

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА КОММЕРЦИИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

курс лекций для бакалавров

Брянская область

2016

УДК 336.6:658.14/.17(07)

ББК 65.290-93

Д 93

Дьяченко О.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: курс лекций для бакалавров : учеб. пособие / О.В. Дьяченко. – Брянск: Издательство Брянского ГАУ, 2016. – 105 с.

Рецензент: к.э.н., доцент кафедры коммерции и экономического анализа **Н.А. Каширина**

Учебное пособие содержит курс лекций по дисциплине «Комплексный анализ хозяйственной деятельности».

Для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит».

Рекомендовано к изданию учебно-методическим советом экономического факультета протокол № 7 от 21.04.2016 г.

© Брянский ГАУ, 2016

© О. В. Дьяченко, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ТЕМА № 1. Сущность и содержание комплексного экономического анализа.....	8
ТЕМА № 2. Комплексный анализ в разработке и обосновании бизнес- плана	13
ТЕМА № 3. Комплексный анализ в системе маркетинга	20
ТЕМА № 4. Комплексный анализ технико-организационного уровня и других условий производства	27
ТЕМА № 5. Комплексный анализ использования земельных ресурсов.....	36
ТЕМА № 6. Комплексный анализ состояния и использования основных средств	42
ТЕМА №7 Комплексный анализ персонала, производительности и оплаты труда	50
ТЕМА № 8 Комплексный анализ материальных ресурсов	62
ТЕМА № 9 Комплексный анализ объемов производства и реализации продукции	70
ТЕМА № 10 Комплексный анализ и управление затратами и себестоимостью продукции	78
ТЕМА № 11 Анализ экономических результатов	83
ЛЕКЦИЯ № 12 Анализ финансового состояния.....	89
ТЕМА № 13 Анализ и диагностика кризисного развития предприятия	97
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	103

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Комплексный анализ хозяйственной деятельности» является составной частью учебного плана подготовки бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Целью дисциплины является изучение методологических основ проведения комплексного анализа хозяйственной деятельности, приобретение практических навыков в применении приемов экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации и выявления резервов повышения эффективности хозяйствования; развитие навыков составления аналитических заключений, подготовки выводов по результатам проведенного анализа и рекомендаций по повышению эффективности деятельности предприятий.

Освоение дисциплины «Комплексный анализ хозяйственной деятельности» позволяет сформировать у обучающегося следующие компетенции:

общекультурные:

ОК-1: способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции;

ОК-5: способностью работать в коллективе, толерантно воспринимать социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия;

ОК-6: способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности;

общепрофессиональные:

ОПК-2: способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;

ОПК-3: способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

профессиональные:

ПК-1: способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и соци-

ально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

ПК-2: способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

ПК-5: способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

ПК-6: способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
знать:

философские подходы к изучению науки для формирования мировоззренческой позиции;

сущность и значение комплексного анализа хозяйственной деятельности как области научного знания и практической деятельности, понятийный аппарат дисциплины;

основы правовых знаний для осуществления аналитической деятельности в РФ;

теоретические и методологические основы сбора, анализа и обработки данных для решения поставленных профессиональных задач;

инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей;

современные методы сбора и анализа экономических и социально-экономических показателей;

типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, приемы выявления и оценки резервов производства;

содержание бухгалтерской и финансовой отчетности, формирование необходимой информационной базы для анализа основных показателей хозяйственной деятельности;

основные методы и приемы анализа данных статистики о

социально-экономических процессах и явлениях;

уметь:

выбрать в зависимости от требуемых целей формы и приемы познавательной деятельности мышления, которые составляют содержание культуры мышления;

работать в коллективе, применять методы экспертных оценок в аналитической деятельности;

находить необходимую информацию в правовых и методических документах для решения многосторонних или сложных управленческих проблем;

умеет выделять источники информации для проведения анализа данных, формировать систему показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта, анализировать и обрабатывать данные для решения поставленных профессиональных задач;

выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов;

собрать, обработать, осуществить контроль качества информационная база для расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

проводить анализ основных показателей хозяйственной деятельности предприятия по данным финансовой и бухгалтерской отчетности и использовать полученные результаты для принятия управленческих решений;

использовать в профессиональной деятельности в соответствии с поставленной задачей методы экономического анализа статистических данных, выявлять причинно-следственные связи и тенденции изменения социально-экономических показателей;

владеть:

культурой мышления, философскими подходами к изучению науки для формирования мировоззренческой позиции;

опытом принятия индивидуальных и совместных решений на основе проведенного комплексного анализа хозяйственной деятельности;

навыками использования основ правовых знаний для осуществления комплексного анализа хозяйственной деятельности в различных сферах деятельности;

навыками самостоятельной организации аналитической работы, включая сбор, анализ и обработку данных для решения поставленных профессиональных задач;

методиками оценки влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности, выявления внутрихозяйственных резервов повышения эффективности производства, применяя соответствующий инструментарий для обработки экономической информации;

навыками сбора и анализа исходных данных для расчета финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта;

типовыми методиками расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

методами анализа производственно-хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

методологическим инструментарием анализа статистических данных, способен анализировать и интерпретировать данные о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.

ТЕМА № 1.
СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ КОМПЛЕКСНОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

- 1. Предмет, объект, цель и задачи комплексного экономического анализа**
- 2. Схема и этапы проведения комплексного анализа**
- 3. Информационная база экономического анализа**

1. Предмет, объект, цель и задачи комплексного экономического анализа

Развитие рыночной экономики ставит перед субъектами рынка задачу выжить и развиваться в условиях жесткой конкуренции. Решение данной проблемы требует глубокого анализа деятельности организации, разработки планов и прогнозов развития.

Экономический анализ хозяйственной деятельности является одной из важнейших функций управления, осуществление которой необходимо для обеспечения эффективной работы предприятия.

Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия можно определить как приложение теоретических основ экономики предприятия и аналитических разделов бухгалтерского учета к обоснованию управленческих решений.

Понятие комплексного экономического анализа может относиться к разным объектам управления – отдельным подразделениям предприятия, отдельным сторонам и сегментам деятельности, отдельным центрам затрат и ответственности и т.д. Но основной объект комплексного экономического анализа – организация в целом.

Предметом комплексного экономического анализа являются хозяйственные процессы предприятий и результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.

Цель комплексного анализа – содействие разработке стратегической политики, повышение эффективности управления предприятием и его ресурсами.

Основные задачи комплексного анализа:

- установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия;
- объективная оценка эффективности хозяйственной деятельности;
- научное обоснование бизнес-планов, контроль за ходом их выполнения;
- выявление внутрихозяйственных резервов, неиспользованных возможностей повышения эффективности использования экономического потенциала;
- обоснование управленческих решений;
- прогнозирование ожидаемых экономических результатов.

2. Схема и этапы проведения комплексного анализа

Основными этапами проведения комплексного анализа являются:

1-й этап - определение целей, конкретных задач и условий функционирования предприятия. На 1-м этапе хозяйственная деятельность предприятия рассматривается как система, состоящая из трех взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса и готовой продукции. Входом этой системы являются потоки ресурсов: средств труда, предметов труда и трудовых ресурсов. Выходом этой системы являются потоки готовой продукции. В результате производственного процесса производственные ресурсы, соединяясь, становятся готовой продукцией. Экономический принцип деятельности предприятия заключается в обеспечении максимального выпуска продукции при запланированных затратах ресурсов либо запланированного выпуска продукции при минимальном расходе ресурсов. Это обеспечит высокий конечный результат, то есть рост рентабельности выпуска продукции. Задача анализа – раскрыть

и выявить влияние всех факторов, обеспечивающих высокий уровень рентабельности производства продукции.

На 2-м этапе анализа производят отбор показателей, характеризующих деятельность предприятия. Разрабатывается система синтетических (результативных, обобщающих) показателей и аналитических (частных или факторных) показателей: например, объем продукции – обобщающий показатель; численность рабочих, средняя выработка на одного рабочего – частные (факторные) показатели.

Третий этап. Составляется общая схема системы, устанавливаются ее главные компоненты, функции, взаимосвязи. На основе модели формирования экономических факторов и показателей составляется блок-схема комплексного экономического анализа (рис.1).

Четвертый этап. Исследуются взаимосвязи отдельных показателей и факторов хозяйственной деятельности.

Пятый этап. Обобщаются количественные данные, полученные на предыдущих этапах анализа.

Шестой этап. Производится оценка результатов хозяйственной деятельности, комплексное выявление резервов для повышения эффективности производства.

3. Информационная база экономического анализа

Глубина анализа, достоверность и объективность аналитических выводов обеспечиваются аналитической обработкой разнообразных источников информации. Наибольшую роль в обеспечении экономического анализа играют внутренние источники информации. К ним относят:

- учредительные документы;
- проектно-техническая документация (технические паспорта, технологические карты и др.);
- юридические документы, которые фиксируют отношения с инвесторами, поставщиками, покупателями;
- данные аналитического бухгалтерского учета;
- данные оперативного и статистического учета;

- бухгалтерская отчетность, включая все приложения и пояснительную записку;



Рис.1. Схема комплексного экономического анализа

- акты ревизий, аудиторских и налоговых проверок, заключения коммерческих банков;
- планово-нормативная документация;
- бизнес-планы.

Для принятия управленческих решений необходимо располагать и внешней информацией. В ее состав входит:

- политическая информация, характеризующая экономическую политику государства, например, налоговая политика, из-

менения в области поощрения или запрещения отдельных видов хозяйственной и коммерческой деятельности;

-экономическая информация о состоянии спроса и предложения по разным видам товаров и услуг, о процентных ставках за кредит, о колебаниях курсов иностранных валют, о рейтингах отдельных коммерческих банков;

- информация о деятельности, финансовой устойчивости и перспективах развития конкретных хозяйствующих субъектов, являющихся покупателями, поставщиками, инвесторами либо конкурентами анализируемого предприятия;

- информация из газет, биржевых бюллетеней, Интернета, органов государственной статистики и др.

Собранная информация группируется, проверяется согласованность данных, полученных из разных источников, и их достоверность, и только после этого используется для аналитических расчетов.

Таким образом, информационной базой ЭА является система показателей, которая охватывает все стороны хозяйственной деятельности. Все показатели можно объединить в блоки в зависимости от направлений исследования и объекта анализа. Создается блок-схема формирования и анализа основных групп показателей хозяйственной деятельности.

ТЕМА № 2.
КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ В РАЗРАБОТКЕ И
ОБОСНОВАНИИ БИЗНЕС-ПЛАНА

1. Значение комплексного экономического анализа в составлении бизнес-плана. Цель, задачи бизнес-планирования.
2. Структура бизнес-плана и роль анализа в разработке основных плановых показателей
3. Сметное планирование (бюджетирование), цели и Способы.

1. Значение комплексного экономического анализа
в составлении бизнес-плана. Цель, задачи бизнес-
планирования.

К важнейшим направлениям комплексного экономического анализа относятся прогнозирование, обоснование плановых показателей и управленческих решений, которые реализуются в перспективе.

Для отражения будущего состояния организации необходимо проанализировать системы показателей, характеризующие хозяйственную деятельность за предыдущие периоды, выявить закономерности развития или причины отклонений. В рыночной экономике значимость комплексного управленческого анализа показателей, мониторинге бизнес-планов возрастает.

Бизнес-план – это технико-экономическое обоснование коммерческого дела. Он выполняет ряд внутренних и внешних функций:

- дает четкое представление о целях и задачах бизнеса, этапах его развития, предполагаемых объемах деятельности, источниках финансирования, сопутствующих рисках, предоставляя тем самым полную информацию руководству предприятия;
- способствует эффективному управлению и может служить основой для долгосрочного прогнозирования развития предприятия.

Цель бизнес-плана состоит в разработке и обосновании бизнеса или отдельных его составляющих. Бизнес-план позволяет решить следующие задачи:

- формирование долговременных и краткосрочных целей организации;
- обоснование экономической целесообразности направлений, стратегий, проектов развития организации;
- определение состава, видов товаров и услуг, которые будут предлагаться потребителям;
- определение маркетинговых мероприятий по изучению рынка, стимулированию продаж;
- оценка технических, технологических возможностей предприятия, соответствия кадрового потенциала;
- расчет ожидаемых финансовых результатов деятельности (объема продаж, прибыли, рентабельности вложенного капитала)
- определение источников финансирования;
- прогнозирование трудностей, которые могут помешать выполнению бизнес-плана.

2. Структура бизнес-плана и роль анализа в разработке основных плановых показателей

Объем, структура, а также степень детализации разделов плана определяются особенностями бизнеса, спецификой предприятия и стоящими перед бизнесом задачами.

Основными разделами бизнес-плана являются:

- план маркетинга;
- производственная программа и производственные ресурсы;
- финансовый план.

Структура и содержание бизнес-плана может быть представлена в такой последовательности:

Номер раздела	Название раздела	Содержание раздела	Направления, виды анализа и оценка показателей
	Титульный лист	Название и адрес фирмы. Имена и адреса учредителей. Суть предлагаемого проекта. Стоимость проекта. Ссылка на секретность.	
1.	Резюме	Основные положения предполагаемого проекта. Цель предполагаемого производства. Новизна предлагаемой продукции. Сведения об объеме продаж, выручке, затратах, прибыли, сроки возврата кредитов.	Анализ и оценка проекта. Анализ затрат. Оценка риска. Оценка прибыли.
2.	Товар (услуга)	Описание продукта (услуги): потребительские свойства товара, отличие от товаров конкурентов, степень защищенности патентами, прогноз цены и затрат на производство, низацию сервиса.	Оценка потребности в товаре. Анализ товаров конкурентов. Анализ цен и затрат на производство продукции.
3.	Рынок	Положение дел в отрасли. Потенциальные потребители. Рыночная конъюнктура	Оценка положения дел в отрасли. Анализ темпов прироста производства. Анализ потенциальных потребителей. Анализ рыночной конъюнктуры.
4.	Конкуренты	Потенциальные конкуренты: оценка объема их продаж, доходов, перспектив внедрения моделей, основных характеристик уровня качества и дизайна их продукции, ценовой политики.	Сравнительный анализ групп показателей конкурентов). Анализ целей, стратегий конкурентов. Анализ сильных и слабых сторон деятельности конкурентов.

5.	План маркетинга	Цены. Каналы сбыта. Реклама. Прогноз новой продукции. Ценообразование. Ценовые показатели.	Анализ состояния рынка. Анализ изменения цен. Анализ внешних и внутренних факторов рынка. Анализ эффективности рекламы. Анализ сильных и слабых сторон фирмы. Анализ производственных возможностей фирмы.
6.	План производства	Производственный процесс (его описание). Поставка сырья, материалов, комплектующих изделий с полным перечнем условий (по цене, количеству, качеству). Оборудование, здания, сооружения. Трудовые ресурсы. Затраты на производство продукции.	Анализ организационного уровня развития производства. Анализ производства продукции. Анализ производственных ресурсов. Анализ затрат на производство продукции.
7.	Оценка риска и стратегия управления	Слабые стороны предприятия. Вероятность появления новых технологий. Альтернативные стратегии. Меры профилактики рисков. Программа страхования от рисков.	Анализ риска по историческим причинам. Анализ риска статистическими методами. Анализ комбинации рисков. Анализ выбора оптимальных решений.
8.	Финансовый план	Прогноз объемов реализации. Баланс денежных расходов и поступлений. Таблица доходов и затрат. Сводный баланс активов и пассивов предприятия. График достижения безубыточности	Финансовый анализ деятельности предприятия. Анализ баланса денежных средств и поступлений. Анализ безубыточности. Анализ доходов и затрат. Выявление внутренних резервов для укрепления финансового положения.
9.	Стратегия финансирования	Определение величины и источников потребности средств. Обоснование полного возврата средств и получения доходов.	Анализ средств по источникам. Анализ платежеспособности предприятия. Анализ сроков возврата средств вложений.

Основные показатели бизнес-плана для первого года рекомендуется рассчитывать с помесечной разбивкой, для второго года – с поквартальной и, начиная с третьего года – по годам. Период прогнозирования должен быть не меньше 3-5 лет.

3. Сметное планирование (бюджетирование)

В основе формирования всех разделов и показателей бизнес-плана лежит комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности, а главным инструментом формирования оперативных планов является сметное планирование.

Смета – это форма планового расчета, которая определяет подробную программу действий предприятия на предстоящий период. *Сметы составляют по результатам ретроспективного анализа.*

В рыночных условиях понятие «сметное планирование» приобрело более широкое смысловое значение и рассматривается как система бюджетирования.

Бюджетирование – организационно-экономический комплекс системы управления предприятием, заключающийся в разработке бюджетов.

Процесс бюджетирования включает три этапа:

- планирование, на котором собирается, обобщается плановая информация и проводится ее анализ;
- реализация – осуществление текущего и итогового анализа отклонений в ходе исполнения и корректировки бюджетов;
- подготовка итоговых отчетов и их анализ.

Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности проводится на всех стадиях формирования и исполнения бюджетов.

Различают два подхода к расчетам смет (бюджетов):

1. Разработка с «нуля». Применяется в случаях, когда проектируется новое предприятие или когда предприятие меняет профиль работы;

2. Планирование от достигнутого. Применяется в случаях, когда профиль работы предприятия не изменяется.

При составлении бюджетов используются различные методы: нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, метод оптимизации, метод моделирования

Бюджеты подразделяются на два вида: по основной деятельности предприятия и по неосновным видам деятельности предприятия.

