

БРЯНСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ
АКАДЕМИЯ

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА КОММЕРЦИИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

О. В. Дьяченко



рабочая тетрадь

ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

ПО ЭКОНОМИЧЕСКОМУ АНАЛИЗУ

Для бакалавров, обучающихся по направлению
080200.62 «Менеджмент» профиль «Производственный менеджмент»,
«Маркетинг»

БРЯНСК 2014

УДК 631.15:65.01 (07)

ББК 65.053

Д 93

Дьяченко, О.В. Рабочая тетрадь для практических занятий по экономическому анализу для бакалавров, обучающихся по направлению 080200.62 «Менеджмент» профиль «Производственный менеджмент», «Маркетинг». – Брянск: Брянская ГСХА, 2014. – 122 с.

Рецензенты: к.э.н., доцент кафедры коммерции и экономического анализа **Т. В. Иванюга**

Рабочая тетрадь составлена в соответствии с программой учебной дисциплины «Экономический анализ» с целью закрепления теоретических знаний студентов на практических занятиях. Содержит методические указания, задания для самостоятельной работы, контрольные задания и вопросы по основным темам курса.

Для бакалавров, обучающихся по направлению 080200.62 «Менеджмент» профиль «Производственный менеджмент», «Маркетинг».

Рекомендовано к изданию учебно-методическим советом экономического факультета протокол № 6 от 05 февраля 2014 г.

© О. В. Дьяченко, 2014

© Брянская ГСХА, 2014

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
РАЗДЕЛ I. Теоретические основы экономического анализа	5
Тема 1. Методы и приемы экономического анализа.....	5
Тема 2. Методика детерминированного факторного анализа.....	8
Тема 3. Методы многомерного сравнительного анализа.....	22
РАЗДЕЛ II. Организационно-экономическая характеристика предприятия	26
РАЗДЕЛ III. Анализ состояния и использования производственных ресурсов предприятия	37
Тема 1. Анализ состояния и использования основных средств.....	37
Тема 2. Анализ использования персонала предприятия.....	43
Тема 3. Анализ использования материальных оборотных ресурсов.....	54
РАЗДЕЛ IV. Анализ производства и реализации продукции	59
Тема 1. Анализ производства продукции.....	59
Тема 2. Анализ реализации продукции	62
Тема 3. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).....	70
РАЗДЕЛ V. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия	76
Тема 1. Анализ прибыли.....	76
Тема 2. Анализ рентабельности.....	82
Тема 3. Резервы увеличения прибыли и рентабельности.....	86
РАЗДЕЛ VI. Анализ финансового состояния предприятия	91
Тема 1. Анализ структуры имущества предприятия и его источников формирования.....	91
Тема 2. Анализ финансовой устойчивости предприятия.....	96
Тема 3. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности предприятия.....	100
Тема 4. Анализ интенсивности и эффективности использования капитала.....	102
Тема 5. Оценка финансового состояния и вероятности банкротства предприятия.....	107
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	113
ПРИЛОЖЕНИЯ	114

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая тетрадь по экономическому анализу охватывает все разделы дисциплины «Экономический анализ» и на его базе организуются практические занятия.

В рабочей тетради в соответствии с программой курса раскрывается методика и организация глубокого, комплексного факторного анализа важнейших показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Содержание рабочей тетради позволяет не только освоить методы и методику экономического анализа, но и изучить причинно-следственные связи между социально-экономическими явлениями, показателями хозяйственной деятельности субъектов и на этой основе принимать оптимальные управленческие решения.

Рабочая тетрадь рассчитана на выработку у студентов навыков самостоятельной работы, применения методов экономического анализа при изучении дисциплины, написании курсовых и выпускных квалификационных работ, а также в научных исследованиях.

РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Тема 1. Методы и приемы экономического анализа

Цель задания. Раскрыть сущность экономического анализа, дать характеристику метода экономического анализа, изучить характерные черты метода анализа хозяйственной деятельности, охарактеризовать основные методы экономического анализа и их классификацию.

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций финансово-хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства и разработкой мероприятий по их использованию.

Целью экономического анализа деятельности предприятия служит повышение эффективности его работы на основе системного изучения всех видов деятельности и обобщения их результатов.

Предметом экономического анализа служат производственные и экономические результаты, финансовое состояние, результаты социального развития и использования трудовых ресурсов, состояния и использования основных фондов, затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), оценка эффективности.

Метод экономического анализа – это системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности путем обработки специальными приемами системы показателей плана, учета, отчетности и других источников информации с целью повышения эффективности функционирования организации.

Характерные черты метода анализа хозяйственной деятельности:

- использование системных показателей измерения экономических явлений;
- выбор измерительной оценки в зависимости от особенностей анализируемых явлений и процессов;
- выявление и измерение факторов, их взаимосвязи и влияния на составляющий показатель с помощью математических, статистических и учетных приемов;
- необходимость постоянных сравнений экономических показателей;
- выявление внутренних противоречий, положительных и отрицательных сторон каждого явления и процесса;
- изучение хозяйственной деятельности с учетом всех взаимосвязей;
- установление причинно-следственных связей и их количественная оценка.

Основные методы экономического анализа:

- диалектический метод;
- метод индукции и дедукции;
- системный подход;
- детализация.

Принципы диалектического метода:

все явления и процессы необходимо рассматривать в постоянном движении, изменении, развитии;

каждый процесс, явление – это единство и борьба противоположностей;

все явления и процессы должны рассматриваться во взаимосвязи с другими.

Принципы системного подхода:

динамичность, взаимодействие, взаимозависимость и взаимосвязь элементов системы;

комплексность, целостность, соподчиненность;

выделение ведущего звена среди элементов системы;

максимальная детализация изучаемых явлений и процессов на элементы и их систематизация;

построение структурно-логических схем.

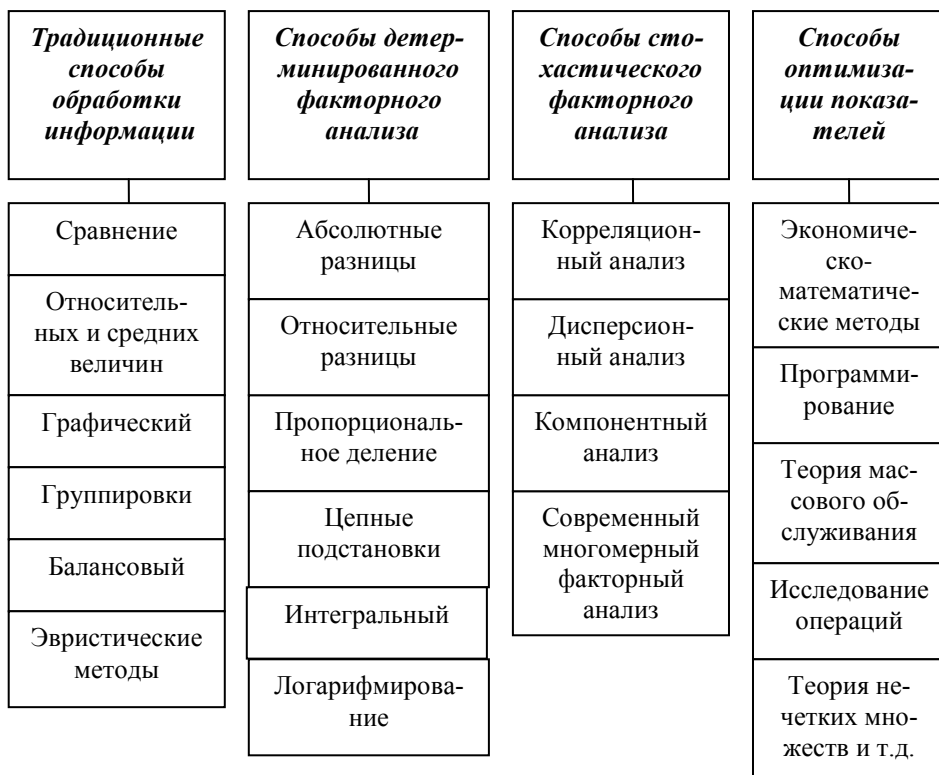


Рис. 1. Классификация способов экономического анализа

Контрольные вопросы

1. Дайте определение экономического анализа как науки.
2. Какие задачи позволяют решить экономический анализ деятельности предприятия?
3. Чем определяются цели экономического анализа деятельности предприятия?
4. Что является предметом и объектом экономического анализа?
5. Кто может выступать субъектом экономического анализа?
6. Каковы основные принципы проведения экономического анализа деятельности предприятия?
7. Охарактеризуйте классификацию анализа по признаку времени.
8. Охарактеризуйте классификацию анализа по методике изучения объектов.
9. Охарактеризуйте классификацию анализа по объектам управления.
10. Что такое метод и методика экономического анализа?
11. Назовите важнейшие способы обработки экономической информации.
12. Какие базы сравнения используются в экономическом анализе?
13. Охарактеризуйте виды сравнительного анализа.
14. Какие задачи могут быть решены с использованием приемов горизонтального, вертикального и трендового анализов?
15. В чем отличие многомерного и одномерного сравнительного анализа?
16. Для каких целей используют балансовый метод?
17. Для чего используется факторный анализ?
18. В чем отличие одноступенчатого факторного анализа от многоступенчатого?
19. В чем отличие прямого и обратного факторного анализа?
20. В чем особенность статического и динамического факторного анализа?
21. В чем отличие ретроспективного и перспективного факторного анализа?
22. Чем детерминированный факторный анализ отличается от стохастического факторного анализа?
23. Назовите основные способы детерминированного факторного анализа.
24. Назовите основные способы стохастического факторного анализа.
25. Для чего используются способы оптимизации показателей?
26. Для чего используются эвристические методы в экономическом анализе?
27. Что такое метод экспертных оценок?
28. Охарактеризуйте основные разновидности метода экспертных оценок.

Тема 2. Методика детерминированного факторного анализа

Цель задания. Изучить типы детерминированных моделей, сущность и назначение приемов детерминированного анализа: абсолютных разниц, определения влияния прямых и обратных связей, цепной подстановки, относительных разниц, пропорционального деления (долевого участия). Освоить алгоритм расчета данных методов для разных типов моделей.

Детерминированный факторный анализ представляет собой методику исследования влияния факторов, связь которых с резульативным показателем носит функциональный характер, т.е. резульативный показатель может быть представлен в виде произведения, частного или алгебраической суммы факторов.

Сферу применения приемов детерминированного факторного анализа в систематизированном виде можно представить в виде табл. 1.

Таблица 1

Сфера применения приемов детерминированного анализа

Прием	Модели			
	мультипликативные	аддитивные	кратные	смешанные
Абсолютных разниц	+	-	-	мультипликативно-аддитивные
Определения влияния прямых и обратных связей	-	-	+	-
Цепной подстановки	+	+	+	+
Относительных разниц	+	-	-	мультипликативно-аддитивные
Пропорционального деления (долевого участия)	-	+	-	кратно-аддитивные
Интегральный	+	-	+	кратно-аддитивные
Логарифмирования	+	-	-	-

Способ абсолютных разниц применяется для расчета влияния факторов на прирост резульативного показателя в детерминированном анализе, но только в мультипликативных моделях $Y = a \cdot b \cdot c \cdot \dots \cdot n$ и моделях мультипликативно-аддитивного типа: $Y = (a-b) \cdot c$ и $Y = a \cdot (b - c)$.

В мультипликативных моделях типа $Y = a \cdot b$ для оценки влияния факторов используют следующие формулы:

для определения влияния количественного фактора (а):

$$\Delta Ya = (a_{отч} - a_{баз}) \cdot b_{баз} \quad (1)$$

для определения влияния качественного фактора (b):

$$\Delta Yb = (b_{отч} - b_{баз}) \cdot a_{отч} \quad (2)$$

Проверка:

$$\Delta Ya + \Delta Yb = Y_{отч} - Y_{баз} \quad (3)$$

Задание 1.

С помощью приёма абсолютных разниц определить направление и степень влияние на изменение выручки от продажи продукции следующих факторов: средней цены реализации единицы продукции и объема продаж. Сделать выводы.

Решение:

Таблица 2

Исходные данные для факторного анализа изменения выручки от продаж

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Объем продаж, т			
Средняя цена реализации 1 тонны, тыс. руб.			
<u>Результативный :</u>			
Выручка от продаж, тыс.руб.			

Модель выручки от продаж имеет вид:

В 20__г. по сравнению с 20__г. выручка от продажи продукции _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) объема продаж продукции на _____ тонн выручка от продаж выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

б) роста (снижения) средней цены реализации 1 тонны на _____ тыс.руб. выручка от продаж выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

Проверка:

Выводы:

В мультипликативных моделях типа $Y = a \cdot b \cdot c \cdot \dots \cdot n$ для оценки влияния факторов используют следующие формулы:

для определения влияния фактора a :

$$\Delta Y_a = \Delta a \cdot b_{\text{баз}} \cdot c_{\text{баз}} \cdot d_{\text{баз}} \cdot \dots \cdot n_{\text{баз}} \quad (4)$$

для определения влияния фактора b :

$$\Delta Y_b = a_{\text{отч}} \cdot \Delta b \cdot c_{\text{баз}} \cdot d_{\text{баз}} \cdot \dots \cdot n_{\text{баз}} \quad (5)$$

для определения влияния фактора c :

$$\Delta Y_c = a_{омч} \cdot b_{омч} \cdot \Delta c \cdot d_{баз} \cdot \dots \cdot n_{баз} \quad (6)$$

для определения влияния фактора d :

$$\Delta Y_d = a_{омч} \cdot b_{омч} \cdot c_{омч} \cdot \Delta d \cdot \dots \cdot n_{баз} \quad (7)$$

для определения влияния фактора n :

$$\Delta Y_n = a_{омч} \cdot b_{омч} \cdot c_{омч} \cdot d_{омч} \cdot \dots \cdot \Delta n \quad (8)$$

Проверка:

$$\Delta Y_a + \Delta Y_b + \Delta Y_c + \Delta Y_d + \dots + \Delta Y_n = Y_{омч} - Y_{баз} \quad (9)$$

Задание 2.

