Хмарская Мария Викторовна.

Тема 1: Значение, задачи и методические инструменты, экономического анализа деятельности предприятий.

Вопрос 1. Понятие и значение анализа хозяйственной деятельности.

Вопрос 2. Методика экономического анализа, деятельности предприятия.

Вопрос 3. Методика факторного анализа.

Вопрос 4. Способы обработки информации в экономическом анализе.

Вопрос 5. Способы измерения влияния факторов в детерминированном анализе.

Вопрос 6. Методика выявления и подсчёта резервов.

Вопрос 7. Организация и информационное обеспечение экономического анализа деятельности предприятия.

# Вопрос 1. Понятие и значение анализа хозяйственной деятельности.

Анализ хозяйственной деятельности – это наука представляющая собой систему специальных знаний связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием плана, управленческих решений, контролем за их выполнением, измерением степени влияния факторов и предпринимательских рисков, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов, повышение эффективности производства и разработкой мероприятий по их использованию.

Объектом исследований выступают результаты хозяйственной деятельности предприятия. Предметом изучения являются причинно-следственные связи и зависимости экономических явлений и процессов формирующих результаты деятельности субъектов хозяйствований, аналитически … должны соответствовать следующим принципам:

1. Анализ должен носить научный характер, т.е. учитывать требования экономических законов развития, использовать достижения НТП (научно-технического прогресса) и передового опыта, новейшие методы экономических исследований.
2. Анализ должен быть комплексным, т.е. охватывать все стороны деятельности и всесторонне изучать причинные зависимости в экономике предприятия.
3. К анализу должен быть обеспечен системный подход.
4. Анализ должен быть: объективным, конкретным, точным.
5. Анализ должен активно воздействовать на ход производства и его результатов.
6. Анализ должен проводиться систематически.
7. Анализ должен быть оперативным.
8. Анализ должен базироваться на государственном подходе, т.е. оценивая определённые проявления экономической жизни нужно учитывать их соответствие государственной, социальной, экологической, международной политикам и законодательству.
9. Анализ должен быть эффективным.

Анализ хозяйственной деятельности классифицируется:

1. По отраслевому признаку. Который основывается на разделении труда и делится на:
   * Отраслевой, методика которого учитывает специфику отдельных отраслей экономики
   * Межотраслевой, который является теоретической и методологической основой экономического анализа во всех отраслях экономики.
2. По признаку времени анализ подразделяется:
   * Перспективный. Проводится до осуществления хозяйственных операций и необходим, для обоснования управленческих решений, для предупреждения нежелательных результатов.
   * Ретроспективный. Осуществляется после совершения хозяйственных операций. Он необходим для изучения тенденции развития, контроля за выполнением плана, оценки и диагностики результатов деятельности предприятия и предпринимательских рисков.
3. По пространственному признаку:
   * Внутрифирменный
   * Межфирменный анализ.
4. По аспектам исследования
   * Финансовый анализ. Основное его назначение состоит в изучении, диагностики и прогнозировании финансового состояния предприятия и выявление резервов повышения его устойчивости.
   * Оперативный анализ. Связан с оценкой и прогнозированием результатов операционной деятельности предприятия, выявлением резервов, увеличения выпуска продукции, изменение её структуры, совершенствование техники, технологии, организации производства.
   * Социально-экономический анализ. Изучает взаимосвязь социальных и экономических процессов, их влияние друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности.
   * Экономико-стратегический анализ. Применяется статистическими органами для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления.
   * Экономико-экологический анализ. Проводится с целью исследования взаимодействия экологических и экономических процессов связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию.
   * Маркетинговый анализ. Применяется для изучения внешней среды рынков сырья и сбыта готовой продукции.
   * …
   * …
5. По методике исследования объектов:
   * Качественный анализ, основан на качественных сравнительных характеристиках и экспертных оценках, изучаемых явлений и процессов.
   * Количественный анализ основан на количественных сопоставлениях и исследовании степени чувствительности экономических явлений к изменению различных факторов.
   * Экспресс анализ. Способ диагностики состояния экономики предприятия на основе типичных признаков, характерных для определённых экономических явлений.
   * Фундаментальный анализ - это углубленное комплексное исследование сущности изучаемых явлений с использованием математического аппарата.
   * Ситуационный анализ предназначен для решения конкретных задач в условиях изменившейся ситуации (экономической, правовой, политической). Для его проведения требуется системное аналитическое исследование способное всесторонне изучить и оценить ситуацию и последствия принимаемого решения.
   * Маржинальный анализ – это метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений на основе изучения причинно-следственной взаимосвязи, объёма продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные. С его помощью определяются критические величины объёма продаж, цены, постоянных и переменных расходов, при достижении которых финансовый результат будет равен «0».
   * Экономико-математический анализ. С его помощью выбирается наиболее оптимальный вариант решения экономических задач, выявляются резервы.
6. По субъектам анализа:
   * Внутренний анализ. Результаты внутреннего анализа являются коммерческой тайны организации.
   * Внешний анализ
7. По степени охвата объектов:
   * Сплошной.
   * Выборочный.
8. По содержанию программы:
   * Комплексный.
   * Тематический.

# Вопрос 2. Методика экономического анализа.

Под методикой понимается совокупность способов и правил наиболее целесообразного выполнения аналитической работы.

При выполнении анализа выделяют следующие этапы:

1. Уточняются объекты, цель и задачи анализа, составляется план работы.
2. Разрабатывается система показателей с помощью которых характеризуется объект анализа.
3. Собирается и подготавливается к анализу необходимая информация.
4. Проводится сравнение фактических результатов хозяйствования с показателями плана исследуемого периода, фактическими данными прошлых лет, с достижениями ведущих предприятий и так далее.
5. Изучаются факторы, и определяется их влияние на результаты деятельности предприятия.
6. Выявляют неиспользованные и перспективные резервы повышения эффективности производства.
7. Происходит оценка результатов деятельности с учетом действия различных факторов и выявленных неиспользованных резервов, разрабатываются мероприятия по их использованию.

# Вопрос 3. Методика факторного анализа.

Важным вопросом в экономическом анализе является изучение влияния факторов на величину исследуемых экономических показателей. Под факторным анализом понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

Различают следующие типы факторного анализа:

1. Детерминированный. Представляет собой методику исследования влияния факторов связь которых с результативным показателем носит функциональный характер, т.е. этот показатель может быть представлен в виде произведения частного или алгебраической суммы факторов.
2. Стохастический анализ – это методика исследования факторов, связь которых с результативным показателем является не полной вероятностной. При стохастической связи изменения аргумента может дать несколько значений прироста функции, в зависимости от сочетания других факторов, определяющих данный показатель.
3. Прямой факторный анализ. Исследование ведётся от общего к частному, он проводится с целью комплексного исследования внутренних и внешних, объективных и субъективных факторов, формирующих величину исследуемого показателя.
4. .
5. .
6. Многоступенчатый факторный анализ. При нём проводится детализация факторов А и Б на составные элементы с целью изучения их сущности, а также изучается влияние факторов различных уровней соподчинённости.
7. Статический. Применятся при изучении влияния факторов на показатели на соответствующую дату.
8. Динамический. Представляет

…

1. По степени распространённости.
2. По времени действия.
3. По характеру действия.
4. По свойствам отражаемых явлений.
5. По своему составу.
6. По уровню соподчинённости.
7. По возможности измерения влияния

Систематизация факторов достигается с помощью построения структурно-логических моделей, в которых факторы размещаются в определённой последовательности, с учётом их взаимосвязей и соподчинённости, она позволяет более глубоко изучить взаимосвязь факторов при формировании величины исследуемого показателя, что имеет важное значение, особенно на этапе моделирования исследуемых показателей. Различают детерминированные и стохастические факторные системы.

Создать детерминированную факторную модель, значит представить изучаемое явление в виде алгебраической суммы частного или произведения нескольких факторов определяющих его величину и находящихся с ним в функциональной зависимости. Развитие детерминированной факторной системы достигается, как правило за счёт детализации комплексных факторов. Таким образом, систематизация факторов позволяет более глубоко изучить взаимосвязь факторов при формировании величины исследуемого показателя, что имеет важное значение на следующих этапах анализа, особенно на этапе моделирования исследуемых показателей.

Моделирование взаимосвязей между результативными показателями и факторами которые определяют их величину является одной из основных задач факторного анализа.

Сущность моделирования заключается в том, что взаимосвязь исследуемого показателя с факторами передаётся в форм конкретного математического уравнения. В детерминированном анализе выделяют следующие типы наиболее часто встречающихся факторных моделей:

1. Аддитивные модели: y=x1+x2+…+xn.
2. Мультипликативные модели: y=x1\*x2\*…\*xn
3. Кратные модели: y=x1/x2
4. Смешанные модели – это сочетание в различных комбинациях предыдущих моделей: y=a/(b+c), y=a\*b/c, y=(a+b)\*c и так далее.

Моделирование мультипликативных факторных систем осуществляется путём последовательного разделения факторов исходной системы на факторы со множителями.

Например~~:~~

При исследовании процесса формирования объёма выпуска продукции можно применить такие модели:

* ВП=ЧР\*ГВ, ВП=ЧР\*Д\*ДВ, ВП=ЧР\*Д\*П\*ЧВ

Где ВП – валовой выпуск продукции, ЧР – среднесписочная численность рабочих, ГВ – среднегодовая выработка одного среднесписочного рабочего, Д – количество отработанных дней в году, ДВ среднедневная выработка одного рабочего, П – продолжительность рабочего дня, ЧВ – среднечасовая выработка одного рабочего.

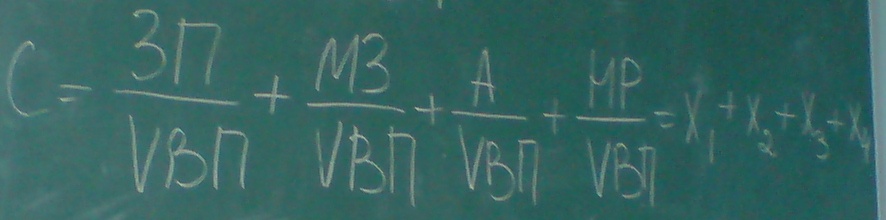
Эти модели отражают процесс детализации исходной факторной системы и её расширением за счёт комплексных факторов. Степень детализации зависит от целей исследования, аналогичным образом осуществляются моделирование аддитивных факторных систем. К классу кратных моделей, применяются следующие способы их преобразования:

1. Метод удлинения, предусматривает удлинение числи делителя исходной модели путём замены одного или нескольких факторов на сумму однородных показателей.

На пример. Себестоимость единицы продукции можно представить в качестве 2х факторов:

* Изменение суммы затрат и объема выпуска продукции. Исходная модель: С=З/VВП

Если общую сумму затрат P заменить отдельными её элементами nfrbvb rfr jgkfnf nhelf (ЗП) Материальные затраты (МЗ), Амортизация основных средств (А), Накладные расходы (МР) и другое, то получим аддитивную модель с новым набором факторов.

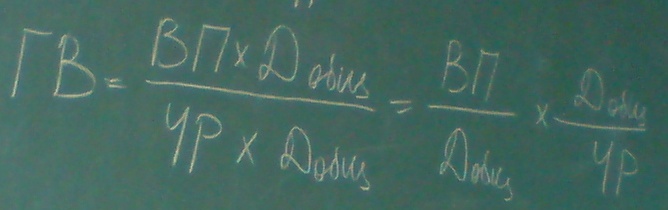


Где х1 – это трудоёмкость продукции, х2 – материалоёмкость продукции, х3 – фондоёмкость продукции, х4 – уровень накладных расходов

1. Предусматривает расширение исходной факторной модели путём умножения числителя и знаменателя дроби на один или несколько новых показателей.

Например, среднегодовую выработку продукции одним работником показатель производительности труда можно записать таким образом: ГВ=ВП/ЧР

Если ввести такой показатель как количество отработанных дней всеми работниками, то получится следующая модель годовой выработки:



3й метод: Метод сокращения. Представляет собой создание новой модели путём деления числителя и знаменателя дроби на один и тот же показатель. В этом случае получится конечная модель того же типа что и исходная но с другим набором факторов. Выбор способа моделирования зависит от объекта исследования, от поставленной цели и навыков исследователя, от того на сколько реально и точно созданные модели отражают связь между исследуемыми показателями, зависит конечные результаты анализа.

# Вопрос 4. Способы обработки информации в экономическом анализе.

4.1

Наиболее широко в экономическом анализе используется способ сравнения. Сущность его состоит в сопоставлении однородных объектов с целью выявления черт сходства либо различия между ними. В анализе применяются следующие типы сравнений:

1. Сравнение фактически достигнутых результатов с данными прошлых периодов. Этот тип даёт возможность оценить темпы изменения изучаемых показателей и определить тенденции и закономерности развития экономических процессов.
2. Сопоставление фактического уровня показателей с плановым. Оно необходимо для оценки степени выполнения плана для определения неиспользованных ресурсов и резервов.
3. Сравнение с утверждёнными нормами расхода ресурсов. Оно необходимо для выявления экономии или перерасхода ресурсов на производство для оценки эффективности их использования в процессе производства и определения утерянных возможностей по величине выпуска продукции и снижения себестоимости.
4. Сравнение с лучшими результатами.
5. Сравнение показателей исследуемого показателя со среднеотраслевыми данными или средними по объединению и тому подобное. Такое сравнение требуется для определения рейтинга предприятия среди других субъектов хозяйствования данной отрасли более полной и объективной оценки уровня развития предприятия изучение общих и специальных факторов определяющих результаты его хозяйственной деятельности.
6. Сравнение разных вариантов решения экономических задач.
7. Сопоставление результатов деятельности до и после изменения какого-либо фактора или производственной ситуации.

Важное условие которое нужно соблюдать при анализе: необходимость обеспечения сопоставимости показателей поскольку сравнивать можно только качественно однородные величины. Сравнение несопоставимых показателей приведёт к неправильным выводам по результатам анализа, поэтому прежде чем проводить сравнение надо привести показатели в сопоставимый вид. Не сопоставимость показателей может быть вызвана разным уровнем цен, объёмов деятельности, неоднородностью качества продукции и т.д. Сопоставимость достигается тем что сравниваемые показатели приводятся к единой базе по уровню перечисленных факторов .

Сопоставимость показателей в ряде случае может быть достигнута, если вместо абсолютных величин применить средние или относительные величины. Абсолютные показатели, отражают количественные размеры явлений в единицах, меры, веса, объёма, продолжительности, площади и так далее, безотносительно к размеру других явлений.

Относительные показатели, показывают соотношение величины изучаемого явления с величиной какого-либо другого явления или с величиной этого явления, но взятой за другой период или по другому объекту. Их получают в результате деления одной величины на другую, которая принимается за базу сравнения.

Средние величины используются для обобщённой, количественной характеристике, в совокупности однородных явлений по какому-либо признаку, т.е. одним числом характеризует всю совокупность объекта.

Например: средняя заработная плата рабочих используется для обобщающей характеристике уровня оплаты труда изучаемой совокупности рабочих. В некоторых случаях для обеспечения сопоставимости показателей используется поправочные коэффициенты.

4.2

Балансовый способ в анализе служит для отражения соотношений пропорций 2х групп, взаимосвязанных, экономических показателей. Он используется при анализе обеспеченности предприятия трудовыми, финансовыми ресурсами, сырьём, топливом, материалами и т.д., а также пи анализе полноты их использования.

4.3

Способ табличного представления аналитических данных.

# Вопрос 5. Способы измерения влияния факторов в детерминированном анализе.

Определение величины влияния отдельных факторов на прирост результативных показателей является одним из методологических вопросов в экономическом анализе.

В детерминированном анализе для этого используется следующие основные способы:

1. Способ цепной подстановки (подстановка – это когда базисная величина, частного показателя заменяется на фактическую величину). Он используется для расчёта влияния факторов во всех типах детерминированных факторных моделей:
   1. Аддитивных
   2. Мультипликативных
   3. Кратных
   4. Смешанных

Этот способ позволяет определить влияние отдельных факторов на изменение величины результативного показателя путём постепенной замены базисной величины каждого факторного показателя в объёме результативного показателя на фактическую в отчётном периоде. С этой целью определяют ряд условных величин результативного показателя которые учитывают изменения одного, затем 2х, 3х, и последующих факторов допускаем что остальные не меняются. После каждой замены базисной величины частного показателя фактическая величиной выполняются все математические действия предусмотренные расчётной формулой. Разность результата показывает искомую величину влияния изменения частного показателя на обобщающий, поскольку все остальные частные показатели сравниваемых в последовательных расчётах одинаковых по величине.