Бюджеты составляются в следующей последовательности:

- бюджет продаж
- бюджет производства
- бюджет прямых материальных затрат
- бюджет прямых расходов на оплату труда
- бюджет накладных расходов
- бюджет себестоимости
- бюджет текущих (периодических) общехозяйственных

расходов

- бюджет прибылей и убытков
- бюджет капитальных вложений
- бюджет движения денежных средств

Бюджет продаж формируется на основе прогноза объемов продаж отдельных товаров и представляет собой главный документ плана маркетинга.

Бюджет производства базируется на бюджете продаж и заполняется в натуральных показателях.

Бюджет прямых материальных затрат включает расчет затрат, величина которых может быть определена по действующим нормативам.

В бюджет прибылей и убытков завершаются расчеты по технико-экономическому обоснованию планируемых мероприятий. Сюда переносятся итоговые данные, полученные в предыдущих бюджетах, и определяется планируемая балансовая и чистая прибыль.

Бюджет движения денежных средств (баланс денежных расходов и поступлений) – необходимая составляющая финансового плана, позволяющая прогнозировать текущую платежеспособность предприятия. Здесь определяются минимальные нормативы денежных средств, которые должны быть на счетах и в кассе.

Информация по всем сметам обобщается в плановом бухгалтерском балансе. Данные и цифры, взятые из всех бюджетов, сводятся в общем финансовом бюджете – финансовом плане предприятия. По этому бюджету осуществляется контроль эффективности и результативности деятельности предприятия в целом.

ТЕМА № 3.
КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ
МАРКЕТИНГА

- 1. Понятие, цели и задачи маркетингового анализа**
- 2. Оценка конъюнктуры рынка, спроса на товары в системе маркетингового анализа**
- 3. Анализ товарной и ценовой политики предприятия**
- 4. Конкурентный анализ**

1. Понятие, цели и задачи маркетингового анализа

Анализ в системе маркетинга представляет собой часть системы маркетинговых исследований, включающих в себя такие процедуры, как систематический сбор, регистрация, обработка и анализ данных по вопросам, относящимся к рынку товаров, услуг для принятия эффективных управленческих решений. В системе маркетинга изучается информация о рынке, конкурентах, потребителях, ценах, внутреннем потенциале организации в целях уменьшения неопределенности, сопутствующей принятию маркетинговых решений.

Анализ в системе маркетинга проводится для изучения рыночной среды, в которой функционирует предприятие. Основными задачами маркетингового анализа являются:

- оценка предложения, анализ спроса на услуги предприятия и потенциала рынков сбыта;
- выявление реальных и потенциальных конкурентов, их сильных и слабых сторон;
- поиск способов повышения конкурентоспособности, оценка собственных преимуществ и недостатков;
- определение ценовой политики и основных стратегий ценообразования, оценка коммерческого риска;
- анализ методов стимулирования сбыта услуг и выбор наиболее эффективных;
- разработка стратегии и тактики маркетинговой деятельности.

Система информационного обеспечения маркетингового

анализа состоит из внутренней и внешней информации, информации маркетинговых исследований. Система внутренней информации включает данные о работе предприятия в форме бухгалтерской и статистической отчетности.

Система внешней информации объединяет сведения о состоянии внешней среды предприятия, рынка и его инфраструктуры, поведении покупателей и поставщиков, действиях конкурентов, мерах государственного регулирования рыночных механизмов и др. Эти данные сосредоточены в публикуемых периодических и специальных изданиях, статистических сборниках, конъюнктурных обзорах коммерческих исследовательских организаций. Они собираются также специалистами по маркетингу во время выставок и конференций, проведения переговоров и деловых встреч.

При проведении маркетинговых исследований применяются разнообразные приемы и методы, которые можно подразделить на традиционные и экономико-математические. К традиционным методам относят:

- абсолютные, относительные, и средние величины;
- сравнение и группировки;
- факторный анализ (метод цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц, индексный и интегральный).

В состав экономико-математических методов, используемых при проведении маркетинговых исследований относят: линейное программ-мирование, теорию массового обслуживания, методы экспертных оценок и т.д.

2. Оценка конъюнктуры рынка, спроса на товары в системе маркетингового анализа

Наиболее распространенное направление маркетингового анализа – оценка конъюнктуры рынка, на базе которой принимают долгосрочные и оперативные решения.

Конъюнктура рынка – это конкретная экономическая ситуация, сложившаяся на рынке на данный момент или отрезок времени. Исследование конъюнктуры товарного рынка включает изучение отраслей производства и потребления рассматриваемой продукции, их взаимосвязей, а также инфраструктуры

обеспечения рынка. От рынков, на которых действуют предприятия, зависит объем продажи продукции, средний уровень цен, себестоимость услуг, сумма полученной прибыли, рентабельность.

Основными показателями величины рынка являются емкость рынка и рыночная доля предприятия. Емкость рынка характеризует возможный объем реализации продукции на данном рынке в течение определенного периода времени.

Важный компонент системы показателей рынка – оценка уровня монополизации и конкуренции, которая включает характеристику масштабов и типов рынков.

Объем продажи товара зависит от спроса на рынке. Спрос как экономическая категория характеризует объем товаров и услуг, которые потребитель может приобрести по определенной цене на протяжении определенного периода времени на определенном рынке. Фактор эластичности спроса отражает изменения требуемого количества товаров по отношению к изменению цены. Эластичность указывает, какое процентное изменение последует после изменения цены товара на 1%, а следовательно, и связанного с ним риска.

В зависимости от доли продукции на рынке, динамики рынков сбыта, уровня доходности выделяют четыре категории рыночного продукта:

- *звезды* – продукция, приносящая основную прибыль предприятию и способствующая экономическому росту;

- *дойные коровы* – продукция, которая, переживает период зрелости, в незначительной степени способствует экономическому росту, не нуждается в инвестициях, приносит прибыль, используемую на финансирование продукции другой категории – «трудные дети»;

- *трудные дети* – это, как правило, новая продукция, нуждающаяся в рекламе, продвижении на рынок, не приносящая на данном этапе прибыли, но с хорошим потенциалом;

- *мертвый груз, или неудачники* – нежизнеспособная продукция; она не способствует экономическому росту, не приносит прибыли.

Данная группировка продукции позволяет выбрать правильную стратегию, направленную на финансирование новой

продукции, так называемой «трудные дети», которые в ближайшее время могут войти в категорию «звезды», а также способствовать финансовой поддержке достаточного количества продукции как «звезд», которые призваны обеспечить долгую жизнь организации, так и «дойных коров», способствующих финансированию трудных детей.

В процессе проведения комплексного анализа рынков сбыта необходимо пользоваться классической концепцией экономической теории – жизненным циклом товара. Суть теории в том, что товар представляется как живой организм с присущими ему стадиями развития: зачатие – рождение – зрелость – старение – смерть.

3. Анализ товарной и ценовой политики предприятия

При формировании структуры товарного ассортимента организации возникает потребность в методах его выбора для получения максимальной прибыли в условиях неопределенности.

Оценивая перспективы реализации товара, следует провести его ранжировку по степени спроса или использовать прогнозируемые темпы роста реализации товара. В основу оценок можно положить жизненный цикл товара – от появления его на рынке до роста, зрелости, старения.

Анализ возможностей товарообеспечения предусматривает изучение поставщиков, их возможностей и условий поставки, наличие счетов к оплате, что позволяет сократить издержки обращения на оптовые закупки.

На основе анализа степени спроса на товары, товарообеспечения и прибыльности составляют по наиболее интересующим товарам, так называемый *баланс выживания*.

Цена на продукцию (работы, услуги) является важнейшим элементом маркетинга, и ее определение производится с учетом выбора стратегий относительно других элементов.

Для установления оптимального уровня цен реализации многие организации применяют методы расчета цен, ориентированные на затраты и фиксированную прибыль, т.е. с ориентаци-

ей на объективно складывающуюся на рынке ситуацию, зависящую от позиции основных конкурентов или одного конкурента-лидера в ценах, а также от предпочтения и вкусов потребителей.

Ценовая политика организации, как правило, корректируется с учетом стадий жизненного цикла продукции. Так, на *стадии проникновения* на рынок организация может применять стратегию проникновения на рынок, а затем стратегию роста проникающей цены. Поэтому на этом этапе наблюдается некоторое снижение цен на товары, а после захвата определенной доли рынка – их резкое повышение.

На *стадии роста* политика ценообразования должна ориентироваться на долгосрочную перспективу. В зависимости от конкуренции на рынке организация может применить различную стратегию: «снятия сливок» и «проникающего ценообразования» для максимизации прибыли; среднерыночных цен; стратегию следования за конкурентом. В целом цены на услуги достаточно высокие.

Стратегия «снятия сливок» предусматривает установление высокой первоначальной цены на новую продукцию с последующим ее прогрессивным снижением по мере перехода рынка на стадию зрелости. *Стратегия «проникающего ценообразования»* предполагает установление низкой первоначальной цены в целях достижения массового признания продукции уже на первой стадии ее жизненного цикла.

На *стадии зрелости* ценовая политика нацелена, как правило, на удержание завоеванных позиций на рынке. Поэтому рост цен на продукцию на этой стадии замедляется. Организация может применять стратегию стабильных цен, рассчитанную на постоянных клиентов. Однако на этом этапе организация может попытаться максимизировать прибыль в краткосрочном периоде, чтобы затем осуществить уход с рынка.

На *стадии спада* цены на услуги, как правило, снова возрастают. Но для стимулирования сбыта следует применять гибкую систему скидок до тех пор, пока не появится новая (обновленная, усовершенствованная) продукция.

4. Конкурентный анализ

Для маркетинга важным направлением исследования является система конкурентного анализа, которая включает:

- 1) анализ конкурентной позиции организации;
- 2) анализ конкурентоспособности организации

Задачей конкурентного анализа является изучение возможностей организации формировать и развивать основной вид деятельности в реальных условиях с учетом нестабильности факторов внешней среды и их неопределенности.

Доля рынка, уровень прибыли организации определяется тем, насколько эффективно компания противодействует следующим пяти конкурентным силам:

- 1) проникающим в отрасль новым конкурентам, реализующим товары;
- 2) угрозе со стороны товаров-заменителей;
- 3) компаниям-конкурентам, уже закрепившимся на отраслевом рынке;
- 4) воздействию продавцов (поставщиков);
- 5) воздействию покупателей (потребителей, клиентов)

В рамках конкурентного анализа оценивается конкурентоспособность продукции, основанная на исследовании потребностей покупателя и требований рынка.

Для оценки конкурентоспособности продукции необходимо сопоставить параметры анализируемого изделия и товара-конкурента. С этой целью рассчитывают единичные, групповые и интегральные показатели конкурентоспособности продукции.

При расчете интегральных показателей используют технические и экономические параметры. Остальные параметры (эстетические, нормативные) применяют в качестве дополнительных для всесторонней оценки уровня конкурентоспособности.

Единичные показатели (a) представляют собой соотношение (выраженное в долях единицы или процентах) уровней какого-либо технического или экономического параметра продукции анализируемой и конкурирующей организаций.

Групповой показатель объединяет единичные показатели (g_i) по определенной группе параметров (технических, экономических) с помощью весовых коэффициентов (a_i), определенных

экспертным путем:

$$G = \sum g_i \cdot a_i$$

Интегральный показатель (I) представляет собой отношение группового показателя по техническим параметрам к групповому показателю по экономическим параметрам:

$$I = G_T / G_Э$$

Если он больше 1, то анализируемое изделие по своим параметрам превосходит образец или товар-конкурент, а если $I < 1$, то анализируемая продукция уступает продукции организации-конкурента по своим параметрам, т.е. является неконкурентоспособной.

Для выявления причин снижения конкурентоспособности продукции специалисты организации проводят тщательный анализ по следующим направлениям:

- модели, рецептуры;
- технология изготовления;
- качество и цена материалов, комплектующих изделий;
- состояние организации производства и др.

Комплексный анализ проводится для выявления причин отклонения параметров изделия и его компонентов от средних рыночных или отраслевых параметров, принимаемых в качестве эталона для измерения.

ТЕМА № 4.
**КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ТЕХНИКО-
ОРГАНИЗАЦИОННОГО УРОВНЯ И ДРУГИХ УСЛОВИЙ
ПРОИЗВОДСТВА**

- 1. Анализ природно-экономических условий**
- 2. Анализ размеров производства, результатов технического развития**
- 3. Анализ уровня организации производства**
- 4. Анализ уровня управления и эффективности производства**

1. Анализ природно-экономических условий

Результаты работы предприятий существенно зависят от условий производства, поэтому анализ и диагностику деятельности предприятий начинают с изучения природно-экономических условий, которые можно подразделить на следующие группы:

а) месторасположение б) природные и климатические; в) экономические условия.

При изучении **месторасположения предприятия** рассматривают принадлежность его к крупной географической зоне, удаленность от областного и районного центров, транспортных путей, снабженческих, перерабатывающих, ремонтных предприятий, основных рынков сбыта продукции и поставщиков ресурсов, состояние дорожной сети. По результатам анализа делают вывод о том, насколько благоприятны данные условия для развития отдельных производств предприятия.

Из **природных условий** на результаты хозяйственной деятельности в отрасли сельского хозяйства наибольшее влияние оказывают типы почв, особенности климата, рельефа местности, гидрографии и растительности.

Анализ почв предусматривает изучение качества почв (интегральный показатель в баллах), их типа и механического состава, содержания гумуса, доли эродированных земель, степени заболоченности и т.д. Рассматривается рельеф почв хозяйства.

При изучении **климатических условий** рассматривают среднегодовое кол-во осадков, их распределение по периодам года, продолжительность залегания и толщину снежного покрова, даты первых и последних заморозков, продолжительность безморозного периода и т.п.

Анализ водных ресурсов предусматривает оценку их наличия, состояния и возможностей использования в производстве.

Рассматривается также состав естественной растительности в спектре состава и типа наиболее распространенных на территории хозяйства сорняков.

К экономическим условиям, от которых зависят результаты хозяйственной деятельности, относятся обеспеченность предприятий земельными и трудовыми ресурсами, основными и оборотными фондами.

Наиболее важные пропорции, которые необходимо учитывать в процессе анализа условий деятельности хозяйства, характеризуются показателями количества поголовья животных на 100 га сельхозугодий, фондообеспеченности, фондовооруженности, обеспеченности животных кормами, помещениями и т.д. Изучение всех перечисленных показателей необходимо не только для характеристики условий деятельности предприятия, но и для объективной оценки достигнутых производственно-финансовых результатов. В процессе анализа все эти показатели сравнивают с соответствующими данными соседних хозяйств, средними по району, области, а также в динамике.

По результатом анализа делается вывод о том, как данные условия отражаются на возможностях развития отраслей хозяйства.

2. Анализ размеров производства, результатов технического развития

Факторы, определяющие технический уровень производства, зависят от масштаба и типа производства, характера выпускаемой продукции и ее перспективности, состояния основных фондов и степени совершенства технологии, уровня специализации и кооперирования и т.д.

Оценить масштабы (размеры) производства можно по по-

казателям, отражающим объем производства и продаж (стоимость валовой и товарной продукции) а также наличия ресурсов (среднегодовая стоимость ОФ, в том числе основной деятельности, среднегодовая численность работников, в том числе производственного персонала, среднегодовая стоимость оборотных средств). В сельском хозяйстве для характеристики размеров производства используют также площадь сельскохозяйственных угодий и пашни, поголовье животных в условных головах. Данные показатели изучаются в динамике, в сравнении с плановым уровнем, средними данными по отрасли, а также в сравнении с показателями основных конкурентов.

Оценку технического уровня производства следует проводить по трем группам показателей:

- 1) показатели уровня орудий труда;
- 2) показатели уровня технологии производства;
- 3) показатели качества выпускаемой продукции.

Показатели уровня орудий труда характеризуют показатели состояния и использования основных средств предприятия:

- степень загрузки производственных мощностей (фактически произведено продукции: возможности производства по техническим и технологическим параметрам)

- фондовооруженность;
- энерговооруженность ;
- коэффициент накопления амортизации;
- фондоотдача.

Анализ этих показателей также предполагает сравнение их в динамике, с планом, с показателями предприятий-конкурентов и т.д.

Поскольку динамика показателей уровня технической вооруженности труда отражает развитие технического прогресса, его динамику, необходимо сравнивать эти показатели с ростом производительности труда.

Состояние технологии производства – важнейший фактор, предопределяющий качество выпускаемых изделий, их себестоимость и конкурентоспособность. Задачи технологии производства в конечном счете сводятся к обеспечению стабильного изготовления высококачественной продукции и наиболее эффективному использованию ресурсов. Отсюда вытекает необходимость рассматривать уровень технологии с двух позиций: техни-

ческой и экономической.

Показатели уровня технологии производства:

- 1) коэффициент механизации работ;
- 2) коэффициент автоматизации производства;
- 3) коэффициент механизации труда;
- 4) коэффициент поточности - характеризует степень непрерывности производства в зависимости от внедрения поточных методов и определяется как отношение трудоемкости изделий, изготавливаемых на поточных линиях, к общей трудоемкости по соответствующей производственной единице
- 5) удельный вес передовых технологических процессов;
- 6) удельный вес продукции, изготовленной прогрессивными технологическими методами, удельный вес работ, выполненных по прогрессивной технологии
- 7) показатели технологической дисциплины (потери от брака, доплаты за отступления от установленной технологии и т.п.)
- 8) уровень унификации и стандартизации (соответствия продукции стандартам)

Показатели качества продукции:

Обобщающие:

- удельный вес новой продукции в общем ее выпуске;
- удельный вес продукции высшей категории качества;
- удельный вес аттестованной и неаттестованной продукции;
- удельный вес сертифицированной продукции;
- удельный вес продукции соответствующей мировым стандартам;
- удельный вес экспортируемой продукции, в том числе в высокоразвитые промышленные страны и т.д.