С помощью приёма абсолютных разниц определить направление и степень влияние на изменение стоимости произведенной продукции следующих факторов: среднегодовой численности работников, среднего числа дней работы одного рабочего за год, средней продолжительности рабочего дня и среднечасовой выработки. Сделать выводы.

Таблица 3

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Среднегодовая численность работников, чел.			
Среднее число дней работы одного рабочего за год			
Средняя продолжительность рабочего дня, ч			
Среднечасовая выработка 1 рабочего, руб.			
<u>Результативный:</u>			
Стоимость произведенной продукции, тыс.руб.			

Решение:

Модель стоимости валовой продукции имеет вид:

В 20__г. по сравнению с 20__г. стоимость произведенной продукции _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) среднегодовой численности работников на _____ чел. валовая продукция выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

б) роста (снижения) среднего числа дней работы 1 рабочего за год на _____ дней валовая продукция выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

в) увеличения (уменьшения) средней продолжительности рабочего дня на _____ часов валовая продукция выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

г) роста (снижения) среднечасовой выработки 1 рабочего на ____руб. валовая продукция выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

Проверка:

Выводы:

В кратных моделях $Y = \frac{a}{b}$ для оценки действия факторов на отклонение резульативного показателя применяют **прием определения влияния прямых и обратных связей**. Расчет влияния факторов при этом осуществляют по следующим формулам:

для определения влияния прямого фактора связи – числителя дроби (а):

$$\Delta Y_a = \frac{a_{отч} - a_{баз}}{b_{отч}} \quad (10)$$

для определения влияния обратного фактора связи – знаменателя дроби(б):

$$\Delta Y_b = \frac{a_{баз}}{b_{отч}} - \frac{a_{баз}}{b_{баз}} \quad (11)$$

Проверка:

$$\Delta Y_a + \Delta Y_b = Y_{отч} - Y_{баз} \quad (12)$$

Задание 3.

С помощью приёма определения влияния прямых и обратных связей определить направление и степень влияние на изменение фондоотдачи следующих факторов: стоимости валовой продукции и среднегодовой стоимости основных средств. Сделать выводы.

Решение:

Таблица 4

Исходные данные для факторного анализ изменения фондоотдачи

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Стоимость валовой продукции, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.			
<u>Резульативный :</u>			
Фондоотдача, руб.			

Модель фондоотдачи имеет вид:

В 20__ г. по сравнению с 20__ г. фондоотдача _____ на _____ руб. В том числе за счет:

а) увеличения (снижения) стоимости валовой продукции на _____ тыс. руб. фондоотдача выросла (сократилась) на _____ руб.:

б) увеличения (снижения) среднегодовой стоимости основных средств на _____ тыс. руб. фондоотдача выросла (сократилась) на _____ руб.:

Проверка:

Выводы:

Способ ценной подстановки используется **во всех типах моделей** и заключается в постепенной замене базового уровня каждого факторного показателя в объеме резульативного показателя на фактический его уровень в отчетном периоде. Данный способ предусматривает расчет условных показателей, разница между которыми показывает изменение резульативного показателя за счет отдельного фактора.

Для мультипликативных моделей типа $Y = a(b \cdot c)$ для оценки влияния факторов используют следующие формулы:

$$Y_{\bar{b}a\bar{c}} = a_{\bar{b}a\bar{c}} \cdot (b_{\bar{b}a\bar{c}} - c_{\bar{b}a\bar{c}}) \quad (13)$$

$$Y_{\bar{b}a\bar{c}1} = a_{\bar{b}a\bar{c}1} \cdot (b_{\bar{b}a\bar{c}1} - c_{\bar{b}a\bar{c}1}) \quad (14)$$

$$Y_{\bar{b}a\bar{c}2} = a_{\bar{b}a\bar{c}2} \cdot (b_{\bar{b}a\bar{c}2} - c_{\bar{b}a\bar{c}2}) \quad (15)$$

$$Y_{\bar{b}a\bar{c}} = a_{\bar{b}a\bar{c}} \cdot (b_{\bar{b}a\bar{c}} - c_{\bar{b}a\bar{c}}) \quad (16)$$

Таким образом, влияние факторов a , b и c определяется по формулам:

$$\Delta Y_a = Y_{\bar{b}a\bar{c}1} - Y_{\bar{b}a\bar{c}} \quad (17)$$

$$\Delta Y_b = Y_{\bar{b}a\bar{c}2} - Y_{\bar{b}a\bar{c}1} \quad (18)$$

$$\Delta Y_c = Y_{\bar{b}a\bar{c}} - Y_{\bar{b}a\bar{c}2} \quad (19)$$

Проверка: $\Delta Y_a + \Delta Y_b + \Delta Y_c = Y_{\bar{b}a\bar{c}} - Y_{\bar{b}a\bar{c}}$ (20)

Для аддитивных, мультипликативных, кратных и других типов смешанных моделей методика факторного анализа с помощью данного приема аналогична.

Задание 4.

С помощью приёма цепных подстановок определить направление и степень влияние на изменение прибыли от продажи продукции следующих факторов: объема продаж, средней цены и полной себестоимости единицы реализованной продукции. Сделать выводы.

Решение:

Таблица 5

Исходные данные для факторного анализа изменения прибыли (убытка) от продажи продукции

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Объем проданной продукции, т			
Средняя цена реализации 1 т продукции, тыс. руб.			
Полная себестоимость 1 т продукции, тыс. руб.			
<u>Результативный:</u>			
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.			

Модель прибыли (убытка) от продажи продукции имеет вид:

$$Y_{баз} =$$

$$Y_{усл1} =$$

$$Y_{усл2} =$$

$$Y_{отч} =$$

В 20__г. по сравнению с 20__г. прибыль (убыток) от продажи продукции _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (снижения) объема проданной продукции на _____ тонн прибыль (убыток) от продажи выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

б) роста (снижения) средней цены реализации 1т продукции на _____ тыс. руб. прибыль (убыток) от продажи выросла (сократилась) на _____ тыс. руб.:

в) увеличения (снижения) полной себестоимости 1т продукции на _____ тыс. руб. прибыль (убыток) от продажи выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

Проверка:

Выводы:

Задание 5.

С помощью приёма цепных подстановок определить направление и степень влияние на изменение затрат по статье «Сырьё» следующих факторов: объем производства продукции; нормы расхода сырья на 1 тонну продукции и стоимости 1 тонны сырья. Сделать выводы.

Решение:

Таблица 6

Исходные данные для факторного анализа изменения затрат по статье «Сырьё»

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Объем производства продукции, тонн			
Норма расхода сырья на 1 тонну продукции, тонн			
Стоимость 1 тонны сырья, тыс. руб.			
<u>Результативный:</u>			
Затраты по статье «Сырьё», тыс. руб.			

Модель затрат по статье «Сырьё» имеет вид:

$$Y_{баз} =$$

$$Y_{усл1} =$$

$$Y_{усл2} =$$

$$Y_{отч} =$$

В 20__г. по сравнению с 20__г. затраты по статье «Сырьё» _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (снижения) объема производства продукции на _____ тонн затраты на сырьё выросли (сократились) на _____ тыс. руб.:

б) роста (снижения) нормы расхода сырья на 1 тонну продукции на _____ тонн затраты на сырьё выросли (сократились) на _____ тыс.руб.:

в) увеличения (снижения) стоимости 1 тонны сырья на _____ тыс. руб. затраты на сырьё выросли (сократились) на _____ тыс. руб.:

Проверка:

Выводы:

Способ относительных разниц применяется в мультипликативных моделях для измерения влияния факторов на прирост резульативного показателя в случаях, когда имеются информация об относительных приростах факторных показателей, выраженных в виде коэффициентов или процентов ($\Delta a\%$, $\Delta b\%$ и т.д.). Этот способ хорошо применять, когда требуется определить влияние большого комплекса факторов (8-10 и более).

В мультипликативных моделях типа $Y = a \cdot b \cdot c \cdot \dots \cdot n$ для оценки влияния факторов используют следующие формулы:

для определения влияния фактора a :

$$\Delta Y_a = \frac{Y_{\text{баз}} \cdot \Delta a\%}{100} \quad (21)$$

для определения влияния фактора b :

$$\Delta Y_b = \frac{(Y_{\text{баз}} + \Delta Y_a) \cdot \Delta b\%}{100} \quad (22)$$

для определения влияния фактора c :

$$\Delta Y_c = \frac{(Y_{\text{баз}} + \Delta Y_a + \Delta Y_b) \cdot \Delta c\%}{100} \quad (23)$$

для определения влияния фактора n :

$$\Delta Y_n = \frac{(Y_{\text{баз}} + \Delta Y_a + \Delta Y_b + \dots + \Delta Y_{n-1}) \cdot \Delta n\%}{100} \quad (24)$$

Проверка:

$$\Delta Y_a + \Delta Y_b + \Delta Y_c + \Delta Y_d + \dots + \Delta Y_n = Y_{\text{отч}} - Y_{\text{баз}} \quad (25)$$

Задание 6.

С помощью приема относительных разниц определить направление и степень влияние на изменение стоимости валовой продукции следующих факторов: количества станков; число смен; среднего количества рабочих дней в году; средней продолжительности рабочего дня, среднечасовой выработки на один станок. Сделать выводы.

Решение:

Таблица 7

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	20__г.	20__г.	Темп прироста, %
<u>Факторные:</u>			
Среднегодовое количество станков			
Среднегодовое число смен			
Среднее количество рабочих дней в году			
Средняя продолжительность рабочего дня, ч			
Среднечасовая выработка на один станок, тыс. руб.			
<u>Результативный:</u>			
Стоимость валовой продукции, тыс. руб.			

Модель стоимости валовой продукции имеет вид:

В 20__г. по сравнению с 20__г. стоимость произведенной продукции _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) среднегодового количества станков на _____ шт. валовая продукция выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

б) роста (снижения) среднегодового числа смен на _____ валовая продукция выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

в) увеличения (уменьшения) среднего количества рабочих дней в году на _____ дней валовая продукция выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

г) увеличения (уменьшения) средней продолжительности рабочего дня на _____ часов валовая продукция выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

г) роста (снижения) среднечасовой выработки 1 рабочего на _____ тыс. руб. валовая продукция выросла (сократилась) на _____ тыс. руб.:

Проверка:

Выводы:

Способ пропорционального деления наиболее часто используется в кратных и кратно-аддитивных моделях.

Для кратно-аддитивной модели типа $Y = \frac{a}{b + c + d + \dots + n}$ расчет влияния факторов проводится по формулам:

$$\Delta Y_a = \frac{\Delta Y_{общ}}{\Delta a + \Delta b + \Delta c + \Delta d + \dots + \Delta n} \cdot \Delta a \quad (26)$$

$$\Delta Y_b = \frac{\Delta Y_{общ}}{\Delta a + \Delta b + \Delta c + \Delta d + \dots + \Delta n} \cdot \Delta b \quad (27)$$

$$\Delta Y_n = \frac{\Delta Y_{общ}}{\Delta a + \Delta b + \Delta c + \Delta d + \dots + \Delta n} \cdot \Delta n \quad (28)$$

Проверка:

$$\Delta Y_a + \Delta Y_b + \dots + \Delta Y_n = Y_{отч} - Y_{баз} \quad (29)$$

Эти же формулы могут использоваться для определения влияния факторов второго уровня на изменение результирующего показателя.

Задание 6.

Уровень рентабельности капитала за два года _____ на _____ п.п. в связи с увеличением капитала предприятия на _____ млн. руб. При этом стоимость основного капитала увеличилась на _____ млн. руб., а оборотного снизилась на _____ млн. руб. Размер прибыли не изменился.

С помощью приема пропорционального деления определить влияние изменения размера основного и оборотного капитала на уровень рентабельности. Сделать выводы.

Решение:

Модель уровня рентабельности капитала имеет вид:

За _____ счет увеличения стоимости основного капитала на _____ тыс.руб. уровень рентабельности снизился на _____ п.п.:

$$\Delta Y_{осн.кап.} =$$

Снижение стоимости оборотного капитала на _____ тыс.руб. привело к увеличению уровня рентабельности на _____ п.п.:

$$\Delta Y_{оборот.кап.} =$$

Проверка:

Выводы:

Контрольные задания

Задача 1

С помощью **приема абсолютных разниц** определить направление и степень влияния на изменение выручки от продажи продукции следующих факторов: средней цены реализации 1 ц и объема продажи. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>		
Средняя цена реализации 1 ц продукции, руб.	300	200
Объем продажи, ц	50	100
<u>Результативный:</u>		
Выручка от продаж, руб.	15000	20000

Задача 2

С помощью **приема определения влияния прямых и обратных связей** определить направление и степень влияния на изменение среднегодовой производительности труда следующих факторов: стоимости валовой продукции и среднегодовой численности работников. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>		
Среднегодовая численность работников, чел.	25	10
Стоимость валовой продукции, тыс. руб.	600	500
<u>Результативный:</u>		
Среднегодовая производительность труда, тыс. руб.	24	50

Задача 3

С помощью **приема относительных разниц** определить направление и степень влияния на изменение фонда заработной платы следующих факторов: среднегодовой численности работников и среднегодовой заработной платы 1 работника. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>		
Среднегодовая заработная плата 1 работника, тыс. руб.	150	100
Среднегодовая численность работников, чел.	15	12
<u>Результативный:</u>		
Фонд заработной платы, тыс. руб.	2250	1200

Задача 4

С помощью **приема цепных подстановок** определить направление и степень влияние на изменение стоимости произведенной продукции следующих факторов: среднегодовой численности работников, числа дней работы одного рабочего за год, средней продолжительности рабочего дня и среднечасовой выработки. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>	25	30
Среднегодовая численность работников, чел.		
Среднее число дней работы одного рабочего за год, дн	200	250
Среднедневная выработка, тыс. руб.	0,08	0,10
<u>Результативный:</u>	400	750
Стоимость произведенной продукции, тыс.руб.		