Пример: y=x1\*x2\*x3\*x4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Уровень результативного показателя | Фактор | | | |
| Х1 | Х2 | Х3 | Х4 |
| Y0 | t0 | t0 | t0 | t0 |
| Yусл1= | t1\* | t0\* | t0\* | t0\* |
| Yусл2 | t1 | t1 | t0 | t0 |
| Yусл3 | t1 | t1 | t1 | t0 |
| Y1 | t1 | t1 | t1 | t1 |

У0 – базовое значение результативного показателя

∆Yx1=Yусл1-Y0

∆Yx2=Yусл2-Yусл1

∆Yx3=Yусл3-Yусл2

∆Yx3=Y1-Yусл3

Правило бухгалтерской проверки:

Заключается в том, что общие изменения прироста результативного показателя должно равняться сумме изменений результативного показателя за счёт каждого фактора, т.е. ∆Уобщ=∆Ух1+ ∆Ух2+ ∆Ух3+∆Ух4

Используем способ цепной постановки необходимо придерживаться следующей последовательности расчётов. В первую очередь нужно учитывать изменение количественных, а затем качественных показателей. Если имеется несколько количественных и несколько качественных показателей, то сначала следует изменить величину факторов первого уровня, а потом более низкого, так на пример количество работников по отношению к ВВП фактор первого порядка. Количество отработанных дней второго а продолжительность рабочего дня и среднечасовая выработка 3го. В такой последовательности и определяют их влияние на изменение выпуска продукции.

2ой способ: Способ абсолютных разниц. Применяется для расчёта влияния факторов на прирост результативного показателя только в мультипликативных моделях и моделях мультипликативно-адитивного типа. Особенно эффективно этот способ применяется в том случае если исходные данные уже содержат отклонение по факторным показателям при его использовании величина влияния факторов рассчитывается умножением абсолютного прироста значения исследуемого показателя на базовый, плановый уровень факторов, который находится справа от него и на текущий уровень факторов расположенных слева от него в модели. Например:

ВП=ЧР\*Д\*П\*ЧВ

ВП – валовой выпуск продукции.

ЧР – среднесписочная численность работников.

Д – количество отработанных дней в году.

П – средняя продолжительность рабочего дня.

ЧВ - Среднечасовая выработка одного рабочего.

∆ВПур = ∆ЧР\*Д0\*П0\*ЧВ0

∆ЧР = (УР1-УР0)

∆ВПд = ЧР1 \* ∆Д\*П0\*ЧВ0

∆ВПп = ∆ЧР\*Д0\*П0\*ЧВ0

∆ВПур = ∆ЧР\*Д0\*П0\*ЧВ0

С помощью способа абсолютных разниц получаются те же результаты, что и способом цепной остановки, он проще.

В моделях мультипликативно-адитивного вида расчёт факторов производится следующим образом:

П=VРП(Ц-С)

П – прибыль от реализации продукции.

VРП – объём реализации продукции.

Ц – цена единицы продукции.

С – себестоимость единицы продукции.

Пророст суммы прибыли за счёт объёма будет производиться так:

∆ПvРП=∆VРП(Ц0-С0)

∆Пц=VРП1\*∆Ц

∆Пс=VРП1\* (-∆С)

3й способ. Способ относительных разниц. Применяется для измерения влияния факторов на прирост результативных показателей только в мультипликативных моделях. Здесь используются относительные приросты факторных показателей, выраженные в виде коэффициентов или процентов, например: y=a\*b\*c

Изменение результативного показателя определяется следующим образом:

∆Ya=Y0\* ∆a/a0

Согласно этому правилу для расчёта влияния первого фактора необходимо базовую величину результативного показателя умножить на относительный прирост первого фактора выраженного в виде десятичной дроби.

Чтобы рассчитать влияние второго фактора нужно: к базовой величине результативного показателя прибавить его изменение за счёт 1го фактора и затем полученную сумму умножить на относительный прирост 2го фактора.

∆Yb=(Y0 + ∆Ya)\* ∆b

∆Yс=(Y0 + ∆Ya+∆Yb)\* ∆с

Способ относительных разниц удобно применять, когда требуется рассчитать влияние большого комплекса факторов 8 и более

4й способ: Способ пропорционального деления используется в тех случаях, когда мы имеем дело с аддитивными моделями и моделями кратно-аддитивного типа. В одноуровневых моделях типа:

Y=a+b+c расчёт производится следующим образом:

∆Ya=(∆Yобщ)/( ∆a∆b ∆с) \*∆a

Для решения такого типа задач можно использовать также способ долевого участия

Для этого сначала определяется доля каждого фактора в общей сумме их прироста которая затем умножается на общий прирост результативного показателя.

∆Ya=(∆a)/( ∆a∆b ∆с) \*∆Yобщ.

1. 1й метод Интегральный. Применяется для измерения влияния факторов в мультипликативных кратных и кратноаддикативных моделях. Использование этого способа позволяет получить более точные результаты расчёта влияния факторов по сравнению со способами цепной подстановки, абсолютных, относительных разниц. Поскольку дополнительный прирост результативного показателя от воздействия факторов не присоединяется к последнему фактору а делится между ними поровну.
2. Y=a+b

∆Ya=∆ab0+\* ∆a∆b

∆Yb=∆ba0+\* ∆a∆b

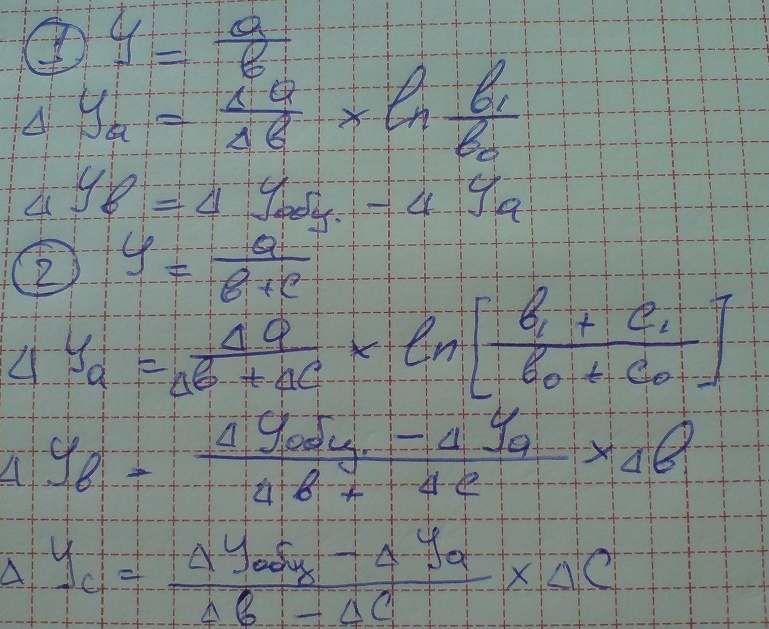
1. У=a\*b\*c

∆Ya=∆a(b0c1+b1c0)\* \*∆a∆b∆c

∆Yb=∆b(a0c1+a1c0)\* \*∆a∆b∆c

∆Yc=∆c(a0b1+a1b0)\* \*∆a∆b∆c

Для расчёта влияния факторов в кратных и смешанных моделях применяется следующие алгоритмы расчёта:



Если в знаменателе больше 2х факторов, то процедура продолжается, таким образом использование интегрального метода не требует знания всего процесса интегрирования. Достаточно в эти готовы рабочие формулы подставить необходимые числовые данные и сделать расчёты.

# Вопрос 6. Методика выявления и подсчёта резервов.

Под хозяйственными резервами понимают возможности повышения эффективности деятельности предприятия на основе использования достижений НТП и передового опыта.

Хозяйственные резервы классифицируются по следующим признакам:

1. По пространственному признаку выделяют:
   1. Внутрихозяйственные резервы. Они выявляются и могут быть использованы только на данном предприятии. Базируются на более полном и экономном использовании производственных мощностей трудовых и материальных ресурсов, применении новых достижений на выработке, правильной, структурной, ценовой, финансовой стратегии.
   2. Отраслевые резервы – это те, которые могут быть выявлены только на уровне отрасли. Например: разработка новых технологий, выведение новых сортов культу и т.д.
   3. Региональные резервы могут быть выявлены и использованы в пределах географического района например использования местного сырья.
   4. Общегосударственные резервы. К ним можно отнести: изменения форм собственности и т.п. Использование таких резервов возможно только путём проведения мероприятий на общегосударственном уровне управления
2. По признаку времени выделяют:
   1. Не использованные резервы.
   2. Текущие резервы. Под текущими резервам понимают возможности улучшения результатов хозяйственной деятельности, которые могут быть реализованы в ближайшее время
   3. Перспективные резервы. Их использование связано со значительными инвестициями, сменой технологией производства и т.д.
3. По стадиям жизненного цикла изделия резервы бывают:
   1. На предпроизводственной стадии, на этой стадии достигается наибольший эффект. Здесь могут быть выявлены резервы повышения эффективности производства за счёт улучшения конструкции изделия, усовершенствования технологии производства и т.д. На этой стадии содержатся самые большие резервы снижения себестоимости продукции
   2. Производственная стадия. На этой стадии выявляются и используются те резервы которые затрагивают производственный процесс. Эти резервы могут быть связаны с экономией сырья, материалов, сокращением простоя оборудования
   3. Эксплуатационная стадия: Она делится на
      1. Гарантийный период в течении которого исполнитель обязан ликвидировать выявленные потребителем неполадки
      2. Послегарантийный. На этой стадии резервы главным образом зависят от качества выполненных работ на первых 2х стадиях.
   4. Резервы на стадии утилизации – это возможности получения доходов в результате вторичного использования утилизационных материалов и сокращения затрат на утилизацию изделия.
4. По стадиям процесса воспроизводства резервы бывают в сфере
   1. Производства
   2. Обращения. Предотвращение потерь продукции в пути, уменьшение затрат связанных с хранением, перевозкой и т.д.
5. По видам ресурсов:
6. По экономической природе и характеру воздействия на результаты, ресурсы делятся на:
   1. Экстенсивные, т.е. связаннее с использованием в производстве дополнительных ресурсов.
   2. Интенсивный. Основанный на более полном и рациональным использовании имеющегося потенциала.
7. По источникам образования:
   1. Внутренние
   2. Внешние.
8. По способам обнаружения:
   1. Явные
   2. Скрытые. Т.е. связанные с внедрением достижений НТП которые не были предусмотрены планом. Для выявления скрытого резерва необходимо повести сравнительный внутрихозяйственный анализ.

Количественное выражение величины резерва - это разность между возможным прогнозным уровнем изучаемого показателя и его фактической величиной на текущий момент времени. Для того, чтобы величина выявленного резерва была реальной подсчёт резервов должен быть, по возможности точным и обоснованным.

Методика подсчёта резервов зависит от характера резервов, способа их выявления и способов определения их величины (формальный или не формальный подход).

При формальном подходе величина резервов определяется без увязки с конкретными мероприятиями по их освоению.

Не формальный подход, или выявление резервов по сущности основывается на конкретных организационно-технических мероприятий.

Для определения величины резервов в анализе используются следующие способы:

1. Способ прямого счёта. Применяется для подсчёта резервов экстенсивного характера, когда известна величина дополнительного привлечения или величина безусловных потерь ресурсов.
2. Сравнение. Способ сравнения применяется для подсчёта величины резервов в тех случаях, когда потери ресурсов или возможная их экономия определяются в сравнении с нормами или с затратами на единицу продукции на передовых предприятиях.
3. Детерминированного факторного анализа. Способы детерминированного анализа применяемые для подсчёта резервов:
   1. Способ цепной подстановки
   2. Абсолютных и относительных разниц и интегральный метод.
4. Функционально-стоимостного анализа, математического программирования и др.

Семинар 1.

По данным таблицы построить структурно-логическую и математическую модель фонда заработной платы. Рассчитать влияние факторов на изменение фонда заработной платы всеми возможными способами.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | Прирост | |
| t0 | t1 | Абсолютный +/- | Относительный % |
| Число работников | 100 | 110 | =10 | =1.1, 10% |
| Средняя заработная плата 1го работника | 30 | 36 | =6 | =0.2, 20% |
| Фонд заработной платы | 3000 | 3960 | =3960-3000=960 | =3960/3000=1.32, 32% |

(1)

Постройте факторную модель прибыли и исчислите влияние факторов на изменение её суммы всеми способами

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | Прирост | |
| t0 | t1 | Абсолютный +/- | Относительный % |
| Объём продаж в штуках | 500 | 450 | -50 | 90% |
| Цена изделия уе | 100 | 120 | +20 | 20% |
| Себестоимость изделия, уе | 70 | 80 | +10 | 14,3% |
| Прибыль от реализации в таких же единицах | 15 | 18 | +3 | 20% |

П=VРП(Ц-С)

П – прибыль от реализации продукции.

VРП – объём реализации продукции.

Ц – цена единицы продукции.

С – себестоимость единицы продукции.

Прирост суммы прибыли за счёт объёма будет производиться так:

∆ПvРП=∆VРП(Ц0-С0)

∆Пц=VРП1\*∆Ц

∆Пс=VРП1\* (-∆С)

Семинар 2.

(2)

Задача 2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | Изменения суммы прибыли, у.е. | Изменение рентабельности в процентах |
| Структура продаж | +250 | +1 |
| Себестоимость продукции | -1500 | -6 |
| Качество продукции | +500 | +2 |
| Рынки сбыта | +900 | +3,6 |
| Инфляция | +2350 | +9.4 |
| Итого | +2500 | +10 |

Рассчитать влияние факторов на изменение уровня рентабельности продаж.

(3)

Задача 3.

Постройте факторную модель и определите влияние изменения факторов на изменение объёма выпуска продукции всеми возможными способами. Дайте экономическую интерпретацию полученным результатам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | Прирост | |
| t0 | t1 | Абсолютный +/- | Относительный % |
| Среднесписочная численность работников | 1477 | 1454 | -23 | -1,5572105619498984427894380501016 |
| Среднее число дней отработанный одним работником за год | 235 | 234,4 | -0,6 | -0,25531914893617021276595744680851 |
| Средняя продолжительность рабочего дня | 7,8 | 7,7 | -0,1 | -1,2820512820512820512820512820513 |
| Часовая выработка в У.Е. | 282,7 | 290 | +7,3 | +2,5822426600636717368234877962504 |
| Объём выпущенной продукции в У.Е. | 765,3 | 761 | -4,3 | -0,56187116163595975434470142427806 |

(4)

Задача 4.

Постройте факторную модель и определите влияние изменения факторов на сумму расходов на оплату труда всеми возможными способами. Дайте экономическую интерпретацию полученным результатам.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | Прирост | |
| t0 | t1 | Абсолютный +/- | Относительный % |
| Выпуск продукции млн.р. | 860 | 840 | -20 | -2,3255813953488372093023255813953 |
| Выработка на 1 работника в млн. рублей. | 4 | 4,1 | 0,1 |  |
| Среднегодовая заработная плата на 1 работника в тыс рублей | 300 | 320 | +20 |  |
| Сумма расходов на оплату труда в млн. рублей | 64 500 | 65 561 | +61 |  |

(5)

Конец семинаров.

Результативность анализа хозяйственной деятельности во многом зависит от правильной его организации которая должна соответствовать ряду требований.

* Она должна носить научный характер
* Строиться на плановой основе
* Обеспечивать действенность аналитического процесса.

Важным условием от которого зависит действенность и эффективность экономического анализа являются планомерный характер его проведения, поэтому на каждом предприятии вся работа по ведению анализа должна планироваться, для чего составляется комплексны план аналитической работы предприятия и тематические планы. Комплексный план аналитической работы обычно составляется на один год. В плане намечается перечень объекта анализа подлежащих изучению, определяются цели анализа. Затем разрабатывается система показателей анализ которых обеспечивает достижение поставленных целей. Предусматривает периодичность проведения анализа по каждому объекту. Сроки выполнения аналитической работы, состав исполнителей анализа по каждому вопросу и распределение обязанностей между ними. Следует также предусмотреть источники информационного и методического обеспечения анализа по каждому изучаемому вопросу. Тематические планы проведения анализа составляется по глобальным проблемам которые требуют углубленного изучения. При анализе используются не только экономические данные но и техническое, технологическое и другая информация.