Индивидуальные показатели характеризуют одно из ее свойств, например, полезность, надежность, эстетичность, технологичность.

Косвенными показателями качества являются штрафы за некачественную продукцию, удельный вес забракованной продукции и т.п.

Показатели изучаются в динамике, с планом, с показателями предприятий-конкурентов. По результатам анализа делается вывод о соответствии оптимальному уровню масштабов производства, техники и технологии и определяются основные направления их совершенствования.

3. Анализ уровня организации производства

Организационный уровень определяет степень соответствия организационных форм и методов современным требованиям технического развития, условиям рынка и оптимальности наличия и использования ресурсов.

Анализ организационного уровня предприятия следует начинать с оценки благоприятности его месторасположения

Далее изучают организационную структуру предприятия, т.е. количество внутрипроизводственных единиц – отделений, участков, цехов и т.д. Размеры этих подразделений характеризуются натуральными показателями – имеющимися ресурсами и выходом продукции (работ, услуг).

К показателям организационного уровня относится уровень специализации производства. Специализация – одна из форм общественного разделения труда, для которой характерно преимущественное развитие отдельных отраслей, обособление производства отдельных видов продукции, что способствует повышению технологичности производства, росту производительности труда.

Анализ уровня специализации проводится по нескольким показателям, основным из которых является структура товарной продукции (денежной выручки). Глубина специализации определяется по удельному весу профильной продукции в общем объеме выпуска.

По уровню специализации предприятия подразделяются на:

1. Узкоспециализированные. 2. Специализированные. 3. Многоотраслевые (универсальные).

Если структура ассортимента отличается многообразностью глубины специализации можно оценить путем расчета коэффициента специализации.

Дополнить анализ специализации производства можно рассмотрев структуру основных средств, производственных затрат и т.п.

Специализация предприятия изучается в динамике, определяются структурные сдвиги в товарообороте и их причины.

Анализ специализации завершают оценкой влияния развития специализации на загрузку производственного оборудования

и рабочих, ритмичность работы подразделений, производительность труда и себестоимость продукции.

Для сельскохозяйственных предприятий характеристику технического и технологического уровня производства, как правило, проводят после оценки организационных факторов, используя систему показателей интенсификации производства.

Интенсификация представляет собой сложный социально-экономический процесс совершенствования всех сторон производства.

Традиционно под интенсификацией с-х производства понимают дополнительные вложения труда и средств в единицу площади, направленные на повышение эффективности функционирования с-х предприятий.

С целью всестороннего изучения процесса интенсификации рассматривают две группы показателей. К первой группе относят показатели, характеризующие концентрацию производства, или уровень интенсивности, т.е. вложения денежных средств и затрат труда на единицу площади.

Основные показатели: сумма основных средств, сумма производственных затрат и затрат труда на 100 га с-х угодий, дополнительные – расход удобрений на 1га, энергообеспеченность, обеспеченность хозяйства тракторами (выполнено тракторных работ в расчете на 100 га пашни), плотность поголовья, сумма инвестиций в мелиорацию и т. д.

Вторую группу составляют показатели, характеризующие результаты интенсификации, т.е. отдача от вложения денежных средств и затрат труда:

выход валовой продукции, товарной продукции, прибыли на единицу вложенных ресурсов (100 га с-х угодий, 100 руб. основных средств, 100 руб. производственных затрат, 1 чел.-час затрат труда), рентабельность производства и реализации продукции, урожайность культур, продуктивность животных, окупаемость удобрений, кормов и т.д. Эти же показатели используются для оценки эффективности функционирования предприятия.

В процессе анализа необходимо изучить уровень данных показателей, их динамику, провести межхозяйственные сопоставления и дать всестороннюю оценку достигнутому уровню интенсификации в анализируемом хозяйстве .

Анализ организации производства целесообразно дополнить оценкой своевременности и качества технического обслуживания и ремонта оборудования.

Глубина анализа по данным направлениям определяется целью и задачами конкретного исследования, техническими и информационными возможностями исследователя и т.д.

4. Анализ уровня управления и эффективности производства

Анализ организационно-технического уровня и других условий производства предполагает также изучение структуры управления предприятием, которая определяется совокупностью органов управления и управленческих работников, системой их подчинения и взаимодействием в процессе управления предприятием, его отраслями и подразделениями.

Анализ **уровня управления** целесообразно проводить по трем направлениям:

- 1) анализ организационной структуры управления;
- 2) анализ технической оснащенности и методов управления;
- 3) анализ состава и организации труда работников управления.

Некоторые аспекты управленческой деятельности трудно поддаются количественной оценке, например, деловой имидж администрации, психологический климат в коллективе. Поэтому при анализе изучаются прежде всего показатели, имеющие количественную характеристику:

- удельный вес работников управления (руководителей, специалистов) в составе промышленно-производственного персонала;
- удельный вес заработной платы работников управления в общем ее фонде и в себестоимости продукции;
- отношение стоимости технических средств управления к числу работников управления (для характеристики технической вооруженности управленческого персонала) и др.

Для **оценки эффективности управления** используют следующие показатели:

- затраты на управление в расчете на рубль валовой или товарной продукции:

- размер выручки, прибыли, приходящейся на одного работника управления.

Перечисленные показатели изучаются в динамике и в сравнении с данными аналогичных предприятий.

По результатам анализа делается вывод о степени соответствия уровня управления решению стоящих перед ним задач.

В процессе анализа условий хозяйствования особое внимание следует уделять оценке **эффективности повышения технико-организационного** уровня, для характеристики которой используются следующие показатели интенсификации:

- 1) производительность труда (среднегодовая и среднечасовая);
- 2) фондоотдача;
- 3) материалоемкость;
- 4) оборачиваемость оборотных средств;
- 5) продолжительность 1 оборота оборотных средств
- 6) получено прибыли от продаж в расчете на :
 - 100 руб. основных средств;
 - 1 работника;
 - 1 чел.-час. затрат труда;
 - 100 рублей производственных затрат.
- 7) себестоимость продукции
- 8) уровень рентабельности основной деятельности;
- 9) рентабельность продаж.

Данные показатели отражают интенсивность использования ресурсов и экономическую эффективность функционирования предприятия в целом. Их анализ проводится в динамике, в сравнении с плановым уровнем, возможны межхозяйственные сравнения (с предприятием-конкурентом, со средними данными по предприятиям отрасли и т.п.).

Важным аспектом характеристики предприятия в современных условиях является оценка эколого-социальных факторов его функционирования.

В рамках экологической характеристики предприятия рассматривают наличие на его территории экологически уязвимых объектов (леса, реки, озера и т. д.), их состояние и усилия предприятия по их охране. Оценивается степень вреда, наносимого производством окружающей среде и меры по минимизации этого негативного воздействия.

Анализ социальных условий предполагает исследование демографической ситуации на предприятии, среднего возраста работников, текучести кадров, среднего уровня заработной платы по предприятию в сравнении со стоимостью потребительской корзины, меры, предпринимаемые руководством предприятия по улучшению социально-бытовых условий и уровня жизни работников (обеспечение жильем, предоставление путевок на оздоровление, оплату образования и повышения квалификации кадров, организация медицинского обслуживания и детского досуга и т.п.) Кроме того, рассматривают состояние социальной инфраструктуры (центров бытового обслуживания, больниц, школ, ДДУ, культурно-развлекательных центров и т.п.) и участие руководства предприятия в ее создании и обслуживании

По результатам анализа делают вывод о том, насколько активно предприятие участвует в деле повышения благополучия общества и улучшения состояния окружающей среды, каким образом это отражается на имидже предприятия.

ТЕМА № 5.
КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ЗЕМЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

- 1. Цель, задачи анализа и источники информации**
- 2. Анализ размеров, структуры, состояния и использования земельных ресурсов**
- 3. Анализ эффективности и резервов использования земельных угодий**

1. Цель, задачи анализа и источники информации

Земля в сельском хозяйстве является главным средством производства, от степени состояния которого зависят объем производства сельскохозяйственной продукции, уровень экономики и рентабельности предприятия в целом, так и его подразделений. Поэтому экономически правильное использование земли должно быть в центре внимания каждого руководителя и специалиста.

Цель анализа земельных ресурсов – поиск возможностей улучшения уровня интенсивности и эффективности использования земли, а также наиболее оптимальной структуры земельного фонда предприятия.

Задачи анализа земельных ресурсов:

- изучение состава и структуры земельных угодий;
- выявление нарушения правил землепользования;
- оценка показателей уровня использования земель;
- анализ внедрения, освоения и соблюдения правил севооборотов в соответствии с производственным направлением предприятия;
- исследование степени удобрения полей, рациональности использования удобрений и экономической эффективности их применения;
- оценка экономической эффективности использования земельных угодий;
- разработка мероприятий по наиболее рациональному их

использованию.

Источники информации для анализа:

государственный акт на право пользования землей, в котором указываются площадь и план внешних границ;

земельная шнуровая книга, в которой отражаются все изменения в землепользовании, ведется учет приусадебных земель;

план экономического и социального развития, содержащий сведения о планируемых мероприятиях по улучшению земельного фонда;

книга истории полей (агроном ведет учет использования пашни, внесения удобрений, сроков сева, выполнения агротехнических мероприятий и полученной урожайности);

ф.№9-АПК «Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства» (раздел землепользование) и другие.

2. Анализ размеров, структуры, состояния и использования земельных ресурсов

Анализ земельных ресурсов начинают с изучения изменений общей земельной площади в сравнении с данными прошлых лет и планом, что позволяет оценить устойчивость землепользования. Общая земельная площадь детализируется по видам угодий (сельскохозяйственные и несельскохозяйственные), изучается ее структура. Далее более детально изучается состав и структура сельскохозяйственных угодий и посевных площадей.

Состав и структура сельскохозяйственных угодий должны соответствовать специализации предприятия с учетом перспективы.

Причинами изменения общей площади хозяйства служат продажа, сдача в аренду земель, а также отвод земель под строительство различных объектов промышленного и гражданского назначения. Изменения площадей сельхозугодий возможны за счет трансформации земельных угодий из одного вида в другой.

В ходе анализа состава и структуры земельных угодий определяют возможности вовлечения в сельскохозяйственное

производство неиспользуемых земель, перевода менее интенсивных земель в более продуктивные путем проведения мелиоративных и технических работ, намечают меры по улучшению структуры землепользования.

Качество земельных угодий определяют исходя из степени засоренности почвы кустарником, камнями, развития эрозии, заболоченности, продуктивности угодий и пр.

Уровень интенсивности использования земель характеризуют показатели:

- степень сельскохозяйственной освоенности земельного фонда;
- уровень распаханности сельскохозяйственных угодий;
- степень использования пашни;
- удельный вес пашни и многолетних насаждений в площади сельхозугодий;
- удельный вес улучшенных сенокосов и пастбищ в площади сельхозугодий и др.

Данные показатели рассчитывают в % и сравнивают в динамике за ряд лет, с планом, проводят межхозяйственные сравнения. Определяют тенденции изменения показателей, их причины, дают им экономическую оценку.

Кроме того, оценивают выполнение плана мероприятий по улучшению использования земель (осушение болот, распашка залежей, раскорчевка кустарников, уборка камней, известкование почв, улучшение сенокосов и пастбищ и т.д.). Сравнивая объемы выполненных работ за ряд лет, делают вывод о целесообразности дальнейшего проведения работ по улучшению земель с учетом специализации предприятия и реальной финансовой возможности.

При анализе выполнения плана мелиоративных работ особое внимание нужно уделить выявлению возможностей расширения площади с/х угодий, определив при этом выгодность тех или иных мероприятий. Так, при определении целесообразности мероприятий по переводу одного вида угодий в другой следует пользоваться данными о выходе кормовых единиц с 1 гектара, затратах труда, себестоимости кормовой единицы и содержании в ней питательных веществ. Определяя целесообразность перевода естественных кормовых угодий в пашню, необходимо ис-

пользовать данные об урожайности и себестоимости продукции не за год, а в среднем за 3-5 лет.

Анализ использования земельных ресурсов завершают выявлением возможностей повышения удельного веса пашни:

- вовлечением в сельскохозяйственный оборот земельных участков, не используемых в производственных целях;
- распашкой малопродуктивных выгонов и пастбищ;
- освоением целины, залежей, перелогов;
- распашкой лишних дорог, заброшенных огородов, краев полей севооборотов и т.п.;
- сокращением площадей чистых паров в районах достаточного увлажнения;
- проведением мелиоративных работ;
- более широким использованием повторных посевов и др.

3. Анализ эффективности и резервов использования земельных угодий

Для оценки эффективности использования земельных ресурсов применяется система обобщающих, частных и вспомогательных показателей.

Обобщающие показатели: стоимость произведенной продукции (в том числе растениеводства), выход кормовых единиц, размер прибыли на 100 га сельскохозяйственных угодий.

Частные показатели: урожайность культур, выход продукции в кормовых единицах с 1 га отдельных угодий, объем производства молока, мяса на 100 га сопоставимых сельхозугодий.

Вспомогательные показатели: себестоимость продукции, фондоемкость, трудоемкость, доходность 1 га земли, окупаемость затрат (отношение стоимости продукции, полученной с 1 га, к средним затратам на 1 га).

Если на предприятии проведена экономическая оценка земель, то все эти показатели необходимо определять на 1 балл почвенного плодородия.

Отдельно следует проанализировать эффективность использования осушенных и орошаемых земель для этого рассмат-

ривают показатели, характеризующие выход валовой продукции или выход в кормовых единицах в расчете на 100 га этих земель.

В процессе анализа сначала изучается динамика перечисленных показателей, выполнение плана по их уровню, проводится межхозяйственный сравнительный анализ. По его результатам выявляют факторы и резервы повышения эффективности использования земельных ресурсов.

К резервам повышения эффективности использования земельных ресурсов следует отнести повышение плодородия почвы. Это возможно за счет быстродействующих факторов (поверхностная мелиорация, внесение минеральных удобрений, регулирование влажности почв и др.) и долгосрочных (внесение органических удобрений, известкование кислых почв, мелиорация земель и др.).

Влияние перечисленных факторов на показатели эффективности использования земли также можно определить экспериментально – сопоставляя выход продукции с 1 га на участках, где проводилось и где не проводилось определенное мероприятие. Полученная разность умножается на общую площадь участков, на которых данное мероприятие не проводилось и делится на общую площадь сельскохозяйственных угодий.

Для расчета влияния факторов на эффективность использования земли и поиска резервов можно применять многофакторный корреляционно-регрессионный анализ. В качестве результативного показателя можно выбрать выход валовой продукции на 100 га сельскохозяйственных угодий, а качестве факторных:

X1 – плодородие почвы, балл;

X2 – доля пашни в общей площади с/х угодий;

X3 – доля мелиорированных земель в составе пашни, %

X4 – доля улучшенных кормовых угодий, %;

X5 – количество орган. и минер. удобрений на 1 га пашни, ц НПК;

X6 - % повторных и пожнивных посевов культур;

X7 - % посевов по интенсивной технологии;

X8 – энергообеспеченность хозяйства;

X9 – плотность поголовья на 100 га сельхозугодий, усл. гол и др.

Подсчет резервов повышения эффективности использова-

ния земли ($P \uparrow \mathcal{E}$) можно провести также по следующей формуле:

$$P \uparrow \mathcal{E} = \left(\frac{ВП_{\phi} + P \uparrow ВП}{S_{\phi} + P \uparrow S} - \frac{ВП_{\phi}}{S_{\phi}} \right) \cdot 100,$$

где $ВП_{\phi}$ – стоимость валовой продукции фактическая;

$P \uparrow ВП$ резерв роста стоимости валовой продукции;

S_{ϕ} площадь сельскохозяйственных угодий фактическая;

$P \uparrow S$ – резерв роста площади сельскохозяйственных угодий.

Методика определения резервов увеличения производства продукции растениеводства и животноводства будет подробно изложена в следующих темах лекции. Таким же образом можно подсчитать прирост прибыли, валового дохода, объема молока, мяса в расчете на 100 га земельной площади.

Освоение перечисленных резервов потребует привлечения дополнительных трудовых, материальных, финансовых ресурсов. Поэтому очередность использования ресурсов необходимо сопоставлять с наличием у предприятия необходимых ресурсов, потребностью в тех или других видах продукции и сроком окупаемости затрат.

ТЕМА № 6.
КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

- 1. Цель, задачи анализа и источники информации**
- 2. Анализ состава, структуры основных средств и обеспеченности ими предприятия**
- 3. Анализ эффективности использования основных средств**
- 4. Резервы увеличения эффективности использования основных средств**

1. Цель, задачи анализа и источники информации

Одним из важнейших факторов увеличения объемов производства продукции на предприятиях служит обеспеченность их основными средствами в необходимом количестве соответствующего качества и эффективное их использование.

Цель анализа основных средств – поиск резервов улучшения и эффективности использования основных средств.

Задачи анализа основных средств:

1. изучение состава, структуры, движения и воспроизводства основных средств предприятия;
2. определение обеспеченности предприятия и его структурных подразделений основными средствами и выявление причин этих изменений;
3. оценка уровня интенсивности и эффективности использования основных средств и выявление причин этих изменений;
4. выявление резервов повышения эффективности использования основных средств;
5. разработка организационно-экономических мероприятий по освоению выявленных резервов.