Задача 5

С помощью **приема определения влияния прямых и обратных связей** определить направление и степень влияния на изменение уровня рентабельности реализованной продукции следующих факторов: прибыли от продаж и полной себестоимости реализованной продукции. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>	200	500
Прибыль от продаж, тыс. руб.		
Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	400	2000
<u>Результативный:</u>	50	25
Уровень рентабельности реализованной продукции, %		

Задача 6

С помощью **приема абсолютных разниц** определить направление и степень влияния на изменение затрат на производство продукции следующих факторов: средней производственной себестоимости единицы продукции и объема производства. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>	5	3
Средняя производственная себестоимость 1 тонны продукции, тыс. руб.		
Объем производства продукции, т	50	200
<u>Результативный:</u>	250	600
Затраты на производство продукции, тыс. руб.		

Задача 7

С помощью приема абсолютных разниц определить направление и степень влияния на изменение стоимости произведенной продукции следующих факторов: среднегодовой численности работников, числа дней работы одного рабочего за год, средней продолжительности рабочего дня и среднечасовой выработки. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>		
Среднегодовая численность работников, чел.	25	30
Среднее число дней работы одного рабочего за год, дн	200	250
Среднедневная выработка, тыс. руб.	0,08	0,10
<u>Результативный :</u>		
Стоимость произведенной продукции, тыс.руб.	400	750

Задача 8

С помощью приема абсолютных разниц определить направление и степень влияния на изменение затрат по статье «Сырье» следующих факторов: объем производства продукции; нормы расхода сырья на 1 тонну продукции и стоимости 1 тонны сырья. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>		
Объем производства продукции, тонн	50	70
Норма расхода сырья на 1 тонну продукции, тонн	30	25
Стоимость 1 тонны сырья, тыс. руб.	3	2
<u>Результативный :</u>		
Затраты по статье «Сырье», тыс. руб.	4500	3500

Задача 9

С помощью приема определения влияния прямых и обратных связей определить направление и степень влияния на изменение коэффициента финансовой устойчивости следующих факторов: размера собственных источников средств предприятия и стоимости его имущества. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>		
Собственные источники средств предприятия, тыс. руб.	150	200
Стоимость имущества, тыс. руб.	300	1000
<u>Результативный:</u>		
Коэффициент финансовой устойчивости	0,5	0,2

Задача 10

С помощью **приема относительных разниц** определить направление и степень влияние на изменение затрат по статье «Сырье» следующих факторов: объем производства продукции; нормы расхода сырья на 1 тонну продукции и стоимости 1 тонны сырья. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>		
Объем производства продукции, тонн	50	70
Норма расхода сырья на 1 тонну продукции, тонн	30	25
Стоимость 1 тонны сырья, тыс. руб.	3	2
<u>Результативный :</u>		
Затраты по статье «Сырье», тыс. руб.	4500	3500

Задача 11

С помощью **приема цепных подстановок** определить направление и степень влияние на изменение прибыли от продажи продукции следующих факторов: средних цен реализации 1 ц; полной себестоимости 1 ц; объема продаж. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>		
Объем реализации продукции, ц	30	25
Средняя цена реализации 1 ц, руб.	200	250
Полная себестоимость 1 ц, руб.	220	200
<u>Результативный:</u>		
Прибыль (убыток) от продаж, руб.	600	1250

Задача 12

С помощью **приема цепных подстановок** определить направление и степень влияние на изменение затрат по статье «Сырье» следующих факторов: объем производства продукции; нормы расхода сырья на 1 тонну продукции и стоимости 1 тонны сырья. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	базисный период	отчетный период
<u>Факторные:</u>		
Объем производства продукции, тонн	50	70
Норма расхода сырья на 1 тонну продукции, тонн	30	25
Стоимость 1 тонны сырья, тыс. руб.	3	2
<u>Результативный :</u>		
Затраты по статье «Сырье», тыс. руб.	4500	3500

Контрольные вопросы

1. Для каких целей используется детерминированный факторный анализ?
2. Какие основные типы факторных моделей используются в детерминированном моделировании?
3. Для каких моделей можно применить способ абсолютных и относительных разниц?
4. Для каких моделей можно применить способ цепных подстановок?
5. Для каких моделей можно применить способ пропорционального деления?
6. Для каких моделей можно применить интегральный способ и пропорционального деления?
7. Какой их методов детерминированного факторного анализа является универсальным и применим для любого типа факторной модели?

Тема 3. Методы многомерного сравнительного анализа

Цель задания. Изучить сущность и методiku применения способов многомерного сравнительного анализа. Освоить алгоритм применения методов простого суммирования, суммы мест, расстояний для рейтинговой оценки деятельности предприятий, выбора наиболее выгодного для освоения сегмента рынка и оценки вариантов инвестирования.

Многомерный сравнительный анализ позволяет оценить несколько объектов по широкому спектру показателей. Его применение наиболее эффективно для оценки конкурентоспособности продукции, сегментов рынка, вариантов инвестирования, конкурентного статуса предприятий (подразделений) и т.п.

Наиболее часто используемыми способами многомерного сравнительного анализа являются способ простого суммирования, суммы мест и расстояний.

Способ простого суммирования имеет ограниченную область применения - его можно использовать для оценки объектов по показателям одинаковой направленности с сопоставимыми единицами измерения (например, выраженным в % выполнения плана). Данный метод предполагает определение комплексного интегрального показателя для рейтинговой оценки путем суммирования всех значений рассматриваемых показателей по изучаемым объектам.

Задача 1.

На основе исходных данных выполните рейтинговую оценку предприятий способом простого суммирования. Сделайте выводы.

Таблица 8

Рейтинговая оценка предприятий способом простого суммирования

№ предприятия	Показатели выполнения плана, %					Интегральный показатель комплексной оценки	Рейтинг
	по валовой продукции	по производительности труда	по фондоотдаче	по материалоотдаче	по прибыли		
1							
2							
3							
4							
5							

Выводы:

Метод суммы мест предусматривает ранжирование показателей-стимуляторов по убыванию (первое место - максимальному значению показателя, последнее - минимальному) а показателей - дестимуляторов по возрастанию (первое место - минимальному, последнее максимальному). Затем определяется сумма мест по всем показателям каждого объекта. Тот, у которого сумма мест будет минимальна - лучший.

Задача 2.

На основе исходных данных определить наиболее выгодный для освоения сегмент рынка, используя способ суммы мест. Сделайте выводы.

Таблица 9

Исходные данные для рейтинговой оценки сегментов рынка

Сегменты рынка	Емкость рынка, тыс. ед.	Число конкурентов	Доля конкурентов в сегменте, %	Интенсивность потребления товара (на 1 потребителя), ед.	Средняя норма прибыли (в % к затратам)	Цена за единицу товара, тыс.руб.
1						
2						
3						
4						
5						

Решение:

Таблица 10

Рейтинговая оценка сегментов рынка способом суммы мест

Сегменты рынка	Показатели						Интегральный показатель комплексной оценки	Рейтинг
	Емкость рынка	Число конкурентов	Доля конкурентов в сегменте	Интенсивность потребления товара	Средняя норма прибыли	Цена за единицу товара		
	Ранжирование показателей							
1								
2								
3								
4								
5								

Выводы:

Суть *метода расстояний* заключается в следующем. По каждому рассматриваемому показателю определяется объект-эталон - реально не существующий, но обладающее лучшими из рассматриваемых значений. Если необходимо выделить значимость отдельных показателей, экспертным путем вводят весовые коэффициенты, призванные увеличить или уменьшить степень различий между объектами по определенным критериям оценки. Затем формируют матрицу стандартизированных коэффициентов, определяемых по формуле:

$$K = k \cdot \sqrt{\left(1 - \frac{a_i}{a_{эт.}}\right)^2} = k \cdot \left|1 - \frac{a_i}{a_{эт.}}\right| \quad (30)$$

где a_i - значение отдельного показателя по отдельно взятому объекту;
 $a_{эт.}$ - значение показателя, принятого за эталон;
 k - весовой коэффициент, отражающий значимость рассматриваемого показателя для оценки.

Данные коэффициенты отражают степень удаленности каждого показателя от наилучшего значения. Определяется сумма стандартизированных коэффициентов по каждому и осуществляется их ранжирование. Лучшим будет объект, сумма коэффициентов которого будет минимальной.

Задача 3

Используя исходные данные, определить наиболее выгодный для инвестирования проект способом расстояний. Сделайте выводы.

Таблица 11

Исходные данные для рейтинговой оценки инвестиционных проектов

№ проекта	Период окупаемости, лет	Индекс прибыльности	Чистый приведенный доход, тыс. руб.	Внутренняя норма рентабельности, %	Дополнительный выход продукции на 1 руб. инвестиций, руб.	Снижение себестоимости продукции на 1 руб. инвестиций, руб.	Высвобождение работников за счет дополнительных инвестиций, чел.
1							
2							
3							
4							
5							

Решение:

Таблица 12

Рейтинговая оценка инвестиционных проектов способом расстояний

№ проекта	Период окупаемости	Индекс прибыльности	Чистый приведенный доход	Внутренняя норма рентабельности	Дополнительный выход продукции на 1 руб. инвестиций.	Снижение себестоимости продукции на 1 руб. инвестиций	Высвобождение работников за счет дополнительных инвестиций	Интегральный показатель комплексной оценки	Рейтинг
1									
2									
3									
4									
5									
Эталон									
Вес. коэф-т									

Выводы:

Выводы:

Изучают динамику размеров предприятия, сравнивают со средними данными по району (отрасли, региону, конкурентами), делают заключение о том, является оно средним, крупным или небольшим (мелким) предприятием по своим размерам.

Таблица 14

Показатели размера предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
				20__г. к:	20__г.
Стоимость валовой продукции (по себестоимости), тыс.руб.					
Выручка от продаж, тыс. руб.					
Среднегодовая численность работников, чел.					
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.					
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.					
Производственная площадь, м ² (га)					

Выводы:

Используя данные прил. 1, определяют:

Кс (20__г.) =

Кс (20__г.) =

Кс (20__г.) =

Выводы:

В дальнейшем, используя исходные данные прил. 2, рассчитывают показатели эффективности работы предприятия.

Таблица 16

Показатели эффективности работы предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
				20__г. к:	20__г.
Получено на 1 среднегодового работника, тыс. руб.: валовой продукции					
выручки					
прибыли					
Получено на 1000 руб. основных средств, руб.: валовой продукции					
выручки					
прибыли					
Получено на 1000 руб. материальных затрат, руб.: валовой продукции					
выручки					
прибыли					
Коэффициенты: эффективности продаж				Абсолютный прирост	
эффективности трудовой деятельности					
эффективности финансово-хозяйственной деятельности					
Интегральный показатель эффективности хозяйствования					

Темп экономического развития ($T_{\text{эк.разв.}}$) предприятия:

$$T_{\text{эк.разв.}} = \sqrt[5]{T_{\text{пр}} \cdot T_{\text{ск.обр.}} \cdot T_{\text{фо}} \cdot T_{\text{зо}} \cdot T_{\text{рент.}}} \quad (33)$$

где $T_{\text{пр}}$ – темп роста производительности труда;

$T_{\text{ск.обр.}}$ - темп роста скорости обращения оборотных активов;

$T_{\text{фо}}$ - темп роста фондоотдачи;

$T_{\text{опл.тр.}}$ - темп роста затрат на оплату труда;

$T_{\text{об.}}$ - темп роста среднегодовой стоимости оборотных средств;

$T_{\text{осн.}}$ - темп роста среднегодовой стоимости основных средств;

$T_{\text{зо}}$ - темп роста затратноотдачи (окупаемости затрат);

$T_{\text{рент.}}$ - темп роста рентабельности продаж.

Таблица 17

Темпы интенсификации и экономического развития предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %		
				20__г. к:		
				20__г.	20__г.	20__г.
Среднегодовая производительность труда, тыс. руб.						
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов						
Фондоотдача, руб.						
Затраты на оплату труда, тыс. руб.						
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.						
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.						
Затратноотдача, руб.						
Рентабельность продаж, %						
Темп интенсификации, %						
Темп экономического развития. %						

Выводы:

Для комплексной оценки предприятия изучают основные показатели финансового состояния, используя для расчета исходные данные прил. 3.

Таблица 18

Основные показатели финансового состояния предприятия (на конец года)

Показатели	Норматив	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г. к:	
					20__г.	20__г.
<i>Показатели финансовой устойчивости</i>						
Коэффициент автономии	0,4-0,6					
Коэффициент капитализации	$\leq 1,5$					
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,5$					
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$					
<i>Показатели платежеспособности (ликвидности)</i>						
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$					
Коэффициент быстрой ликвидности	$\geq 0,7$					
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2,0$					
<i>Показатели деловой активности</i>						
Коэффициенты оборачиваемости: общего капитала						
оборотных средств						
запасов						
Продолжительность обращения запасов, дн.						
<i>Показатели рентабельности, %</i>						
Рентабельность продукции						
Рентабельность продаж						
Чистая рентабельность						
Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности						
Экономическая рентабельность						
Рентабельность собственного капитала						

Контрольные вопросы

1. Каковы цель и задачи анализа условий хозяйствования и уровня экономического развития предприятия?
2. Какие группы показателей используются при организационно-экономической характеристике организации?
3. Перечислите основные показатели размеров предприятия.
4. Назовите три группы показателей, характеризующие технический уровень производства предприятия.
5. Что включают показатели уровня орудий труда?
6. Какие показатели характеризуют уровень технологии производства?
7. Назовите основные показатели качества продукции по группам (обобщающие, индивидуальные, косвенные).
8. Охарактеризуйте понятие специализация организации.
9. Назовите типы предприятий по уровню специализации и дайте им характеристику.
10. Что характеризует коэффициент специализации организации?
11. Какие показатели характеризуют эффективность работы предприятия?
12. Как рассчитывают коэффициенты эффективности продаж, трудовой деятельности, финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
13. Что показывают темпы интенсификации и экономического развития предприятия?
14. Раскройте сущность анализа уровня управления предприятия.
15. Какие показатели используются при анализе эффективности технико-организационного уровня развития предприятия?
16. Какие группы показателей используются для комплексной оценки финансового состояния предприятия?