Все источники данных делятся на:

1. Нормативно-плановые источники. К ним относятся все типы планов которые разрабатываются на предприятии. Перспективные, текущие, Оперативные, а также нормативные материалы, сметы и тому подобное.
2. Учётные источники – это все данные которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учёта, все виды отчётности, первичная учётная документации.
3. Вне учётные источники информации – это документы регулирующие хозяйственную деятельность, а также данные характеризующие изменение внешней среды функционирования предприятия. К ним относятся:
   1. Нормативные правовые акты
   2. Хозяйственно-правовые документы (договора, рекламации, решения судов)
   3. Научно-техническая информация
   4. Техническая и технологическая документация
   5. Информация о контрагентах предприятия (для прогнозирования их надёжности и ценовой политики)
   6. Данные об основных конкурентах.
   7. Данные о состоянии рынка материальных ресурсов.
   8. Сведения о состоянии рынка капитала.
   9. Данные о состоянии фондового рынка (цены, спроса и предложения по основным видам ценных бумаг).
   10. И прочее.

Тема: Анализ финансового состояния предприятия.

Вопрос 1. Анализ активов и пассивов предприятия.

Вопрос 2. Анализ финансовой устойчивости предприятия.

Вопрос 3. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия

Вопрос 4. Диагностика вероятности банкротства предприятия.

# Вопрос 1. Анализ активов и пассивов предприятия.

## Анализ источников формирования капитала

От того каким капиталом располагает предприятие, на сколько оптимальна его структура и на сколько целесообразно он трансформируется в основные и оборотные фонды зависит финансовое благополучие предприятия и результаты его деятельности.

В процессе анализа необходимо:

1. Изучить состав, структуру и динамику источников формирования капитала предприятия.
2. Установить факторы изменения их величины
3. Определить стоимость отдельных источников капитала, их средневзвешенную цену и факторы изменения цены.
4. Оценить произошедшие в пассиве баланса изменения с точки зрения повышения уровня финансовой устойчивости предприятия.
5. Обосновать оптимальный вариант соотношения собственного и заемного капитала.

Основными источниками информации для анализа формирования и размещения капитала. Служит бухгалтерский баланс, отчёты о прибылях и убытках, об изменениях капитала, о движении денежных средств, о целевом использовании полученных средств и другие формы отчётности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учёта, которые расшифровывают и детализируют статьи баланса. Бухгалтерская отчётность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении предприятия, финансовом положении его деятельности и изменении в финансовом положении.

Пассив в балансе представлен 3мя разделами:

1. Источники собственных средств,
2. доходы и расходы,
3. расчёты.

Капитал - это средства, которыми располагает субъект хозяйственности для осуществления своей деятельности с целью получения своей прибыли.

Формируется капитал за счёт собственных и заёмных источников. Основным источником формирования капитала является собственный капитал. В его состав входят:

1. уставный капитал
2. накопленный капитал:
   1. резервный фонд выступает в качестве страхового фонда для возмещения возможных убытков и т.п.
   2. Добавочный фонд. Формируется в результате переоценки имущества или продажи акций выше их номинальной стоимости,
   3. Не распределённая прибыль, показывает на сколько увеличивает собственный капитал предприятия, за счёт результатов его деятельности.
3. Прочие поступления. Т.е:
   1. Целевое финансирование
   2. Безвозмездно полученные ценности,
   3. Безвозвратные и возвратные бюджетные ассигнования и прочее.

Основным источником пополнения собственного капитала является прибыль предприятия. Собственный капитал характеризуется простотой привлечения, обеспечением более устойчивого финансового состояния и снижением риска банкротства.

Заёмный капитал – это кредиты банков, займ, кредиторская задолженность и другое. Он подразделяется на:

* Долгосрочный, более года.
* Краткосрочный.

По целям привлечения заемные средства подразделяются на:

* Средства привлекаемые для воспроизводства основных средств и не материальных активов
* Средства привлекаемые для пополнения оборотных активов
* Средства привлекаемые для удовлетворения социальных нужд

При анализе структуры капитала необходимо учитывать особенности каждой его составляющей…изменения его объёма, структуры, факторы изменения собственного капитала восстанавливаются по данным отчёта формы № 3 о движении источников собственных средств.

Прежде чем оценивать изменения суммы и доли собственного капитала в общей валюте баланса следует выяснить за счёт чего они произошли, темпы роста собственного питала (отношения капитализированной прибыли отчётного периода к собственному капиталу) зависит от фактора:

* Рентабельности оборота (6) Отношение прибыли к выручке
* Оборачиваемость капитала () Отношение выручки к годовой сумме капитала.
* Мультипликатор каптала (МК) характеризует финансовую устойчивость предприятия по привлечению заёмных средств, рассчитывается отношением среднегодовой суммы активов баланса к среднегодовой сумме собственного капитала.
* Доля капитализированной прибыли в сумме чистой прибыли.

Для расчёта влияния этих факторов на изменение темпов роса собственного капитала можно использовать такую модель: (6)

Для оценки структуры формирования капитала предприятия рассчитывают также коэффициент самофинансирования. Он равен: отношению суммы самофинансируемого дохода (капитализируемая прибыль + амортизация к общей сумме внутренних и внешних источников финансовых доходов). Целью анализа заёмного капитала является изучение динамики объёма, состава и форм привлечения заёмных средств состояние расчётов с кредиторами, срока использования заёмных средств, оценки стоимости заёмных ресурсов. Привлечение заёмных средств содействует временному улучшению финансового состояния предприятия при условии что они не замораживаются в обороте и своевременно возвращаются. В процессе анализа надо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причины образования просроченной задолженности, определить сумму выплаченных пеней за просрочку платежей. Для этого можно использовать данные формы №5 приложение к балансу.

Средняя продолжительность использования кредиторской задолженности в обороте предприятия рассчитывается отношение средних остатков кредиторской задолженности умноженных на дни отчётного периода к сумме погашенной кредиторской задолженности за отчётный период.

Анализируя кредиторскую задолженность надо учитывать что она одновременно является источником покрытия дебиторской задолженности. Поэтому надо сравнить сумму дебиторской и кредиторской задолженностей. Коэффициент К = сумма дебиторской задолженности на отчётную заду делится на сумму кредиторской задолженности на отчетную дату. Если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это свидетельствует об иммобилизации собственного капитала в дебиторскую задолженность. Анализ структуры собственных и заёмных средств необходим для оценки рациональности формирования источника финансирования деятельности предприятия и его рыночной устойчивости.

Капитал как и другие факторы производства имеет стоимость формирующую уровень затрат. Поскольку стоимость капитала представляет собой часть прибыли, которую предприятие должно уплатить за использование сформированного и привлечённого для обеспечения процесса производства и реализацию продукции капитала, этот показатель выступает минимальной нормой прибыли от основной деятельности. Если рентабельность основной деятельности окажется ниже чем цена капитала, то это приведёт к ухудшению финансовой ситуации на предприятии. Кроме того в стоимости капитала используются в качестве дисконтной ставки в процессе осуществления инвестирования. Если ставка доходности по инвестиционному проекту ниже цены инвестированного капитала, то такой проект будет убыточным.

Показатель стоимости капитала выступает критерием оценки эффективности лизинга.

Показатель стоимости заёмного капитала используется для оценки эффекта финансового левериджа, который показывает прирост рентабельности собственного капитала за счёт использования заёмных средств. Леверидж – это финансовый механизм управления формирования прибыли основанный на обеспечении необходимого соотношения отдельных видов капитала и отдельных видов затрат. Финансовый леверидж – это механизм воздействия на уровень рентабельности собственного капитала за счёт изменения соотношения собственных и заёмных финансовых средств используемых предприятием. Операционный леверидж – это механизм воздействия на сумму и уровень прибыли за счёт изменения постоянных и переменных издержек.

Стоимость собственного капитала предприятия в отчётном периоде определяется:

(7)

Стоимость заёмного капитала в виде банковских кредитов

(8).

Стоимость внутренней кредиторской задолженности приравнивается обычно к 0 если предприятие не несёт никаких расходов по обслуживанию этого долга.

Стоимость финансового лизинга.

**(10)**

**Где**

**(11)**

Стоиомоть товарного кредита предоставляемого в форме краткосрочной отсрочки платежа.

**(12)**

Средне взвешенная стоимость всего капитала предприятия

**(13)**

Оценка стоимость капитала завершается анализом предельной эффективности капитала, которая определяется отношением прироста уровня рентабельности инвестированного капитала к приросту средневзвешенной стоимости капитала.

Одной из задач финансового анализа является оптимизация структуры капитала с целью обеспечения наиболее эффективной пропорциональности между его стоимостью, доходностью и финансовой устойчивостью предприятия. Оптимизация структуры капитала производится по следующим критериям:

1. Минимизация средневзвешенной стоимости совокупного капитала.
2. Максимизация уровня доходности, рентабельности совокупного капитала
3. Минимизация уровня финансовых рисков.

## Анализ структуры активов.

Финансовое состояние предприятия его устойчивость зависят от того каким имуществом располагает предприятие, какие активы вложены в капитал и какой доход они ему приносят. Сведения о размещении капитала предприятия содержатся в активе баланса. По его данным можно установить какие изменения произошли в активах предприятия, какую часть составляет недвижимость предприятия, какую часть оборотные средства, в том числе в сфере производства и обращения. Главным признаком группировки статей актива баланса считается их ликвидность или скорость превращения в денежную наличность. По этому признаку все активы делятся на: Долгосрочные, или основной капитал и оборотные активы.

Средства предприятия могут использоваться как в его внутреннем обороте, так и за его пределами (дебиторская задолженность) Финансовые вложения, денежные средства на счетах в банках.

Капитал может функционировать в денежной и материальной форме.

В период инфляции нахождение средств в денежной форме приводят к понижению их покупательной способности, так как эти статьи не переоцениваются, в связи с инфляцией.

В зависимости от степени подверженности инфляционным процессам все статьи баланса классифицируются на:

* Монетарные активы – это статьи баланса отражающие средства и обязательства в текущей денежной оценке. Поэтому они не подлежат переоценке, к ним относятся
  + Денежные средства
  + Депозиты
  + Краткосрочные финансовые вложения
  + Средства в расчётах
* Не монетарные активы – это основные средства, не законченное капитальное строительство, производственные запасы, не завершённое производство, готовая продукция, товары для продажи. Реальная стоимость этих активов с течением времени изменяется, а также изменяется с изменением цен и поэтому, требует переоценки.

Размещение средств предприятия имеет большое значение в финансовой деятельности предприятия и повышении её эффективности.

От того, какие инвестиции вложены в основные средства, сколько их находится в сферах производства и обращения, в денежной и материальной формах, на сколько оптимальным их соотношение во многом зависят результаты производственной и … а следовательно и финансовая устойчивость предприятия.

Если созданные производственные мощности предприятия используются не достаточно полно из-за отсутствия материальных ресурсов, то это отрицательно сказывается на финансовых результатах предприятия и его финансовом положении, тоже происходит, если созданы излишние производственные запасы, которые не могут быть быстро переработаны, на имеющихся производственных мощностях. В итоге замораживается капитал, замедляется его оборачиваемость и как следствие ухудшается финансовое состояние, даже при хороших финансовых результатах, высоком уровне рентабельности, предприятие может испытывать финансовые трудности, если оно не рационально использовало свои финансовые ресурсы. Вложив их в сверх нормативные производственные запасы, или допустив большую дебиторскую задолженность.

В процессе анализа в первую очередь следует изучить динамику активов предприятия, изменение в их составе и структуре и дать им оценку. Горизонтальный анализ активов показывает на сколько возросла или уменьшилась их абсолютная сумма за отчётный период. Вертикальный анализ активов баланса отражает долю каждой статьи, в общей валюте баланса позволяет определить значимость изменений по каждому виду активов.

Значительный удельный вес занимают монетарные активы в общей валюте баланса. Если монетарные активы превышают монетарные пассивы, то при росте цен и снижении покупательной способности денежной единицы, предприятие несёт финансовые потери из-за обесценивания их активов. Если сумма монетарных пассивов (кредитов банка, кредиторская задолженность за минусом авансов и другие виды привлечённых средств) превышает сумму монетарных активов, то из-за обесценивания долгов, по причине инфляции происходит увеличение реальной величины собственного капитала предприятия.

Изменение величины собственного капитала из-за инфляционного рычага (соотношение монетарных активов и монетарных пассивов) можно определить по формуле:

(14)

Где, МП – средняя сумма монетарных пассивов в исследуемом периоде, МА – средняя сумма монетарных активов в исследуемом периоде и темп инфляции за исследуемый период.

Также важным показателем характеризующим имущественное состояние предприятия является коэффициент реальной стоимости имущества, он показывает какую долю в общей сумме имущества занимают средства производства:

(15)

Где ОС – основные средства по остаточной стоимости, ПЗ – производственные запасы, НЗП - не завершённое производство, Акт - средняя сумма совокупных активов в отчётном периоде. Этот коэффициент определяет уровень производственного потенциала предприятия, обеспеченность операционного процесса средствами производства.

Особое внимание уделяется изучению состояния динамики и структуры основных средств, ТАК КАК они занимают большой удельный вес в долгосрочных активах предприятиях, изменения суммы по этой статье может произойти как за счёт увеличения/уменьшения количества оборудования, зданий, и сооружений, так и за счёт повышения стоимости вновь приобретённых объектов и переоценки старых в связи с инфляцией.

Для определения влияния первого фактора, т.е. количества, необходимо изменение количества по каждому виду основных средств умножить на уровень их цены на начало периода. Изменение суммы основных средств за счёт их стоимости определяется умножением цены определённого вида основных средств на их количество на конец отчётного периода:

(16)

Изучают их технический уровень, производительность, степень физического и морального износа. Для этого рассчитывают такие показатели как коэффициент обновления, срок обновления, коэффициент выбытия, коэффициент прироста, коэффициент износа, коэффициент годности ОС и другие.

В процессе анализа изучают также динамику и состав инвестиций предприятия, их структуру, изменение за отчётный период и доходность. В основу методов оценки программы реального инвестирования положены сравнения объёма предполагаемых инвестиций и будущих денежных поступлений. Реальные инвестирования – это вложения средств в обновление имеющейся материально-технической базы предприятия и т.п. Оценка эффективности финансовых вложений производится в сопоставлении сумм полученного от финансовых инвестиций дохода со средне годовой суммой данного вида активов. Финансовые инвестиции – это долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги, совместные предприятия и т.п. Значительную долю в составе основного капитала могу занимать не материальные активы. К ним относятся:

* Патенты,
* Торговые марки и знаки
* Права на пользование ресурсами
* Новые технологии и технические решения приносящие выгоду в процессе хозяйственной деятельности.

Инвестиции в не материальные активы окупаются в течении определённого периода и за счёт дополнительной прибыли и за счёт амортизационных отчислений. Объектами анализа являются

1. Объём и динамика не материальных активов,
2. Структура и состояние не материальных активов по видам, срокам полезного использования, источникам образования.
3. Доходность и оборачиваемость не материальных активов
4. Ликвидность не материальных активов и степень риска вложения капитала.

Анализ динамики и структуры не материальных активов можно провести по данным баланса и приложений к нему. Основной целью анализа оборотных активов является своевременное выявление и устранение недостатков управления оборотным капиталом и нахождение резервов повышения интенсивности и эффективности его использования. В процессе анализа прежде всего необходимо изучить изменения в наличии и структуре оборотных активов. При этом следует иметь ввиду, что стабильная структура оборотного капитала свидетельствует о стабильном процессе производства и сбыта продукции, существенные её изменения говорят о не стабильной работе предприятия.

Пример:

Семинар 3.

(9)

Семинар 4.

Анализ динамики и структуры оборотных активов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид ОА | Наличие средств, тыс. руб. | | | Структура средств в процентах | | |
| На начало периода | На конец периода | Изменение | На начало периода | На конец периода | Изменение |
| Общая сумма оборотных активов | 28 000 | 38 000 | 10 | 100 | 135,714% | 35,714% |
| В том числе по видам: |  | | | | | |
| Денежные средства | 3 440 | 4 045 | 605 |  |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения | 1 600 | 1 460 | -140 |  |  |  |
| Дебиторская задолженность | 6 615 | 1 0350 | 3 735 |  |  |  |
| Налоги по приобретённым ценностям | 1600 | 2050 | 450 |  |  |  |
| Запасы | 14 745 | 20 095 | 5 350 |  |  |  |
| В том числе |  | | | | | |
| Сырьё и материалы | 10 000 | 13 500 | 3 500 |  |  |  |
| Не завершённое производство | 2 420 | 2 750 | 330 |  |  |  |
| Готовая продукция | 2 325 | 3 845 | 1520 |  |  |  |

На анализируемом предприятии наибольший удельный вес в оборотных активах занимают запасы. К концу периода значительно увеличилась доля дебиторской задолженности и готовой продукции, а доля денежной наличности и краткосрочных финансовых вложений уменьшилась, что свидетельствует о трудностях сбыта продукции и об ухудшении финансовой ситуации.