Источники информации для анализа:

- ф.№1 «Бухгалтерский баланс»;
- ф. № 5 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»;
- ф. № 11 «Отчет о наличии и движении основных

средств»;

- ф. № П-2-квартальная «Сведения об инвестициях»;
- ф. № П-2 (краткая), месячная «Инвестиции в основной капитал»;
- месячный статистический отчет ф. № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации»;
- ф. БМ «Баланс производственной мощности»;
- инвентарные карточки учета основных средств;
- данные аналитического учета по счетам 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы» и материалы инвентаризации;
- данные о переоценке основных средств;
- проектно-сметная, техническая и другая документация;
- план технического развития;
- бизнес-план предприятия.

2. Анализ состава, структуры основных средств и обеспеченности ими предприятия

Анализ начинают с оценки динамики среднегодовой стоимости основных средств. Для выявления причины этих изменений детализируют основные средства по группам (производственные и непроизводственные, активные и пассивные, собственные и арендованные) и видам (здания, сооружения, машины и оборудование и т.д.) и изучается динамика их изменений.

Отдельное внимание уделяется изучению структуры основных средств, что позволяет оценить их состав с точки зрения степени их использования в производственном процессе, соответствия специализации предприятия.

Далее проводят оценку качественного состояния и движения основных средств организации и факторов, от которых напрямую зависит их наличие и уровень обеспеченности ими предприятия.

Качественное состояние основных средств характеризуют на основе коэффициентов износа и годности.

1. Коэффициент износа. Он исчисляется как отношение суммы износа основных средств к их первоначальной стоимости за минусом основных средств, по которым амортизация не начисляется (переведенные на консервацию). Оптимальное значение данного показателя – 0,25-0,30.

2. Коэффициент годности. Он определяется как отношение неизношенной части основных средств (остаточной стоимости) к их первоначальной стоимости. При этом также не учитываются основные средства, по которым износ не определяется.

Расчет и анализ данных коэффициентов проводится в целом по предприятию и по активной части основных средств. Изучается динамика коэффициентов, проводятся сравнения со средними данными по отрасли, показателями основных конкурентов.

Особенностью основных средств является моральное устаревание, оценить которое можно на основе анализа возрастного состава основных средств. Его следует проводить по отдельным их видам с использованием стоимостных, натуральных (единицы техники и оборудования) и относительных показателей. Одним из относительных показателей может быть удельный вес каждой возрастной группы в общем количестве или стоимости машин и оборудования. Группировка по срокам службы обычно строится с использованием следующих интервалов: до 5 лет, от 5 до 10 лет, от 10 до 15 лет, от 15 до 20 лет, свыше 20 лет. Нужно так же определять и изучать средний возраст отдельных видов машин и оборудования в целом.

Определяется также доля прогрессивного оборудования в его общем количестве, по каждой группе машин и оборудования, а также доля автоматизированного оборудования.

Оценку движения основных средств проводят по следующим показателям:

Коэффициент выбытия. Он рассчитывается как отношение выбывших основных средств к наличию их на начало года.

Коэффициент обновления. Он находится как отношение поступивших основных средств к наличию их на конец года.

Коэффициент роста. Он определяется отношением стоимости основных средств на конец года к их стоимости на начало года.

Коэффициент замены – отношение стоимости поступивших основных средств к стоимости выбывших.

Срок обновления основных средств. Отношение стоимости основных средств на начало года к стоимости поступивших за год основных средств.

Анализируя движение и воспроизводство фондов, целесообразно соизмерять показатели: превышение коэффициента обновления над коэффициентом выбытия свидетельствует о расширенном воспроизводстве основных средств, равенство – о простом воспроизводстве, а при обратном характере ситуации – о снижении стоимости производственного потенциала организации. При углублении анализа перечисленные показатели изучают в разрезе отдельных видов основных средств с рассмотрением причин выбытия объектов и обоснованности ввода в действие новых основных средств

Проверяется также выполнение плана по внедрению новой техники, вводу в действие новых объектов, ремонту основных средств.

Оценку уровня обеспеченности предприятия основными средствами проводят, используя следующую систему показателей:

фондообеспеченность, энергообеспеченность, фондовооруженность, энерговооруженность, техническая вооруженность.

Перечисленные показатели изучаются как в целом по предприятию, так и по отдельным отраслям в динамике, в сравнении со средними данными по отрасли, с данными предприятий-конкурентов. В дальнейшем изучают причины данных изменений с помощью приемов факторного анализа.

Оценить обеспеченность предприятия отдельными видами машин, оборудования, зданий и сооружений, можно сопоставив их фактическое наличие с плановой потребностью, определенной исходя из производственной программы и технических характеристик машин и оборудования.

В сельскохозяйственных предприятиях для оценки обеспеченности отдельными видами машин проводят сопоставления площади пашни или посева культур, на выращивание которых они используются, и их наличие (например, посевы зерновых культур на 1 зерноуборочный комбайн, площадь сельхозугодий на 1 трактор и т.д.). Обеспеченность животноводческими помещениями

определяется сопоставлением проектной мощности по количеству скотомест с фактическим поголовьем скота в хозяйстве. Эти показатели сравнивают с нормативными значениями, с данными предприятий-конкурентов, средними данными по району.

По результатам анализа делается вывод о том, как развивается материально-техническая база организации, отвечают ли темпы и характер её развития требованиям повышения конкурентоспособности предприятия.

3. Анализ эффективности использования основных средств

Анализ эффективности использования основного капитала отражает качество использования производственного потенциала, характеризует технический уровень организации с точки зрения привлечения капитала для получения прибыли.

Для характеристики использования основного капитала применяют систему показателей, которая включает обобщающие и частные технико-экономические показатели.

Анализ начинают с изучения обобщающих показателей, к которым относятся: фондоотдача, фондоемкость, амортизацiaoтдача, амортизациoёмкость, фондорентабельность, относительная основных средств.

Далее рассчитывают и анализируют частные технико-экономические показатели использования оборудования:

- коэффициент экстенсивного использования оборудования (время фактической работы оборудования делится на максимально возможное время работы оборудования);

- коэффициент сменности работы оборудования (количество смен работы оборудования делится на количество дней в периоде);

- производительность работы оборудования (выход продукции на единицу мощности, площади и т.п.).

Методика оценки экономической эффективности использования основных средств следующая:

- 1) провести анализ динамики показателей эффективности использования основных средств в целом по предприятию и

отдельно по отраслям и сравнить их с данными предприятий-конкурентов, средними по отрасли, оценить выполнение плана по их уровню;

2) выполнить факторный анализ отклонений в показателях эффективности использования основных средств, используя факторные модели;

3) определить относительную экономию (перерасход), т.е. сопоставить темпы прироста основных средств и продукции;

4) определить влияние экстенсивности и интенсивности в использовании основных средств на приращение продукции с помощью факторных моделей;

5) по результатам проведенного анализа разработать мероприятия по повышению эффективности использования основных средств.

4. Резервы увеличения эффективности использования основных средств

Резервы повышения эффективности использования основных средств – это неиспользованные возможности их дополнительной загрузки в течение года и во время всего периода их функционирования.

Внутрихозяйственными резервами роста эффективности использования основных средств предприятия служат:

- своевременное обновление основных средств;
- повышение удельного веса активной части основных средств;

- рациональное сочетание основных средств с оборотными;
- оптимизация состава и структуры основных средств;
- техобслуживание, своевременный и качественный ремонт основных средств;

- совершенствование организации использования объектов основных средств;

- своевременное списание нефункционирующих основных фондов с оприходованием пригодных к использованию узлов и деталей;

- совершенствование организации производства и управ-

ления (улучшение трудовой дисциплины, стимулирование роста производительности труда и т.п.).

Для роста фондоотдачи в растениеводстве нужно учитывать также следующие факторы: балльность почвенного плодородия, величину сельхозугодий в расчете на 1 работника и на 1 тракториста-машиниста, структуру посевов, удельный вес мелиорированных земель, удельный вес посевов, возделываемых по интенсивной технологии, количество минеральных и органических удобрений на 1 га сельхозугодий, уровень механизации работ и труда, обеспеченность отдельными видами техники и др.

В животноводстве необходим учет факторов: плотности поголовья, обеспеченности животных кормами, удельного веса породного скота, уровня механизации работ, соотношения поголовья и наличия скотомест в животноводческих постройках, соотношения поголовья и посевов кормовых культур и др.

Основными резервами роста фондоотдачи служит увеличение объема производства продукции и оптимизация среднегодовой стоимости основных фондов.

Модель выявления резервов роста фондоотдачи имеет вид:

$$P \uparrow \Phi O = \Phi O_{\text{ВОЗМ}} - \Phi O_{\text{ФАКТ}} = \frac{ВП_{\text{ФАКТ}} + P \uparrow ВП}{ОС_{\text{ФАКТ}} + ОС_{\text{ДОП}} - P \downarrow ОС} - \frac{ВП_{\text{ФАКТ}}}{ОС_{\text{ФАКТ}}},$$

где $P \uparrow \Phi O$ – резерв роста фондоотдачи;

$\Phi O_{\text{ВОЗМ}}$, $\Phi O_{\text{ФАКТ}}$ – возможный и фактический уровень фондоотдачи;

$ОС_{\text{ФАКТ}}$ – среднегодовая стоимость основных средств фактическая;

$P \uparrow ВП$ – резерв роста производства продукции;

$ОС_{\text{ДОП}}$ – дополнительная сумма основных средств, необходимая для освоения резервов увеличения выпуска продукции;

$P \downarrow ОС$ – резерв сокращения стоимости основных средств за счет продажи и сдачи в аренду и списания непроходных к эксплуатации.

Резервы роста валовой продукции определяют по каждому виду продукции с учетом выявленных возможностей повышения

урожайности культур, продуктивности животных, роста посевных площадей и поголовья стада.

На промышленных предприятиях с этой целью определяют возможности ввода в действие нового оборудования, сокращения целодневных простоев, повышения коэффициента сменности, сокращения внутрисменных простоев, повышения среднечасовой выработки оборудования.

В заключении после выявления резервов роста производства валовой продукции и фондоотдачи определяют резерв роста фонддорентабельности ($P \uparrow R_{OC_{\text{фо}}}$):

$$P \uparrow R_{OC_{\text{фо}}} = P \uparrow \Phi O \cdot R_{\text{ВП ФАКТ}}$$

В заключение разрабатывают мероприятия по освоения выявленных резервов.

Другим способом поиска резервов улучшения эффективности использования основных средств (например, фондоотдачи) является корреляционно-регрессионный анализ. В частности, в многофакторную корреляционную модель можно включить следующие факторы:

X1 - доля активной части основных средств

X2 - стоимость рабочих машин на 1 рубль силовых;

X3 - сумма оборотных средств на 1 рубль основных средств;

X4 - степень износа основных средств, %;

X5 - степень обновления основных средств, % и др.

На основе коэффициентов регрессии и возможных в перспективе изменений каждого фактора можно определить резерв роста фондоотдачи в целом.

ТЕМА № 7.

КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ПЕРСОНАЛА, ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ И ОПЛАТЫ ТРУДА

1. Цель, задачи анализа и источники информации
2. Анализ обеспеченности предприятия работниками, их состава и движения, результатов социального развития
3. Анализ производительности труда
4. Анализ использования фонда оплаты труда
5. Резервы улучшения использования трудовых ресурсов и повышения производительности труда

1. Цель, задачи анализа и источники информации

Одним из факторов успешного развития предприятия являются обеспеченность его трудовыми ресурсами, правильность установления режима труда, эффективность использования рабочего времени, рост производительности труда.

Основными задачами анализа трудовых ресурсов являются:

1. изучение и оценка обеспеченности предприятия и его структурных подразделений трудовыми ресурсами по количественным и качественным параметрам;
2. определение и анализ показателей движения трудовых ресурсов;
3. оценка экстенсивности, интенсивности и эффективности использования персонала на предприятии и факторов, их определяющих;
4. анализ использования фонда заработной платы;
5. выявление резервов более полного и эффективного использования трудовых ресурсов предприятия.
6. разработка организационно-экономических мероприятий по освоению выявленных резервов

Источники информации для анализа:

- данные табельного учета и отдела кадров;

- бизнес-план и другая плановая документация;
- годовые отчеты предприятия
- статистическая отчетность:

ф. № П-4 «Сведения о численности, зарплате и движении работников»,

ф. № 1-Т «Сведения о численности и заработной плате работников по видам деятельности», ф. № 1-т (мес.) «Отчет по труду», ф. № 2-т (мес.) «Отчет промышленного предприятия по труду за год» и др.;

- бухгалтерская отчетность, в частности данные по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», расчетно-платежные ведомости .

- нормативно-справочная информация и др.

2. Анализ обеспеченности предприятия работниками, их состава и движения, результатов социального развития

Анализ трудовых ресурсов начинают с изучения их общей численности в целом по предприятию и по структурным подразделениям путем сравнения показателей отчетного года с данными прошлых лет и планом. Для выяснения причин изменения проводится детализация общей численности персонала по профессиям и категориям работников. Изучают также динамику качественного состава и структуры трудовых ресурсов по возрасту, образованию, стажу работы, квалификации, соответствие уровня образования занимаемой должности и т.д.

Оценка уровня обеспеченности предприятия персоналом проводится путем сопоставления фактического наличия работников по профессиям и категориям с необходимым для выполнения производственной программы (плановой потребностью). В ряде случаев для анализа обеспеченности также изучают, какое количество 1 работник обслуживает единиц оборудования, клиентов, торговых, производственных площадей и т.д. (в АПК: скота, земельных угодий, техники) и сравнивают с нормативными значениями по отрасли.

Для выявления причин изменения обеспеченности персо-

налом предприятия и производительности труда изучают показатели движения рабочей силы и текучести кадров:

- коэффициент оборота по приему;
- коэффициент оборота по выбытию;
- коэффициент общего оборота;
- коэффициент замещения;
- коэффициент текучести кадров;
- коэффициент постоянства состава персонала.

Методика анализа данных показателей заключается в сравнении их в динамике, с планом, с конкурентами. При углублении анализа проводят факторный анализ выявленных отклонений с использованием приемов детерминированного анализа и далее изучают причины принятия и увольнения работников по каждому конкретному случаю.

В ходе анализа социального развития основное внимание уделяют следующим аспектам:

- анализ демографического, социально-профессионального и трудового состава коллектива предприятия;
- анализ условий труда и быта на производстве;
- оценка оптимальности соотношения между основными группами работников;
- анализ повышения квалификации работников предприятия;
- анализ социальной защищенности членов трудового коллектива.

Усилия аналитиков должны быть направлены на изучение существующей обстановки и формирования социальной среды, благоприятной для развития предприятия.

Анализ демографической структуры работающих включает изучение состава по полу, возрасту, уровню детности. Этот анализ необходим для принятия мер по обеспечению труда женщин, молодежи, планирования профессионально-квалификационной структуры, изменения содержания труда. Результаты анализа служат основанием для разработки мероприятий по развитию социальной инфраструктуры.

Анализ профессионально-квалификационной структуры поможет установить возможность квалификационного роста, спрогнозировать возникновение неудовлетворенности работой и профессией и, исходя из этого, обосновать предложения по профессиональной переподготовке рабочих.

На основе анализа социально-демографической структуры работников необходимо спрогнозировать изменения в кадровом составе и запланировать необходимые мероприятия по недопущению или смягчению неблагоприятных ситуаций.

Разработка мер по повышению общего и специального образования должна быть направлена на то, чтобы в производственном коллективе должности, требующие высшего и среднего специального образования, замещались лицами, имеющими такое образование, чтобы молодым рабочим создавались условия для завершения учебы и т. п.

Условия труда характеризуются: тяжестью и напряженностью труда; режимом труда и отдыха; темпом и ритмом производственного процесса; состоянием социальной инфраструктуры.

При обосновании мероприятий по уменьшению тяжести и напряженности труда работников изучают уровень механизации и автоматизации труда. С этим фактором тесно связаны численность работников, выполняющих работы вручную, а также при машинах и механизмах, доля тяжелых, трудоемких и неблагоприятных для человека работ.

При анализе внутрисменных режимов труда и отдыха необходимо установить их соответствие (несоответствие) научным рекомендациям: имеются ли перерывы на прием пищи, предусмотрен ли активный и пассивный отдых внутри смены и т. п.

Темп и ритм производственного процесса должны устанавливаться с учетом научно обоснованных норм и нормативов.

Анализ завершается оценкой организации отдыха работников и других социально-гигиенических условий труда: наличие специальных помещений для отдыха и зон отдыха; количество мест в столовой и буфетах, качество и стоимость питания, обеспеченность спортивными площадками, наличие спортзалов, душа, горячей воды, туалетов и т. д.

В результате анализа должны быть разработаны рекомендации, направленные на облегчение условий труда, сокращение ручного труда, развитие социальной инфраструктуры и внепроизводственной сферы (повышение уровня жизни, улучшение оздоровительной сферы).

Для разработки необходимых мероприятий по улучшению социально-экономических условий труда необходимо предвари-

тельно провести анкетное обследование или личный опрос работников различных цехов и производств. Это позволит объективно оценить фактическое положение дел и обоснованно разработать очередность осуществления мероприятий по улучшению условий труда.

При оценке состояния социальной инфраструктуры предприятия следует также проанализировать:

уровень культурного развития (пользование библиотекой, участие в работе домов культуры, клубов, посещение музеев, театров, других зрелищных мероприятий); состояние жилищных условий; обеспеченность дошкольными учреждениями; организацию транспортного обслуживания; участие работников в спортивных мероприятиях; предоставление льготных путевок в оздоровительные учреждения, медицинское обслуживание.