РАЗДЕЛ III. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Тема 1. Анализ состояния и использования основных средств

Цель задания. Проанализировать в динамике изменения состава и структуры основных средств. Оценить соответствие структуры основных средств специализации предприятия. Проанализировать в динамике состояние и движение основных средств, обеспеченность и эффективность их использования. Предложить мероприятий по дальнейшему повышению эффективности использования основных средств.

Таблица 19

Размер и структура основных средств предприятия (на конец года)

Виды основных средств	Стоимость, тыс.руб.			Темп роста, % 20__ г. к:		Структура, %		
	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.
Здания, сооружения и передаточные устройства								
Машины и оборудование								
Транспортные средства								
Производственный и хозяйственный инвентарь								
Рабочий скот								
Продуктивный скот								
Многолетние насаждения								
Другие виды основных средств								
Земельные участки и объекты природопользования								
Капитальные вложения на коренное улучшение земель								
Итого								

Выводы:

Таблица 20

Структурные показатели основных средств предприятия (на конец года)

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г к:	
				20__г.	20__г.
Удельный вес, %:					
основных средств в стоимости имущества					
активной части основных средств в общей их стоимости					
машин и оборудования в стоимости основных средств					
арендованных основных средств в общей их стоимости					
Приходится оборотных средств на 1 рубль основных средств, руб.					

Выводы:

Для характеристики состояния и движения основных средств определяют и анализируют коэффициенты: износа, годности, выбытия, обновления, роста, замены, а также средний срок эксплуатации и обновления основных средств предприятия, используя данные прил. 4.

Показатели состояния и движения основных средств предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г к:	
				20__г.	20__г.
Уровень, %:					
износа:					
на начало года					
на конец года					
годности:					
на начало года					
на конец года					
выбытия					
обновления					
роста					
замены					
Средний срок эксплуатации машин и оборудования, лет					
Средний срок обновления основных средств, лет					

Выводы:

В процессе дальнейшего анализа необходимо изучить обеспеченность и эффективность использования основных средств, используя прил. 5.

На изменение фондоотдачи оказывают влияние два фактора: стоимость валовой продукции и среднегодовая стоимость основных средств.

Таблица 23

Исходные данные для факторного анализа фондоотдачи в _____

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Стоимость валовой продукции, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.			
<u>Результативный:</u>			
Фондоотдача, руб.			

Модель фондоотдачи имеет вид:

Факторный анализ изменения фондоотдачи проводят с помощью приема

В 20__г. по сравнению с 20__г. фондоотдача _____ на _____ руб. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) стоимости валовой продукции на _____ тыс.руб. фондоотдача выросла (сократилась) на _____ руб.:

б) роста (снижения) среднегодовой стоимости основных средств на _____ тыс.руб. фондоотдача сократилась (выросла) на _____ руб.:

Проверка:

Выводы:

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и основные задачи анализа основных средств.
2. Назовите источники информации для анализа.
3. Перечислите группы и виды основных средств предприятия, изложите методику анализа их размера и структуры.
4. Какие виды основных средств являются активными и пассивными?
5. Назовите показатели оснащенности предприятий основными средствами в стоимостном и физическом измерении, изложите методику их расчета и анализа.
6. Перечислите показатели состояния и движения основных средств, изложите методику их расчета и анализа.
7. Как определить уровень использования техники на предприятии?-
8. Как оценить состояние технического уровня машин, оборудования и транспортных средств, используемых на предприятии?
9. Каким образом можно определить уровень и тенденции изменения технической и энергетической вооруженности труда?
10. Покажите взаимосвязь уровня обеспеченности техникой и результатов производственной деятельности предприятия.
11. Какие экономические показатели отражают результат повышения технического уровня производства?
12. Какие показатели характеризуют экономическую эффективность использования основных средств ?
13. Какие показатели относятся к частным технико-экономическим показателям эффективности использования основных средств?
14. Какие показатели относятся к обобщающим показателям эффективности использования основных средств?
15. Опишите факторные модели, используемые при анализе основных средств предприятия.
16. Охарактеризуйте внутрихозяйственные резервы роста эффективности использования основных средств предприятия.
17. Приведите обобщающую модель выявления резервов роста фондоотдачи.
18. Покажите на примере методику определения резервов повышения эффективности использования основных средств на предприятии.

Показатели движения персонала предприятия

Коэффициенты (%)	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост	
				20__г к:	
				20__г.	20__г.
оборота по приему					
оборота по выбытию					
общего оборота					
текучести кадров					
стабильности (постоянства) кадров					

Выводы:

При углублении анализа необходимо выявить влияние факторов на отклонение показателей движения персонала предприятия.

На изменение коэффициента оборота по приему оказывают влияние два фактора: число принятых на предприятие работников и среднесписочное число работников.

Таблица 26

Исходные данные для факторного анализа показателей движения персонала предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Принято работников на предприятие, чел.			
Среднесписочная численность работников, чел.			
<u>Результативный:</u>			
Коэффициент оборота по приему (%)			

Модель коэффициента оборота по приему имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

В 20__г. по сравнению с 20__г. коэффициент оборота по приему _____ на _____ п.п. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) численности принятых работников на _____ чел.. коэффициент вырос (сократился) на _____ п.п.:

б) роста (снижения) среднесписочной численности работников на _____ чел. коэффициент сократился (вырос) на _____ п.п.:

Проверка:

Выводы:

В дальнейшем следует изучить обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами по отдельным категориям и профессиям работников путем сопоставления фактического наличия и плана.

Изучается динамика производительности труда на предприятии, используя для расчета данные прил. 7.

Таблица 27

Показатели производительности труда персонала предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
				20__г к: 20__г.	20__г.
Среднегодовая выработка одного работника, тыс.руб.					
Выработка одного работника основной деятельности: среднегодовая, тыс.руб.					
среднедневная, руб.					
среднечасовая, руб.					
Удельный вес работников основной деятельности в общей численности работающих, %					
Среднее число дней отработанных за год: одним работником предприятия					
одним работником основной деятельности					
Средняя продолжительность одного рабочего дня, ч					
Уровень использования возможного годового фонда рабочего времени, %					

Выводы:

Для углубления анализа необходимо выявить влияние факторов на изменение среднегодовой производительности труда: среднего числа отработанных часов одним среднегодовым работником за год и среднечасовой производительности труда.

Таблица 28

Исходные данные для факторного анализа изменения среднегодовой производительности труда персонала предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Отработано в среднем 1 работником за год, ч			
Среднечасовая производительность труда, руб.			
<u>Результативный :</u>			
Среднегодовая производительность труда, тыс. руб.			

Модель среднегодовой производительности труда имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием _____.

В 20__г. по сравнению с 20__г. среднегодовая производительность труда _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) средней числа часов, отработанных за год 1 работником на _____ часов производительность труда выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.

б) роста (снижения) среднечасовой производительности труда на _____ руб.
производительность труда увеличилась (уменьшилась) на _____ тыс. руб.

Проверка:

Выводы:

В дальнейшем необходимо проанализировать натуральные показатели производительности труда.

Таблица 29

Трудоемкость производства продукции в _____ (чел.-час./ц(кг, т и т.п.)

Виды продукции	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
				20__г к:	
				20__г.	20__г.

Выводы:

Для углубления анализа необходимо выявить влияние факторов на отклонение трудоемкости производства отдельных видов продукции, используя приемы факторного анализа _____

Следующим этапом анализа является изучение расходов на оплату труда персонала предприятия.

Таблица 30

Состав и структура расходов на оплату труда персонала предприятия

Показатели	20__г.		20__г.		20__г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Оплата по тарифным ставкам, окладам, сдельным расценкам						
из нее по натуральной форме оплаты труда						
Оплата отпусков						
Премии и вознаграждения по итогам работы за год						
Надбавки за выслугу лет, стаж работы и другие						
Материальная помощь						
Прочие						
Итого		100,0		100,0		100,0
в том числе:						
фонд заработной платы						
выплаты социального характера						
Удельный вес расходов на оплату труда работников в выручке от продаж, %						
Средний размер расходов на оплату труда одного работника, руб.						

Выводы:

Выводы:

В дальнейшем устанавливают зависимость среднегодового заработка 1 работника от среднего числа отработанных за год 1 работником дней и уровня оплаты 1 человеко-дня.

Таблица 34

Исходные данные для факторного анализа среднегодовой заработной платы работников предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Отработано в среднем за год 1 работником, дней			
Средняя оплата 1 человеко-дня, руб.			
<u>Результативный :</u>			
Среднегодовая заработная плата 1 работника, руб.			

Модель среднегодовой заработной платы 1 работника имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

В 20__г. по сравнению с 20__г. среднегодовая заработная плата 1 работника _____ на _____ руб. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) среднего числа отработанных за год дней на _____ среднегодовая зарплата выросла (сократилась) на _____руб.

б) роста (снижения) средней оплаты 1 человеко-часа на _____ руб. среднегодовая зарплата увеличилась (снизилась) на _____руб.

Проверка:

Выводы:

Рассчитывают коэффициент опережения темпов роста производительности труда над темпами роста оплаты труда:

$$K_{оп} = \frac{K_{ПТ}}{K_{ОТ}} = \frac{ПТ_{отч} : ПТ_{баз}}{ОТ_{отч} : ОТ_{баз}} \quad (35)$$

где $K_{оп}$ - коэффициент опережения темпов роста среднегодовой производительности труда над темпами роста заработной платы;

$ПТ$ – среднегодовая производительность труда, тыс. руб.;

$ОТ$ – среднегодовая заработная плата 1 работника, руб.

Таблица 35

Оценка динамики производительности труда и заработной платы, экономии (использования) фонда заработной платы персонала предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Коэффициент роста 20__г. к:	
				20__г. к 20__г.	20__г. к 20__г.
Среднегодовая производительность труда, тыс. руб.					
Среднегодовая заработная плата 1 работника, руб.					
Коэффициент опережения	X			X	X
Экономия (перерасход) фонда заработной платы, тыс.руб.	X			X	

Выводы:

Анализируют показатели эффективности использования фонда заработной платы, используя данные прил. 2, 3.

Таблица 36

Показатели эффективности использования фонда заработной платы предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
				20__г. к:	
				20__г.	20__г.
Приходится на 1 рубль заработной платы, руб.:					
валовой продукции					
выручки от продаж					
валовой прибыли					
прибыли от продаж					
балансовой прибыли					
чистой прибыли					

Выводы:

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и основные задачи анализа персонала предприятия.
2. Назовите источники информации для анализа.
3. По каким направлениям проводят анализ трудовых ресурсов предприятия?
4. Какие показатели используются при анализе обеспеченности трудовыми ресурсами?
5. Какие факторы влияют на обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами?
6. Приведите показатели движения персонала предприятия, изложите методику их расчета и анализа.
7. Приведите показатели производительности труда, изложите методику их расчета и анализа.
8. Какие факторы оказывают наибольшее влияние на производительность труда и как они группируются?
9. Опишите факторные модели, используемые при анализе производительности труда.
10. Какие показатели характеризуют уровень экстенсивности и интенсивности использования персонала предприятия?

11. Какие основные этапы включает в себя методика анализа фонда заработной платы?

12. Какие показатели характеризуют эффективность использования фонда заработной платы?

13. Как определяют экономию (перерасход) фонда заработной платы?

14. Что понимают под резервами роста производительности труда?

15. Каковы основные источники резервов производительности труда?

16. Приведите обобщающую модель выявления резервов роста среднечасовой производительности труда.

17. Назовите основные направления повышения эффективности использования трудовых ресурсов в современных условиях.

Тема 3. Анализ использования материальных оборотных средств

Цель задания. Изучить обеспеченность предприятия и состояние запасов материальных оборотных средств, их оборачиваемость и эффективность использования. В процессе анализа установить причины изменения материальных ресурсов за анализируемый период, выявить внутрихозяйственные резервы ускорения их оборачиваемости и повышения эффективности использования.

Таблица 37

Обеспеченность собственными оборотными средствами
в (на конец года)

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост	
				20__г. к:	20__г.
Стоимость, тыс. руб.: собственных оборотных средств					
оборотных средств					
Обеспеченность собственными оборотными средствами, %					
Норматив собственных оборотных средств, тыс. руб.					
Наличие запасов, тыс. руб.					
Недостаток (излишек) собственных оборотных средств, тыс. руб.: по нормативу					
по фактическим данным					

Выводы:

В ходе дальнейшего анализа следует изучить выполнение плана обеспеченности предприятия материальными ресурсами.

Таблица 38

Выполнение плана обеспеченности материальными ресурсами (20 г.)

Вид материальных ресурсов	Единица измерения	Плановая потребность	Заключено договоров на поставку	Поставлено по договорам	Уровни (%):		Обобщающий показатель удовлетворения потребности, %
					оформления договоров	выполнения договоров	
А	1	2	3	4	5(3/4·100)	6 (4/3)	7 (4/2·100)

Выводы:

В процессе анализа изучается состояние запасов материальных ресурсов.

Таблица 39

Состояние запасов материальных ресурсов в

Вид материальных ресурсов	Среднесуточный расход, ед.	Фактический запас		Норма запаса, дн		Отклонение от максимальной нормы	
		ед.	дни	максимальный	минимальный	дни	ед.

Выводы:

Для изучения использования материальных ресурсов также анализируют балансы по каждому виду ресурсов в натуральном и (или) стоимостном выражении.

Оценивают показатели оборачиваемости оборотных средств, используя данные прил. 3 .

Таблица 40

Оборачиваемость оборотных средств в

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г. к:	
				20__г.	20__г.
Коэффициент оборачиваемости: оборотных средств					
запасов					
Период обращения , дн: оборотных средств					
запасов					
Сумма вовлеченных (+) или высвобожденных из оборота (-) в результате изменения оборачиваемости, тыс. руб.: оборотных средств	X			X	
запасов	X			X	

Выводы:

В заключение анализа рассчитываются экономическая эффективность использования материальных оборотных средств предприятия.