Конец семинара

Анализ состояния производственных запасов и материалов необходимо начать с изучения их динамики и проверки соответствия фактических остатков их плановой потребности. Размер производственных запасов в стоимостном выражении может изменяться как за счёт количественного, так и за счёт стоимостного инфляционного фактора. Расчёт влияния количественного (K) и стоимостного (Ц) факторов на изменение суммы запасов (З) по каждому виду осуществляется способом абсолютных разниц.

Анализ состояния производственных запасов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид запасов | Масса, т. | | Цена руб. | | Остаток запасов, тыс. руб. | | Изменение Суммы запасов, тыс. руб. | | |
| На начало периода | На конец периода | На начало периода | На конец периода | На начало периода | На конец периода | Всего | В том числе за счёт | |
| количества | Стоимости |
| А | 500 | 520 | 2500 | 3000 | 1250000 | 1560000 | 310000 | 50000 | 260000 |
| Б | 350 | 330 | 3200 | 4000 | 1120000 | 1320000 | 200000 | -64000 | 264000 |
| Ц | 180 | 188 | 1250 | 1500 | 225000 | 282000 | 57000 | 10000 | 47000 |
| Итого (считается по остатку запаса и по изменению суммы. |  |  |  |  | 2595000 | 3162000 | 567000 | -4000 | 571000 |

Результаты свидетельствуют о том что увеличение суммы производственных запасов произошли не столько из-за количества, сколько за счёт роста их стоимости в связи с инфляцией.

Кроме того надо проанализировать использование капитала вложенного в запасы. Период оборачиваемости равен времени хранения товаров на складе с момента поступления, до передачи в производство. Он равен:

(18)

Для оперативного управления запасами делается более детальный их анализ, анализ их оборачиваемости по каждому виду для чего их средние остатки нужно разделить на однодневный расход соответствующего материала и полученный результат сравнить с нормативным. Продолжительность нахождение капитала в готовой продукции равна времени хранения готовой продукции на складах с момента поступления из производства до отгрузки покупателям

(19)

Скорость продаж надо анализировать и по каждому виду продукции это позволит установить какие виды продукции пользуются меньшим спросом и подвержены большему риску не востребованности. Продолжительность нахождения капитала на стадии не завершённого производства равно времени в течении которого производится продукция:

Пнп = (Средние остатки не завершённого производства\* дни отчётного периода)/ себестоимости выпущенной продукции в отчётном периоде.

### Анализ дебиторской задолженности

Её величина зависит от объёма продаж, условий расчёта с покупателями (предоплаты, последующей оплаты), периода отсрочки платежа, платежной дисциплины покупателей, организацией контроля за состоянием дебиторской задолженности и претензионной работы и тому подобное.

Резкое увеличение дебиторской задолженности и её доли в оборотных активов может свидетельствовать об увеличении объёма продаж, либо не платежеспособности банкротстве части покупателей, не осмотрительной кредиторской политики предприятия по отношению к покупателям.

Сокращен дебиторской задолженности если он происходит за счёт сокращение периода погашения задолженностей оценивается положительно. Если же дебиторская задолженность уменьшается в связи с уменьшением отгрузки продукции, то это свидетельствует о снижении деловой активности предприятия. В процессе анализа прежде всего нужно изучить динамику дебиторской задолженности.

Пример: Анализ динамики дебиторской задолженности.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Уровень показателя | | Изменение показателя | |
| На начало периода | На конец периода | Абсолютное +/- | Относительное в % |
| Общая сумма дебиторской задолженности | 6615 | 10350 | 3735 | 0,56 |
| В том числе по видам: |  | | | |
|          Покупатели и заказчики | 5000 | 8900 | 3900 | 0,78 |
|          Прочие дебиторы | 1615 | 1450 | -165 | -0,10 |
| Доля дебиторской задолженности в процентах |  | | | |
|          В общей сумме оборотных активов | 23,6 | 27,2 | 3,6 | 0,15 |
|          В выручке | 9,5 | 10,3 | 0,8 | 0,08 |
| Доля сомнительной дебиторской задолженности в общей её сумме | 2,2 | 2,7 | 0,5 | 0,23 |

Произошёл как абсолютный, так и относительный прирост величины дебиторской задолженности. Значит рост дебиторской задолженности обусловлен не только расширением объёмов деятельности, но и замедлением её оборачиваемости в связи с ухудшением состояния расчетов. Затем надо проанализировать давность образования дебиторской задолженности, установить нет ли в её составе сумм не реальных для взыскания ил таких по которым истекают сроки давности. Если такие имеются, то необходимо принять меры по взысканию.

Для анализа дебиторской задолженности кроме баланса используется материалы первичного и аналитического бухгалтерского учёта, оценивает состояние оборотных активов, важно изучить качество и ликвидность дебиторской задолженности и дать ей обобщающую характеристику. Одним из показателей используемых для этих целей является период оборачиваемости дебиторской задолженности. Он равен отношению произведения средних остатков дебиторской задолженности и дней отчётного периода к сумме погашенных дебиторской задолженности за отчётный период. Для характеристики качества дебиторской задолженности определяется также и доля резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности. Рост этого коэффициента свидетельствует о снижении качества задолженности. Особую актуальность проблема «не платежей» приобретает в период и условиях инфляции, когда происходит обесценивание денег. Падение покупательной способности денег характеризует коэффициент обратный индексу цен:

(20)

Что бы подсчитать убытки предприятия от не своевременной оплаты дебиторами счетов надо от просроченной дебиторской задолженности вычесть её сумму, скорректированную на индекс инфляции за этот срок. Кроме того надо подсчитать утерянные выгоды от недоиспользования средств составляющей дебиторскую задолженность в хозяйственном ил инвестиционном процессах. А также помнить о том, что рост дебиторской задолженности в связи с отсрочкой платежа требует привлечения дополнительных источников финансирования активов предприятия, а следовательно и дополнительных финансовых расходов.

Для ускорения инкассации задолженностей обычно применяют такие меры как:

1. Предоставление покупателям скидок за сокращение сроков погашения задолженности.
2. Введение штрафных санкций за просрочку платежа.
3. Отпуск покупателям товара на условиях предоплаты.

## Анализ остатков денежной наличности.

Искусство управления денежными потоками состоит в том, что бы держать на счетах минимально необходимую сумму денег, которая нужна для текущей деятельности, эта сумма должна быть такой, чтобы её хватало для всех первоочередных платежей. Наличие больших остатков денег , на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала.

В процессе анализа надо изучить динамику остатков денежной наличности на счетах, в банке и период нахождения капитала в данном виде активов. Период нахождения капитала в денежной наличности определяется следующим образом:

Средние остатки свободной денежной наличности умножаются на дни периода и делится всё это на объём денежного оборота (сумма кредитового оборота по счетам денежных средств).

Пример:

Период нахождения капитала и денежной наличности:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | |
| Прошлый год, | отчётный год |
| Средние остатки денежной наличности в условных единицах. | 2800 | 3471 |
| Сумма кредитовых оборотов по счетам денежных средств в условных единицах |  | 117785 |
| Продолжительность нахождения капитала в свободной денежной наличности на счетах в банке, в днях | 12,8 | 10,6 |

Вывод: за отчётный период нахождение капитала денежной наличности уменьшилось на 2 дня, что следует оценивать положительно, при отсутствии просроченных платежей это свидетельствует об организации более планомерного поступления и расходования денежных средств.

Для расчета прогнозируемой суммы остатка денежных средств можно использовать следующую формулу:

Остатки денежных средств = планируемый годовой объём денежного оборота / количество оборотов среднего остатка денежных средств в отчётном периоде.

Потребность в страховом резервном запасе денежных средств определяется путём умножения полученного результата на коэффициент не равномерности поступления денежных средств. Для изучения причин изменения остатка денежной наличности или прогнозирования его величины необходимо изучить движение денежных средств в отчётном и прогнозируемом периодах.

# Вопрос 2. Анализ финансовой устойчивости предприятия.

Финансовое состояние предприятия – это экономическая категория отражающая способность субъекта хозяйствования на определённый момент финансировать свою деятельность и во время рассчитываться по своим обязательствам. В процессе деятельности предприятия происходит непрерывный кругооборот капитала. Наличие и потребность финансовых ресурсов изменяется, изменяется структура средств и источников их формирования и как следствие финансовое состояние предприятия внешним проявлением которого выступает не платежеспособность.

Финансовое состояние может быть

* устойчивым,
* не устойчивым и
* кризисным.

Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных условиях свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии и наоборот.

Платежеспособность – это способность предприятия своевременно рассчитываться по своим финансовым обязательствам, за счёт достаточного наличия готовых средств платежа и других ликвидных активов.

Финансовая устойчивость предприятия – это способность предприятия функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующей его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе, в границах допустимого уровня риска.

Устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала, хорошем качестве актива, достаточном уровне рентабельности, ликвидности, стабильных доходов и широких возможностях привлечения заёмных средств.

Ликвидность – это термин характеризующий способность отдельных видов имущественных ценностей быть быстро конверсируемыми в денежную форму, без потери своей текущей стоимости в условиях сложившейся конъюнктуры рынка.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность, зависят от производственной, коммерческой и финансовой деятельности, устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами.

Основные задачи анализа:

1. Своевременная и объективная диагностика финансового состояния, становление болевых точек и изучение причин их образования.
2. Писк резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости
3. Разработка конкретных рекомендаций направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.
4. Прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Анализ финансовой устойчивости в основном основывается на относительных показателях. Так как абсолютные показатели баланса в условиях инфляции трудно привезти в сопоставимый вид, относительные показатели можно сравнивать:

1. С общепринятыми нормами для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства
2. Аналогичными данными других предприятий что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности
3. Аналогичными данными за прошлый период для изучения тенденций улучшения или ухудшения финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние предприятия и его устойчивость во многом зависят от оптимальной структуры источников капитала (соотношение собственных и заёмных средств) структуры активов предприятия и соотношения основных и оборотных средств. Поэтому в начале надо проанализировать структуру источников средств предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. С этой целью рассчитывают следующие показатели:

1. Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой автономии, независимости) Кск = собственного капитала предприятия / общая валюта баланса. Коэффициент характеризует какая часть активов предприятия сформирована за счёт источников собственных средств.
2. Коэффициент концентрации заёмного капитала, показывает какая часть актив предприятия сформирована за счёт заёмных средств долгосрочного и краткосрочного характера. Кзк = отношение (заёмный капитала / общая валюта баланса)
3. Коэффициент финансовой зависимости. Кфз = отношение (общая валюта баланса / собственному капиталу предприятия). Это показатель обратный коэффициенту финансовой независимости, он показывает какая сумма активов приходится на рубль собственных средств. Если эта величина равна 1, то это означает что все активы предприятия сформированы только за счёт собственного капитала. Если значение этого коэффициента равна 1,5 – это показывает что на каждые 1,5 рубля вложенных в активы приходится 1 рубль собственных средств и пол рубля заёмных.
4. Коэффициент текущей задолженности. Ктз = отношение (краткосрочных обязательств / общая валюта баланса). Этот коэффициент показывает какая часть активов сформирована за счёт заёмных ресурсов краткосрочного характера.
5. Коэффициент устойчивого финансирования. Куф = отношение (Сумма собственного капитала предприятия и долгосрочных обязательств к общей валюте баланса). Коэффициент характеризует какая часть активов баланса сформирована за счёт устойчивых источников. Если предприятие не пользуется долгосрочными кредитами и займами, то ео величина будет совпадать с величиной коэффициента финансовой независимости. Для характеристики долгосрочных источников финансирования рассчитывают и анализируют следующие показатели:
6. Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников. Кнки = отношение (собственный капитал / (собственный капитал + долгосрочные обязательства)).
7. Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников. Кзки = отношение (долгосрочные обязательства / (собственный капитал + долгосрочные обязательства)). Повышение уровня этого показателя с одной стороны означает усиление зависимости от внешних кредитов, а с другой о степени финансовой надёжности предприятия.
8. Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом или коэффициент платежеспособности. Кпокр = собственного капитала предприятия / заемный капитал.
9. Коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска. Кфл = заёмный капитал / собственный капитал. Этот коэффициент считается одним из основных индикаторов финансовой устойчивости.

Пример:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Уровень показателя | | |
| На начало периода | На конец пеиода | Дэльта |
| Кск | 0,551 | 0,525 | -0,026 |
| Кзк | 0,449 | 0,475 | 0, |
| Кфз | 1,81 | 1,90 |  |
| Ктз | 0,339 | 0,382 |  |
| Куф | 0,661 | 0,618 |  |
| Кзки | 0,167 | 0,152 |  |
| Кпокр | 1,23 | 1,1 |  |
| Кфл | 0,813 | 0,906 |  |

Сделать вывод.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Уровень показателя | | |
| На начало периода | На конец пеиода | Дэльта |
| Кск | 0,551 | 0,525 | -0,026 |
| Кзк | 0,449 | 0,475 | 0,026 |
| Кфз | 1,81 | 1,9 | 0,09 |
| Ктз | 0,339 | 0,382 | 0,043 |
| Куф | 0,661 | 0,618 | -0,043 |
| Кзки | 0,167 | 0,152 | -0,015 |
| Кпокр | 1,23 | 1,1 | -0,13 |
| Кфл | 0,813 | 0,906 | 0,093 |

Доля собственного капитала имеет тенденцию к снижению так как темпы прироста собственного капитала ниже темпов прироста заёмного. Коэффициент финансового левериджа увеличился, что свидетельствует о повышении финансовой зависимости предприятия от внешних источников.

Длябанков и прочих кредиторов более надёжна ситуация ели доля собственного капитала у предприятия более высока, это исключает финансовый риск. Предприятия же как правило заинтересованы в привлечении заёмных средств по 2м причинам:

1. Проценты по обслуживанию заёмного капитала рассматриваются как расходы.
2. Расходы на выплату процента обычно ниже прибыли полученной от использования заёмных средств в обороте предприятия, в результате чего повышается рентабельность собственного капитала. Рентабельность собственного капитала (ROE) = сумма чистой прибыли отчётного периода / среднй сумме собственного капитала за период.

Наиболее обобщающим показателем из перечисленных выше коэффициентов является коэффициент Финансового Левериджа, все остальные в той или иной степени определяют его величину. Уровень финансового левериджа зависит от оборачиваемости капитала, доли внеоборотных активов , конъюнктуры товарного и финансового рынков, рентабельности предприятия, стадии жизненного цикла предприятия, его финансовой стратегии и так далее.

Для определения нормативного значения коэффициента финансовой автономии, финансовой зависимости и финансового левериджа надо исходить из фактически сложившейся структуры активов и общепринятых подходов к их финансированию,

Постоянная часть оборотных активов – это тот минимум, который необходим предприятию для осуществления деятельности, его величина не зависит от колебаний объёма производства и реализации продукции. Переменная часть оборотных активов обычно финансируется за счёт краткосрочного заёмного капитала.

Динамика коэффициента финансового левериджа (плечо финансового рычага зависит от изменения

* во первых структуры активов предприятия (с увеличением удельного веса внеоборотных и сокращением оборотных активов, коэффициент финансового левериджа при прочих равных условиях должен снижаться и наоборот.
* Во вторых финансовой политики их формирования.

Коэффициент финансового левериджа не только является индикатором финансовой устойчивости, но и оказывает большое влияние на увеличение величины прибыли и собственного капитала предприятия, а показателем который показывает на сколько процентов увеличивается сумма собственного капитала за счёт привлечения заёмных средств является эффект финансового рычага, применяемый для оценки эффективности использования заёмного капитала. Уровень финансового левериджа измеряется отношением чистым приростом прибыли к темпам прироста прибыли до выплаты процента и налога, он показывает во сколько раз темпы прироста чистой прибыли превышают темпы прироста прибыли до выплаты процента и налога. Это пвышение обеспечивается за счёт эффекта финансового рычага, одной из составляющих которого является отношение заёмного питала к собственному. Увеличивая или уменьшая плечо финансового рычага в зависимости от сложившихся условий можно влиять на прибыль и доходность собственного капитала. Возрастание финансового левериджа сопровождается повышением степени финансового риска связанного с возможным недостатком средств для выплаты процента по кредитам и займам. Не значительное изменение прибыли и рентабельности совокупного капитала в условиях высокого финансового левериджа может привести к значительному изменению чистой прибыли, что опасно при спаде производства.

Каждыми показателями характеризующими структуру капитала и определяющими устойчивость предприятия являются сумма чистых активов и их доля в общей валюте баланса. Реальная величина чистых активов показывает что останется собственникам предприятия после погашения всех обязательств предприятия в случае его ликвидации. Финансовое равновесие может быть рассмотрено с 2х подходов:

1. Имущественный подход предполагает способность предприятия своевременно погасить свои долги
2. Функциональный подход. Основан на равновесии источников капитала и их использовании в основных циклах деятельности.