Эти элементы инфраструктуры рассматриваются во взаимосвязи с уровнем профессионального, общеобразовательного и культурного развития коллектива, условиями труда и производственного быта, охраны и укрепления здоровья.

Социальная защищенность членов трудового коллектива характеризуется следующими показателями:

размер материальной помощи в расчете на одного работающего, руб.;

размер беспроцентных ссуд на строительство жилья;

обеспеченность работников садово-огородными участками;

размер пособий на лечение, приобретение путевок, единовременных пособий при выходе на пенсию, к юбилейным датам, отпуску в расчете на одного работающего;

размер частичной оплаты питания, проезда и т. д.

Изучение перечисленных показателей в динамике за ряд лет позволит установить тенденцию их изменения, основные направления использования средств на социальную защиту работников предприятия.

В настоящее время особую активность приобретают вопросы социальной защищенности работников предприятий, находящихся на грани банкротства. К ним относятся:

мероприятия по сохранению рабочих мест;

недопущение массового увольнения работников;

финансовая поддержка уволенных работников;

досрочный перевод на пенсию;
перевод на неполный рабочий день, неделю (сохранение численности работников);
организация переквалификации уволенных работников;
бронирование части рабочих мест для выпускников колледжей, техникумов, училищ, школ.

Перечисленные мероприятия также должны найти отражение в коллективном договоре. Анализ выполнения коллективного договора по всем направлениям следует проводить по предприятию в целом и в расчете на одного работника.

В заключение анализа необходимо сравнить показатели анализируемого предприятия со средними данными по району, показателями передовых предприятий района (области).

По результатам анализа разрабатывают конкретные мероприятия, направленные на улучшение условий труда, социально-культурных и жилищно-бытовых условий, повышение социальной защищенности работников.

Разработанные мероприятия должны быть учтены при составлении планов и коллективного договора на следующий год.

3. Анализ производительности труда

Производительность труда на предприятии определяется техническими, технологическими, организационными, экономическими и социальными факторами.

Для оценки уровня производительности труда применяется система обобщающих, частных и вспомогательных показателей.

К **обобщающим показателям** относятся среднегодовая, среднедневная и среднечасовая производительность труда.

К **частным показателям** относятся трудоёмкость производства отдельных видов продукции или выхода продукции в натуральных показателях в единицу времени.

Вспомогательные показатели включают затраты времени на выполнение единицы определенного вида работ или объем выполненных работ за единицу времени.

Анализ начинают с изучения динамики и выполнения пла-

на по обобщающим показателям в целом по предприятию и отдельным отраслям, проводят межхозяйственные сравнения и факторный анализ выявленных отклонений.

Так среднегодовая производительность труда ($ПТ_{ГОД}$) зависит от удельного веса производственного персонала в общей численности работников ($УД_p$), количества отработанных ими дней ($Д$), продолжительности рабочего дня ($П$) и среднечасовой выработки 1 рабочего ($ЧВ$):

$$ПТ_{ГОД} = УД_p \cdot Д \cdot П \cdot ЧВ$$

Расчет влияния данных факторов осуществляют одним из методов детерминированного факторного анализа. В дальнейшем изучают причины изменения самих факторов.

Отдельное внимание уделяется изучению изменения среднечасовой выработки, величина которой зависит от следующих факторов: степень механизации и автоматизации производственных процессов; квалификация рабочих, их трудовой стаж, возраст; организация и мотивация труда; природно-климатические и экономические условия хозяйствования и др.

Количественно измерить влияние того или иного фактора на среднечасовую выработку работника можно используя следующую модель:

$$\Delta ЧВ = \frac{\Delta Фрв_{x_i}}{100 - \Delta Фрв_{x_i}} \cdot 100\%$$

где $\Delta Фрв_{x_i}$ - процент изменения фонда рабочего времени за счет проведения определенного мероприятия.

Оказывает влияние на среднечасовую выработку и структура отраслей производства.

Более полная оценка работы предприятия и выявление резервов роста производительности труда предполагают изучение частных показателей: трудоёмкости производства отдельных видов продукции или выхода продукции в натуральных показателях в единицу времени. Данные показатели в животноводстве

целесообразно анализировать ежемесячно, в растениеводстве – в конце года. Методика анализа – изучение динамики показателей, выполнения плана по их уровню, межхозяйственные сравнения и факторный анализ отклонений.

Факторы, определяющие изменение трудоёмкости продукции можно подразделить на 2 группы:

1) природно-климатические, биологические и агрозоотехнические, от которых зависит рост урожайности культур и продуктивность животных;

2) организационно-технические, которые содействуют сокращению затрат труда на 1 га посевной площади или содержание 1 головы животных.

Для оперативного контроля за уровнем производительности труда на протяжении года используются вспомогательные показатели её уровня по отдельным видам работ или процессам производства: затраты труда на единицу выполненных работ или объем выполненных работ в единицу времени.

Вспомогательные показатели делятся на индивидуальные (затраты чел-час на 1 га вспашки) и суммарные (затраты труда на 1 га площади). Данные показатели используются для планирования потребности в рабочей силе, распределении трудовых ресурсов по отраслям производства, планировании фонда оплаты труда и выявления резервов роста производительности труда на отдельных операциях и участках работы.

Дополнить анализ производительности труда, можно рассмотрев косвенные показатели: соотношение трудовых ресурсов и какого-либо фактора производства: поголовье животных на 1 работника животноводства и др.

В дальнейшем проводят анализ эффективности использования трудовых ресурсов предприятия, который предполагает оценку рентабельности персонала, определяемую как отношение прибыли к среднесписочной численности работников. Данный показатель изучают в динамике, проводят межхозяйственные сравнения по его уровню и факторный анализ выявленных отклонений.

На изменение производительности труда (эффективность использования рабочей силы) важное значение оказывает уровень экстенсивности и интенсивности использования персонала.

Уровень экстенсивности характеризуется количеством отработанных дней и часов одним работником за анализируемый период, а уровень интенсивности – степенью использования возможного фонда рабочего времени. Такой анализ проводится по каждой профессии, категории работников, каждому производственному подразделению и в целом по предприятию.

Уровень использования возможного годового фонда рабочего времени определяют отношением числа фактически отработанных дней 1 работником за год к возможному их количеству (365-праздники, выходные дни, отпуск)

Показатели сравнивают с данными прошлых лет и планом, возможны и межхозяйственные сравнения. Определяют потери рабочего времени в целом по хозяйству и по категориям работников.

Кроме того, изучают показатели использования персонала предприятия в течение года: количество отработанных дней 1 работником по месяцам года, уровень использования возможного фонда рабочего времени месяца, количество неиспользованных рабочих дней каждого месяца, коэффициент сезонности (отношение отработанных человеко-дней одним работником за каждый месяц к среднегодовому их числу), удельный вес затрат труда каждого месяца в общем количестве отработанных человеко-дней в году и т.д.

В заключении анализа разрабатываются мероприятия, направленные на более равномерное использование трудовых ресурсов в течение года и снижение уровня сезонности производства.

4. Анализ использования фонда оплаты труда

Анализ использования персонала, рост производительности труда необходимо рассматривать в тесной связи с уровнем его оплаты. С ростом производительности труда создаются реальные предпосылки для увеличения уровня его оплаты. Но средства на оплату труда следует использовать таким образом, чтобы темпы роста производительности труда превышали темпы роста его оплаты, так как только в этом случае создаются возможности для наращивания темпов расширенного воспроизводства.

Анализ фонда заработной платы начинают с изучения его общей величины в целом по предприятию. Выявляется абсолютное отклонение в фонде заработной платы в сравнении с плановым уровнем, изучается динамика, оценивается степень влияния на выявленные отклонения таких факторов, как среднегодовая численность работников и среднегодовая заработная плата 1 работника.

Определяют относительное отклонение фонда заработной платы как разность между фактически начисленной суммой заработной платы в отчетном периоде и базовым её фондом, скорректированным на индекс производства (реализации) продукции (работ, услуг). При этом корректировке подлежит только переменная часть фонда заработной платы, которая изменяется пропорционально объему производства (зарплата по сдельным расценкам, премии за производственные результаты и сумма отпускных, соответствующая доле переменной заработной платы).

Далее в процессе анализа следует оценить влияние факторов на выявленные отклонения. С этой целью необходимо детализировать фонд заработной платы по профессиям и категориям работников, изучить его динамику, структуру, выполнение плана.

Далее в разрезе профессий проводится факторный анализ отклонений показателя. Изучают изменения в среднегодовой заработной плате отдельных категорий работников с учетом принятой в организации системы начисления оплаты труда.

В свою очередь среднечасовая заработная плата зависит от уровня и интенсивности труда, пересмотра норм выработки и расценок, изменения разрядов работ и тарифных ставок, разных доплат и премий. Эти факторы устанавливаются по данным бухгалтерского учета и статистической отчетности.

В процессе анализа следует также установить соответствие между темпами роста средней заработной платы и производительности труда. С этой целью определяют коэффициент опережения представляющий собой соотношение индекса производительности труда и индекса заработной платы. Если коэффициент опережения больше единицы, говорят о наличии условий для расширенного воспроизводства.

Для определения экономии или перерасхода фонда заработной платы в связи с изменением соотношений между темпами роста производительности труда ($I_{ЗП}$) и его оплаты ($I_{ПТ}$) использовать

формулу:

$$\pm \Theta = \Phi ЗП_{\text{факт}} \cdot \frac{I_{ЗП} - I_{ПТ}}{I_{ЗП}}$$

Для оценки эффективности использования средств на оплату труда используют такие показатели, как объем производства продукции в действующих ценах, сумма выручки и прибыли на 1 рубль зарплаты и др. в процессе анализа изучается динамика данных показателей, выполнение плана по их уровню, проводятся межхозяйственные сравнения.

5. Резервы улучшения использования трудовых ресурсов и повышения производительности труда

Результатом анализа использования трудовых ресурсов предприятия должна стать разработка системы мер, направленных на улучшение (качественное и количественное) обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и повышение эффективности их использования, которое предполагает в первую очередь рост производительности труда. Основные источники резервов роста производительности труда:

- 1) использование возможностей увеличения объемов производства;
- 2) сокращение затрат труда на производство за счет его механизации и автоматизации, совершенствования организации труда и уровня его интенсивности.

Возможности реализации обозначенных направлений для каждого предприятия индивидуальны и конкретизируются на основе предварительно проведенного анализа.

При этом возможны варианты роста производительности труда:

- А) выпуск продукции растет при снижении затрат труда на ее производство;
- Б) объем продукции растет быстрее, чем затраты труда;
- В) объем продукции растет при неизменных затратах труда;
- Г) объем продукции остается неизменным при снижении

затрат труда;

Е) объем продукции снижается медленнее, чем затраты труда.

Независимо от выбранного варианта стратегической политики управления персоналом общая схема расчета резервов предполагает пофакторный счет: к фактическому объему производства продукции прибавляют резерв её роста (снижения), а к фактическим затратам – их ожидаемый рост или снижение. Определяют ожидаемый уровень производительности труда и сравнивают его с фактически достигнутым

$$P \uparrow ЧВ = ЧВ_{ВРОЗМ} - ЧВ_{ФАКТ} = \frac{ВП_{ФАКТ} + P \uparrow ВП}{T_{\Phi} - P \downarrow T + T_{ДОП}} - \frac{ВП_{ФАКТ}}{T_{ФАКТ}}$$

Аналогичная схема может быть использована при расчете резервов снижения трудоёмкости отдельных видов продукции.

Для определения резерва увеличения выпуска продукции за счет роста среднечасовой выработки ($P \uparrow ЧВ$) используют формулу:

$$P \uparrow ВП = P \uparrow ЧВ \cdot T_{ВОЗМ}$$

Резерв роста выпуска продукции за счет увеличения рабочих мест ($P \uparrow Ч$) определяется по формуле:

$$P \uparrow ВП = P \uparrow Ч \cdot ПТ_{ГОД}$$

Кроме того, для выявления резервов роста валовой продукции используют факторы: увеличения фонда рабочего времени в связи с сокращением его потерь, увеличения численности оборудования, его среднечасовой выработки, использование дополнительного количества сырья и материалов, сокращения их нормы расхода и др.

Отдельное внимание следует уделить вопросам материального стимулирования роста производительности труда, совершенствуя в данном направлении действующую на предприятии систему оплаты труда.

ТЕМА №8
КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ МАТЕРИАЛЬНЫХ
РЕСУРСОВ

- 1. Цель, задачи анализа и источники информации**
- 2. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами и состояния запасов**
- 3. Анализ интенсивности и эффективности использования материальных ресурсов и резервы её увеличения**

1. Цель, задачи анализа и источники информации

Бесперебойное осуществление процесса воспроизводства требует постоянного вложения средств в материальные оборотные фонды (производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов) и фонды обращения (готовая продукция, денежные средства, средства в расчетах).

В материальном производстве использование материальных ресурсов предполагает прежде всего производственное потребление (количество материальных ресурсов, затраченных предприятием непосредственно на производство)

От оптимальности производственных запасов зависят все конечные результаты деятельности предприятия. Эффективное управление запасами позволяет ускорить оборачиваемость капитала и повысить его доходность, уменьшить текущие затраты на хранение, высвободить из текущего хозяйственного оборота часть капитала, реинвестируя его в другие активы.

Эффективное управление запасами предусматривает:

- оптимизацию общего размера и структуры ТМЦ;
- минимизацию затрат по их обслуживанию;
- обеспечение эффективного контроля за их движением.

Задачами анализа материальных ресурсов являются:

- оценка уровня обеспеченности предприятия материальными ресурсами и обоснованности плановой потребности в них;
- оценка оптимальности производственных запасов;
- анализ интенсивности и эффективности использования

материальных ресурсов;

- разработка мероприятий по оптимизации производственных запасов и повышению эффективности их использования.

Источниками информации для анализа являются: план материально-технического снабжения, заявки, контракты на поставку сырья и материалов, формы статистической отчетности о наличии и использовании материальных ресурсов, отчет о затратах на основное производство, оперативные данные отдела материально-технического снабжения, сведения аналитического бухгалтерского учета о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов, нормативно-справочная информация.

2. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами и состояния запасов

Анализ оборотных средств начинают с изучения их общей величины в целом по предприятию. Данный показатель изучают в динамике, сравнивают с плановым уровнем, возможны сравнения с предприятиями-конкурентами. Далее оборотные средства детализируют по видам и группам (производственные оборотные средства, в том числе производственные запасы в целом и по видам, оборотные средства обращения – готовая продукция, денежные средства и средства в расчетах) изучают их динамику и структуру.

Обеспеченность предприятия собственными основными средствами (сформированными за счет собственных источников финансирования) – важнейший показатель финансового состояния.

Норматив финансирования оборотных активов за счет собственных средств для предприятий сельского хозяйства составляет 50%. На основе этого можно определить излишек или недостаток собственных оборотных средств имеет место на предприятии.

Дальнейший анализ направлен на детальное изучение производственных запасов. Рассматривается их динамика и структура по видам в соответствии с той классификацией, которая наиболее приемлема в условиях конкретной организации.

Фактические размеры материальных запасов сопоставляются с установленным нормативом (если он рассчитывается) или плановой потребностью, определяется отклонение.

Важной задачей анализа является оценка обоснованности планируемой потребности, которая осуществляется по видам материальных ресурсов. К основным методам нормирования материальных ресурсов относятся: расчетно-аналитический, опытно-производственный, отчетно-статистический.

Расчетно-аналитический метод является наиболее прогрессивным и основывается на анализе конкретных производственных условий и технико-экономическом расчете расхода материалов по каждому виду продукции с учетом принятой технологии.

Опытно-производственный метод основан на установлении норм на основе опыта производственно-хозяйственной деятельности и является обобщенным.

Отчетно-статистический метод основан на установлении среднестатистических годовых норм расхода по предприятию, производству, технологической линии.

Нормирование производственных запасов необходимо для установления их минимального уровня, достаточного для обеспечения ритмичной и бесперебойной работы предприятия при наименьших затратах.

Производственные запасы измеряются в абсолютных стоимостных и физических единицах и в относительных (днях, на которые обеспечено производственное потребление запасов соответствующего вида). Различают запасы текущие, сезонные и страховые. Величина текущего запаса сырья зависит от интервала поставки в днях и среднесуточного расхода материала соответствующего вида. Такой запас, как правило, равен количеству одной партии поставки. Сезонные запасы формируются с учетом особенностей технологического цикла, страховые создаются на случай чрезвычайных ситуаций, нерегулярных поставок и т.п.

Особое внимание уделяется состоянию складских запасов сырья и материалов. По данным складского учета выявляются неходовые, лишние и ненужные запасы, оценивается соответствие фактического наличия запасов учетным данным и плановой потребности.

Целесообразно оценить обеспеченность потребности в ма-

териальных запасах договорами на поставку и фактическое их выполнение.

Далее следует изучить качество полученных материалов от поставщиков, их соответствие стандартам, техническим условиям, условиям договора.

Отдельное внимание следует уделить изучению сроков и ритмичности поставок материальных ресурсов.

При анализе ассортимента товарных запасов торговой организации следует сопоставить структуру ассортимента со структурой товарооборота за анализируемый период (структура товарооборота в определенной степени отражает состояние спроса, а структура товарных запасов – структуру предложения).

Для оптимизации текущих запасов в зарубежных странах используется ряд моделей, среди которых наибольшее распространение получила модель экономически обоснованного заказа (EOQ).

Расчетный механизм этой модели основан на минимизации совокупных затрат по закупке и хранению запасов на предприятии.

