

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

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра коммерции и экономического анализа

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

ПО КОМПЛЕКСНОМУ АНАЛИЗУ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (часть 2)

для лабораторно-практических занятий и самостоятельной
внеаудиторной работы студентов, обучающихся по направлению
подготовки бакалавров 38.03.01 «Экономика»,
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Брянская область, 2015

УДК 338.43 (07)
ББК 65.9(2)32
К 31

Каширина Н.А. Рабочая тетрадь по комплексному анализу хозяйственной деятельности (часть 2). – Брянская область: Издательство БГАУ, 2015. –67 с.

Рецензент к.э.н., доцент кафедры коммерции и экономического анализа БГАУ Раевская А.В.

Рабочая тетрадь по комплексному анализу хозяйственной деятельности содержит методические и практические аспекты экономического анализа предприятий АПК.

Предназначена для студентов, обучающихся по направлению подготовки бакалавров 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

СОДЕРЖАНИЕ

Тема 7. Комплексный анализ реализации продукции.....	4
Тема 8. Комплексный анализ и управление затратами и себестоимостью продукции.....	14
Раздел III. Комплексный анализ текущей деятельности по данным финансовой отчетности.....	34
Тема 1. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.....	34
Тема 2. Анализ финансового состояния предприятия.....	49
Тема 3. Анализ и диагностика кризисного развития предприятия	63
Список рекомендуемой литературы.....	66
Приложения	67

Тема 7. КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

Задание 1. Анализ реализации продукции.

Цель задания. Изучить реализацию конкретных видов продукции в натуральном выражении.

Таблица 1

Динамика реализации основных видов сельскохозяйственной
продукции в _____, ц

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Показатели 2014 г. в % к:	
				2012 г.	2013 г.
Зерновые и зернобобовые					
в том числе:					
а) пшеница					
б) рожь					
в) ячмень					
г) овес					
д) прочие					
Картофель					
Овощи открытого грунта					
Молоко					
Скот и птица, реализованные в живой массе:					
в том числе:					
а) КРС					
б) свиньи					
в) лошади					
г) птица					
Продукция животноводства собственного производства, реализованная в переработан- ном виде (в пересчете на жи- вую массу):					
в том числе:					
а) КРС					
б) свиньи					
в) лошади					
г) птица					
Яйца, тыс. шт.					

Объем продаж конкретного вида продукции напрямую зависит от объема её производства и уровня товарности. Математический уровень товарности отражает долю реализованной продукции в объеме её производства. Экономическое содержание показателя уровня товарности отражает воздействие на экономику предприятия таких факторов, как соответствие товарного предложения рыночному спросу (конъюнктура рынка), усилия по продвижению продукции на рынок и стимулированию спроса на неё, качество продукции, специализация (которая определяет размер и характер внутреннего использования продукции), организация производства, трудовая дисциплина и т.п.

В связи с этим параллельно с изучением динамики объема продаж следует рассмотреть изменения в уровне товарности продукции предприятия.

Таблица 2

Уровень товарности основных видов продукции в _____, %

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Зерновые и зернобобовые			
Картофель			
Овощи открытого грунта			
Молоко			
Мясо - всего			
в том числе:			
а) КРС			
б) свиней			
в) птицы			
Яйца			

Далее целесообразно определить степень воздействия на изменения уровня товарности основных видов реализуемой предприятием продукции таких факторов, как изменения в объеме производства и реализации соответствующей продукции, для чего используется прием прямых и обратных связей.

Таблица 3

Исходные данные для факторного анализа объема продаж зерна в _____

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u>			
а) объем реализации зерна, ц			
б) валовой сбор зерновых, ц			
<u>Результативный</u>			
Уровень товарности зерна, %			

В отчетном году уровень товарности зерна _____
на _____ ц. В том числе за счет изменения:

а) объема реализации

б) валового сбора

Проверка:

Дальнейшее углубление анализа предполагает изучение причин изменения факторных показателей. Методика анализа валового сбора рассмотрена ранее. Анализ объективности формирования уровня товарности проводится посредством изучения использования продукции на предприятии балансовым методом. При этом детально изучаются причины отклонений по каждой статье поступления и использования продукции, оценивается соответствие фактических расходов нормативной потребности, выявляются возможности более рационального использования продукции и повышения уровня её товарности.