Что бы определить сколько собственного капитала вложено в долгосрочные активы необходимо из общей суммы внеоборотных активов вычесть долгосрочные кредиты, займы, задолженность по лизингу. Доля собственного капитала в формировании внеоборотных активов определяется отношением разности внеоборотных активов и кредитов в долгосрочных кредитах, займов, обязательств по лизингу к внеоборотным активам. Доля заёмного капитала в формировании внеоборотных активов определяется отношением долгосрочных кредитов (займов, обязательств по лизингу) к внеоборотным активам.

Что бы узнать какая сумма собственного капитала используется в обороте необходимо от общей суммы собственного капитала вычесть сумму внеоборотных активов за минусом той части, которая сформирована за счёт кредитов банка и лизинга. Доля собственного капитала в формировании оборотных активов определяется отношением собственного оборотного капитала к оборотным активам. Доля заёмного капитала в формировании оборотных активов определяется отношением краткосрочных обязательств к оборотным активам.

Для характеристики структуры распределения собственного капитала рассчитывают коэффициент его маневренности. Он рассчитывается: собственный оборотный капитал / общая сумма собственного капитала. Он показывает какая часть собственного капитала находится в обороте. Причины изменения величины собственного оборотного капитала устанавливаются в сравнении суммы на начало и на конец года по каждому источнику формирования капитала.

Обеспеченность оборотных средств устойчивыми источниками финансирования также характеризует финансовое состояние предприятия и его устойчивость. К таким источникам относится:

* Собственный оборотный капитал
* Краткосрочные кредиты банка под ТНЦ

Коэффициент обеспеченности рассчитывается: сумма устойчивых источников финансирования / общая сумма материальных оборотных активов.

Излишек или недостаток плановых источников средств для формирования запасов является одним из критериев оценки финансовой устойчивости предприятия, в соответствии с которым выделяют 4 типа финансовой устойчивости:

1. Абсолютная Краткосрочная финансовая устойчивость – это состояние при котором запасы меньше суммы собственного оборотного капитала.
2. Нормальная краткосрочная финансовая устойчивость – это состояние при котором запасы больше собственного оборотного капитала, но меньше плановых источников их покрытия
3. Неустойчивая, предкризисное финансовое состояние. При котором нарушается платежный баланс, но сохраняется возможность восстановление равновесия платежных средств и обязательств за счёт привлечения временно свободных источников средств в оборот предприятия.
4. Кризисное финансовое состояние

Устойчивость финансового состояния может быть повышена путём:

1. Ускорения оборачиваемости капитала текущих активов
2. Обоснованного уменьшения запасов и затрат до нормативов
3. Пополнение собственного оборотного капитала за счёт внутренних и внешних источников.

# Вопрос 3. Анализ платежеспособности и ликвидность предприятия.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу сгруппированных по степени убывающей ликвидности с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности и погашению.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

1. Абсолютно ликвидные активы (денежные средства) больше либо равны наиболее срочным обязательствам которые должны быть погашены в течении текущего месяца.
2. Быстро реализуемые активы больше либо равны среднесрочным обязательствам со сроком погашения до года.
3. Труднореализуемые активы меньше ил равны собственному капиталу постоянно находящемуся в распоряжении предприятия
4. Не ликвидные активы меньше либо равны доходов будущих периодов, которые предполагается получить в перспективе.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности предприятия рассчитываются:

1. Коэффициент текущей ликвидности – это отношение всей суммы оборотных активов включая запасы за минусом расходов будущих периодов к общеё сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень в которой оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства предприятия. В процессе анализа необходимо также установить зависимость неплатежеспособности предприятия от задолженности государства перед ним. Если такая задолженность имеет место, то с учётом её размеров и сроков возникновения производится перерасчёт этого коэффициента. При расчёте коэффициента суммарный объём дебиторской задолженности корректируется на величину задолженности государства перед предприятием. А сумма государственной задолженности вычитается из суммарной дебиторской и кредиторской задолженности. Сопоставления скорректированного коэффициента и его фактического значения покажет зависимость неплатежеспособности предприятия от задолженности государства перед ним.
2. Коэффициент быстрой ликвидности – отношение денежных средств краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчётной даты к сумме краткосрочных финансовых обязательств.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия. Его уровень показывает какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счёт имеющейся денежной наличности.

Причинами неплатежеспособности могут быть:

1. Невыполнение плана по производству и реализации продукции, повышению её себестоимости, невыполнение плана по прибыли и как результат недостаток собственных источников финансирования.
2. Неправильное использование капитала
3. Несостоятельность клиентов
4. Высокий уровень налогообложения
5. Штрафных санкций за нарушение законодательства и договорных условий

Для выяснения причин изменения показателей платежеспособности имеет значение анализ выполнения плана по притоку и оттоку денежных средств. Для этого данные отчёта о движении денежных средств сравниваются с данными финансовой части бизнес-плана. По итогам анализа должны быть выявлены резервы. Ходе анализа также следует выяснить достаточно ли доходы для выплаты процентов по заёмному капиталу. Источником погашения является кредит. Чтобы кредиты считать безопасными прибыль должна в 3-4 раза превышать требования по выплате процентов.

# Вопрос 4. Диагностика вероятности банкротства.

Экономическая не состоятельность (банкротство) – это неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер признанная хозяйственным судом или правомерно объявленная должником. Несостоятельность может наступить в следствии непредвиденных обстоятельств, не эффективной работы предприятия, осуществлении рискованных операций и ложной преднамеренной. Для диагностики вероятности банкротства используется несколько методов основанных на применении:

1. Анализа обширной системы критериев и признаков.
2. Ограниченного круга показателей.
3. Интегральных показателей

Основании для признания структуры баланса не удовлетворительной, а предприятие не платежеспособным являются одновременное наличие условий:

* Коэффициент текущей ликвидности на конец отчётного периода в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия менее установленного законодательством.
* Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчётного периода в зависимости от отраслевой принадлежности имеет значение менее установленного законодательством. Он рассчитывается как отношение суммы итога раздела 3, пассива баланса и резервов предстоящих расходов за вычетом итога раздела 1 актива баланса к итогу раздела актива баланса

На основании для отнесения предприятий неплатежеспособности приобретающей устойчивый характер служит не платежеспособность предприятия в течении 4х кварталов предшествующих составлению последнего баланса. Предприятие считается устойчивым не платежеспособным в том случае когда имеется не удовлетворительная структура баланса в течении 4х кварталов предшествующих составлению последнего баланса, а также наличия на дату составления последнего баланса значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами превышающего 0,85.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами характеризует способность предприятия рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации актив. Он определяется как отношение всех долгосрочных и краткосрочных обязательств предприятия за исключением резервов предстоящих расходов к общей стоимости активов.

Увеличение доли собственных средств способствует финансовой устойчивости предприятия. Наличие не распределённой прибыли рассматривается как источник пополнения оборотных средств предприятия и снижения краткосрочной кредиторской задолженности.

Увеличение доли заёмных средств является признаком усиления финансовой неустойчивости. Для определения доли просроченных финансовых обязательств в активах предприятия рассчитывается коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами. Характеризующий способность предприятия рассчитаться по рассроченным финансовым обязательствам путём реализации активов. Он рассчитывается как отношение просроченных финансовых обязательств к общей сумме активов. Коэффициентом характеризующим платежеспособность должника также является коэффициент абсолютной ликвидности. Его значением должно быть не менее 0,2. Изменение структуры активов в сторону увеличения оборотных средств рассматривается как:

1. Формирование мобильной структуры активов способствующей ускорению оборачиваемости средств предприятия.
2. Отвлечение части текущих активов на кредитование потребителей дочерних предприятий и прочих дебиторов
3. Сокращен производственной базы.
4. Искажение реальной оценки основных средств в следствии существующего порядка их бухгалтерского учёта.

Увеличение удельного веса запасов и расходов показывает:

1. Наращивание производственного потенциала предприятия.
2. Стремление за счёт вложений в производственные запасы и расходы защитить денежные активы предприятия от обесценивания
3. Нерациональность выбранной хозяйственной стратегии

Индикаторами кризиса предприятия являются:

1. Недостаток собственных средств
2. Издержки слишком велики и предприятие не справляется с ними.
3. Падение спроса на продукцию и услуги предприятия.

Диагноз кризисного положения предприятия предполагает:

* 1. Анализ сильных и слабых сторон предприятия
  2. Оценку затрат необходимых для улучшения слабых сторон и полного использования сильных.

Тема: Анализ использования основных средств

Вопрос 1. Анализ обеспеченности предприятия основными средствами.

Вопрос 2. Анализ интенсивности и эффективности использования основных средств.

Вопрос 3 Анализ использования производственной мощности предприятия

Вопрос 4. Анализ использования технологического оборудования

Вопрос 5. Резервы увеличения впуска продукции, капиталоотдачи и рентабельности основного капитала.

# Вопрос 1. Анализ обеспеченности предприятия основными средствами.

Задачи анализа:

1. Определить обеспеченность предприятия и его структурных подразделений основными средствами и уровень использования их по обобщающим и частным показателям.
2. Установить причины изменения, и их уровни
3. Определить чувствительность объёма производства продукции и других показателей степени использования основных средств.
4. Изучить степень использования производственной мощности предприятия и оборудования.
5. Выявить резервы повышения интенсивности использования производственной мощности предприятия и оборудования.

Источники данных для анализа:

1. Бизнес-план предприятия,
2. План технического развития,
3. Баланс
4. Форма 5, приложение к балансу
5. Раздел о наличии и движении ОС
6. Данные о переоценке,
7. Инвентарные карточки учёта ОС и др.

Анализ начинается с изучения наличия ОС, их динамики и структуры. ОС предприятия делятся на

* промышленно-производственные
* не промышленные
* а также средства не производственного назначения.

Кроме того принято выделять активную часть ОС. А также отдельные подгруппы в соответствии с их функциональным назначением (здания производственного назначения, оборудование и т.д.). Такая детализация необходима для выявления резервов повышения эффективности использования ОС на основе оптимизации их структуры. Анализ движения и технического состояния ОС проводится по данным бухгалтерского учёта. Для анализа рассчитываются следующие показатели:

1. коэффициент обновления = стоимости поступивших основных средств за период / стоимости основных средств на конец периода.
2. Скорость обновления ОС = стоимости ОС на начало периода / стоимости поступивших ОС за период.
3. Коэффициент выбытия = стоимости выбывших ОС за период / стоимости ОС на начало периода
4. Коэффициент прироста = сумма прироста ОС за период / их стоимость на начало периода.
5. Коэффициент износа = суммы износа ОС / первоначальной стоимости ОС на соответствующую дату.
6. Коэффициент годности = остаточной стоимости ОС / первоначальной стоимости ОС

Проверяется выполнение плана новой техники вводу в действие новых объектов ремонту…

Определяется доля прогрессивного оборудования его общем количестве и по каждой группе.

Для характеристики возрастного состава и морального износа, фонды группируются по продолжительности эксплуатации (до 5 лет, 5-10, 10-20 и более 20 лет), рассчитывается средний возраст оборудования.

Обеспеченность предприятия отдельными видами основных средств устанавливается в сравнении фактического их наличия с плановой потребностью, необходимой для выполнения плана по выпуску продукции.

Обобщающими показателями характеризующими уровень обеспеченности предприятия ОС производства являют: капитало-вооруженность и техническая вооруженность труда.

Показатль общей капитало-вооруженности труда рассчитывается отношением среднегодовой стоимости ОС к среднесписочной численности рабочих в наибольшую смену (имеется ввиду, что рабочие занятие в других сменах используют те же средства труда).

Уровень технической вооруженности труда определяется отношением стоимости производственного оборудования к среднесписочным числу рабочих в наибольшую смену. Темпы его роста сопоставляются с темпами роста производительности труда. Желательно, чтобы темпы роста производительности труда опережали темпы роста технической вооруженности труда. В противном случае происходит снижение капиталоотдачи.

# Вопрос 2. Анализ интенсивности и эффективности использования основных средств.

От интенсивности и эффективности использования основных средств зависит доходность капитала и многие показатели деятельности предприятия. Для обобщающей характеристики эффективности интенсивности использования ОС служат следующие показатели:

1. Рентабельность Основного Капитала (ОК) = прибыли от основной деятельности / среднегодовой остаточной стоимости ОС.
2. Капиталоотдача ОС = стоимости произведённой продукции / среднегодовой стоимости ОС
3. Капитало отдача активной части ОС = стоимости произведённой продукции / среднегодовой стоимости активной части ОС.
4. Капиталоёмкость = среднегодовой стоимости основных средств производственного назначения / стоимости произведённой продукции за отчётный период
5. Относительная экономия основных средств = ОС1 – ОС0 \* Iвп, где ОС – среднегодовая стоимость ОС в базисном и отчётном годах, Iвп – индекс объёма ВВП.

При расчёте среднегодовой стоимости ОС учитываются не только собственные но и арендуемые ОС и не включаются находящиеся на консервации резервные и сданные в аренду. В процессе анализа изучаются: Динамика перечисленных показателей. Выполнение плана по их уровням проводится сравнение, после этого изучаются факторы повлиявшие на изменение их величины.

Наиболее обобщающим показателем эффективности использования ОС является рентабельность капитала вложенного в ОС. Её уровень зависит не только от капиталоотдачи но и от рентабельности продаж, а также от доли реализованной продукции в общем её выпуске. После нужно изучить факторы изменения капиталоотдачи ОС.

* Изменение доли активной части ОС в общей их сумме,
* удельного веса действующих ОС в активной части действующих ОС
* Капиталоотдачи технологического оборудования в свою очередь зависит от стоимости времени работы и средней часовой выработки.

Влияние факторов изменения капиталоотдачи на уровень рентабельности ОК определяется умножением абсолютного прироста капиталоотдачи за счёт определённого фактора на базовый уровень рентабельности продаж

# Вопрос 3 Анализ использования производственной мощности предприятия

Под производственной мощностью предприятия понимается максимально-возможный выпуск продукции при реально существующем объёме производственных ресурсов и достигнутом уровне технике, технологии.

Степень использрования мощности характеризуется:

1. Коэффициентом использования мощноти = фактического (планового) годового объёма производства продукции / среднегодовой производственной мощноти предприятия
2. Коэффициентом интенсивной загрузки мощности = среднесуточного выпуска продукции к среднесуточной производственной мощности.
3. Коэффициентам экстенсивной загрузки мощности. = фактического или планового фонда рабочего времени / расчётному фонду рабочего времени, принятому при определении производственной мощности

Для характеристики использования пассивной части ОС рассчитывают показатель выхода продукции на 1 метр квадратный производственной площади. Повышение его уровня способствует увеличению производства продукции и снижению себестоимости

# Вопрос 4. Анализ использования технологического оборудования

Анализ работы оборудования базируется на системе показателей характеризующих использование его численности, времени работы и мощности. Для характеристики степени привлечения оборудования в производство рассчитывают:

1. Коэффициент использования парка наличного оборудования = количества используемого оборудования / количеству
2. Коэффициент использования парка установленного оборудования = количество используемого оборудования / количество установленного оборудования

Разность между количеством наличного и установлено оборудования умноженная на плановую среднегодовую выработку продукции на единицу оборудования – это потенциальный резерв роста производства продукции за счёт.

Для характеристики степени экстенсивности загрузки оборудования изучается баланс времени его работы. Включает календарный фонд времени – это максимально-возможные время работы оборудования (количество календарных дней в отчётном периоде умножается на 24 часа и на количество единиц установленного оборудования. 2ой. Режимный фонд времени – количество единиц установленного оборудования умножается на количество рабочих дней отчётного периода и на количество часов ежедневной работы с учётом коэффициента сменности.

3й. эффективный фонд времени – это разность между режимным фондом и временем на ремонт и модернизацию оборудования

1. Плановый фонд – время работы оборудования необходимое для производства заплнированного выпуска продукции.
2. Фактический фонд отработанного времени – устанавливается по данным учёта.

Сравнение фактического и планового календарных фондов времени позволяет установить степень выполнения плана по вводу оборудования в эксплуатацию по срокам, календарного и режимного. Возможности лучшего использования оборудования за счёт коэффициента сменности, а режимного и планового резервы времени за счёт сокращения затрат времени.

Для характеристики использования времени работы оборудования применяются:

1. Коэффициент использования календарного фонда времени = отношение фактического фонда рабочего времени / календарному фонду рабочего времени.
2. .
3. Коэффициент использования возможного фонда времени.
4. Коэффициент использования планового фонда времени = фактического фонда рабочего времени оборудования/ плановому фонду рабочего времени оборудования
5. Удельный вес простоя в календарном фонду = простоя / календарному фонду рабочего времени и оборудованию.