Эти запасы подразделяются на 2 группы:

-сумма затрат по завозу товаров, включая расходы по их транспортировке и приемке;

-сумма затрат по хранению запасов на складе предприятия (содержание складских помещений и оборудования, зарплата персонала и т.п.).

Модель EOQ позволяет оптимизировать пропорции между двумя группами затрат таким образом, чтобы общая сумма затрат была минимальной:

$$EOQ = \sqrt{\frac{2 \cdot V_{\text{пп}} \cdot Ц_{\text{рз}}}{C_{\text{хр}}}},$$

где EOQ- оптимальный средний размер партии поставки
 $V_{\text{пп}}$ –годовой объем производственной потребности в данном сырье или материале

$Ц_{\text{рз}}$ - средняя стоимость размещения 1 заказа

$C_{\text{хр}}$ – стоимость хранения единицы товара в анализируе-

мом периоде

Отсюда оптимальный средний размер производственного запаса:

$$ПЗ = \frac{EOQ}{2}$$

При таких объемах средней партии поставки и среднего запаса сырья затраты предприятия по обслуживанию запаса будут минимальными.

Среди систем контроля за движением запасов в странах с развитыми рыночными отношениями наиболее широкое применение получили ABC – анализ, Хyz – анализ и логистика.

ABC – анализ используется на предприятии для определения ключевых моментов и приоритетов в области управленческих задач, процессов, материалов, поставщиков, групп продуктов, рынков сбыта, категорий клиентов.

В системе контроля за движением запасов все их виды делят на 3 группы исходя из их стоимости, объема и частоты расходования, отрицательных последствий при их нехватке:

Категория А – наиболее дорогостоящие виды запасов с продолжительным циклом заказа, которые требуют постоянного мониторинга в связи с серьезностью последствий при их нехватке. Необходим ежедневный контроль за их движением.

Категория В – ТМЦ, которые имеют меньшую значимость в обеспечении бесперебойного операционного процесса и формирования финансовых результатов. Достаточным является ежемесячный контроль за их движением.

Категория С – все остальные запасы ТМЦ с низкой стоимостью и значимостью. Здесь достаточен ежеквартальный контроль.

При XYZ –анализе материалы распределяются в соответствии со структурой их потребления: постоянное потребление; сезонные материалы; нерегулярно потребляемые материалы. Такая классификация позволяет повысить эффективность решений в области закупки и складирования.

Логистика используется для оптимизации товарных потоков в пространстве и времени. Она координирует движение то-

варов по всей цепочке «поставщик – предприятие – покупатель» и гарантирует, что необходимые материалы и продукты будут поставлены своевременно, в нужном месте, в требуемом количестве и желаемого качества. Такая организация процесса снабжения материалами способствует повышению оборачиваемости капитала и эффективности деятельности.

В заключение анализа обеспеченности предприятия товарными запасами определяется прирост (уменьшение) объема производства продукции по каждому виду за счет изменения:

- количества закупленного сырья и материалов;
- переходящих остатков сырья и материалов;
- сверхплановых отходов из-за низкого качества сырья, замены материалов и др. факторов;
- удельного расхода сырья на единицу продукции.

Для расчета влияния этих факторов используется прием цепной подстановки.

3. Анализ интенсивности и эффективности использования материальных ресурсов и резервы её увеличения

Интенсивность использования материальных ресурсов характеризуется показателями оборачиваемости. Оборачиваемость оборотных средств – это скорость, с которой оборотные средства совершают один кругооборот.

Она характеризуется показателями:

- коэффициент оборачиваемости – показывает количество оборотов оборотных средств за год и рассчитывается отношением суммы оборота к среднегодовому остатку оборотных средств.

- коэффициент закрепления – обратный показатель коэффициенту оборачиваемости, он характеризует, сколько рублей материальных оборотных средств содержится в каждом рубле денежной выручки предприятия.

- продолжительность оборота – измеряется в днях.

Показатели оборачиваемости рассчитываются в целом по

оборотным средствам. Методика анализа включает сравнение показателей в динамике, межхозяйственные сравнения, факторный анализ отклонений, расчет размера высвобождения из оборота или дополнительного вовлечения в оборот оборотных средств в следствие ускорения или замедления их оборачиваемости.

Размер высвобождения оборотных средств (дополнительного вовлечения в оборот) определяется умножением однодневного оборота на отклонение в его продолжительности.

Для разработки конкретных мероприятий по ускорению оборачиваемости оборотных средств необходимо углубить анализ в направлении изучения оборачиваемости отдельных их видов. При этом средний остаток оборотных средств исчисляется по формуле средней хронологической, а суммой оборота считают расход средств данного вида (выход продукции по себестоимости). Рассчитанные показатели сравнивают в динамике, с планом и нормативами, проводят межхозяйственные сравнения.

Для характеристики эффективности использования материальных ресурсов используется система обобщающих, частных и вспомогательных показателей.

Обобщающие: прибыль на рубль материальных затрат, материалоотдача, материалоемкость, коэффициент соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции.

Частные показатели применяются для характеристики эффективности использования отдельных видов материальных ресурсов (сырьемкость, энергоемкость, металлоемкость и т.п.)

Анализ данных показателей проводят в динамике, в сравнении с плановым уровнем и уровнем предприятий-конкурентов. Далее проводится факторный анализ отклонений и разрабатываются резервы повышения эффективности использования материальных ресурсов.

В частности, материалоёмкость отдельных видов продукции зависит от изменения удельного расхода материалов, их стоимости и отпускных цен на продукцию.

Для расчета влияния данных факторов используют приём цепной подстановки и в дальнейшем детально изучают причины изменения расхода материальных ресурсов на единицу продукции и цен на сырьё и материалы.

Расход материальных ресурсов на единицу продукции может измениться за счет качества материалов, замены одного вида материала другим, техники и технологии производства, организации материально-технического снабжения и производства, изменения норм расхода, потерь и порчи материалов и т.п.

Стоимость сырья и материалов зависит от их качества, внутригрупповой структуры, рынков сырья, роста цен на них в связи с инфляцией, транспортно-заготовительных расходов и других факторов.

Основное внимание уделяется изучению причин изменения расхода сырья на единицу продукции и поиска резервов его сокращения. Расчет резервов производится с использованием факторных моделей.

ТЕМА № 9
КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ОБЪЕМОВ
ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

- 1. Цель, задачи и источники информации для анализа**
- 2. Анализ производства продукции растениеводства**
- 3. Анализ производства продукции животноводства**
- 4. Резервы роста производства и реализации продукции**

1. Цель, задачи и источники информации для анализа

Результатом использования ресурсов в отрасли сельского хозяйства является производство качественной сельскохозяйственной продукции, от величины которого зависит объем продаж, а значит и степень удовлетворения потребности населения в продуктах питания, а промышленности – в сырье.

От объема производства продукции зависит так же и уровень её себестоимости, сумма прибыли, уровень рентабельности, финансовое положение предприятия, его платежеспособность и другие экономические показатели.

Поэтому эффективное управление предприятием невозможно без комплексного и системного анализа производства и сбыта продукции, выявления на его основе внутрихозяйственных резервов роста эффективности деятельности.

Задачами анализа производственно-сбытовой деятельности являются:

- оценка динамики и степени выполнения плана производства и реализации продукции;
- определение влияния внешних и внутренних факторов на величину этих показателей;
- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения выпуска и реализации продукции и разработка мероприятий по их освоению.

Источниками информации для анализа являются производственные отчеты предприятия, годовая отчетность, данные аналитического и синтетического бухгалтерского учета и статистичности, плановая документация, первичная информация,

собранный посредством наблюдений и экспериментов, данные НИУ, внешняя информация о ценах, конъюнктуре рынка, изменениях в технологиях и т.д.

2. Анализ производства продукции растениеводства

Анализ отрасли растениеводства начинается с изучения объема производимой продукции, а именно – стоимости валовой продукции в динамике, в сравнении с планом, выявляется отклонение (отношение) и изучаются его причины.

Причинами отклонений в стоимости валовой продукции в целом по отрасли являются изменение структуры производства и изменение валового сбора отдельных культур. Предварительно целесообразно оценить в какой степени изменение объема производства связано с экстенсивным фактором (площадью сельскохозяйственных угодий), а в какой – с интенсивным – выходом продукции растениеводства с 1 га. Для расчета может использоваться прием абсолютных и относительных разниц или интегральный метод.

Далее следует детально изучить структурные сдвиги в валовой продукции отрасли, так как увеличение удельного веса более дорогих видов продукции способствует росту рассматриваемого показателя и наоборот.

Основной причиной изменений в стоимости валовой продукции отрасли растениеводства является изменение валового сбора отдельных культур, в связи с чем необходимо провести анализ валового сбора по всем выращиваемым культурам, оценив его динамику и выполнение плана по его уровню.

Отклонения в валовом сборе отдельных культур могут быть связаны с действием следующих факторов:

- размера и структуры посевных площадей;
- урожайностью сельскохозяйственных культур.

Анализируя причины изменения размера и структуры посевных площадей, следует учитывать такие факторы как конъюнктура рынка продукции, специализация предприятия, наличие и состояние трудовых, земельных, материальных ресурсов и основных средств, внутривладельческая потребность в конкрет-

ных видах продукции, гибель посевов, экономическую эффективность производства отдельных видов продукции.

Следует изучить какие именно причины обусловили изменение размера и структуры посевных площадей в анализируемом хозяйстве, оценить результат данных изменений.

Основным фактором, определяющим объем производства продукции растениеводства является урожайность сельскохозяйственных культур. Анализ урожайности начинают с изучения ее динамики, выполнения плана по ее уровню, осуществляют межхозяйственные сравнения, сравнения с данными НИУ. Далее следует рассмотреть влияние факторов на отклонение в урожайности, которые можно подразделить на следующие группы:

- природно-климатические: плодородие почвы, ее механический состав, рельеф местности, температурный режим, количество осадков и др.;

- организационно-экономические: выбор предшественника, способы и сроки предпосевной обработки почвы, способы, сроки, количество и качество вносимых удобрений, качество семенного материала, сроки и способы сева, борьба с вредителями и болезнями, способы ухода за посевами, сроки и способы уборки и т.д.

В процессе анализа необходимо изучить динамику и выполнение плана по всем агротехническим материалам, соответствие их существующим интенсивным технологиям, разработанным для данной природно-климатической зоны, определить эффективность каждого из них (прибавку урожая на 1 ц удобрений, единицу выполненных работ) и после этого подсчитать влияние выявленных отклонений на уровень урожайности и валовой сбор продукции.

3. Анализ производства продукции животноводства

Анализ производства продукции животноводства начинают с изучения обобщающего показателя – стоимости валовой продукции.

В процессе анализа изучается динамика валовой продукции животноводства и производство отдельных её видов, оцени-

вается выполнение плана, изучается структура производства.

Далее оценку динамики и выполнения плана производства осуществляют по натуральным показателям (ц). При этом целесообразно проводить анализ как в целом по предприятию, так и по отдельным производственным подразделениям.

В ходе дальнейшего анализа следует выяснить причины изменения объемов производства по каждому виду продукции.

В первую очередь на изменение объемов производства отдельных видов продукции отрасли влияют изменения в поголовье и продуктивности 1 головы животных. В частности, валовой надой напрямую зависит от среднегодового поголовья коров и среднегодового надоя молока от 1 коровы, получение приплода – от наличия маточного поголовья и выхода телят на 100 коров, прирост – от поголовья животных на откорме и среднесуточного прироста 1 головы. Если период откорма меньше года, то в расчет влияния факторов на изменение прироста живой массы включают ещё и количество дней откорма.

В процессе дальнейшего анализа следует изучить формирование поголовья животных и выявить резервы его роста. Размер поголовья животных зависит от специализации хозяйства, наличия животноводческих помещений и состояния кормовой базы.

Причины изменения выходного поголовья животных устанавливают на основе анализа выполнения плана оборота стада по источникам поступления и выбытия животных. Анализ проводят по видам животных, возрастным и производственным группам. Детально изучаются причины изменения выхода приплода, покупки животных, отклонения в реализации их в различных направлениях, причины падежа и гибели животных.

Для углубления анализа рассматривают показатели воспроизводства стада:

- степень осемененности маточного поголовья;
- процент благополучного растела коров и нетелей;
- среднегодовое число расплодов на 1 матку;
- уровень яловости маток;
- выход приплода на 100 маток;
- выход делового приплода на 100 маток ;
- уровень падежа приплода и взрослого поголовья;

- уровень сохранности поголовья;
- уровень обеспеченности основного стада ремонтным молодняком;
- уровень выбраковки скота;
- уровень обновления стада и др.

В процессе воспроизводства стада происходят количественные и качественные (по породности, возрасту, уровню продуктивности) изменения в его составе и структуре.

Необходимо изучить структуру стада по данным направлениям, оценить произошедшие в ней изменения и дать им экономическую оценку. Следует определить влияние структурных сдвигов в составе поголовья на объем производства продукции животноводства, рациональное использование трудовых и кормовых ресурсов, прибыль. Анализ проводится по каждому виду животных с последующим обобщением результатов.

Следующий этап анализа – оценка продуктивности животных. Для её характеристики используются показатели:

Скотоводство:

- надой молока на 1 фуражную корову;
- выход телят на 100 коров;
- среднесуточный прирост живой массы.

Свиноводство:

- выход поросят на 1 основную свиноматку и на 1 проверяемую и разовую свиноматку;
- живая масса 1 поросёнка при отъеме;
- среднесуточный прирост живой массы.

Птицеводство:

- выход яиц на 1 несушку ;
- среднесуточный прирост молодняка.

Овцеводство:

- настриг шерсти на 1 голову;
- приплод на 1 овцу;
- среднесуточный прирост живой массы молодняка.

Пчеловодство:

- масса собранного меда на 1 пчелосемью.

Рыбоводство:

- выход рыбы с 1 га зарыбленного водоема.

В процессе анализа необходимо изучить динамику показа-

телей продуктивности, выполнение плана по их уровню, провести межхозяйственные сравнения и сравнения с данными НИУ, установить причины изменения её уровня.

Продуктивность животных определяется, прежде всего, такими факторами как:

- уровень кормления и качество используемых кормов;
- сбалансированность рационов;
- породный и возрастной состав стада;
- уровень яловости;
- тип и условия содержания животных;
- организация труда на животноводческих фермах и комплексах;
- профилактика и лечение болезней;
- обеспеченность предприятия квалифицированными кадрами животноводов, зоотехников, ветврачей, инженерно-техническим персоналом.

Важное значение имеет так же система оплаты труда, морального и материального поощрения работников и т.д.

Важный этап анализа – оценка эффективности использования кормов.

Её охарактеризовать можно с помощью следующих показателей:

- выход продукции в натуральном выражении в расчете на 1 ц.корм. ед. (техническая оплата корма);
- выход продукции в стоимостном выражении в расчете на 1 рубль стоимости израсходованных кормов (экономическая оплата корма);
- расход кормов на 1 ц продукции.

4. Резервы роста производства и реализации продукции

Резервы роста производства продукции растениеводства могут быть связаны с :

- расширением посевных площадей;
- совершенствованием структуры посевов;
- повышением урожайности сельскохозяйственных культур.

Возможные неиспользованные резервы расширения по-

севных площадей определяются при анализе использования земельных ресурсов (включение в оборот залежей, заболоченных земель и т.п.).

Улучшение структуры посевов можно обеспечить, используя методы математического моделирования, разработав оптимальную структуру посевов для данного хозяйства с учетом всех его возможностей и ограничений. Возможный объем производства продукции (определенный с учетом совершенствования структуры посевов) сравнивается с фактическим и тем самым определяется резерв роста объема производства.

Основным направлением поиска резервов является выявление возможностей роста урожайности сельскохозяйственных культур.

По результатам проведенного факторного анализа урожайности определяются резервы ее роста, которые можно реализовать в условиях конкретного предприятия.

Например, разработав мероприятия, обеспечивающие рост окупаемости удобрений резерв роста объема производства отдельных культур определяют умножением полученного прироста окупаемости на планируемый объем их внесения в почву. Выражая полученную прибавку в ценах определяют прирост валовой продукции за счет данного фактора.

По результатам анализа следует определить резервы увеличения производства продукции животноводства на основе выявления возможностей роста поголовья и продуктивности животных.

Резервы роста поголовья определяются в процессе анализа оборота стада. Для определения резерва роста производства продукции за счет данного фактора необходимо возможный прирост среднегодового поголовья за счет данного фактора умножить на среднегодовую фактическую продуктивность 1 головы.

Основные резервы роста продуктивности животных – повышение уровня и качества их кормления и на этой основе рост эффективности использования кормов; сокращение яловости животных; улучшение возрастного и породного состава стада, условий содержания животных.

В заключении анализа необходимо определить резервы увеличения объемов реализации по отдельным видам продукции за счет:

наращивания объемов производства;
повышения качества товарной продукции;
экономически оправданного использования продукции на
производственные цели;
недопущения потерь и порчи продукции.

На основе выявленных таким образом резервов рассчитывается возможное увеличение выручки предприятия как за счет объемов продаж, так и за счет роста средних цен реализации продукции. При этом необходимо учитывать такие факторы как качество реализуемой продукции, конъюнктура рынка и выбор каналов реализации, сроки реализации, инфляционные процессы и т.д.