Таблица 4

Анализ использования зерна в

, ц

Статьи прихода и расхода	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Показатели г. в % к:	
				2012 г.	2013 г.
Наличие на начало года					
Валовой сбор (за вычетом неиспользуемых отходов)					
Куплено и прочие поступления					
Итого: наличие на начало года + приход					
Расход – всего					
а) реализация					
б) выдано в порядке оплаты труда					
в) на корм скоту и птице					
г) на семена					
д) передано в переработку					
е) недостачи и порчи					
ж) прочие расходы на хозяйственные нужды					
Наличие на конец года					
Итого: расход + наличие на конец года					

Более полное представление о сбытовой деятельности предприятия формируется при рассмотрении реализации отдельных видов продукции по каналам, периодам года, качественным характеристикам реализуемого продукта. При этом широко используются графики.

Таблица 5

Реализация зерна по каналам в _____, ц

Каналы реализации	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Структура, %		
				2012 г.	2013 г.	2014 г.
Реализовано зерна – всего				100,0	100,0	100,0
в том числе:						
а) на рынке						
б) сторонним организациям						
в) работникам организации						
г) прочим						

Таблица 6

Реализация продукции в течение _____ года

Квартал	Молоко			Мясо КРС		
	2013 г.	2014 г.	Темпы роста, %	2013 г.	2014 г.	Темпы роста, %
I						
II						
III						
IV						
Итого за год						

По результатам анализа делается вывод о динамике и характере сбыта, выявляются возможности роста объема продаж и качественного совершенствования процесса реализации продукции. Затем переходят к изучению стоимостных показателей, характеризующих сбытовую деятельность предприятия.

Таблица 7

Анализ качества реализованной продукции

	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Показатели 2014г. в % к:	
				2012 г.	2013 г.
Фактическая масса, ц					
Зачетная масса, ц					
Потери (-), выигрыш (+)					

Задание 2. Анализ денежной выручки за реализованную продукцию

Цель задания. Изучить изменение денежной выручки в динамике и в сравнении с планом. Определить влияние отдельных факторов на это отклонение. Разработать мероприятия по увеличению денежной выручки.

Таблица 8

Динамика денежной выручки от реализации продукции в _____, тыс. руб.

Отрасли	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Показатели 2014г. в % к:	
				2012 г.	2013 г.
Продукция растениеводства					
Продукция животноводства					
Промышленная продукция					
Товары					
Работы и услуги на сторону					
Всего по хозяйству					

В дальнейшем необходимо изучить выручку от реализации отдельных

видов продукции растениеводства и животноводства.

Таблица 9

Анализ денежной выручки от реализации сельскохозяйственной продукции в _____, тыс. руб.

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Показатели 2014г. в % к:	
				2012 г.	2013 г.
Зерновые и зернобобовые					
Картофель					
Овощи открытого грунта					
Итого по растениеводству					
Молоко					
Скот и птица, реализованные в живой массе: в том числе: а) КРС б) свиньи в) лошади г) птица					
Продукция животноводства собственного производства, реализованная в переработанном виде (в пересчете на живую массу): в том числе: а) КРС б) свиньи в) лошади г) птица					
Яйца, тыс. шт.					
Итого по животноводству					
Всего по продукции сельского хозяйства					

На величину денежной выручки от реализации конкретного вида продукции оказывают влияние два фактора: а) количество реализованной продукции, б) средняя цена реализации единицы продукции. Используя прием исчисления разниц, определим влияние указанных факторов на изменение денежной выручки от продажи картофеля.

Таблица 10

Расчет влияния факторов на изменение денежной выручки от реализации зерна в

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u>			
а) продано зерна, ц			
б) средняя цена реализации 1 ц, руб.			
<u>Результативный</u>			
Выручка от реализации зеран, тыс.руб.			

В отчетном году денежная выручка от реализации зерна _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет изменения:

а) количества проданного зерна

б) средней цены реализации 1 ц

Проверка

На изменение денежной выручки от реализации скота и птицы влияют три фактора: а) количество проданных голов, б) средняя масса одной головы, в) средняя цена реализации 1 ц живой массы. Используя прием цепных подстановок, определим влияние указанных факторов на изменение денежной выручки от реализации крупного рогатого скота.

Таблица 11

Исходные данные для анализа денежной выручки от реализации крупного рогатого скота в _____

Показатели	2013 г.	2014 г.	Откло- нение
<u>Факторные</u>			
а) продано КРС, гол.			
б) средняя масса 1 головы, ц			
в) средняя реализационная цена 1 ц, руб.			
<u>Результативный</u>			
Денежная выручка от реализации КРС, тыс. руб.			

В отчетном году выручка от реализации крупного рогатого скота _____ на _____ тыс. руб.