Показателем интенсивной работы оборудования является коэффициент его интенсивной загрузки.

…

Сокращение целодневных простоев оборудования за счёт конкретных мероприятий приводит к увеличению среднего количества каждой его единицы за год. Чтобы подсчитать резервы увеличении выпуска продукции за счёт повышения коэффициента смертности в результате лучшей организации производства. Необходимо возможный прирост последнего \* планируемое количество дней работы всего парка оборудования \* фактическую сменную выработку.

За счёт сокращения внутрисменных простоев следует планируемый прирост средней продолжительности смены \* фактический уровень среднечасовой выработки оборудования \* возможное количество машино-смен (произведение возможного количества оборудования, возможного количества отработанных дней единицей оборудования и возможного коэффициента сменности.

Для определения резерва увеличения выпуска продукции за счёт повышения среднечасовой выработки оборудования надо сначала выявить возможности роста последней путём модернизации оборудования и т.д. Затем выявленный резерв \* на возможное количество часов работы оборудования. В заключении разрабатываются мероприятия по освоению выявленных резервов.

Тема: Анализ

Вопрос 1. Анализ обеспеченности предприятия персоналом.

Вопрос 2. Анализ использования фонда рабочего времени.

Вопрос 3. Анализ трудоёмкости продукции

Вопрос 4. Анализ эффективности использования персонала предприятия

Вопрос 5. Анализ фонда заработной платы.

Вопрос 6. Анализ эффективности использования фонда заработной платы.

# Вопрос 1. Анализ обеспеченности предприятия персоналом.

Основными задачами анализа являются:

1. Изучение и оценка обеспеченности предприятия и его структурных подразделений персоналом в целом, а также по категориям и профессиям.
2. Определение и изучение показателей текучести кадров
3. Выявление резервов более олного и эффективного использования персонала предприятия.

Источниками информации дл анализа служат

* План по труду
* Статистическая отчётность
* Отчёт по труду
* Данные табельного учёта

Обеспеченность предприятия персоналом определяется в сравнение фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Особое внимание уделяется анализу обеспеченности предприятия кадрами наиболее важных профессий. Необходимо анализировать и качественный состав персонала по уровню квалификации.

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

1. Коэффициент оборота по приёму персонала = количество принятого на работу персонала / среднесписочной численности персонала.
2. Коэффициент оборота о выбытию = количества выбывших работников / среднесписочной численности работников.
3. Коэффициент текучести кадров = отношению количества работников уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины / среднесписочной численности персонала.
4. Коэффициент замещения = (количества принятых - выбывших работников) / среднесписочная численность персонала.
5. Коэффициент постоянства состава персонала предприятия = количество работников проработавших весь год / среднесписочной численности персонала.

Необходимо изучить причины увольнения работников. Если предприятие расширяет свою деятельность, увеличивает мощности, создаёт новые рабочие места, то следует определить дополнительную потребность в персонале по категориям и профессиям и источники их привлечения. Резерв увеличения выпуска продукции за счёт создания дополнительных рабочих мест определяется умножением их прироста на фактическую среднегодовую выработку одного работника в отчётном периоде

# Вопрос 2. Анализ использования фонда рабочего времени.

Полноту использования персонала предприятия можно определить и оценить по количеству отработанных дней и часов одним работником за анализируемый период, а также по степени использования фонда рабочего времени.

Фонд рабочего времени зависит от численности рабочих, количества отработанных дней одним рабочим в среднем за год и средней продолжительности рабочего дня.

Т=ЧР\*Д\*П

Для выявления причин целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени сопоставляются данные фактического и планового баланса рабочего времени. Они могут быть вызваны объективными и субъективными причинами:

* Отпуска без сохранения заработной платы
* Временная нетрудоспособность
* Отсутствие сырья и тому подобное.

///

Для определения их величин используются данные о потерях от брака.

1. Потери рабочего времени в связи с отклонением от нормальных условий работы рассчитываются делением суммы доплат по этой причине … средней заработной платы за 1 час.
2. Сокращение потерь рабочего времени – один из резервов увеличения выпуска продукции. Чтобы подсчитать его надо потери рабочего времени по вине предприятия умножить на плановую среднечасовую выработку продукции.

# Вопрос 3. Анализ трудоёмкости продукции

Трудоёмкость – это затраты рабочего времени на единицы или весь объём изготовленной продукции. Трудоёмкость единицы продукции рассчитывается = фонд рабочего времени на изготовление определённого вида продукции / объём его производства в натуральном или условно натуральном измерении.

Трудоёмкость одного рубля продукции = общий фонд рабочего времени на производство всей продукции / стоимости выпущенной продукции.

Рост производительности труда происходит в первую очередь за счёт снижения трудоёмкости продукции, увеличения удельного веса покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, пересмотра норм выработки и т.д.

# Вопрос 4. Анализ эффективности использования персонала предприятия

Для оценки эффективности использования трудовых ресурсов на предприятии в рыночной показатель имеет показатель рентабельности персонала – это отношение среднегодовой численности персонала. Связь данного показателя с уровнем производительности труда можно представить следующим образом

П – прибыль от реализации продукции.

ЧПП – среднесписочная численность производственного персонала.

В - Выручка от реализации продукции

ВП – стоимость выпуска продукции в действующих ценах.

РОБ – рентабельность оборотов

ВРП – доля реализованной продукции в общем объёме выпуска товарной продукции.

По данной моделе можно установить как изменилась прибыль на 1го работника за счёт производительности труда, удельного веса реализованной продукции в общем объёме её выпуска, рентабельности продаж. Данная модель удобна ещё и тем, что позволяет урезать факторы роста производительности труда с темпами роста рентабельности персонала.

# Вопрос 5. Анализ фонда заработной платы.

Анализ использования трудовых ресурсов на предприятии, уровня производительности труда необходимо рассматривать тесные взаимосвязи с оплатой труда. С ростом производительности труда создаются предпосылки для повышения уровня его уплаты.

При этом средства на оплату труда нужно использовать таким образом, чтобы темпы роста производительности труда обгоняли темпы роста его оплаты. Приступая к анализу использования фонда заработной платы включаемого в себестоимость продукции в первую очередь надо рассчитать абсолютное и относительное отклонение фактической его величины от плановой.

Абсолютное отклонение определяется сравнением фактически используемых средств на оплату труда в отчётном периоде с базовой величиной фонда заработной платы в целом по предприятию, определению категориям работника.

Относительные отклонения рассчитываются = (Фактически начисленной суммой заработной платой в отчётном периоде – базовой его величиной скорректированной на индекс объёма производства продукции (фактический объём производства продукции/ плановый объём)).

При этом необходимо учитывать что корректируется только переменная часть фонда заработной платы которая изменяется пропорционально объему производства продукции

Постоянная часть заработной платы не изменяется при увеличении или спаде объёма производства, потом надо определить факторы абсолютного и относительного отклонения по фонду заработной платы. Переменная часть фонда заработной платы зависит от объёма производства продукции, его структуры, трудоёмкости и уровня среднечасовой оплаты труда. Затем следует проанализировать причины изменения постоянной части фонда оплаты труда куда входят заработная плата и все виды доплат.

Для анализа по фонду повременной заработной платы могут быть испльзованы следующие модели:

1. ФЗП = ЧР \* ГЗП
2. ФЗП = ЧР \* Д \* ДЗП
3. ФЗП = ЧР \* Д \* П \* ЧЗП

Где ДЗП – среднегодовая заработная плата одного работника

ДЗП – среднедневная заработная плата одного работника.

ЧЗП – среднечасовая заработная плата одного работника

ЧР – среднесписочная численность работников

Д – количество отработанных дней одним работником за год.

П – продолжительность рабочего дня.

Использование фонда заработной платы имеет изучение данных о среднем заработке работников предприятия, го изменений, а также о факторах его уровень.

Поэтому последующий анализ должен быть направлен на изучение причин изменения средней заработной платы одного работника по категориям и профессиям, а также в целом по предприятиям. При этом надо учитывать, что среднегодовая заработная плата зависит от количества отработанных дней одним работником за год. Продолжительности рабочего дня и среднечасовой.

Следует также установить соответствие между темпами роста средней заработной платы и производительности труда. Так как для расширенного воспроизводства получение прибыли и рентабельности нужно, чтобы темпы роста производительности труда опережали темпы роста его оплаты. В противном случае происходит перерасход фонда заработной платы, повышение себестоимости продукции и уменьшения суммы прибыли. Изменение среднего заработка характеризуется индексом

Iсз – который определяется: = средняя заработная плата отчётного периода / средней заработной плате базисного периода. Индекс производительности труда равен отношению среднегодовой выработки продукции одним работником в текущих ценах к среднегодовой выработке продукции одним работником базисного периода.

Для того что бы рассчитать на сколько рост производительности труда опережает темп роста оплаты труда надо рассчитать коэффициент опережения = индекс производительности труда / индекс среднего заработка. Дл определения суммы экономии или перерасхода фонда заработной платы можно использовать следующую формулу.

# Вопрос 6. Анализ эффективности использования фонда заработной платы.

Для оценки эффективности использования средств на оплату труда надо применять такие показатели как объём производства продукции в действующих ценах, выручка, сумма прибыли на рубль зарплаты и другие в планах по их уровню.

В процессе анализа следует изучить динамику этих показателей и выполнение плана по их уровням. Для факторного анализа производства продукции можно использовать следующую модель:

(ВП/ФЗП) = ЧВ \* П \* Д \* (Уд/ГЗП)

Где

ВП – выпуск продукции в действующих ценах

УД – удельный вес рабочих в общей численности персонала

ГЗП - среднегодовая заработная плата одного работника

Выручка на рубль заработной платы кроме перечисленных факторов зависит ещё от соотношения реализованной и произведённой продукции.

Прибыль от реализации продукции на рубль заработной платы зависит и от уровня рентабельности оборота. При анализе размера чистой прибыли на рубль заработной платы добавляется доля чистой прибыли в общей сумме валовой прибыли.

Тема: Анализ использования материальных ресурсов предприятия.

Вопрос 1. Задачи и информационное обеспечение анализа и использования материальных ресурсов.

Вопрос 2. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.

Вопрос 3. Анализ использования материальных ресурсов.

Вопрос 4. Анализ прибыли на рубль материальных затрат.

# Вопрос 1. Задачи и информационное обеспечение анализа и использования материальных ресурсов.

Необходимым условием выполнения плана по производству продукции, снижению её себестоимости, росту прибыли и рентабельности является полное и своевременное обеспечение предприятия сырьём и материалами необходимого ассортимент и качества и экономное их использование. Рост потребностей предприятия в материальных ресурсах может быть удовлетворён путём приобретения или изготовления большего количества материалов и энергии. Или более экономным использованием имеющихся запасов в процессе производства продукции.

Первый путь ведёт к росту удельных материальных затрат на единицу продукции хотя себестоимость её может при этом и снизиться за счёт увеличения объёма производства и уменьшения доли постоянных затрат.

Второй путь обеспечивает сокращение удельных материальных затрат и снижение себестоимости единицы продукции. Экономное использование сырья и материалов а также энергии равнозначно увеличению их производства.

Задача анализа обеспеченности и использования материальных ресурсов:

* Оценка реальности планов материально-технического снабжения, степени их выполнения и влияния на объём производства продукции, её себестоимость и другие показатели.
* Оценка уровня эффективности использования материальных ресурсов.
* Выявление внутрипроизводственных резервов экономии материальных ресурсов и разработка конкретных мероприятий по их использованию.

Источниками информации для анализа являются:

* План материально-технического снабжения,
* Договора на поставку сырья и материалов,
* Формы стат. отчётности о наличии и использовании материальных ресурсов и о затратах на производство.
* Оперативные данные отдела материально-технического снабжения.
* Сведения аналитического бухгалтерского учёта о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов.

# Вопрос 2. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.

Уровень обеспеченности предприятия материальными ресурсами определяется сравнением фактического количества закупленного сырья с плановой потребностью. Надо также проверить обеспеченность потребности в завозе материальных ресурсов по договорам на их поставки и фактическое их выполнение. Проверяется также качество полученных от поставщиков материалов и в случае нарушения условий договоров по соответствию материалов соответствующим стандартам, техническим условиям и т.п. поставщикам предъявляются претензии. Особое внимание уделяется проверке выполнения поставок материалов выделенных предприятию по госзаказу.

Нарушение сроков в поставке ведёт к не выполнению плана производства и реализации продукции. Для оценки ритмичности поставок используют коэффициент ритмичности и коэффициент вариации.

Также изучается состояние складских запасов сырья и материалов. Различают запасы:

1. Текущие
2. Сезонные
3. Страховые

Величина текущего запаса зависит от интервала поставки и среднесуточного расхода материалов. Далее выявляются лишние и не нужные запасы. Их можно установить по данным складского учёта путём сравнения прихода и расхода. Если по каким-либо материалам нет расхода на протжении года и более, то их относят в группу не ходовых и подсчитывают общую стоимость.

Эффективное управление запасами позволяет ускорить оборачиваемость капитала и повысить ео доходность. Уменьшить текущие затраты, на их хранение, высвободить из текущего хозяйственного оборота часть капитала реинвестируя его в другие активы.

# Вопрос 3. Анализ использования материальных ресурсов.

Для характеристики использования материальных ресурсов применяется система обобщающих и частных показателей. К обобщающим показателям относятся:

1. Прибыль на рубль материальных затрат,
2. Материалоемкость,
3. Материало-отдача
4. Коэффициент соотношения темпов роста объёма производства и материальных затрат,
5. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции
6. Коэффициент материальных затрат

Прибыль на рубль материальных затрат является наиболее обобщающим показателем эффективности использования материальных ресурсов. Определяется делением суммы полученной прибыли от основной деятельности / сумму материальных затрат.

Материало-отдача = стоимость произведённой продукции / сумма материальных затрат. Этот показатель характеризует сколько произведено продукции с каждого рубля потреблённых материальных ресурсов.

Материалоёмкость продукции = сумма материальных затрат / стоимость произведённой продукции. Показывает сколько материальных затрат требуется или фактически приходится на производство единицы продукции. Коэффициент соотношения темпов роста.

Объёмов производства и материальных затрат определяется отношением индекса валовой продукции к индексу материальных затрат. Он характеризует в относительном выражении динамику матриалоотдачи и одновременно раскрывает факторы её роста.

Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции = сумма материальных затрат / полная себестоимость произведённой продукции.

Коэффициент материальных затрат = фактической суммы материальных затрат / плановой пересчитанной на фактический объём выпущенной продукции. Он показывает, на сколько экономно используются материалы в процессе производства, нет ли перерасхода по сравнению с установленными нормами. Если коэффициент больше единицы, то это свидетельствует о перерасходе на производство продукции и наоборот если меньше единицы, то материальные ресурсы использовались более экономно.

Частные показатели применяются для характеристики использования отдельных видов:

1. Сырьёёмкость
2. Металлоемкость
3. Топливоёмкость
4. Энергоёмкость

Удельная материалоёмкость определяется для характеристики уровня материалоёмкости отдельных изделий. Она может быть рассчитана как в стоимостном выражении (отношение стоимости всех потреблённых материалов на единицу продукции к её оптовой цене) так и в натуральном или условно-натуральном выражении (отношение количества или массы израсходованных материальных ресурсов на производство одного вида продукции к количеству выпущенной продукции этого вида. В процессе анализа фактический уровень показателей эффективности использования материалов сравнивают с плановым, изучают их динамику и причины изменения.

Общая материалоёмкость зависит от объёма произведённой продукции, её структуры, расхода материалов на единицу продукции, цен на материальные ресурсы и отпускных цен на продукцию. Затем надо проанализировать показатели частной материалоёмкости, сырьёёмкости, топливоёмкости, энергоёмкости как составных частей общей материалоёмкости. Следует изучить также материалоёмкость отдельных видов продукции и причины изменения её уровня:

1. Удельного расхода материала, их отпускной стоимости и отпускных цен на продукцию.

Осиное внимание уделяется изучению причин изменения удельного веса расхода сырья на единицу продукции и поиску резервов его сокращения. Количество израсходованных материальных ресурсов на единицу продукции может измениться за счёт качества материалов, замены одного вида другим, техники и технологии производства, организацией материально-технического снабжения и производства, квалификацией работника, изменение норма расхода, отходов, и потерь. Эти причины устанавливаются по актам о внедрении мероприятий, извещением об изменении нормативов затрат об внедрении мероприятий другое.