ТЕМА № 10
КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ
ЗАТРАТАМИ И СЕБЕСТОИМОСТЬЮ ПРОДУКЦИИ

-
- 1. Цель, задачи и источники информации для анализа**
 - 2. Анализ себестоимости совокупной продукции и себестоимости валового производства отдельных ее видов**
 - 3. Анализ себестоимости единицы продукции**
 - 4. Резервы снижения затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)**

1. Цель, задачи и источники информации для анализа

Себестоимость продукции - важнейший показатель экономической эффективности производства. В нем отражены все стороны хозяйственной деятельности, результаты использования всех производственных ресурсов. В то же время себестоимость продукции определяет сумму прибыли и уровень рентабельности предприятия, его финансовое состояние и платежеспособность, влияет на уровень цен на продукцию.

Анализ себестоимости продукции направлен на выявление возможностей повышения эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов в процессе производства, снабжения и сбыта продукции. Изучение себестоимости продукции позволяет дать более точную оценку показателей прибыли и рентабельности, достигнутого на предприятиях.

Задачами анализа себестоимости являются:

оценка обоснованности и напряженности сметы по себестоимости продукции, издержкам производства и обращения на основе анализа поведения затрат;

изучение динамики, степени выполнения сметы по себестоимости, её уровня и структуры;

определение факторов, влияющих на изменение себестоимости, направления и степени их воздействия;

расчет резервов снижения себестоимости продукции.

Источники данных для анализа:

- годовой отчет бизнес-план и другая плановая и сметная

документация

-данные первичного бухгалтерского учета и статотчетности.

2. Анализ себестоимости совокупной продукции и себестоимости валового производства отдельных ее видов

Анализ себестоимости продукции проводится от общего к частному и начинается с изучения себестоимости совокупной продукции. При этом используют два способа анализа.

При первом способе себестоимость совокупной продукции отчетного года сравнивают с данными прошлых лет и планом (по предприятию в целом и отраслям). При определении себестоимости совокупной продукции объем производства отчетного года оценивают по себестоимости единицы продукции прошлых лет и плана (отдельно по каждому виду продукции), полученные взвешенные затраты суммируют по отраслям и в целом по предприятию и только затем сравнивают.

При втором способе анализа себестоимости совокупной анализируются производственные затраты к стоимости валовой (или товарной) продукции, то есть определяется, сколько затрат приходится на 1 рубль стоимости валовой продукции предприятия. Данный показатель рассчитывается по предприятию в целом и отдельным отраслям, анализ проводят в динамике. Устанавливаются факторы изменения показателя:

- изменение общего объема производства продукции;
- изменение структуры продукции;
- изменения уровня цен на продукцию (если валовая продукция оценена в действующих ценах);
- изменения уровня удельных переменных затрат;
- изменения суммы постоянных затрат.

Используется метод цепной подстановки.

Изучить изменение себестоимости совокупной продукции более детально можно также рассмотрев себестоимость валового производства отдельных видов продукции предприятия. Такой анализ начинают с изучения динамики и выполнения плана общих затрат на производство каждого вида продукции, выявляя

ются отклонения и изучаются их причины. Дальнейший анализ (в зависимости от целей и глубины исследования) проводится по двум направлениям.

Если изучение себестоимости валового производства конкретных видов продукции является конечной целью исследования то далее данные затраты детализируют по статьям, изучают их динамику, выполнение плана по их уровню, рассчитывают и анализируют их структуру. Далее проводят факторный анализ отклонений по каждой статье, используя прием цепной подстановки.

В частности, затраты на оплату труда при производстве отдельных видов продукции могут зависеть от:

- объемов производства продукции, ц
- трудоемкости ее производства, чел.-час. на 1 ц.
- уровня оплаты 1 чел.-часа, руб.

Затраты на сырье могут изменяться в связи с изменением: ,
объемов производства продукции (в натуральных. ед.)
расхода сырья на единицу продукции (в натуральных. ед.)
стоимости единицы сырья (руб.)

При изучении комплексных статей затрат (затраты на содержание основных средств, удобрения и т.п.) предварительно следует разложить их на составные элементы (например, по видам удобрений), а затем выделить факторы, на них влияющие, оценить степень этого воздействия. На основе глубокого факторного анализа разрабатывают мероприятия по снижению себестоимости валового производства отдельных видов продукции и то, как это отразится на совокупных затратах предприятия.

Если целью анализа является поиск резервов снижения себестоимости единицы продукции, то проводят факторный анализ себестоимости валового производства отдельного вида продукции, определяя степень воздействия на ее уровень:

- объема производства продукции данного вида, ц.
- себестоимости единицы продукции данного вида, руб.

Для расчета используют прием абсолютных и относительных разниц, и далее следует углубленно изучать факторные показатели, в частности, себестоимость единицы продукции.

3. Анализ себестоимости единицы продукции

Анализ себестоимости единицы продукции начинают с изучения ее динамики, выполнения плана по ее уровню, сравнения с данными передового предприятия, средним уровнем по предприятиям района. Выявляются тенденции изменения данного показателя, оцениваются причины его изменения.

Для этого себестоимость единицы продукции детализируется по статьям, определяется ее структура, анализируются отклонения и проводится их факторный анализ. Например, на затраты на оплату труда в расчете на 1 ц продукции оказывают влияние:

трудоемкость производства ед. продукции данного вида, чел-час.;

оплата 1 чал-часа.

Затраты на сырье (или материалы) в расчете на единицу продукции зависят от:

- расхода их на ед. продукции в натуральном выражении;
- стоимости единицы израсходованного сырья (материалов).

Для расчета используют прием исчисления разниц.

В сельском хозяйстве при использовании данного метода анализа себестоимости единицы продукции на отклонения по отдельным статьям затрат оценивают влияние затрат по данной статье в расчете на 1 га или 1 голову и урожайности (продуктивности).

После детального факторного анализа определяют возможности снижения себестоимости единицы продукции на предприятии.

4. Резервы снижения затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)

Расчет резервов снижения себестоимости проводится отдельно по каждому виду продукции. Снизить себестоимость можно на основе снижения косвенных расходов (не влияющих на выпуск продукции) и за счет роста объемов производства продукции более высокими темпами, чем увеличение сопряженных с этим ростом затрат. В основу исчисления резервов ложит-

ся глубокий анализ технологии производства, функционально-стоимостной анализ, анализ цен на рынке ресурсов, необходимых для производства продукции и условий договоров с поставщиками и т.п.

Общая схема исчисления резервов снижения себестоимости имеет вид:

$$P \downarrow C = C_{\text{в}} - C_{\text{ф}} = \frac{Z_{\text{ф}} - P \downarrow Z + Z_{\text{доп}}}{K_{\text{ф}} + P \uparrow K} - \frac{Z_{\text{ф}}}{K_{\text{ф}}},$$

где $C_{\text{в}}$ и $C_{\text{ф}}$ – возможная и фактическая себестоимость;

$Z_{\text{ф}}$ – фактические затраты на производство продукции;

$P \downarrow Z$ – резерв снижения затрат на перспективу;

$Z_{\text{доп}}$ – дополнительные затраты на производство продукции на перспективу;

$K_{\text{ф}}$ – фактический объем производства продукции;

$P \uparrow K$ – резерв роста объема производства продукции.

Резервы сокращения затрат устанавливаются по каждой статье расходов за счет конкретных инновационных мероприятий, которые будут способствовать экономии заработной платы, сырья, материалов, энергии и т.д.

Резервы увеличения производства продукции выявляются в процессе анализа производственной программы. При этом с ростом объема производстве увеличатся переменные затраты (пропорционально росту производства), а сумма постоянных расходов, как правило, не изменяются. Размер дополнительных затрат можно определить умножив дополнительный выпуск продукции на фактический уровень удельных переменных затрат.

В заключение анализа резервы снижения себестоимости по каждому виду продукции следует обобщить, рассчитав на перспективу показатель совокупных затрат в расчете на 1 рубль продукции.

ТЕМА № 11
АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕЗУЛЬТАТОВ

- 1. Цель, задачи и источники информации для анализа**
- 2. Анализ формирования прибыли**
- 3. Анализ уровня рентабельности**
- 4. Резервы увеличения прибыли и уровня рентабельности**

1. Цель, задачи и источники информации для анализа

Экономические результаты деятельности предприятия характеризуются показателями прибыли и уровня рентабельности. Важнейшими среди них являются показатели прибыли, которая в условиях рыночной экономики создаёт основу экономического развития фирмы.

Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции, работ, услуг, а также от других видов деятельности: сдачи в аренду основных фондов, коммерческой деятельности на фондовых и валютных биржах и т.д.

Положительный финансовый результат свидетельствует об эффективном и целесообразном использовании активов предприятия, его основного и оборотного капитала.

Задачами анализа экономических результатов являются:
систематический контроль за выполнением плана получения прибыли;

определение влияния факторов на финансовые результаты;
выявление резервов увеличения суммы прибыли и уровня рентабельности;

разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

Цель анализа – выявления направлений повышения прибыли и уровня рентабельности предприятия.

Источники информации для анализа:

- накладные на отгрузку продукции;
- данные аналитического бухгалтерского учета по счетам

результатов;

- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменении капитала;
- отчет о реализации продукции;
- баланс продукции;
- плановая документация;
- внешняя информация о рынках, ценах, конкурентах.

2. Анализ формирования прибыли

В процессе анализа используются следующие показатели прибыли:

Общий финансовый результат отчетного периода) - финансовые результаты от реализации продукции, работ, услуг, доходы и расходы от финансовой, инвестиционной и других видов деятельности, прочие доходы и расходы.

маржинальная (валовая) прибыль – разность между выручкой и прямыми производственными затратами по реализованной продукции;

прибыль от реализации продукции – разность между выручкой и полной себестоимостью реализованной продукции;

налогооблагаемая прибыль – скорректированная сумма прибыли для нужд налогообложения в соответствии с действующим налоговым законодательством;

чистая прибыль (непокрытый убыток) – прибыль, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и прочих обязательных отчислений, отражается в балансе накопительным итогом с начала года, после распределения присоединяется к нераспределенной прибыли прошлых лет;

капитализированная (нераспределенная) прибыль – часть прибыли, которая направляется на финансирование прироста активов;

потребленная прибыль – часть прибыли, которая израсходована на выплату дивидендов, премий персоналу или социальные программы.

Анализ прибыли начинают с изучения балансовой прибыли предприятия, ее динамики, структуры, выполнения плана за отчетный год. В ходе дальнейшего анализа должны быть изучены факторы изменения каждой составляющей суммы прибыли.

Поскольку основную часть прибыли предприятия получают от реализации продукции в первую очередь изучают динамику, выполнение плана и факторы изменения именно ее суммы.

Прибыль от продаж в целом по предприятию зависит от четырех факторов: объема реализованной продукции, ее структуры, себестоимости и уровня среднереализационных цен.

Общий размер прибыли предприятия в значительной степени зависит от финансовых результатов деятельности, не связанных с реализацией продукции. Это, прежде всего доходы от инвестиционной и финансовой деятельности, а так же прочие доходы и расходы.

В процессе анализа изучается состав, динамика, выполнение плана и факторы изменения суммы полученных убытков и прибыли по каждому конкретному случаю. Чем детальнее проводится анализ – тем объективнее выводы и конкретнее предложения по улучшению ситуации.

В заключение анализа разрабатываются конкретные мероприятия, направленные на сокращение убытков и потерь от основной деятельности и прочих операций и увеличение прибыли от долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

3. Анализ уровня рентабельности

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности. Они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, поскольку их величина показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами.

Показатели рентабельности можно подразделить на 3 группы, характеризующие:

- окупаемость затрат (основной или инвестиционной деятельности);

- рентабельность продаж (оборота);
- доходность капитала предприятия, используемого в основной деятельности и инвестиционном процессе.

Рентабельность производственной деятельности или окупаемость издержек исчисляется путем соотношения прибыли от реализации продукции к сумме затрат по реализованной продукции. Этот показатель свидетельствует о том, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции, и может рассчитываться в целом по предприятию, отдельным его сегментам и видам продукции.

Окупаемость инвестиционных проектов исчисляется аналогичным образом – путем отношения полученной или ожидаемой суммы прибыли от проекта к сумме инвестиций в данный проект.

Рентабельность оборота или коммерческая маржа определяется делением суммы прибыли от реализации продукции, работ и услуг на сумму полученной выручки. Она характеризует эффективность предпринимательской деятельности (сколько прибыли имеет предприятие с каждого рубля продаж). Широкое применение этот показатель получил в рыночной экономике. Он рассчитывается в целом по предприятию и отдельным видам продукции.

Рентабельность капитала, обслуживающего основной процесс и характеризующего доходность основной деятельности, определяется отношением прибыли от основной деятельности к среднегодовой сумме капитала.

В процессе анализа следует изучить динамику перечисленных показателей рентабельности, выполнение плана по их уровню и провести межхозяйственные сравнения. Далее проводят факторный анализ выявленных отклонений.

Уровень рентабельности производственной деятельности в целом по предприятию или отрасли зависит от тех же факторов, что и прибыль, т. е. от изменения объема и структуры реализованной продукции, себестоимости единицы продукции и средних цен реализации.

Далее целесообразно рассмотреть показатели рентабельности отдельных видов продукции в разрезе отдельных сегментов рынка (каналов реализации), что позволяет оценить их приоритетность.

4. Резервы увеличения прибыли и уровня рентабельности

Резервы увеличения прибыли определяются по каждому виду продукции. В качестве основных источников резервов роста прибыли следует рассматривать:

- увеличение объема реализации;
- повышение средних реализационных цен;
- снижение себестоимости товарной продукции.

Резервы роста прибыли за счет увеличения объема продаж определяются путем умножения выявленного ранее резерва роста объема реализации на фактическую прибыль в расчете на единицу продукции соответствующего вида.

Резерв роста прибыли за счет снижения себестоимости товарной продукции определяется путем умножения предварительно выявленного резерва снижения себестоимости каждого вида продукции на планируемый (прогнозируемый) объем ее продаж (с учетом резервов его роста)

Резервы роста прибыли за счет повышения средних реализационных цен (совокупного) определяется аналогичным образом: путем умножения планируемого (прогнозного) объема продаж продукции соответствующего вида на выявленный ранее резерв увеличения цены.

Основными источниками повышения уровня рентабельности продукции являются увеличение суммы прибыли от реализации продукции и снижение ее себестоимости. Для подсчета резервов может быть использована следующая формула:

$$P \uparrow R = R_e - R_\phi = \left[\frac{R_\phi + R \uparrow \Pi}{\sum (P\Pi_e \cdot C_e)} - \frac{\Pi_\phi}{3_\phi} \right] \cdot 100\%$$

где: $P \uparrow R$ - резерв роста рентабельности;

R_e, R_ϕ - рентабельность возможная и фактическая;

$P \uparrow \Pi$ - резерв роста прибыли;

$P\Pi_v$ – возможный объем реализации отдельных видов продукции с учетом выявленных резервов роста;

C_v – возможный уровень себестоимости отдельных видов продукции с учетом выявленных резервов снижения;

Z_f – фактическая сумма затрат по реализованной продукции

В заключение анализа экономических результатов должны быть разработаны конкретные мероприятия по освоению выявленных резервов и система контроля за их выполнением.

ТЕМА № 12
АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

- 1. Анализ источников формирования и размещения капитала**
- 2. Анализ интенсивности и эффективности использования капитала предприятия**
- 3. Анализ финансовой устойчивости**
- 4. Анализ платежеспособности и ликвидности**

1. Анализ источников формирования и размещения капитала

Финансовое состояние предприятия (ФСП) характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени.

ФСП может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Финансовая устойчивость – внутреннее проявление ФСП, отражающее сбалансированность денежных и товарных потоков, доходов и расходов, средств и источников их формирования.

ФСП, его устойчивость и стабильность зависят от результатов производственной, коммерческой и финансовой деятельности. В свою очередь, устойчивое финансовое положение положительно влияет на объемы производственной деятельности, обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами.

Основными задачами ФСП являются:

- а) своевременная и объективная диагностика ФСП, установление его "проблемных точек" и изучение причин их образования;
- б) поиск возможностей улучшения ФСП, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление ФСП;
- г) прогнозирование возможных финансовых результатов и

разработка моделей ФСП при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Результативность финансового анализа во многом зависит от организации и совершенства его информационной базы.

Основные источники информации для анализа ФСП:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и другие формы отчетности;
- данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Бухгалтерский баланс – это обобщенная модель, отражающая источники привлечения денег для бизнеса и их использование. По своей форме баланс представляет собой таблицу, в которой с одной стороны (активе) отражаются средства предприятия, а с другой (в пассиве) – источники их образования.

В процессе анализа для общей оценки динамики финансового состояния предприятия целесообразно сгруппировать статьи баланса в отдельные специфические группы: статьи актива – по признаку ликвидности, а статьи пассива – по срочности погашения обязательств.

В процессе анализа изучается динамика статей баланса, абсолютные приращения, темпы роста, рассчитывается и анализируется структура средств и их источников.

Первоначальными признаками "хорошего" баланса являются:

- рост собственного капитала;
- отсутствие резких изменений в отдельных статьях баланса;
- дебиторская задолженность находится соответствии (равновесии) с кредиторской задолженностью;
- в балансе отсутствуют "больные статьи" – убытки, просроченная задолженность банкам и бюджету и т.д.;
- у предприятия запасы и затраты не превышают величину минимальных источников их формирования.

Далее анализ ФСП предполагает большую детализацию всех составляющих баланса и соотношения отдельных его статей.

Капитал предприятия формируется за счет собственных (внутренних) и заемных (внешних) источников. От того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия, его устойчивость.

В процессе анализа необходимо детально изучить динамику и структуру собственного и заемного капитала, выяснить причины изменения отдельных его составляющих и дать оценку этих изменений за отчетный период.