Таблица 12

Расчет влияния факторов на изменение денежной выручки от реализации крупного рогатого скота в _____

Показатели	Продано КРС, гол.	Средняя масса 1 головы, ц	Средняя реализационная цена 1 ц, руб.	Денежная выручка от реализации, тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.	Причины отклонения
Все факторы базисные						
<u>I подстановка</u>						
<u>II подстановка</u>						
<u>III подстановка</u> (все факторы отчетные)						
Итого						

На изменение средней цены реализации оказывают влияние следующие факторы: сроки и каналы реализации, качество продукции, место реализации. Кроме того, при продаже на рынке оказывают влияние на изменение реализационной цены 1 ц спрос и предложение в конкретный день.

В процессе анализа последовательно изучается влияние каждого из этих факторов. Рассмотрим влияние сроков реализации на изменение средней реализационной цены 1 ц зерна.

Таблица 13

Влияние структуры реализованной продукции на сумму денежной выручки в
(в _____ г.)

Виды продукции	Цена за 1 ц, руб. 2013 г.	Объем реализации, ц		Денежная выручка в ценах 2013 г., тыс. руб.			Изменение выручки за счет структуры продаж, тыс. руб.
		2013 г.	2014 г.	2013 г.	условная	2014 г.	
Итого, в среднем							

По результатам анализа выявляются возможности увеличения денежной выручки за счет наращивания объемов сбыта и использования внутренних возможностей увеличения средней цены реализации продукции. Расчет строится отдельно по видам продукции, затем результаты вычислений обобщаются. Следует помнить что наращивание объема продаж целесообразно только по рентабельной продукции (там, где цена превышает себестоимость). В противном случае рост объема продаж приведет только к росту убытков предприятия.

из них: покупные								
Минеральные удобрения								
Химические средства защиты растений								
Электроэнергия								
Нефтепродукты								
Запасные части								
Затраты на оплату труда								
Отчисления на социальные нужды								
Амортизация								
Прочие затраты								
Итого затрат								

Под себестоимостью совокупной продукции понимаются затраты предприятия на производство всей сельскохозяйственной продукции (в целом по хозяйству, а также по отрасли растениеводства и животноводства). Непосредственно сравнить все затраты предприятия на производство сельскохозяйственной продукции в динамике и с невозможно, так как различен объем продукции. Чтобы обеспечить сопоставимость показателей необходимо принять неизменным объем продукции. Меняться должна лишь себестоимость единиц продукции.

Для сравнения совокупных затрат хозяйства целесообразно количество всех видов сельскохозяйственной продукции отчетного года оценить по фактической себестоимости единицы продукции предшествующих лет, а также по фактической себестоимости отчетного года.

Конкретные данные для расчета совокупных затрат по хозяйству приведены в таблице 14.

Таблица 14

Расчет себестоимости совокупной продукции в

Виды продукции	Кол-во про- дукции 2014 г.	Себестоимость единицы продукции, руб.			Себестоимость совокуп- ной продукции, руб.		
		2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Зерновые и зерно- бобовые, ц							
Картофель, ц							
Овощи открытого грунта, ц							
Корм. корнеплоды							
Многолетние травы: - на сено, ц							
- на зеленый корм							
Однолетние травы: - на сено, ц							
- на зеленый корм							
Кукуруза на силос и зеленый корм, ц							
Силосные культу- ры, ц							
<i>Всего по растение- водству</i>							
Молоко, ц							
Прирост живой массы КРС, ц							
Прирост живой массы свиней, ц							
Прирост живой массы овец, ц							
Яйца, тыс. шт.							
Всего по животно- водству							
Итого:							

Используя данные предыдущей таблицы, проанализируем изменение себестоимости совокупной продукции.

Таблица 16

Анализ производственных затрат в расчете на 1 рубль стоимости валовой продукции в _____

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. в % к	
				2012 г.	2013 г.
Затраты на производство сельскохозяйственной продукции – всего, тыс. руб.					
в т.ч. растениеводство					
животноводство					
Стоимость валовой продукции в сопоставимых ценах – всего, тыс. руб.					
в т.ч. растениеводство					
животноводство					
Производственные затраты в расчёте на 1 рубль стоимости валовой продукции – всего, руб.					
в т.ч. растениеводство					
животноводство					

Выводы:

Для углубления анализа необходимо изучить изменение затрат на производство отдельных видов валовой продукции.

Задание 2. Анализ себестоимости отдельных видов валовой продукции сельского хозяйства.

Цель задания. Изучить изменение себестоимости отдельных видов валовой продукции растениеводства и животноводства в динамике и в сравнении с планом отчетного года. определить влияние отдельных факторов на изменение себестоимости конкретного вида валовой продукции. Разработать мероприятия по снижению себестоимости отдельных видов валовой продукции растениеводства и животноводства.