Таблица 41

Эффективность использования материальных оборотных средств в _____

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г. к:	
				20__г.	20__г.
Материалоотдача, руб.					
Материалоемкость продукции, руб.					
Получено на 1 руб. материальных затрат, руб.: валовой продукции					
выручки от продаж					
прибыли от продаж					
Удельный вес материальных затрат, %: в себестоимости продукции					
в стоимости реализованной продукции					
Коэффициент соотношения темпов изменения стоимости произведенной продукции и материальных затрат					

Выводы:

При углублении анализа определяется влияние факторов на изменение показателей эффективности использования материальных ресурсов таких как рентабельности продаж и материалоемкости.

Таблица 42

Исходные данные для факторного анализа эффективности использования материальных ресурсов предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Рентабельность продаж, %			
Материалоемкость, руб.			
<u>Результативный:</u>			
Прибыль на 1 рубль материальных затрат, руб.			

Модель прибыли на 1 рубль материальных затрат имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

В 20__г. по сравнению с 20__г. прибыль на 1 рубль материальных затрат _____ на _____ руб. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) рентабельности продаж на _____ п.п. результативный показатель вырос (сократился) на _____руб.

б) роста (снижения) материалоемкости на _____ руб. результативный показатель увеличился (снизился) на _____руб.

Проверка:

Выводы:

В дальнейшем изучаются причины изменения факторных показателей и разрабатываются мероприятия по повышению эффективности использования материальных оборотных средств на предприятии.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и основные задачи анализа материальных оборотных средств.
2. Назовите источники информации для анализа.
3. Каким образом анализируется выполнение плана по обеспечению предприятия материальными ресурсами?
4. Охарактеризуйте основные методы нормирования материальных ресурсов.
5. Какие факторы учитываются при нормировании и анализе размера материальных запасов?
6. В чём сущность ABC-анализа и XYZ-анализа?
7. Приведите примеры моделей для оптимизации текущих запасов предприятия.
8. Назовите основные показатели интенсивности использования материальных ресурсов, изложите методику их расчета и анализа.
9. Назовите основные показатели оценки эффективности использования материальных ресурсов, изложите методику их расчета и анализа.
10. Назовите основные направления повышения эффективности использования материальных оборотных средств предприятия.

РАЗДЕЛ IV. АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

Тема 1. Анализ производства продукции

Цель задания. Выявить в динамике изменения объемов производства продукции в стоимостном и количественном выражении в целом и по отдельным её видам, установить причины этих изменений. Оценить ритмичность выпуска продукции.

Таблица 43

Динамика стоимости валовой продукции предприятия (тыс. руб.)

Виды продукции	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
				20__г. к:	
				20__г.	20__г.

Среднегодовой темп роста стоимости произведённой продукции:

Выводы:

Внутрихозяйственными причинами изменения стоимости отдельных видов валовой продукции предприятия служит изменения объемов ее производства, поэтому важно проанализировать их динамику за ряд лет.

Таблица 44

Динамика объемов производства продукции предприятия (тонн)

Виды продукции	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
				20__г. к:	
				20__г.	20__г.

Среднегодовой темп роста объема произведённой продукции:

Выводы:

В дальнейшем изучают причины изменения объемов производства продукции. Динамику выпуска продукции увязывают с обеспеченностью и эффективностью использования производственных ресурсов предприятия (раздел III).

Кроме того, осуществляется анализ ритмичности выпуска продукции в течение года (подекадно, помесечно, поквартально).

Таблица 45

Ритмичность выпуска продукции предприятия по кварталам в 20__г.

Квартал	Стоимость валовой продукции, тыс. руб.		Удельный вес продукции, %		Уровень выполнения плана, %	Доля продукции, зачтенная в выполнение плана по ритмичности, %
	план	факт	план	факт		
I						
II						
III						
IV						
Итого			100,0	100,0		

$$\text{Коэффициент вариации} = \frac{\sqrt{\Delta x^2 / n}}{x_{пл.}} \quad (36)$$

где Δx^2 – квадратическое отклонение от среднеквартального значения;

$x_{пл.}$ – среднеквартальное значение по плану

n – количество периодов (кварталов)

Коэффициент вариации =

Упущенные возможности предприятия по выпуску продукции в связи с неритмичной работой:

Выводы:

Учитывая отрицательное и положительное влияние факторов на изменение производственных результатов, рассматривают мероприятия по повышению объемов производства продукции.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и задачи анализа производства продукции.
2. Назовите источники информации для анализа.
3. Какой метод анализа предпочтительнее использовать при изучении динамики выпуска продукции?
4. Изложите методику анализа производства продукции.
5. Назовите экстенсивные и интенсивные факторы, влияющие на объем производства продукции.
6. Какие показатели используются при анализе качества произведенной продукции, изложите методику их расчета и анализа.
7. Почему изменения в номенклатуре и ассортименте продукции могут привести к разным экономическим результатам?
8. Каким образом может быть оценена ритмичность работы предприятия?
9. Перечислите отрицательные последствия неритмичной работы и способы их устранения.
10. Назовите основные резервы повышения эффективности производства продукции. Изложите методику их расчета.

Тема 2. Анализ реализации продукции

Цель задания. Выявить в динамике изменения объемов продаж продукции в стоимостном и количественном выражении, установить причины этих изменений. Изучить выполнение договорных обязательств по поставкам продукции, влияние структуры реализации, рынков сбыта, сроков продаж и качества продукции на денежную выручку.

Таблица 46

Динамика выручки от продаж предприятия (тыс. руб.)

Виды продукции (работ, услуг)	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
				20__г. к:	
				20__г.	20__г.

Среднегодовой темп роста выручки от продаж

Выводы:

Внутрихозяйственными причинами изменения выручки от продаж отдельных видов продукции предприятия служит изменения объемов её продаж, поэтому важно проанализировать их динамику за ряд лет.

Таблица 47

Динамика объёмов продаж продукции предприятия

Виды продукции	Объем продаж, тонн			Отклонение 20__ г. от:			
	20__г.	20__г.	20__г.	20__ г.		20__ г.	
				тонн	%	тонн	%

Выводы:

Для определения причин изменения объемов продаж изучают расходы предприятия на внутрихозяйственные нужды, а также степень выполнения договорных обязательств по поставкам продукции в течение года.

Таблица 48

Анализ выполнения договорных обязательств по отгрузке продукции предприятия за 20 г. (тонн)

Виды продукции	Потребитель	План доставки по договору	Фактически отгружено	Недоставка (перепоставка) продукции
Итого				

$$\text{Уровень выполнения договорных обязательств, \%} = \frac{ОП_{факт.}}{ОП_{пл.}} \cdot 100 \quad (38)$$

где $ОП_{факт.}$ и $ОП_{пл.}$ – фактический и плановый объем отгрузки продукции.

$$\text{Уровень выполнения договорных обязательств, \%} =$$

Выводы:

Таблица 50

Влияние структуры реализованной продукции на выручку от продаж
предприятия

Виды продукции	Средняя цена реализации 1 тонны тыс. руб. (20__г.)	Объем продаж, т		Выручка от продаж, тыс.руб.			Изменение выручки за счет структуры продаж, тыс. руб.
		20__г. (баз.)	20__г. (отч.)	20__г. (баз.)	условная (отчетная при базисной структуре)	20__г. (отч.)	
Итого	X						

Выводы:

Таблица 51

Влияние рынков сбыта продукции на изменение средней цены
реализации продукции

Рынки сбыта	Средняя цена 1 тонны, тыс. руб. (20__г.)	Объем продаж, т		Структура реализации по рынкам сбыта продукции, %			Изменения средней цены за счет рынков сбыта продукции, тыс. руб.
		20__г. (баз.)	20__г. (отч.)	20__г. (баз.)	20__г. (отч.)	откло-нение	
Итого	X					X	

Изменение выручки от продаж от рынков сбыта продукции:

Выводы:

Таблица 52

Влияние сроков продажи на изменение средней цены реализации продукции

Сроки реализации	Средняя цена 1 тонны, тыс. руб. (20__ г.)	Объем реализации, т		Структура продаж по срокам реализации, %			Изменения средней цены за счет сроков реализации, тыс. руб.
		20__ г. (баз.)	20__ г. (отч.)	20__ г. (баз.)	20__ г. (отч.)	откло-нение	
Итого	X					X	

Изменение выручки от продаж от сроков реализации продукции:

Выводы:

Таблица 53

Влияние качества продукции на изменение средней реализационной цены

Качество продукции (сорт)	Средняя цена 1 тонны, тыс. руб. (20__ г.)	Объем реализации, т		Структура продаж по качеству продукции, %			Изменения средней цены за счет качества, тыс.руб.
		20__ г. (баз.)	20__ г. (отч.)	20__ г. (баз.)	20__ г. (отч.)	отклонение	
Итого	X					X	

Изменение выручки от продаж от качества продукции:

Выводы:

Кроме того, изучают изменение договорных цен на продукцию по сравнению с планируемыми в связи с инфляцией и обобщают результаты анализа по каждому виду продукции и в целом по предприятию.

Таблица 54

Факторы изменения средней цены реализации и денежной выручки

Факторы	Изменение средней цены реализации 1 тонны, тыс. руб. по видам продукции:					Всего
Рынки сбыта						X
Сроки реализации						X
Качество продукции						X
Итого						X
Объем продажи продукции в 20__ г., т						
						X
Изменение выручки от продаж за счет факторов (тыс. руб.):						
Рынки сбыта						
Сроки реализации						
Качество продукции						
Итого						

Выводы:

Учитывая отрицательное и положительное влияние факторов на изменение выручки от продаж предприятия, рассматривают мероприятия по повышению объемов продаж продукции, роста средней цены реализации единицы продукции, улучшению структуры продаж

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и задачи анализа реализации продукции.
2. Назовите источники информации для анализа.
3. Какой метод анализа предпочтительнее использовать при изучении динамики реализации продукции?
4. Изложите методику анализа реализации продукции.
5. Какие факторы влияют на объем и структуру выручки от продаж и почему их необходимо учитывать?
6. Какие факторы, влияющие на выручку от продаж, являются основными? Как рассчитывается их влияние?
7. Каким образом анализируют выполнение договорных обязательств?
8. Какие факторы влияют на среднюю цену реализации продукции? Как рассчитывается их влияние?
9. Назовите основные резервы повышения эффективности реализации продукции. Изложите методику их расчета.

Тема3. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)

Цель задания. Изучить динамику изменения общих затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг) и их структуру по элементам затрат, статьям калькуляции. Определить темпы изменения затрат на рубль валовой продукции, себестоимости отдельных видов продукции. Освоить методику факторного анализа себестоимости валового производства отдельного вида продукции и себестоимости единицы продукции.

Таблица 55

Размер и структура затрат на производство и реализацию продукции предприятия

Элементы затрат	Сумма затрат, тыс.руб.			Темп роста, % 20__г. к:		Структура, %		
	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.
Материальные затраты								
Расходы на оплату труда								
Отчисления на социальные нужды								
Амортизация								
Прочие затраты								
Итого						100,0	100,0	100,0

Выводы:

В процессе анализа изучается динамика затрат на рубль валовой продукции.

Таблица 56

Динамика затрат на 1 рубль валовой продукции предприятия

Год	Уровень показателя, руб.	Темп роста, %	
		базисный	цепной
20__ г.			
20__ г.			
20__ г.			

Выводы:

Для углубления анализа необходимо изучить изменение затрат на производство отдельных видов валовой продукции и оценить их значение в общих производственных затратах.

Таблица 57

Динамика себестоимости отдельных видов валовой продукции предприятия (тыс. руб.)

Виды продукции	Сумма затрат, тыс. руб.			Темп роста, % 20__ г. к:		Структура, %		
	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.
Итого						100,0	100,0	100,0

Выводы:

Далее определяется направление и доля влияния отдельных факторов на изменение себестоимости валового производства продукции отдельного вида.

Таблица 58

Исходные данные для факторного анализа себестоимости валового
Производства продукции _____

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Количество произведенной продукции, т			
Себестоимость 1 т продукции, тыс. руб.			
<u>Результативный :</u>			
Себестоимость валового производства продукции, тыс. руб.			

Модель себестоимости валового производства продукции имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием _____.

В 20__г. по сравнению с 20__г. затраты на производство продукции _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) количества произведенной продукции на _____ тонн результативный показатель вырос (сократился) на _____ тыс. руб.

б) роста (снижения) себестоимости 1 тонны продукции на _____ тыс. руб. результативный показатель увеличился (снизился) на _____ тыс. руб.

Проверка:

Выводы:

Далее изучаются причины изменения каждого факторного показателя.

Влияние факторов первого уровня на изменение себестоимости единицы продукции изучают с помощью факторной модели:

$$C = \frac{Z_{пост}}{K} + Z_{перем.(ед.)} \quad (39)$$

где C – себестоимость единицы продукции;

$Z_{пост}$ – сумма постоянных затрат на весь объем производства продукции;

K – объем произведенной продукции;

$Z_{пост.(ед.)}$ – сумма переменных затрат на единицу продукции.

Таблица 59

Исходные данные для факторного анализа себестоимости валового производства продукции _____

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Сумма постоянных затрат, тыс. руб.			
Количество произведенной продукции, т			
Сумма переменных затрат на 1 т продукции, тыс. руб.			
<u>Результативный :</u>			
Себестоимость 1 т продукции, тыс. руб.			

Модель себестоимости 1 тонны продукции имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием _____.

$$Y_{баз} =$$

$$Y_{усл1} =$$

$$Y_{усл2} =$$

$$Y_{отч} =$$

В 20__г. по сравнению с 20__г. себестоимость 1 тонны продукции _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (снижения) постоянных расходов на _____ тыс. руб. себестоимость 1 тонны выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

б) роста (снижения) количества произведенной продукции на _____ тонн се-

бестоимость 1 тонны выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

в) увеличения (снижения) переменных затрат на 1 тонну продукции на _____ руб. себестоимость 1 тонны выросла (сократилась) на _____ тыс.руб.:

Проверка:

Выводы:

Затем более детально проводят анализ затрат по статьям как в целом, так и в расчете на единицу продукции.

Таблица 60

Динамика затрат на производство и реализацию продукции _____

Статьи затрат	Сумма затрат, тыс.руб.			Сумма затрат на 1 тонну продукции, тыс.руб.		
	20__г.	20__г.	абсолютный прирост	20__г.	20__г.	абсолютный прирост
Итого						

Выводы:

Выясняются причины изменения затрат по каждой статье.