Стоимость сырья и материальных ресурсов зависит также и от их качества внутригрупповой структуры рынков сырья, роста цен на них в связи с инфляцией транспортно-заготовительных расходов и т.п. Зная факторы изменения расходов материальных ресурсов на единицу продукции и их стоимость, влияние их на уровень материалоёмкости можно определить разделив абсолютный прирост материальных затрат за счёт определённого фактора на выпуск продукции.

Аналогичные расчёты делают по всем факторам с последующим обобщением результатов анализа и выработкой корректирующих мер направленных на повышение материалоотдачи и снижение материалоёмкости продукции.

# Вопрос 4. Анализ прибыли на рубль материальных затрат.

Прибыль на рубль материальных затрат является одним из показателей эффективности использования материальны ресурсов. Повышение его уровня положительно характеризует работу предприятия. В процессе анализа изучают динамику этого показателя, выполнение плана по его уровню, поводится межхозяйственные сравнения и устанавливаются факторы изменения его величины. Для этого нужно рентабельность оборота умножить на долю реализовано прибыли в общем объёме выпуска и на материалоотдачу.

Углубить факторный анализ этого показателя можно за счёт детализации материалоотдачи и рентабельности продаж. По результатам анализа надо выбрать тактическую и стратегическую политику в области ресурсосбережения направленную на повышение эффективности использования материальных ресурсов на предприятии.

Тема: Анализ производства и реализации продукции.

Вопрос 1. Значение, задачи и источники информации для анализа производства и реализации продукции.

Вопрос 2. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.

Вопрос 3. Анализ ассортимента и структуры продукции

Вопрос 4. Анализ качества произведённой продукции.

Вопрос 5. Анализ ритмичности работ предприятия.

# Вопрос 1. Значение, задачи и источники информации для анализа производства и реализации продукции.

Темпы роста производства и реализации продукции, повышения её качества, непосредственно влияют на величину издержек, прибыль и рентабельность предприятия.

Его основные задачи:

1. Оценка степени выполнения плана и динамики производства и реализации продукции.
2. Определение влияния факторов на изменение величины этих показателей.
3. Выявление внутрихозяйственных резервов увеличения выпуска и реализации продукции.
4. Разработка рекомендаций по освоению выявленных резервов.

Объекты анализа:

1. Объём производства и реализации продукции в целом и по ассортименту.
2. Качества и конкурентоспособность продукции.
3. Структура производства и реализации продукции.
4. Ритмичность производства при реализации продукции.

Источниками информации для анализа служат

* бизнес-план предприятия,
* оперативные планы-графики,
* отчёт по продукции,
* квартальная отчётность промышленного предприятия о выпуске отдельных видов продукции в ассортименте.
* Срочная отчётность промышленного предприятия о продукции.
* Отчёт о прибылях и убытках,
* Ведомость движения готовых изделий, их отгрузки и реализации.

# Вопрос 2. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.

Объём производства и реализации выполнения продукции может выражаться в натуральном, условно-натуральном, трудовых и стоимостных измерителях. Обобщающие показатели объёма производства продукции получают с помощью стоимостной оценки для чего используют сопоставимые или текущие цены. Объём реализации продукции определяется или по отгрузки продукции покупателям или по оплате выручки.

Для оценки выполнения производственной программы важное значение имеет и натуральные показатели: штуки, тонны и т.д. их используют при анализе объёма производства и реализации продукции по отдельным видам и группам однородной продукции.

Условно-натуральные показатели как и стоимостные применяются для обобщающей характеристики объёмов производства продукции, например на ремонтных предприятиях используют такой показатель как: количество условных ремонтов., исчисленных на основе коэффициентов трудоёмкости и т.д.

Нормативные трудозатраты используются также для обобщающей оценки объёмов выпуска продукции в тех случаях когда в условиях многопродуктового производства не представляется возможным выразить общий его объём в натуральных или условно-натуральных измерителях.

Оперативный анализ производства и отгрузки продукции осуществляется на основе расчёта в котором отражаются плановые и фактические сведения о выпуске и отгрузке продукции по объёму и ассортименту в качестве за день нарастающим итогом с начала месяца, а также отклонение от плана.

Анализ реализации продукции тесно связан с выполнением договорных обязательств по поставкам продукции. Не выполнение плана по договорам оборачивается для предприятия уменьшением выручки, прибыли, выплатой штрафных санкций.

Кроме того в условиях конкуренции предприятия может потерять рынки сбыта продукции, что повлечёт за собой спад производства.

Для предприятия большое значение имеет выполнение контрактов на поставку товаров для государственных нужд. Это гарантирует предприятию сбыт продукции, своевременную её оплату, льготы по налогам, кредитам и т.д.

В процессе анализа определяется выполнение плана поставок за месяц и нарастающим итогом в целом по предприятию в разрезе отдельных потребителей и видов продукции выясняются причины недовыполнения плана и вырабатываются корректирующие меры по выполнению договорных обязательств. Процент выполнения договорных обязательств рассчитывается делением разности между плановым объёмом отгрузки по договорным обязательствам и его недовыполнением на плановый объём. Недопоставка продукции отрицательно влияет не только на итоги деятельности предприятия, но и на работу в торговых и транспортных организациях. При анализе реализации особое внимание следует уделить выполнению обязательств по гос заказу и по экспорту продукции.

# Вопрос 3. Анализ ассортимента и структуры продукции

Цель анализа – выработка рекомендаций по изменению ассортимента и структуры продукции на предшествующий период с учётом потребностей рынка и возможностей предприятия.

При формировании ассортимента и структуры выпуска продукции надо учитывать с одной стороны спрос на данную продукции продукцию, а с другой наиболее эффективное использование трудовых, сырьевых, технических, технологических, финансовых и других имеющихся в распоряжении ресурсов. Система формирования ассортимента продукции включает в себя следующие основные моменты:

1. Определение текущих и перспективных потребностей покупателей
2. Оценку уровня конкурентоспособности выпускаемой и планируемой к выпуску продукции.
3. Изучение жизненного цикла изделий и принятие своевременных мер по внедрению новых более свершенных видов продукции и изъятие из производственной программы морально устаревших и экономически не эффективных изделий.
4. Оценку экономической эффективности и степени риска изменений в ассортименте продукции.

Обобщающую характеристику изменений в ассортименте продукции даёт коэффициент уровень которого определяется следующим образом: Кас = объём продукции принятой на счёт к базовому объёму / базовый объём производства (реализации) продукции.

При этом в расчёт принимается фактический выпуск продукции каждого вида в отчётном периоде. Также рассчитывают коэффициент обновления ассортимента путём деления объёма выпуска новых изделий на общий выпуск продукции. Причины изменения ассортимента могут быть как внешние, так и внутренние. Внешние причины:

1. Конъюнктура рынка
2. Изменен спроса на отдельные виды продукции
3. Состояние рынка материально-технического обеспечения.
4. Не своевременный ввод в действие производственных мощностей предприятия по независящим от него причинам

Внутренние причины:

1. Недостатки в организации производства
2. Плохое техническое состояние оборудования
3. Его простой, аварии, недостаток электроэнергии, недостатки в системе управления и т.п.

Edtkbxtybt Объёмов производства по одним видам продукции приводит к изменениям её структуры, т.е соглашения отдельных изделий в общем их выпуске. Изменение структуры производства оказывает большое влияние на все экономические показатели. Объём выпуска стоимостной оценки, материалоёмкость, себестоимость продукции, прибыль и рентабельность. Если увеличивается удельный вес более дорогой продукции, то объём её выпуска в стоимостном выражении возрастает и наоборот. То же происходит с размером прибыли при увеличении удельного веса высокорентабельной продукции и соответственно при уменьшении доли низкорентабельной продукции

# Вопрос 4. Анализ качества произведённой продукции.

Высокий уровень качества способствует повышению спроса на продукцию и увеличению суммы прибыли не только за счёт объёма продаж, но и за счёт более высоких цен.

Различают:

1. Прямые
2. Косвенные показатели качества продукции.

Обобщающие показатели характеризуют качество всей произведённой продукции не зависимо от её видов и назначения:

1. Удельный вес новой продукции, в общем, её выпуске.
2. Удельный вес продукции высшей категории качества.
3. Средневзвешенный вал продукции
4. Средний коэффициент сортности.
5. Удельный вес аттестованной и н аттестованной продукции
6. Удельный вес сертифицированной продукции
7. Удельный вес продукции соответствующий мировым стандартам

Качество продукции характеризует одно из её свойств:

1. Полезность
2. Надежность

\\\

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

Средний коэффициент сортности можно определить = продукция всех сортов / возможной стоимости продукции по цене первого сорта.

Вторая задача анализа определить влияние качества продукции на стоимостные показатели работы предприятия:

* Выпуск продукции
* Выручку от реализации продукции
* Прибыль

Если предприятие выпускает продукцию по сортам и произошло изменение сортного состава, то вначале надо рассчитать как изменилась средневзвешенная цена и средневзвешенная себестоимость единицы продукции, а затем определить влияние сортного состава на выпуск продукции, выручку и прибыль от её реализации, косвенным показателям качества продукции является брак. Он делится на исправимый и не исправимый, внутренний (выявленный на предприятии) и внешний (выявленный потребителем). Выпуск брака ведёт к повышению ///

Основными причинами понижения качества продукции являются :

1. Плохое качество сырья,
2. Низкий уровень технологии
3. Низкий уровень организации производства
4. Низкий уровень квалификации рабочих
5. Аритмичность производства и другое

# Вопрос 5. Анализ ритмичности работ предприятия.

Ритмичность – равномерный выпуск продукции в соответствии с графиком объёме и ассортименте предусмотренных планом.

Ритмичная работа является основным условием своевременного выпуска и реализации продукции. Не ритмичность снижает качество продукции, увеличиваются объёмы не завершённого производства и сверхплановые поставки готовой продукции на складах и как следствие замедляется оборачиваемость капитала, не выполняются поставки по договорам и предприятия платят штрафы за не своевременную отгрузку продукции. Не своевременно поступает выручка, перерасходуется в фонд заработной латы в связи с тем, что в начале месяца рабочим платят за простой, а в конце за сверхурочные работы .

Всё это приводит к повышению себестоимости продукции, уменьшению суммы прибыли, ухудшению финансового состояния предприятия. Для оценки ритмичности работы предприятия используются прямые и косвенные показатели.

Прямые показатели:

1. Коэффициент ритмичности
2. Коэффициент вариации
3. Коэффициент аритмичности
4. Удельные вес производства продукции за каждую декаду (в сутки) к месячному выпуску удельный вес произведённой продукции за каждый месяц к квартальному выпуску.
5. Удельный вес выпущенной продукции к годовому объёму производства.
6. Удельный вес продукции выпущенной в первую декаду отчётного месяца к 3ей декаде предыдущего месяца.

К косвенным показателям ритмичности относятся:

1. наличие доплат за сверхурочные работы.
2. Оплата простоя по вину хозяйствующего субъекта.
3. Потери от брака
4. Уплата штрафа за не поставку и не своевременную отгрузку продукции.
5. Наличие сверхнормативной остатка незавершенного производства и готовой продукции на складах.

Один из наиболее распространенных показателей: коэффициент ритмичности. Его величина определяется путём суммирования фактических удельных весов выпуска за каждый период, но не более планового их уровня. Для оценки ритмичности производства на предприятии также рассчитывается также показатель аритмичности.

Как сумма положительных и отрицательных отклонений в выпуске продукции от плана за каждый день (неделю, декаду). Чем менее ритмично работает предприятие, тем выше показатель аритмичности. К внутренним причинам аритмичности относится: тяжелое финансовое состояние предприятия, низкий уровень технологии и материально-технического обеспечения производства, а также планирования и контроля.

Внешние причины

* Не своевременная поставка сырья и материалов
* Недостаток энергоресурсов по вине предприятия и т.п.

В процессе анализа надо подсчитать упущенные возможности предприятия по выпуску продукции в связи с не ритмичной работой – это разность между фактическим и возможным выпуском продукции исчисленной исходя из наибольшего среднесуточного, среднедекадного объёма производства. Аналогичным образом анализируется ритмичность отгрузки и реализации продукции. В заключении анализа разрабатываются конкретные мероприятия по устранению причин не ритмичной работы.

Т

Тема: Анализ себестоимости продукции.

Семинар:

1. Затраты:
   1. По плану. Значение показателей 24 000
   2. По плану пересчитанному на фактический объём
   3. По плановым нормам и плановым ценам на фактический выпуск продукции 27 700
   4. Фактический по плановым ценам 28 200
   5. Фактический 28 900
2. Стоимость товарной продукции в млн. рублей
   1. По плану 115 380
   2. По плану пересчитанному на фактический объём при плановой структуре 113 920
   3. Фактически поп плановым ценам 115 900
   4. Фактически

МЕ = Материальные затраты / стоимость Товарной продукции = (Объём выпущенной продукции \* Структура продукции \* Расход материала на единицу продукции \* Цены на материальные ресурсы)/ (Объём выпущенной продукции \* Структура продукции \* Цены на материальные ресурсы)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Уровень результативного показателя | Фактор | | | |
| Х1 | Х2 | Х3 | Х4 |
| Y0 | t0 | t0 | t0 | t0 |
| Yусл1= | t1\* | t0\* | t0\* | t0\* |
| Yусл2 | t1 | t1 | t0 | t0 |
| Yусл3 | t1 | t1 | t1 | t0 |
| Y1 | t1 | t1 | t1 | t1 |

У0 – базовое значение результативного показателя

∆Yx1=Yусл1-Y0

∆Yx2=Yусл2-Yусл1

∆Yx3=Yусл3-Yусл2

∆Yx3=Y1-Yусл3

МЕ = (113 920 \* Структура продукции \* Расход материала на единицу продукции \* Цены на материальные ресурсы)/ (Объём выпущенной продукции \* Структура продукции \* Цены на материальные ресурсы)

Вопрос 5. Анализ себестоимости отдельных видов продукции.

Вопрос 6. Анализ прямых материальных затрат.

Вопрос 7. Анализ прямых трудовых затрат.

Вопрос 8. Анализ косвенных затрат.

Вопрос 9. Анализ издержек о центрам ответственности.

Вопрос 10. Определение резервов снижения себестоимости продукции.

# Вопрос 1. Значение задачи и объекты анализа себестоимости продукции.

От уровня себестоимости зависят финансовые результаты деятельности предприятий, темпы расширения воспроизводства, финансовое состояние субъектов хозяйствования, конкурентоспособность продукции. Анализ себестоимости продукции, работ, услуг является важным элементом в системе управления затратами, он позволяет изучить тенденции изменения её уровня, установить отклонения фактических затрат от нормативных, стандартных и их причин. Выявить резервы снижения себестоимости продукции и выработать мероприятия по их освоению.

Эффективность управления затратами во многом зависит от организации, их анализа, которая в свою очередь определяется следующими факторами:

1. Формой и методами учёта затрат применяемыми на предприятии.
2. Степенью автоматизации учётно-аналитического процесса на предприятии.
3. Состоянием планирования и нормирования уровня операционных затрат.
4. Наличие соответствующих видов ежедневной, еженедельной и ежемесячной внутренней отчётности об операционных затратах, позволяющих оперативно выявить отклонения, их причины и своевременно принять корректирующие меры по их устранению.
5. Наличие специалистов умеющих грамотно анализировать и управлять процессом формирования затрат.

Объектами анализа себестоимости продукции являются следующие показатели:

1. Абсолютная сумма операционных затрат в целом и по элементам.
2. Издержко-ёмкоть продукции
3. Себестоимость отдельных изделий.
4. Отдельные статьи затрат
5. Затраты по центрам ответственности.

Источники информации:

1. Отчёт о затратах на производство и реализацию продукции, работ, услуг предприятия (организации)
2. Плановые и отчётные калькуляции себестоимости продукции
3. Данные аналитического учёта затрат по основным и вспомогательным производствам.

Планирование и учёт себестоимости на предприятиях ведут по элементам затрат и калькуляционным статьям расходов.

Элементы затрат:

1. Материальные затраты
2. Затраты на оплату труда

Группировка затрат по элементам необходима для того чтобы изучить материалоёмкость, энергоёмкость, трудоёмкость, фондоёмкость и установить влияние технического прогресса на структуру затрат.

Если доля заработной платы уменьшается, то доля амортизации увеличивается, то это свидетельствует о повышении технического уровня предприятия и о росте производительности труда. Если удельный вес заработной платы сокращается, и если увеличивается доля покупных комплектующих изделий, это говорит о повышении уровня коопераций и специализаций.

Группировка затрат по назначению, т.е. статьям калькуляции указывает куда, на какие цели и в каких размерах расходованы ресурсы. Она необходима для исчисления себестоимости отдельных и изделий в многономенклатурном производстве. Установления центров сосредоточения затрат и поиска резервов их сокращения.