Необходимо также изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причины образования просроченной задолженности, определить сумму выплаченных пени за просрочку платежей.

По результатам анализа следует разработать мероприятия, направленные на оптимизацию структуры источников средств таким образом, чтобы его средневзвешенная цена снижалась.

В процессе детального анализа размещения средств в активах в первую очередь следует изучить изменения в их составе и структуре. Изучение изменений в динамике называют горизонтальным анализом статей баланса.

2. Анализ интенсивности и эффективности использования капитала предприятия

Эффективность использования капитала характеризуется его доходностью (рентабельностью) – отношением суммы прибыли к средней сумме капитала за исследуемый период.

С позиции всех заинтересованных лиц (государства, собственников, кредиторов) общая оценка эффективности использования совокупных ресурсов производится на основании показателя рентабельности совокупного капитала, который определяют отношением суммы совокупной брутто-прибыли к средней сумме капитала предприятия за отчетный период.

Данный показатель рентабельности отражает, сколько прибыли зарабатывает предприятие на 1 руб. совокупного капитала, вложенного в активы и характеризует доходность всех активов, независимо от источников их формирования.

С позиции собственников предприятия определяют рентабельность собственного капитала как отношение чистой прибыли к средней сумме собственного капитала за период.

В состав операционного капитала не включают основные средства непроизводственного назначения, неустановленное оборудование, остатки незаконченного капитального строительства, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, ссуды для работников предприятия и т.п.

Рентабельность оборотного капитала определяется отношением прибыли от основной деятельности и полученных процентов от краткосрочных финансовых вложений к средней сумме оборотных активов.

Для характеристики интенсивности использования капитала рассчитываются:

коэффициент оборачиваемости капитала;

продолжительность оборота в днях.

Анализ рассмотренных показателей проводят в динамике, сравнении с плановыми уровнями, осуществляют межхозяйственные сравнения.

Экономический эффект в результате ускорения оборачиваемости капитала выражается в относительном высвобождении средств из оборота, увеличении суммы выручки и прибыли.

Сумма высвобожденных средств из оборота в связи с ускорением оборачиваемости или дополнительно привлеченных средств в оборот в связи с замедлением оборачиваемости капитала определяется умножением однодневного оборота по реализации на изменение продолжительности оборота.

В заключение анализа разрабатывают конкретные мероприятия по ускорению оборачиваемости капитала.

Для оценки эффективности использования заемного капитала применяют показатель эффекта финансового рычага, который показывает, на сколько процентов увеличивается сумма собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия.

Положительный эффект финансового рычага возникает в тех случаях, когда рентабельность совокупного капитала выше средневзвешенной цены заемных ресурсов.

3. Анализ финансовой устойчивости

Финансовое состояние предприятий, его устойчивость зависит от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия (в первую очередь, от соотношения основных и оборотных средств), а так же от уравновешенности активов и пассивов предприятия.

Поэтому вначале необходимо проанализировать структуру источников предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. С этой целью рассчитывают следующие показатели:

- коэффициент автономии;
- коэффициент финансовой зависимости;
- коэффициент текущей задолженности;
- коэффициент финансовой устойчивости;
- коэффициент покрытия долгов собственным капиталом;
- коэффициент финансового левириджа.

Наиболее полно финансовая устойчивость предприятия может быть раскрыта на основе изучения равновесия между статьями актива и пассива баланса.

Основным источником финансирования внеоборотных активов, как правило, является постоянный капитал (собственный капитал и долгосрочные кредиты и займы).

Оборотные активы образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были наполовину сформированы за счет собственных средств, а наполовину – за счет заемного капитала.

Собственный капитал в балансе отражается общей суммой в разделе пассива. Что бы определить, сколько его вложено в долгосрочные активы, необходимо из общей суммы внеоборотных активов вычесть долгосрочные кредиты банка для инвестиций в недвижимость.

Для определения суммы собственного оборотного капитала необходимо от общей его суммы вычесть сумму долгосрочных (внеоборотных) активов за минусом той части, которая сформирована за счет долгосрочных кредитов банка.

Сумму собственного оборотного капитала можно опреде-

лить и вычитанием из общей суммы оборотных активов суммы краткосрочных финансовых обязательств за вычетом доходов будущих периодов и резерва предстоящих расходов и платежей. Разность покажет, какая сумма оборотных активов сформирована за счет собственного капитала или что останется в распоряжении предприятия, если погасить одновременно всю краткосрочную задолженность кредиторам.

Определяется и анализируется доля собственного капитала и доля заемного капитала в формировании активов.

Рассмотрев, какая сумма собственного капитала вложена в недвижимость, а какая используется на финансирование текущих затрат необходимо рассчитать коэффициент маневренности капитала.

Он показывает, какая часть собственного капитала находится в обороте, т.е. в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами. Коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании средств предприятия.

Необходимо также определить и изучить динамику показателя запаса финансовой устойчивости предприятия. Для этого следует из выручки вычесть безубыточный объем продаж и разделить полученный результат на выручку. Чем выше данный показатель, тем устойчивее финансовое положение предприятия.

4. Анализ платежеспособности и ликвидности

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность – возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами.

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

Первая группа (А1) – абсолютно ликвидные активы: денежная наличность и краткосрочные финансовые вложения.

Вторая группа (А2) – быстрореализуемые активы: готовая продукция, товары отгруженные и дебиторская задолженность. Ликвидность активов этой группы зависит от своевременности отгрузки продукции, оформления банковских документов, скорости платежного документооборота и т.д.

Третья группа (А3) – медленно реализуемые активы: производственные запасы и незавершенное производство.

Четвертая группа (А4) – труднореализуемые активы: основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство.

Соответственно, на 4 группы разбиваются и обязательства предприятия:

П1 – наиболее срочные обязательства, которые должны быть выполнены в течение месяца (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили, просроченные обязательства);

П2 – среднесрочные обязательства со сроком погашения до 1 года (краткосрочные кредиты банка).

П3 – долгосрочные кредиты банка и займы.

П4 – Собственный (акционерный) капитал, постоянно находящийся в распоряжении предприятия.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4$$

Изучение соотношений этих групп активов и пассивов за несколько периодов позволит установить тенденции изменений в структуре баланса и его ликвидности.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитывают следующие относительные показатели: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов).

Данные показатели представляют интерес не только для руководства предприятия, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности – для поставщиков сырья и материалов, коэффициент быстрой ликвидности – для бан-

ков, коэффициент текущей ликвидности – для инвесторов.

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако, и при небольшом его значении предприятие может быть платежеспособным, если сумеет сбалансировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Поэтому каких либо общих нормативов и рекомендаций по уровню данного показателя не существует.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности определяется отношением денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Удовлетворительным считается соотношение 0,7 – 1. Однако, оно может оказаться недостаточным, если большую часть ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно востребовать.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) определяется отношением всей суммы оборотных активов, включая запасы, к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень покрытия оборотных пассивов оборотными активами:

Значение данного коэффициента должно быть не меньше 2.

Анализ показателей платежеспособности проводится в динамике, в сравнении с планом, со средними данными по отрасли и предприятиями-конкурентами. Определяются отклонения, проводится их факторный анализ, изучаются причины изменения факторов и в заключении анализа разрабатываются мероприятия по повышению показателей платежеспособности.

ТЕМА № 13
АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА КРИЗИСНОГО
РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

- 1. Предпосылки и основные задачи анализа и диагностики кризисного развития предприятия**
- 2. Система показателей и критериев для комплексного анализа и диагностики банкротства**
- 3. Модели оценки риска банкротства**

1. Предпосылки и основные задачи анализа и диагностики кризисного развития предприятия

Одной из главных задач комплексного экономического анализа является прогнозирование финансово-хозяйственных показателей деятельности и ожидаемых результатов. Связь аналитических исследований с прогнозированием основных параметров бизнеса позволяет выделить в комплексном экономическом анализе такое самостоятельное направление, как диагностический анализ. Целевая направленность его связана с раскрытием основных отклонений от нормального, стабильного состояния в механизме организаций, прогнозированием кризисного развития и выявлением причинно-следственных связей в основных нарушениях в финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ и диагностика в системе антикризисного управления должны основываться на следующих предпосылках:

- предприятие функционирует в условиях неопределенности, т.е. в условиях риска;
- риски, оказывающие влияние на деятельность хозяйствующего субъекта, имеют внутренний и внешний характер;
- внешние риски для всех предприятий, работающих на рынке, одинаковы;
- внутренние риски предприятия связаны с уровнем и качеством управления хозяйствующего субъекта;
- предприятие находится в кризисном (предкризисном) состоянии.

Задачи анализа и диагностики:

- выявление неблагоприятных тенденций развития и выявление слабых «узких мест» деятельности предприятия или основных угроз со стороны внешних и внутренних факторов;
- установление характера нарушений от нормального хода экономических процессов на основе типичных признаков, присутствующих конкретному нарушению;
- прогнозирование банкротства;
- своевременное реагирование на любые нежелательные изменения в экономике предприятия и оперативное воздействие на проблемные ситуации;
- определение способов и разработка антикризисных мер.

2. Система показателей и критериев, методы комплексного анализа и диагностики банкротства

Банкротство – это подтвержденная документально неспособность субъекта хозяйствования платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств.

Основной признак банкротства – неспособность предприятия обеспечить выполнение требований кредиторов в течение 3 мес. со дня наступления сроков платежей. По истечении этого срока кредиторы получают право обратиться в хозяйственный суд с требованием признания предприятия-должника банкротом.

Для диагностики вероятности банкротства используется несколько методов, основанных на применении:

- а) анализа обширной системы критериев и признаков;
- б) ограниченного круга показателей;
- в) интегральных показателей.

Признаки банкротства при многокритериальном подходе в соответствии с рекомендациями Комитета по обобщению практики аудирования (Великобритания) обычно делят на 2 группы.

Первая группа – показатели, свидетельствующие о возможных затруднениях и вероятности банкротства в недалеком будущем:

- повторяющиеся существенные потери в основной деятельности, выражающиеся в хроническом спаде производства, сокращении объемов продаж и хронической убыточности;
- наличие хронической просроченной кредиторской и дебиторской задолженности;
- низкие значения коэффициентов ликвидности и их тенденция к снижению;
- увеличение до опасных пределов доли заемного капитала в общей его сумме;
- дефицит собственного оборотного капитала;
- систематическое увеличение продолжительности оборота капитала;
- наличие сверхнормативных запасов сырья и готовой продукции;
- использование новых источников финансовых ресурсов на невыгодных условиях;
- неблагоприятные изменения в портфеле заказов;
- падение рыночной стоимости акций предприятия;
- снижение производственного потенциала и др.

Вторая группа – показатели, неблагоприятное значение которых не дают основания рассматривать текущее финансовое состояние как критическое, но сигнализируют о возможности резкого его ухудшения в будущем, если не будут приняты действенные меры:

- чрезмерная зависимость предприятия от какого – либо одного конкретного проекта, типа оборудования, вида актива, рынка сырья или рынка сбыта;
- потеря ключевых контрагентов;
- недооценка обновления техники и технологии;
- потеря опытных сотрудников аппарата управления;
- вынужденные простои, неритмичная работа;
- неполное использование производственных мощностей предприятия;
- неэффективные долгосрочные соглашения;
- недостаточность капитальных вложений и др.

К достоинствам этой системы индикаторов возможного банкротства можно отнести системный и комплексный подходы,

а к недостаткам – более высокую степень сложности принятия решения в условиях многокритериальной задачи.

В соответствии с действующим законодательством о банкротстве предприятий для диагностики их несостоятельности применяется ограниченный круг показателей. Предприятие признается неплатежеспособным при наличии одного из следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода ниже нормативного значения;
- коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом на конец отчетного периода ниже нормативного;
- коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности меньше 1.

Учитывая многообразие показателей финансовой устойчивости, различие в уровне их критических оценок и возникающие в связи с этим сложности в оценке кредитоспособности предприятия и риска его банкротства можно использовать интегральные показатели, позволяющие одним числом охарактеризовать уровень риска несостоятельности.

3. Модели оценки риска банкротства

Для оценки риска банкротства предприятий можно разрабатывать факторные модели с помощью многомерного дискриминантного анализа. Наибольшую распространенность из них получила модель Альтмана:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847 X_2 + 3,107X_3 + 0,42 X_4 + 0,995 X_5,$$

где X_1 – собственный оборотный капитал/сумму активов
 X_2 – нераспределенная(реинвестированная) прибыль / сумма активов

X_3 – прибыль до уплаты % / сумму активов;

X_4 – балансовая стоимость собственного капитала / заемный капитал;

X_5 – объем продаж (выручка) / сумма активов

Константа сравнения – 1,83. Если Z меньше – вероятность банкротства высокая, больше – малая.

Для оценки риска банкротства с учетом отечественных условий хозяйствования была разработана модель Давыдовой-Беликовой:

$$R=8,38K1 + 1,0K2 + 0,054K3 + 0,63K4$$

K1 – соотношение собственного капитала с активами;

K2 – соотношение чистой прибыли с собственным капиталом;

K3 – соотношение выручки с активами;

K4 – соотношение чистой прибыли с себестоимостью.

К предприятию, которое признано банкротом, применяется ряд санкций:

- реорганизация производственно- финансовой деятельности;
- ликвидация с распродажей имущества;
- мировое соглашение между кредиторами и собственниками предприятия.

Реорганизационные процедуры предусматривают восстановление платежеспособности путем проведения определенных инновационных мероприятий. По результатам анализа должна быть выработана генеральная финансовая стратегия и составлен бизнес-план финансового оздоровления предприятия с целью недопущения банкротства и вывода его из "опасной зоны" путем комплексного использования внутренних и внешних резервов.

К внешним источникам привлечения средств в оборот предприятия относят лизинг, привлечение кредиторов под прибыльные проекты, выпуск новых акций и облигаций.

К внутренним резервам финансового оздоровления относят увеличение прибыльности производства за счет более полного использования производственных мощностей предприятия, повышения качества и конкурентоспособности продукции, снижения ее себестоимости, рациональное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сокращение непродоводительных расходов и потерь.

Резервы улучшения финансового состояния предприятия могут быть выявлены с помощью маркетингового анализа по изучению спроса и предложения, рынков сбыта и формирования на этой основе оптимального ассортимента и структуры производства продукции.

В особых случаях необходимо провести реинжиниринг бизнес- процесса, т.е. коренным образом пересмотреть производственную программу, материально-техническое снабжение, организацию труда и начисление заработной платы, подбор и расстановку персонала, управление качеством продукции, рынки сырья и рынки сбыта продукции, инвестиционную и ценовую политику и др. вопросы.

Список использованных источников

1. Абдукаримов, И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – М.: Инфра-М, 2014. – 320 с.
2. Гинзбург, А.И. Экономический анализ для бакалавров / И.И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2011. – 448 с.
3. Головнина, Л.А. Экономический анализ: учебник / Л.А. Головнина, О.А. Жигунова. - Москва: КноРус, 2016. – 396 с. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920673>. - Загл. с экрана.
4. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учеб. / Т.И. Григорьева, Нац. исслед. ун-т. – М.: Юрайт, 2013. – 462с.
5. Кирьянова, З.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. для бакалавров / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова. – М. :Юрайт, 2013. – 428 с.
6. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: электронный учеб. для вузов / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КНОРУС, 2013.
7. Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учеб. для вузов / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – М.: ФОРУМ, 2008. – 192 с.
8. Милютина, Е. М. Основы работы в программе «Экономический анализ»: учебно-метод. пособие / М.Е. Милютина, Брянский ГАУ, каф. информационных систем и технологий. – Брянск: Изд-во Брянского ГАУ, 2015. – 40 с.
9. Романова, Л. Е. Экономический анализ: учеб. пособие для вузов/ Л.Е. Романова, Л.В. Давыдова, Г.В. Коршунова. – СПб. :Питер, 2011. – 336 с.
10. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учеб. для вузов / Савицкая Г. В. - М. : Инфра-М, 2014. - 607с.
11. Сурков, И. М. Экономический анализ деятельности сельскохозяйственных организаций : учеб. для вузов / Сурков И. М. - М. : КолосС, 2012. - 240 с.

12. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. для бакалавров / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. – М.: Юрайт, 2013. – 672 с.

13. Экономический анализ: учеб. для бакалавров / под ред. Н.В. Войталовского. – М.: Юрайт, 2013. – 548 с.

14. Зябирова, В.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учеб. пособие. – Электрон. дан. – Пенза: РИО ПГСХА, 2012. – 337 с. – Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/203474> – Загл. с экрана.

15. Лукачев, С.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: курс лекций / С.В. Лукачев, Ланский А.М., Матвеев С.Г., Пашков Д.Е. – Электрон.дан. – Самара: Издательство СГАУ, 2008. – 252с. – Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/176354> – Загл. с экрана.

16. Шанченко, Н.И. Финансово-экономический анализ деятельности предприятия. Лабораторный практикум [Электронный ресурс] : учебное пособие. – Электрон.дан. – Ульяновск: УлГТУ, 2011. - 112 с. – Режим доступа: <http://window.edu.ru/catalog/pdf2txt/558/74558/54167> – Загл. с экрана.

Учебное издание

Оксана Владимировна ДЬЯЧЕНКО

КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: КУРС ЛЕКЦИЙ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Редактор Павлютина И.П.

Подписано в печать 15.04.2016г. Формат А5.
Бумага офсетная. Усл. печ. л. 6,18. Тираж 25 экз.
Изд. № 4973

Издательство Брянского государственного аграрного университета
243365, Брянская обл., Выгоничский район, с. Кокино, Брянский ГАУ