Так изменение *материальных затрат* зависит от количества израсходованного сырья и материалов на единицу продукции и среднерыночной цены единицы сырья и материалов. Изменение *трудовых затрат* зависит от объема производства продукции, трудоемкости производства единицы продукции и уровня оплаты одного человека-часа.

Анализ косвенных затрат (расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственные, общехозяйственные и коммерческие расходы) проводится поштатейно с помощью приема детализации.

В заключении подсчитываются резервы возможного сокращения затрат и снижения себестоимости продукции и разрабатываются конкретные рекомендации по их освоению.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и основные задачи анализа затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия.
2. Назовите источники информации для анализа.
3. Какие основные направления составляют содержание анализа себестоимости продукции?
4. Какие факторы оказывают влияние на уровень затрат и полную себестоимость продукции?
5. Назовите основные показатели, используемые при анализе на производство и реализацию продукции (работ, услуг).
6. Каковы особенности анализа условно-переменных и условно-постоянных затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)?
7. Чем различаются анализ себестоимости продукции по экономическим элементам и анализ по калькуляционным статьям?
8. Приведите расчеты себестоимости продукции по экономическим элементам и калькуляционным статьям.
9. В чем состоит специфика анализа себестоимости продукции (работ, услуг) на сельскохозяйственных, перерабатывающих предприятиях, торговли, технического сервиса и других?
10. Какие основные направления экономии затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг) должны учитывать предприятия ?

Состав и динамика доходов и расходов предприятия (тыс. руб.)

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост, 20__г. к:		Темп роста, % 20__г. к:	
				20__г.	20__г.	20__г.	20__г.
Всего доходов и поступлений							
в том числе:							
выручка от продаж							
доходы по финансовым операциям							
прочие доходы							
Общие расходы							
в том числе:							
затраты на производство и сбыт продукции, всего							
из них:							
себестоимость продукции							
коммерческие расходы							
управленческие расходы							
расходы по финансовым операциям							
прочие расходы							
налог на прибыль и иные обязательные платежи							

Выводы:

Исходные данные для определения влияния факторов на изменение
прибыли (убытка) от продаж предприятия (тыс. руб.)

Показатели	20__г. (базисный)	услов- ные	20__г. (отчет- ный)	Абсолют- ный прирост
Выручка от продаж.				
Полная себестоимость продаж				
Прибыль (убыток) от продаж				

В 20__г. по сравнению с 20__г. прибыль (убыток) от продаж предприятия _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет изменения:

а) средних реализационных цен:

б) полной себестоимости единицы продукции:

в) количества проданной продукции и структуры продаж:

г) объема продаж:

д) структуры продаж:

Проверка:

Выводы:

Аналогичным образом проводится факторный анализ изменения финансового результата от продажи по отраслям или группам товарной продукции.

Далее проводят оценку темпов изменения прибыли от продажи отдельных видов продукции.

Таблица 65

Динамика прибыли (убытка) от продаж отдельных видов продукции предприятия (тыс.руб.)

Виды продукции	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г. к:	
				20__г.	20__г.

Выводы:

При углублении анализа осуществляют факторный анализ финансового результата от продажи отдельного вида продукции, используя факторы: объем проданной продукции, среднюю цену реализации и полную себестоимость единицы продукции.

Таблица 66

Исходные данные для факторного анализа изменения прибыли (убытка) от продажи продукции _____ предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
Факторные:			
Объем проданной продукции, т			
Средняя цена реализации 1 т продукции, руб.			
Полная себестоимость 1 т продукции, руб.			
Результативный:			
Прибыль (убыток) от продажи, тыс.руб.			

В 20__г. по сравнению с 20__г. прибыль (убыток) от продажи продукции _____на _____тыс. руб.. В том числе за счет:

а) увеличения (снижения) объема реализованной продукции на _____тонн
прибыль (убыток) от продажи выросла (сократилась) на _____тыс.руб.:

б) роста (снижения) средней цены реализации 1т продукции на _____руб.
прибыль (убыток) от продажи выросла (сократилась) на _____тыс.руб.:

в) увеличения (снижения) полной себестоимости 1т продукции на _____руб.
прибыль (убыток) от продажи выросла (сократилась) на _____тыс.руб.:

Проверка:

Выводы:

Контрольные вопросы

- 1.Сформулируйте цель и основные задачи анализа финансовых результатов.
- 2.Назовите источники информации для анализа.
- 3.Что следует понимать под финансовыми результатами деятельности предприятия?
- 4.Что представляет собой система основных факторов, влияющих на формирование балансовой прибыли?
- 5.Какие направления формирования прибыли являются основными?
- 6.В чем состоит главная задача факторного анализа прибыли? Какова последовательность его проведения?
- 7.Назовите факторы прямого действия, оказывающие влияние на величину прибыли от продажи продукции (работ, услуг).
- 8.Что такое доходы и расходы по финансовым операциям, прочие доходы и расходы? Какое влияние на прибыль они оказывают?
- 9.Какова методика анализа прибыли от продаж?
- 10.Какова методика анализа прибыли по финансовым и прочим операциям?
- 11.Какова методика анализа использования прибыли?

Тема 2. Анализ рентабельности

Цель задания. Проанализировать изменение рентабельности производства по отраслям и видам продукции, осуществить факторный анализ выявленных отклонений. Оценить влияние рентабельности отдельных видов продукции на изменение общей рентабельности производства по предприятию.

Таблица 67

Динамика уровня рентабельности продукции предприятия

Отрасли (группы товарной продукции)	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост	
				20__г. к:	
				20__г.	20__г.
В среднем					

Выводы:

Используя данные факторного анализа прибыли от продаж (табл. 64), определяют влияние факторов на изменение уровня рентабельности продукции в целом по предприятию, применяя способ пропорционального деления (табл. 68).

Расчет влияния факторов на изменение уровня рентабельности продукции
предприятия

Показатели	Абсолютный прирост прибыли 20__г. к 20__г., тыс. руб.	Коэффициент	Абсолютный прирост уровня рентабельности 20__г. к 20__г., п.п.
Абсолютный прирост всего			
В том числе за счет факторов:			
Количество реализованной продукции			
Структура реализованной продукции			
Средняя цена реализации единицы продукции			
Полная себестоимость единицы продукции			

Выводы:

Аналогичным образом проводится факторный анализ изменения уровня рентабельности по отраслям или группам товарной продукции.

В дальнейшем целесообразно изучить динамику уровня рентабельности отдельных видов продукции.

Динамика уровня рентабельности отдельных видов продукции
предприятия (%)

Виды продукции	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г. к:	
				20__г.	20__г.

Выводы:

Для углубления анализа изучается влияние на изменение уровня рентабельности отдельных видов продукции следующих факторов: суммы прибыли от реализации единицы продукции и полной себестоимости единицы продукции.

Таблица 70

Исходные данные для факторного анализа уровня рентабельности
_____ предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Прибыль (убыток) от реализации 1 т продукции, руб.			
Полная себестоимость 1 тонны продукции, руб.			
<u>Результативный:</u>			
Уровень рентабельности, %.			

Модель уровня рентабельности имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием _____.

В 20__г. по сравнению с 20__г. уровень рентабельности _____ на _____ п.п. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) прибыли (убытка) от реализации 1 тонны продукции на _____ руб. уровень рентабельности вырос (сократился) на _____ п.п.

б) роста (снижения) полной себестоимости 1 тонны продукции на _____ руб. уровень рентабельности вырос (сократился) на _____ п.п.

Проверка:

Выводы:

Оценив доходность по видам продукции, необходимо определить влияние рентабельности отдельных видов продукции на общую рентабельность в целом по предприятию, используя данные прил. 9.

Таблица 71

Влияние рентабельности отдельных видов продукции на общую рентабельность

Виды продукции	Уровень рентабельности продукции, %			Удельный вес в выручке от продаж, %			Влияние на общий уровень рентабельности, %		
	20_г.	20_г.	±	20_г.	20_г.	±	структуры (1·6)	рентабельности вида продукции (3·5)	совокупное влияние (7·8)
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого									

Выводы:

Аналогично определяется влияние факторов на рентабельность продаж.

Контрольные вопросы

1. Почему показатели рентабельности используют в качестве основных при оценке эффективности работы предприятия?

1. Какие показатели рентабельности используются при анализе финансовых результатов? Изложите методику их расчета и анализа.

2. В чем состоит главная задача факторного анализа рентабельности продукции? Какова последовательность его проведения?

3. Назовите факторы прямого действия, оказывающие влияние на величину рентабельности продукции (работ, услуг).

4. Какова методика анализа рентабельности продаж и рентабельности продукции?

5. Опишите методику анализа влияния рентабельности видов продукции (работ, услуг) на общую рентабельность продаж.

Тема 3. Резервы увеличения прибыли и рентабельности

Цель задания. Рассчитать и обобщить резервы увеличения прибыли от продажи продукции. Определить резерв повышения уровня рентабельности по видам продукции и в целом по предприятию. Оценить изменения безубыточного объема продаж и запаса финансовой прочности (зоны безопасности) предприятия на перспективу за счет предложенных мероприятий по росту прибыли.

Резервы роста прибыли определяются по каждому виду товарной продукции. Планируется увеличение объема продаж продукции, снижение ее себестоимости и рост цен реализации за счет повышения ее качества, продажи на более выгодных рынках сбыта и т.д., что должно быть *экономически обосновано*.

Фактические и возможные значения показателей с учетом выявленных резервов заносятся в табл. 72, на основании которых проводятся расчеты.

Исходные данные для расчета резервов увеличения прибыли от продаж предприятия

Виды продукции	Объем продажи продукции, т			Цена реализации 1 тонны продукции, руб.			Полная себестоимость реализации 1 тонны продукции, руб.		
	20_г. (отчетный)	20_г. (на перспективу)	резерв роста (2-1)	20_г. (отчетный)	20_г. (на перспективу)	резерв роста (5-4)	20_г. (отчетный)	20_г. (на перспективу)	резерв снижения (7-8)
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Для расчета резерва прибыли за счет увеличения объемов продажи продукции необходимо резерв роста объема реализованной продукции умножить на фактическую сумму прибыли от реализации единицы продукции (отчетный период).

Расчет резерва увеличения прибыли за счет роста объемов продаж

Виды продукции	Резерв роста объема продаж, т (3)	Фактическая сумма прибыли 1 тонны, руб. (4-7)	Резерв увеличения прибыли, тыс.руб.
Итого			

Выводы:

Для того чтобы исчислить резерв увеличения прибыли за счет снижения себестоимости, необходимо резерв снижения себестоимости единицы продукции умножить на возможный объем ее продажи на перспективу.

Таблица 74

Расчет резерва увеличения прибыли за счет снижения себестоимости единицы продукции

Виды продукции	Резерв снижения себестоимости 1 тонны, руб. (9)	Объем продаж на перспективу, т (2)	Резерв увеличения прибыли, тыс.руб.
Итого			

Выводы:

Для того чтобы исчислить резерв увеличения прибыли от повышения реализационных цен, следует разницу в росте реализационной цены единицы продукции умножить на объем продаж на перспективу.

Таблица 75

Расчет резерва увеличения прибыли за счет роста реализационных цен

Виды продукции	Резерв роста цены реализации 1 тонны, руб. (6)	Объем продаж на перспективу, т(2)	Резерв увеличения прибыли, тыс.руб.
Итого			

Выводы:

Далее обобщают выявленные резервы увеличения прибыли от продажи продукции.

Таблица 76

Сводный расчет резервов увеличения прибыли от реализации продукции на перспективу в

Виды продукции	Резервы увеличения прибыли, тыс.руб.				Итого, %
	увеличение объемов продаж	снижение себестоимости единицы продукции	повышение цен реализации продукции.	всего	
Итого, тыс. руб.					
Итого, %					100,0

Выводы:

Далее определяется резерв роста рентабельности продукции за счет предложенных мероприятий.

Таблица 77

Расчет резерва увеличения рентабельности продукции на перспективу

Виды продукции	Прибыль от продаж фактическая, тыс. руб.	Резерв роста прибыли, тыс. руб.	Полная себестоимость на перспективу, тыс. руб.	Фактический уровень рентабельности, %	Резерв роста уровня рентабельности, п.п.
Итого (в среднем)					

Выводы:

Контрольные вопросы

1. Каковы основные резервы роста финансовых результатов?
2. Какова методика определения резервов роста прибыли от продаж за счет роста объемов продаж продукции?
3. Какова методика определения резервов роста прибыли от продаж за счет роста средних цен реализации продукции?
4. Какова методика определения резервов роста прибыли от продаж за счет снижения полной себестоимости реализованной продукции?
5. Приведите обобщающую модель расчета резерва роста рентабельности продукции.

РАЗДЕЛ VI. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Тема 1. Анализ структуры имущества предприятия и его источников формирования

Цель задания. Изучить изменения в составе, динамике и структуре имущества предприятия (актив баланса) и источников его формирования (пассив баланса), используя отчетность организации.

Таблица 78

Динамика состава и структуры имущества предприятия (на конец года)

Средства предприятия	Сумма, тыс. руб.			Структура. %			Темп роста, % 20 г. к:	
	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.
Долгосрочные активы								
Текущие активы								
в том числе в сфере: производства								
обращения								
ИТОГО				100,0	100,0	100,0		

Выводы:

В дальнейшем, используя прием детализации, изучаются причины изменения по каждой статье долгосрочных и текущих активов предприятия, используя баланс.

Таблица 79

Динамика состава и структуры актива баланса предприятия (на конец года)

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Структура, %			Абсолютный прирост, тыс. руб. 20__г. к:		Темп роста, % 20__г. к:	
	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.
Нематериальные активы										
Результаты исследований и разработок										
Основные средства										
Доходные вложения в материальные ценности										
Финансовые вложения										
Отложенные налоговые активы										
Прочие внеоборотные активы										
ИТОГО по разделу I «Внеоборотные активы»				100,0	100,0	100,0				
Запасы										
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям										
Дебиторская задолженность										
Финансовые вложения										
Денежные средства										
Прочие оборотные активы										
ИТОГО по разделу II «Оборотные активы»				100,0	100,0	100,0				

Выводы:

При углублении анализа изучают состояние, динамику и структуру основных средств, запасов и дебиторской задолженности.