Различают также затраты:

* Прямые – это затраты связанные с производством отдельных видов продукции (сырьё, материалы, зарплаты производственных рабочих и т.п.). Они прямо относятся на тот или другой объект калькуляции.
* Косвенные. Косвенные расходы связаны с производством нескольких видов продукции и распределяются по объектам калькуляции пропорционально соответствующей базе (основной и дополнительной зарплате рабочих или всем прямым расходам, производственной площади и т.д.)

Примером косвенных расходов являются: общепроизводственные и общехозяйственные расходы, затраты на содержание ОС и другое.

# Вопрос 2. Понятие и методика определения …

Важное значение в процессе управления затратами имеет их деление на постоянные и переменные, в зависимости от объёма деятельности предприятия. Переменные затраты зависят от объёма производства и продажи продукции в основном – это прямые затраты на производство и реализацию продукции (прямая заработная плата, расход сырья, материалов, топлива, электроэнергии и др.)

Постоянные затраты не зависят от динамики объёма производства и продажи продукции – это амортизация, арендная плата, заработная плата обслуживающего персонала на почасовой оплате, расходы связанные с управлением и организацией производства и т.д.

Предприятию более выгодно если не единицу продукции приходится меньшая сума постоянных затрат, что возможно при достижении max объёма производства продукции на имеющихся производственных мощностях.

Если при спаде производства продукции переменные затраты пропорционально сокращаются, то сумма постоянных затрат не изменяется, что приводит к росту себестоимости продукции и уменьшению суммы прибыли. Линия затрат при наличии постоянных и переменных расходов представляет собой уравнение z=a+bx

Где z – сумма затрат на производство продукции. A- абсолютная сумма постоянных расходов. B – ставка переменных расходов на единицу продукции. X – объём производства продукции (услуг)

Для эффективного управления процессом создания себестоимости важно правильно определить сумму постоянных и переменных затрат. Для этой цели использую следующие методы:

1. Минимаксный. Метод высшей и низшей точек. Можно применять при наличии сезонных колебаний объёмов производства и информации о минимальном и максимальном объёмов производства продукции и соответствующих им общих затратах. Учитывая колебания объёмов производства вызывает изменения только в переменной части. А также можно определить переменные затраты на единицу продукции разделив разность в затратах на разность в объёмах выпуска. Узнав переменные затраты на единицу продукции можно подсчитать сумму поточных затрат. В условиях многопродуктового производства для нахождения сумы постоянных затрат вместо количества произведённой продукции надо брать стоимость валового выпуска а вместо переменных затрат на единицу продукции удельные переменные затраты на рубль продукции.
2. Графический.
3. Статистический.
4. Селективный. Построенный на содержательном анализе каждой статьи и элемента затрат.

# Вопрос 3.

Анализ себестоимости продукции обычно начинают с изучения динамики общей суммы операционных затрат в целом и по основным элементам. Общая сумма затрат может измениться, из-за:

1. Объёма выпуска продукции в целом по предприятию.
2. Её структуры
3. Уровня переменных затрат на единицу продукции.
4. Суммы постоянных расходов на весь выпуск продукции.

Себестоимость зависит от уровня ресурсоёмкости производства (трудоёмкости, материалоёмкости, энергоёмкости) и изменения цен на потреблённые ресурсы в связи с инфляцией. В целях боле эффективной оценки деятельности предприятия, более полного выявления резервов при анализе себестоимости продукции необходимо учитывать влияние внешнего инфляционного фактора. Для этого фактическое количество потреблённых ресурсов на производство продукции в отчётном периоде нужно умножить на изменение среднего уровня цены по каждому виду ресурсов и результаты сложить, при этом надо учесть инфляционный прирост амортизации , арендной платы, процентов за кредит, потреблённых услуг и так далее.

# Вопрос 4. Анализ издержкоёмкости продукции.

Важный обобщающий показатель себестоимости продукции – это затраты на рубль продукции, который характеризует издержкоёмкость продукции. Он наглядно показывает прямую связь между себестоимостью и прибылью. Его величина рассчитывается отношением общей суммы затрат на производство и реализацию продукции к стоимости выпущенной продукции в действующих ценах. В процессе анализа надо изучить динамику выполнения плана и провести сравнение по тому показателю. Следующий этап анализа – определение влияния факторов на изменение уровня данного показателя. Издержкоёмкость продукции зависит от изменения общей суммы затрат на производств и реализацию продукции и от изменения стоимости произведённой продукции.

На общую сумму затрат оказывают влияние объём производства продукции, её структура, изменение уровня удельных переменных и суммы постоянных затрат, которые в свою очередь могут увеличить или уменьшить свою сумму за счёт уровня ресурсоёмкости продукции и цен на ресурсы. Стоимость произведённой продукции зависит от объёма выпуска, его структуры и цен на продукцию. После можно установить влияние исследуемых факторов на изменение суммы прибыли. Для этого надо абсолютные приросты издержкоёмкости продукции за счёт каждого фактора умножить на выручку за фактический объём реализации продукции отчётного периода о ценам базового периода.

# Вопрос 5. Анализ себестоимости отдельных видов продукции.

Для более глубокого изучения причин изменения себестоимости анализируется отчётные калькуляции по отдельным изделиям, сравнивают фактический уровень затрат на единицу продукции с плановым а данными прошлых периодов других предприятий в целом и по статьям затрат. Влияние факторов на изменение уровня себестоимости единицы продукции изучают с помощью факторной модели

С = (A/VВП)+b

С – себестоимость единицы продукции

A – сумма постоянных затрат отнесённая на определённый вид продукции,

VВП – объём выпуска определённого вида продукции в физических единицах

B – сумма переменных затрат на единицы определённого вида продукции.

Этаже модель может быть использована и для прогнозирования уровня себестоимости и финансовых результатов, затем более детально изучают себестоимость единицы продукции по каждой статье затрат, для чего фактические данные сравнивают с плановыми или данными за прошлые периоды. Расчёты делают по каждому виду продукции, выявленные отклонения являются объектом последующего факторного анализа.

# Вопрос 6. Анализ прямых материальных затрат.

Как правило наибольший удельный вес с себестоимости промышленной продукции занимают затраты на сырьё и материалы, общая сумма затрат по этой статье зависит от объёма производства продукции, её структуры и изменения удельных материальных затрат на отдельные изделия. Последние в свою очередь зависят от количества массы израсходованных материалов на единицу продукции и их стоимости.

Сумма материальных затрат на выпуск отдельных изделий зависит от тех же факторов кроме структуры производства. Если анализируется себестоимость не всего выпуска продукции, а единицы, то расчёт влияния факторов на изменение суммы материальных затрат производство модели

УМЗ = сумма УР \* Ц

Где УР – количество израсходованных материалов на единицу продукции

Ц – цена.

Расход сырья зависит от их качества, замены одного вида материалов другим, изменение прицептуры сырья, техники, технологии и организации производства, квалификации работников, отходов сырья и другое.

Уровень средней цены материала зависит от рынков сырья, инфляционных факторов, внутригрупповой структуры материальных ресурсов, уровня транспортных и заготовительных расходов, качества сырья и т.д.

На многих предприятиях могут иметь место сверхплановые, возвратные отходы сырья, которые можно реализовать или использовать для других целей, если сопоставить их стоимость по цене возможного использования и по стоимости исходного сырья, то мы узнаем на какую сумму увеличились материальные затраты включенные в себестоимость продукции. Наличие сверхплановых безвозвратных отходов приводит к удорожанию продукции и уменьшению её выпуска.

Для определения влияния данного фактора на сумму материальных затрат = сверхплановое количество безвозвратных отходов умножить на плановую цену исходного материала.

В результате замены одного материала другим изменяется не только качеством потреблённых материалов на единицу продукции, но и их стоимость. Что бы установить как изменились в связи с этим материальные затраты на единицу продукции нужно разность между нормой расхода заменяющего материала и нормой расхода заменяемого материала умножить на цену заменяемого материала. А разность между ценой заменяющего материала и ценой заменяемого материала умножить на норму расхода заменяющего материала и полученные результаты суммировать. Если на предприятии имеются покупные комплектующие изделия, полуфабрикаты, то нужно определить на сколько выгодно для предприятия кооперации. Для этого сравнивают цеу приобретения и себестоимость изготовления на предприятии.

# Вопрос 7. Анализ прямых трудовых затрат.

Прямая заработная плата занимает значительный удельный вес в себестоимости продукции и оказывает большое влияние на формирование её уровня.

Общая сумма прямой зарплаты зависит от объёма производства продукции, её структуры и уровня зарплато-ёмкости изделия. Последний в свою очередь определяется трудоёмкостью и уровнем оплаты труда за один человеко-час. Заработная плата на выпуск отдельных изделий зависит от тех же факторов, кроме структуры производства продукции. Далее необходимо узнать как изменилась себестоимость каждого вида продукции за счёт его трудоёмкости и уровня среднечасовой оплаты труда. Для этого изменения трудоёмкости надо умножить на базовый уровень оплаты труда за 1 человеко-час, а изменения уровня оплаты труда на фактический уровень трудоёмкости продукции. Трудоёмкость продукции и уровень оплаты труда зависят от внедрения новой техники, технологии, механизации и автоматизации производства, которые должны быть прогрессивными, а также организацией труда, квалификацией работников и других инновационных мероприятий. Если требуется комплексно оценить влияние данного фактора на себестоимость продукции, необходимо кроме того учесть на сколько в связи с внедрением нового оборудования увеличилась амортизация и другие расходы.

«Форма баланса»

# Вопрос 8. Анализ косвенных затрат.

Косвенные затраты в себестоимости продукции представлены такими комплексными статьями как расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственные расходы, общехозяйственные расходы, обще-коммерческие расходы. При анализе этих расходов производится сравнение фактической их величины на рубль произведённой продукции в динамике, минимум за 5 лет, а также с плановым уровнем отчётного года. Такое сопоставление показывает как изменилась их доля в стоимости выпущенной продукции в динамике выпущенной продукции и по сравнению с планом, а также какая наблюдается тенденция (роста или снижения).

В процессе последующего анализа выясняют причины вызвавшие абсолютные или относительные изменения косвенных затрат. Статьи этих затрат состоят как правило из нескольких элементов.

Расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования включают в себя амортизацию машин и технологического оборудования, затраты на их ремонт и эксплуатацию, расходы по внутризаводскому перемещению грузов, износ инструментов и др. Некоторые виды затрат, например амортизация, не зависят от объёма производства продукции и являются условно-постоянными, другие полностью или частично зависят от его изменения и являются условно-переменными. Степень их зависимости от объёма производства продукции устанавливается с помощью коэффициентов, величина которых определяется либо опытным путём, либо с помощью анализа по совокупности данных об объёме выпуска продукции и сумме этих затрат. Далее необходимо выяснить причины перерасхода или экономии средств по каждому виду затрат. Общая сумма амортизации зависит от количества машин, оборудования, их структуры, стоимости и нормы амортизации.

Норма амортизации зависит от амортизационной политики предприятия и метода её начисления.

Удельная амортизация на единицу продукции зависит ещё и от объёма производства продукции. Следовательно чем больше продукции выпущено на имеющихся 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 расходов на 1 машинный час работы.

Затраты на ремонт могут измениться из-за объёма ремонтных работ, степени изношенности основных фондов, стоимости запасных частей 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 транспорта.

Сумма износа инвентаря изменяется за счёт производства продукции, уровня расходов на одной из … который в свою очередь зависит от того на сколько рационально и экономно используются инструменты, инвентарь, налажен ли действенный контроль за их сохранностью и исправностью. Анализ общепроизводственных и общехозяйственных расходов имеет большое значение, так как они занимают значительный удельный вес в себестоимости продукции. Для анализа общепроизводственных и общехозяйственных расходов по статьям затрат используют данные аналитического бухгалтерского учёта по каждой статье выявляют абсолютные и относительные изменения и его причины. В процессе анализа должны быть выявлены не производительные затраты, потери от бесхозяйственности и излишеств которые можно рассматривать как неиспользованные резервы снижения себестоимости продукции.

Не производительными затратами следует считать потери от порчи сырья, материалов и готовой продукции, оплату простоев по вине предприятия, доплаты за это время и в связи с использование рабочих на работах.

Анализ общехозяйственных и общепроизводственных расходов себестоимости единицы изделия производится с учётом результатов полученных при их анализе. В целом по предприятию данные расходы распределяются между отдельными видами изготовленной продукции пропорционально всем прямым затратам за исключением покупных материалов. Сумма этих расходов приходящихся на единицу продукции зависит от изменения:

1. Общей суммы общепроизводственных и общехозяйственных расходов
2. Суммы прямых затрат которые являются базой распределения накладных затрат
3. Объёмы производства продукции.

Коммерческие расходы включают в себя:

1. Затраты по отгрузке продукции покупателям
2. Погрузочно-разгрузочные работы
3. Расходы на тару, рекламу
4. Изучение рынка сбыта

В заключении анализа косвенных затрат подсчитываются резервы возможного их сокращения и разрабатываются конкретной рекомендации по их освоению.

# Вопрос 9. Анализ издержек по центрам ответственности.

Анализ затрат по центрам ответственности основывается на планировании и учёте затрат. Главная цель анализа: выявление резервов роста прибыли за счёт повышения активности и ответственности руководителей и специалистов на всех уровнях. С этой целью строго регламентируются функции каждого руководителя на всех уровнях и соответствующим образом формируются и отражаются затраты планов и отчётов предприятия.

Система учёта и анализа затрат не будет действовать если будет не справедливо возложена ответственность за расходы на тех лиц которые не обладают полномочиями контроля за их уровнем. На самом низком уровне отчёт более детальный, а на высоком - общий. Отчёты по исполнению сметы как правило сопровождается пояснительной запиской руководителя центра ответственности в которой раскрываются причины отклонения от сметы по каждой статье затрат применяемые корректирующие меры.

В процессе анализа сопоставляется. В процессе анализа сопоставляются практические затраты со сметой по каждому уровню ответственности и выявляются отклонения от плановых сумм только п тем видам затрат которые контролируются на данном уровне (на пример: на уровне производственного подразделения – зарплаты персоналу предприятия, расход материалов, энергии, и другие расходы подконтрольные данной службе). На высшем уровне ответственности анализируются качественные результаты деятельности предприятия в целом. Действия аналитика по анализу затрат по центрам ответственности сводится к изучению причин к отклонению фактических затрат от сметы которые на протяжении года показываются нарастающей суммой что позволяет контролировать эффективность принятых мер по устранению нежелательных отклонений. Такая организация планирования, организации, учёта. Повышает трудоёмкость учётно-аналитического процесса, но значительно повышают ответственность руководителей каждого уровня за сокращение расходов связанных с их деятельностью и способствует снижению себестоимости и увеличению прибыли.

Основным источником снижения себестоимости является

1. Увеличения объёма её реализации
2. Увеличения объёма её производства за счёт более полного использования производственной мощности предприятия
3. Сокращение затрат на её производство за счёт повышения уровня производительности труда, топлива, сырьё, оборудования. Электроэнергии, предотвращение брака и т.п.

Резервы увеличения производства продукции выявляются в процессе анализа выполнения производственной программы

На имеющихся производственных мощностях возрастают только переменные затраты, сумма постоянных расходов как правило не изменяется. Резервы сокращения затрат устанавливаются по каждой статье расходов за счёт конкретных инновационных мероприятий которые будут способствовать экономии зарплаты, сырья, энергии и так далее. Экономию затрат по оплате труда можно рассчитать умножив разность между трудоёмкостью изделий до и после внедрения соответствующих мероприятий на планируемый уровень среднечасовой оплаты труда и на количество планируемых к выпуску изделий. Резерв снижения материальных затрат на производство запланированного выпуска продукции, можно определить умножив разность между расходом материалов на единицу продукции до и после внедрения инновационных мероприятий на количество планируемых к выпуску изделий и на планово прогнозные цены на материалы. Резерв сокращение расходов на содержание основных средств за счёт реализации, передачи долгосрочной аренды и списания ненужных, лишних, не используемых зданий, машин, и так далее определяется умножением их первоначальной стоимость на норму амортизации.

Исходя из приведённого ниже баланса определить долю собственного оборотного капитала в формировании текущих активов.

Актив – основные средства 800 – собственный капитал 1500

Не материальные активы 200 - П: Долгосрочные кредиты 250

Текущие активы 1500 - Краткосрочные финансовые обязательства 750

2500 – 2500

1,2 – все правильные

3 – на базе каких показателей проводится экономический анализ показателей – оборчиваемости активов и пассивов

Как устанавливается обеспеченность предприятья отдельными видами ОС