Таблица 80

Состав и структура дебиторской задолженности предприятия (на конец года)

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Структура, %			Абсолютный прирост, тыс. руб. 20 г. к:	
	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.
Покупатели и заказчики								
Авансы выданные								
Прочие дебиторы								
ИТОГО				100,0	100,0	100,0		
в том числе:								
краткосрочная								
долгосрочная								

Выводы:

В дальнейшем изучаются изменения в составе источников средств.

Таблица 81

Динамика состава и структуры источников формирования имущества
предприятия (на конец года)

Пассив баланса	Сумма, тыс. руб.			Структура, %			Темп роста, % 20 г. к:	
	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.
Собственный капитал								
Заемный капитал								
в том числе:								
долгосрочные обязательства								
краткосрочные обязательства								
ИТОГО				100,0	100,0	100,0		

Выводы:

При углублении анализа, используя прием детализации, изучаются причины изменения по каждой статье собственного и заемного капитала, используя пассив баланса.

Таблица 82

Динамика состава и структуры источников формирования имущества предприятия (на конец года)

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Структура, %			Абсолютный прирост, тыс. руб. 20__ г. к:		Темп роста, % 20__ г. к:	
	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	
	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	
Уставный капитал										
Собственные акции, выкупленные у акционеров										
Переоценка внеоборотных активов										
Добавочный капитал										
Резервный капитал										
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)										
ИТОГО по разделу III «Капитал и резервы»				100,0	100,0	100,0				
Заемные средства										
Отложенные налоговые обяза- тельства										
Резервы под условные обяза- тельства										
Прочие обязательства										
ИТОГО по разделу IV «Долгосрочные обязательства»				100,0	100,0	100,0				
Заемные средств										
Кредиторская задолженность										
Доходы будущих периодов										
Резервы предстоящих расходов										
Прочие обязательства										
ИТОГО по разделу V «Краткосрочные обязательства»				100,0	100,0	100,0				

Выводы:

Далее особое внимание уделяют динамике и структуре кредиторской задолженности.

Таблица 83

Состав и структура кредиторской задолженности предприятия (на конец года)

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Структура, %			Абсолютный прирост, тыс. руб. 20__ г. к:	
	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.
Кредиты								
Займы								
Поставщики и подрядчики								
Авансы полученные								
Расчеты по налогам и сборам								
Прочие кредиторы								
ИТОГО				100,0	100,0	100,0		
в том числе :								
краткосрочная								
долгосрочная								

Выводы:

В заключении делается вывод о рациональности формирования источников финансирования деятельности предприятия и его рыночной устойчивости.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и основные задачи анализа финансового состояния предприятия
2. Назовите источники информации для анализа.
3. Какие разделы бухгалтерского баланса используются для анализа имущества предприятия, а какие для оценки источников его финансирования?
4. Каким образом проводится горизонтальный и вертикальный анализ имущества предприятия и источников его финансирования?
5. Какие статьи баланса относятся к текущим активам сферы производства?
6. Какие статьи баланса относятся к текущим активам сферы обращения?
7. Какие статьи баланса относятся к собственному и заемному капиталу?
8. Каковы основные признаки «хорошего» бухгалтерского баланса предприятия?

Тема 2. Анализ финансовой устойчивости предприятия

Цель задания. Освоить основные методы определения финансовой устойчивости предприятия и методику расчета и анализа основных финансовых показателей. Изучить за анализируемый период темпы изменения финансовой устойчивости предприятия, используя отчетность.

Наиболее простой и приближенный способ оценки финансовой устойчивости организации дает соблюдение следующего соотношения:

$$\text{Оборотные активы} < \text{Собственный капитал} \cdot 2 - \text{Внеоборотные активы} \quad (40)$$

Таблица 84

Оценка финансовой устойчивости предприятия (на конец года)

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.
Оборотные активы			
Собственный капитал			
Внеоборотные активы			
Соблюдение неравенства: Оборотные активы < Собственный капитал · 2 – Вне- оборотные активы			

Выводы:

Наиболее точные результаты дает расчет коэффициентов финансовой устойчивости.

Таблица 85

Показатели финансовой устойчивости предприятия (на конец года)

Показатели	Норматив	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20 г. к:	
					20 г.	20 г.
Коэффициент автономии	0,4-0,6					
Коэффициент капитализации	≤1,5					
Коэффициент финансирования	≥0,7					
Коэффициент финансовой устойчивости	≥0,6					
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	≥0,5					

Выводы:

Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов.

Для расчета показателей используют данные табл. 79, 82.

$$\text{СОС} = \text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборотные активы} \quad (41)$$

$$\text{КФ} = (\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные обязательства}) - \text{Внеоборотные активы} \quad (42)$$

$$\text{ВИ} = (\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные кредиты и займы}) - \text{Внеоборотные активы} \quad (43)$$

$$\text{ФС} = \text{СОС} - \text{Запасы} \quad (44)$$

$$\text{ФТ} = \text{КФ} - \text{Запасы} \quad (45)$$

Исходные данные для оценки типа финансовой ситуации предприятия
(на конец года), тыс. руб.

Показатели	Условное обозначение	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г. к:	
					20__г.	20__г.
Показатели, характеризующие источники формирования запасов						
Собственные оборотные средства	СОС					
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов или функционирующий капитал	КФ					
Общая величина основных источников формирования запасов	ВИ					
Показатели, характеризующие обеспеченность запасов источниками формирования						
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	ФС					
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных средств	ФТ					
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов	ФО					
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации S	X	()	()	()	X	X

Выводы:

С помощью рассчитанных показателей табл.86 и сводной табл. 87 определяют тип финансовой ситуации предприятия

Таблица 87

Сводная таблица по типам финансовой ситуации предприятия

Показатели	Тип финансовой ситуации			
	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
ФС	$ФС \geq 0$	$ФС < 0$	$ФС < 0$	$ФС < 0$
ФТ	$ФТ \geq 0$	$ФТ \geq 0$	$ФТ < 0$	$ФТ < 0$
ФО	$ФО \geq 0$	$ФО \geq 0$	$ФО \geq 0$	$ФО < 0$

Возможно выделение 4-х типов финансовых ситуаций:

1. Абсолютная независимость финансового состояния. Этот тип ситуации встре-

чается очень редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости, т.е. трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации $S=(1,1,1)$;

2. *Нормальная зависимость финансового состояния*, которая гарантирует платежеспособность т. е. $S=(0,1,1)$;

3. *Неустойчивое финансовое состояние*, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при этом все же сохраняет возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов, т.е. $S=(0,0,1)$

4. *Кризисное финансовое состояние*, при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала и долго и краткосрочных кредитов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности, т. е. $S=(0,0,0)$.

Выводы:

Контрольные вопросы

1. Что означает понятие «финансовая устойчивость»?
2. Какой принцип заложен в основу деления предприятий по типам финансовой устойчивости?
3. О чем свидетельствует коэффициент автономии, капитализации?
4. Охарактеризуйте сущность методики оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств.
5. Какие методы применяются при анализе финансовой устойчивости предприятия?

Тема 3. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности предприятия

Цель задания. Оценить ликвидность баланса организации. Освоить методику расчета и анализа основных показателей платежеспособности предприятия. Изучить за анализируемый период темпы изменения платежеспособности предприятия, используя отчетность.

Для определения ликвидности баланса сопоставляют итоги групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4 \quad (47)$$

Таблица 88

Оценка ликвидности бухгалтерского баланса предприятия (на конец года)

Группировка актива	Сумма, тыс. руб.			Группировка пассива	Сумма, тыс. руб.			Платежный излишек (+), недостаток (-), тыс. руб.		
	20__ г.	20__ г.	20__ г.		20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.
Наиболее ликвидные активы (A1)				Наиболее срочные обязательства (П1)						
Быстрореализуемые активы (A2)				Краткосрочные обязательства (П2)						
Медленореализуемые активы (A3)				Долгосрочные пассивы (П3)						
Труднореализуемые активы (A4)				Постоянные пассивы (П4)						
Баланс				Баланс						

Выводы:

Для более детального анализа рассчитываются коэффициенты платежеспособности.

Таблица 89

Показатели платежеспособности предприятия (на конец года)

Показатели	Норматив	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г. к:	
					20__г.	20__г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$					
Коэффициент быстрой ликвидности («критической оценки»)	$\geq 0,7$					
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2,0$					
Общий коэффициент платежеспособности	$\geq 1,0$					

Выводы:

Контрольные вопросы

1. Что означают понятия «ликвидность» и «платежеспособность»?
2. Что понимается под ликвидностью баланса и ликвидностью активов?
3. Почему коэффициенты ликвидности активов предприятия используются для диагностики платежеспособности?
4. Назовите потребителей экономической информации, для которых наибольший интерес представляют коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности?
5. Как рассчитать коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности?
6. Что характеризует и как рассчитывается общий коэффициент платежеспособности?

собности?

Тема 4. Анализ интенсивности и эффективности использования капитала

Цель задания. Освоить методику расчета и анализа показателей интенсивности и эффективности использования капитала. Изучить темпы изменения показателей и осуществить их факторный анализ, используя отчетность предприятия.

Для характеристики интенсивности капитала организации на практике используются показатели оборачиваемости или деловой активности.

Таблица 90

Показатели интенсивности использования капитала предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г. к:	
				20__г.	20__г.
Общие показатели оборачиваемости					
Коэффициенты: общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача)					
оборотных средств					
отдачи нематериальных активов					
фондоотдачи					
отдачи собственного капитала					
Показатели управления активами					
Коэффициенты оборачиваемости:					
дебиторской задолженности					
кредиторской задолженности					
Срок погашения, дней:					
дебиторской задолженности					
кредиторской задолженности					
Продолжительность, дней:					
обращения запасов					
обращения денежных средств					
финансового цикла,					

Выводы:

В дальнейшем при анализе деловой активности предприятия выполняется факторный анализ выручки от продаж, темпы изменения которой тесно связаны с использованием основных средств, уровнем отдачи материальных затрат и эффективностью использования трудовых ресурсов (рассчитываются по выручке от продаж).

Изменение денежной выручки от продаж (В):

за счет изменения фондоотдачи (ФО):

$$\Delta B_{FO} = (FO_{отч} - FO_{баз}) \cdot OC_{отч} \quad (48)$$

за счет изменения материалоотдачи (МО):

$$\Delta B_{MO} = (MO_{отч} - MO_{баз}) \cdot M_{отч} \quad (49)$$

за счет изменения производительности труда (ПТ):

$$\Delta B_{PT} = (PT_{отч} - PT_{баз}) \cdot ЧР_{отч} \quad (50)$$

где ОС – среднегодовая стоимость основных средств;

М – материальные затраты;

ЧР – среднегодовая численность работников.

Далее проводится оценка интенсивного и экстенсивного каждого вида ресурсов с помощью расчета коэффициентов изменения ресурсов в расчете на 1% прироста (снижения) выручки:

коэффициент изменения численности персонала:

$$K_{ЧР} = \frac{T_{np.(ЧР)}}{T_{np.(В)}} \quad (50)$$

коэффициент изменения материальных ресурсов:

$$K_M = \frac{T_{np.(M)}}{T_{np.(В)}} \quad (51)$$

коэффициент изменения стоимости основных средств:

$$K_{OC} = \frac{T_{np.(OC)}}{T_{np.(B)}} \quad (52)$$

Эффективность работы предприятия оценивается также показателем относительной экономии (-), перерасхода (+) ресурсов с учетом индекса изменения выручки от продаж (I_B):

изменение численности персонала предприятия:

$$\Delta ЧР = ЧР_{отч} - ЧР_{баз} \cdot I_{ДВ} \quad (53)$$

изменение затрат на оплату труда ($\PhiЗ$):

$$\Delta \PhiЗ = \Delta ЧР \cdot ЗП_{отч} \quad (54)$$

изменение материальных затрат:

$$\Delta M = M_{отч} - M_{баз} \cdot I_B \quad (55)$$

изменение основных средств:

$$\Delta OC = OC_{отч} - OC_{баз} \cdot I_B \quad (56)$$

Совокупный показатель относительной экономии всех ресурсов ($\Delta P_{сов}$) рассчитывается с учетом удельного веса каждого вида ресурсов (i), затраченных на производство и реализацию в отчетном периоде в общих затратах ($J_{i(отч)}$):

$$\Delta P_{сов} = \Delta \PhiЗ \cdot J_{\PhiЗ(отч)} + \Delta M \cdot J_{M(отч)} + \Delta OC \cdot J_{OC(отч)} \quad (57)$$

Используя данные табл. 16 и прил. 2, выполним факторный анализ.

Таблица 91

Значения факторов деловой активности предприятия за 20_ - 20_ гг.

Факторы	Условное обозначение	Величина
Изменение денежной выручки от продаж за счет изменения факторов:		
Фондоотдача, тыс. руб.	$\Delta ДВ_{ФО}$	
Материалоотдача, тыс. руб.	$\Delta ДВ_{МО}$	
Производительность труда, тыс. руб.	$\Delta ДВ_{ПТ}$	
Изменение факторов в расчете на 1% прироста (снижения) выручки:		
Численность работников, %	$K_{ЧР}$	
Материальные ресурсы, %	K_M	
Основные средства, %	K_{OC}	
Относительная экономия (перерасход):		
Численность работников, чел.	$\Delta ЧР$	
Затраты на оплату труда, тыс. руб.	$\Delta \PhiЗ$	
Материальные затраты, тыс. руб.	ΔM	

Выясняются причины изменения показателей для чего выполняется факторный анализ выявленных отклонений.

Определяют направление и степень влияния на уровня рентабельности совокупного капитала следующих факторов: рентабельности продаж и коэффициента общей оборачиваемости капитала.

Таблица 93

Исходные данные для факторного анализа рентабельности совокупного капитала

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Рентабельность продаж, %			
Коэффициент общей оборачиваемости капитала			
<u>Результативный :</u>			
Рентабельность совокупного капитала, %			

Модель рентабельности совокупного капитала имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

В 20__г. по сравнению с 20__г. рентабельность совокупного капитала _____ на _____ п.п. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) рентабельности продаж на _____ % результативный показатель вырос (сократился) на _____ п.п.

б) роста (снижения) коэффициента общей оборачиваемости капитала на _____ п. результативный показатель увеличился (снизился) на _____ п.п.

Проверка:

Выводы:

Контрольные вопросы

1. Что характеризуют показатели интенсивности использования капитала? Изложите методику их расчета и анализа.
2. Что характеризуют показатели эффективности использования капитала? Изложите методику их расчета и анализа.
3. Что характеризует деловая активность?
4. Назовите «золотое правило экономики предприятия». Допускает ли оно исключения? Если да, то в каких случаях?
5. Назовите основные показатели деловой активности предприятия.
6. Какова методика расчета совокупного показателя относительной экономии ресурсов?

Тема 5. Оценка финансового состояния и вероятности банкротства предприятия

Цель задания. Изучить способы оценки финансового состояния и вероятности банкротства предприятия, апробировать их на материалах конкретных предприятий, используя их отчетность.

В мировой практике применяются различные способы оценки финансового состояния и вероятности банкротства предприятия. Один из них (дающий наиболее точные результаты) базируется на основе применения интегрального показателя с помощью скорингового анализа.

Сущность методики заключается в классификации предприятий по уровню финансового риска, т.е. любая анализируемая организация может быть отнесена к определенному классу в зависимости от «набранного» количества баллов, исходя из фактических значений ее финансовых коэффициентов (табл. 94).

1-й класс — это организации с абсолютной финансовой устойчивостью и абсолютно платежеспособные. Это организации, имеющие рациональную структуру имущества и его источников, и, как правило, довольно прибыльные.

2-й класс — это организации нормального финансового состояния. Их финансовые показатели в целом находятся очень близко к оптимальным, но по отдельным коэффициентам допущено некоторое отставание. Это обычно рентабельные организации.

3-й класс — это организации, финансовое состояние которых можно оценить как среднее.

4-й класс — это организации с неустойчивым финансовым состоянием. При взаимоотношениях с ними имеется определенный финансовый риск. Прибыль у таких организаций, как правило, отсутствует вовсе или очень незначительная,

достаточная только для обязательных платежей в бюджет.

5-й класс — это организации с кризисным финансовым состоянием. Они неплатежеспособные и абсолютно неустойчивые с финансовой точки зрения. Эти предприятия убыточные.

Таблица 94

Границы классов организации согласно критериям оценки
финансового состояния

Показатели	Границы классов согласно критериев					Анализируемое предприятие	
	I	II	III	IV	V	Значение показателя (на конец 20__ г.)	Балл
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,7$ 14 баллов	0,69-0,50 13,8-10 баллов	0,49-0,30 9,8-6,0 баллов	0,29-0,10 5,8-2,0 баллов	$< 0,1$ 1,8-0 баллов		
Коэффициент быстрой ликвидности	≥ 1 11 баллов	0,99-0,80 10,8-7,0 баллов	0,79-0,70 6,8-5,0 баллов	0,69-0,60 4,8-3,0 баллов	$< 0,59$ 2,8-0 баллов		
Коэффициент текущей ликвидности	1,7-2,0 19 баллов	1,69-1,50 18,7-13 баллов	1,49-1,30 12,7-7,0 баллов	1,29-1,10 6,7-1,0 баллов	$< 1,09$ 0,7-0 баллов		
Доля оборотных средств в активах	$\geq 0,5$ 10 баллов	0,49-0,40 9,8-8,0 баллов	0,39-0,30 7,8-6,0 баллов	0,29-0,20 5,8-4,0 баллов	$< 0,20$ 3,8-0 баллов		
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,5$ 12,5 баллов	0,49-0,40 12,2-9,5 баллов	0,39-0,20 9,2-3,5 баллов	0,19-0,10 3,2-0,5 баллов	$< 0,10$ 0,2 балла		
Коэффициент капитализации	$< 0,7-1,0$ 17,1-17,5 баллов	1,01-1,22 17,0-10,7 баллов	1,23-1,44 10,4-4,1 баллов	1,45-1,56 3,8-0,5 баллов	$> 1,57$ 0,2-0 баллов		
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$ 9 -10 баллов	0,49-0,45 8,0-6,4 баллов	0,44-0,40 6,0-4,4 баллов	0,39-0,31 4,0-0,8 баллов	$< 0,30$ 0,4-0 баллов		
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,8$ 5 баллов	0,79-0,70 4 балла	0,69-0,60 3 балла	0,59-0,50 2 балла	$< 0,49$ 1-0 баллов		
Границы классов	100-97,6	94,3-68,6	65,7-39,0	36,1-13,8	10,9-0		

Выводы:

Кроме того, может использоваться система показателей Бивера (табл. 95).

Таблица 95

Система показателей Бивера для оценки вероятности банкротства предприятия

Показатели	Значение показателей			Анализируемое предприятие	
	Группа I: нормальное финансовое положение	Группа II: среднее (неустойчивое) финансовое положение	Группа III: кризисное финансовое положение	Значение показателя (на конец 20__ г.)	Номер группы
Коэффициент Бивера	Больше 0,4	Около 0,2	До -0,15		
Коэффициент текущей ликвидности	От 2 до 3,2	от 1 до 2	Меньше 1		
Экономическая рентабельность, %	6-8 и более	5-2	От 1 до -22		
Финансовый леверидж	Меньше 35%	40-60%	80% и более		
Коэффициент обеспе- ченности собственными источниками финанси- рования	0,4 и более	0,3-0,1	Менее 0,1 (или отрицательное значение)		

Выводы:

В России оценка неудовлетворительной структуры баланса проводится на основе трех показателей: коэффициента текущей ликвидности; коэффициента обеспеченности собственными средствами; коэффициента утраты (восстановления) платежеспособности (табл. 96).

Таблица 96

Показатели для установления неудовлетворительной структуры баланса
предприятия

Показатели	Ограничения
------------	-------------

Коэффициент текущей ликвидности	Не менее 2,0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	На менее 0,1
Коэффициент восстановления платежеспособности	Не менее 1,0
Коэффициент утраты платежеспособности	Не менее 1,0

Выводы:

В оценке вероятности банкротства (американская практика) используется двухфакторная модель:

$$Z = \alpha + \beta \cdot K_{тек.ликв} + \gamma \cdot \PhiЛ \quad (48)$$

где $\alpha = -0,3877$, $\beta = -1,0736$, $\gamma = +0,0579$;

$K_{тек.ликв}$ - коэффициент текущей ликвидности;

$\PhiЛ$ - финансовый леверидж.

Если в результате расчетов $Z < 0$, то вероятность банкротства невелика, а если же $Z > 0$, то существует высокая вероятность банкротства организации.

$$Z_{200_} =$$

$$Z_{200_} =$$

$$Z_{200_} =$$

Выводы:

Также для оценки вероятности банкротства предприятия применима дискриминантная модель [3]:

$$Z = 0,111 \cdot x_1 + 13,239 \cdot x_2 + 1,676 \cdot x_3 + 0,515 \cdot x_4 + 3,80 \cdot x_5, \quad (49)$$

где x_1 - отношение собственных оборотных средств к величине активов предприятия;

x_2 - отношение оборотных активов к величине внеоборотных активов предприятия;

x_3 - отношение выручки от реализации к средней величине активов предприятия;

x_4 - отношение чистой прибыли к средней величине активов предприятия (%);

x_5 - отношение величины собственного капитала к величине совокупного капитала предприятия.

Критерии оценки вероятности банкротства следующие:

$Z > 8$ – банкротство предприятию не грозит;

$5 < Z < 8$ - риск банкротства есть, но небольшой;

$3 < Z < 5$ - финансовое состояние среднее, риск банкротства имеется при определенных обстоятельствах;

$1 < Z < 3$ – финансовое состояние неустойчивое, существует реальная угроза несостоятельности в ближайшее время;

$Z < 1$ – предприятие-банкрот.

Таблица 97

Показатели вероятности банкротства предприятия

Годы	Показатели					Значение Z	Вероятность банкротства
	x1	x2	x3	x4	x5		
20__ г.							
20__ г.							
20__ г.							

Выводы:

Существуют и другие модели для оценки вероятности банкротства предприятий, например, Эдварда Альтмана и других.

В заключении анализа разрабатывают мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия и недопущения риска банкротства.

Контрольные вопросы

1. Что понимают под несостоятельностью (банкротством-) предприятия?
2. Назовите критерии неплатежеспособности организации-должника.
3. Перечислите показатели, позволяющие оценить структуру баланса неплатежеспособной организации.
4. В каком случае рассчитывают коэффициент восстановления платежеспособности? Каковы методика его расчета и нормативная величина?
5. Что является основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия — неплатежеспособным?
6. Какие показатели принимаются во внимание при диагностике риска банкротства по методикам У. Бивера и Э. Алтмана?
7. Что представляет собой комплексная бальная оценка финансового состояния организации?

Список использованных источников

1. Войтоловский Н.В. Экономический анализ: учебник для бакалавров / Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина, И.И. Мазурова. – М.: Юрайт-издат, 2012. – 548 с.
2. Гинзбург А. Экономический анализ для бакалавров: учебник для вузов / А. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2011. – 448 с.
3. Донцова Л. В. Анализ финансовой отчетности. Практикум : учеб. пособие для вузов / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. - 2-е изд., переработ. - М. : Дело и Сервис, 2006. - 144 с.
4. Кирьянова З.В. Анализ финансовой отчетности / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова . – 2-е изд., перераб. – М.: Юрайт, 2012. – 428 с.
5. Парушина Н. Экономический анализ (курс для бакалавров) : учебник для вузов / Н. Парушина, В.Е. Губин. – М.: КноРус, 2013. –
6. Савицкая Г. В. Экономический анализ : учебник для вузов / Г. В. Савицкая. - 14-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2011. - 649 с.
7. Толпегина О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для бакалавров / О.А. Толпегина. - . : Юрайт. – 2013. – 672 с.
8. Чуев И. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. - 3-е изд., переработ.и доп. - М. : Дашков и К, 2013.- 384 с.
9. Шадрина Г.В. Экономический анализ. Теория и практика: учебник для бакалавров. – М.: Юрайт. – 2013. – 515 с.
10. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / А. Д. Шеремет. - М. : ИНФРА-М, 2009 - 415 с.

Приложения

Приложение 1

Расчет коэффициента специализации предприятия

Виды продукции (отрасли)	Удельный вес вида продукции (отрасли) в выручке от продаж, % (V_j)			Порядковый номер в ранжированном ряду (j)			Расчетные значения					
							$(2j - 1)$			$V_j(2j - 1)$		
	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.
Итого	100,0	100,0	100,0	X	X	X	X	X	X			

Приложение 2

Исходные данные для расчета основных показателей эффективности работы предприятия (тыс.руб.)

№ п/п	Показатели	20__г.	20__г.	20__г.
1	Стоимость валовой продукции			
2	Выручка от продаж			
3	Прибыль от продаж			
4	Чистая прибыль			
5	Среднегодовая численность работников, чел			
6	Материальные затраты			
7	Затраты на оплату труда			
8	Среднегодовая стоимость оборотных средств			
9	Среднегодовая стоимость основных средств			
10	Среднегодовая стоимость внеоборотных активов			
11	Полная себестоимость продаж			

Приложение 3

Исходные данные для расчета основных показателей финансового состояния
предприятия (на конец года), тыс.руб.

№ п/п	Показатели	20__г.	20__г.	20__г.
1	Собственные источники средств			
2	Заёмные источники средств			
3	Общая стоимость средств (имущества)			
4	Долгосрочные заёмные средства			
	Краткосрочные обязательства			
5	Дебиторская задолженность			
6	Денежные средства			
7	Краткосрочные финансовые вложения			
8	Внеоборотные активы			
9	Оборотные активы			
10	Выручка от продаж			
11	Полная себестоимость продаж			
	Валовая прибыль			
12	Прибыль от продаж			
13	Прибыль до налогообложения			
14	Чистая прибыль			
15	Среднегодовая стоимость оборотных средств			
16	Среднегодовая стоимость основных средств			
17	Среднегодовая стоимость внеоборотных активов			
18	Среднегодовая стоимость запасов			
19	Среднегодовая стоимость активов			
20	Среднегодовая стоимость собственного капитала			

Приложение 4

Исходные данные для расчета показателей состояния и воспроизводства основных средств предприятия (тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	20__г.	20__г.	20__г.
1	Стоимость основных средств на начало года			
2	Стоимость основных средств на конец года			
3	Стоимость основных средств, по которым амортизация не начисляется на начало года			
4	Стоимость основных средств, по которым амортизации не начисляется на конец года			
5	Стоимость основных средств для расчета уровня износа и годности на начало года (1 - 3)			
6	Стоимость основных средств для расчета уровня износа и годности, на конец года (2 -4)			
7	Износ основных средств на начало года			
8	Износ основных средств на конец года			
9	Стоимость выбывших за год основных средств			
10	Стоимость поступивших за год основных средств			

Приложение 5

Исходные данные для расчета показателей обеспеченности и использования основных средств предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость активной части основных средств, тыс.руб.			
Амортизация основных средств, тыс. руб.			
Производственная площадь, м ² (га)			
Среднегодовая численность работников, чел.			

Учебное издание

Оксана Владимировна ДЬЯЧЕНКО

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ ПО ЭКОНОМИЧЕСКОМУ АНАЛИЗУ

для бакалавров, обучающихся по направлению
080200.62 «Менеджмент» профиль «Производственный менеджмент»,
«Маркетинг»

Редактор Павлютина И.П.

Подписано в печать 11.07.2014 г. Формат А5.
Бумага офсетная. Усл. печ. л. 7,09. Тираж 50 экз. Изд. № 2764.
Издательство Брянской государственной сельскохозяйственной академии
243365, Брянская обл., Выгоничский район, с. Кокино, Брянская ГСХА