Под себестоимостью валовой продукции понимаются производственные затраты на весь объем произведенной продукции отдельного вида. Прежде всего необходимо проанализировать изменение себестоимости валовой продукции конкретных видов в динамике и в сравнении с планом.

Таблица 17

Динамика себестоимости отдельных видов валовой продукции
в _____, тыс. руб.

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. в % к	
				2012 г.	2013 г.
Зерновые и зернобобовые					
Картофель					
Овощи					
Молоко					
Прирост живой массы КРС					
Прирост живой массы свиней					
Яйца					

Выводы:

Для углубления анализа необходимо определить направление и долю влияния отдельных факторов на отклонение себестоимости валовой продукции отдельного вида. Величина себестоимости конкретного вида валовой продукции растениеводства и животноводства зависит от двух факторов:

- а) количества произведенной продукции;
- б) себестоимости единицы продукции.

Используя прием исчисления разниц, определим влияние факторов на изменение себестоимости валового производства картофеля.

Таблица 18

Расчет влияния факторов на изменение себестоимости валового производства зерна в _____

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u>			
а) валовой сбор зерновых, ц			
б) себестоимость 1ц зерна, руб.			
<u>Результативный</u>			
Себестоимость валового производства зерновых, тыс. руб.			

В отчетном году по сравнению с планом все затраты на производство картофеля в хозяйстве _____ на _____ тыс. руб.. В том числе за счет изменения:

- а) валового сбора зерна
- б) себестоимости 1ц зерна

Проверка:

Выводы:

При втором способе анализа следует изучить изменение затрат на производство конкретного вида продукции в разрезе отдельных статей. Рассмотрим изменение затрат по отдельным статьям на произ-

водство картофеля (на основную продукцию). Прежде чем анализировать затраты по отдельным статьям на производство отдельного вида продукции, необходимо рассчитать их размер, который приходится на основную продукцию. С этой целью необходимо исчислить удельный вес затрат на основную продукцию в общей сумме затрат на конкретную культуру.

Таблица 19

Расчет удельного веса затрат на основную продукцию (зерно)

В			
Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Всего затрат, тыс. руб.			
Из них отнесено на основную продукцию, тыс. руб.			
Удельный вес затрат на основную продукцию в общей сумме затрат, %			

С помощью исчисленных коэффициентов определим сумму затрат по каждой статье на основную продукцию.

Таблица 20

Динамика затрат на основную продукцию по отдельным статьям при производстве зерна в _____, тыс. руб.

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. в % к	
				2012 г.	2013 г.
Затраты на оплату труда с отчислениями на соц. страхование					
Семена и посадочный материал					
Удобрения					
Затраты на содержание основных средств					
Прочие производственные затраты					
Всего затрат					

Выводы:

В дальнейшем целесообразно выяснить причины изменения затрат по каждой статье. На общую сумму затрат по статье «Семена и посадочный материал» влияют следующие факторы:

- а) площадь посева (посадки);
- в) расход семян на 1га посева (посадки);
- с) стоимость 1ц семян.

Также используя прием цепных подстановок, определим влияние указанных факторов на изменение суммы затрат по статье «Семена и посадочный материал» при производстве зерна.

Таблица 21

Исходные данные для факторного анализа затрат по статье «Семена и посадочный материал» при производстве зерна в

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u> а) площадь посева, га в) расход семян на 1га посева, ц с) стоимость 1ц семян, руб.			
<u>Результативный</u> Затраты по статье «Семена и посадочный материал» (на основную продукцию) при производстве зерна, тыс. руб.			

В отчетном году по сравнению с планом затраты по статье «Семена и посадочный материал» при производстве зерна _____ на _____ тыс. руб.

Определим направление и долю влияния отдельных факторов в общем отклонении.

Таблица 22

Расчет влияния факторов на изменение затрат по статье «Семена и посадочный материал» при производстве зерна в

Показатели	Площадь посадки, га	Расход семян на 1га посадки, ц	Стоимость 1ц семян, руб.	Затраты по статье, тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.
Все факторы базисного периода					
<u>I подстановка</u> (1-й фактор – отчетный, 2-й и 3-й – базисные)					
<u>II подстановка</u> (1-й и 2-й факторы – отчетные, 3-й – базисный)					
<u>III подстановка</u> (все факторы отчетного периода)					
Итого	х	х	х		

Выводы:

По комплексным статьям вначале проводится детализация по видам затрат, затем, по каждому виду затрат определяется доля влияния факторов. Например, по статье «Удобрения» затраты детализируют по видам удобрений. Далее определяется влияние 3-х факторов на изменение затрат по каждому виду удобрений: а) площади посева (посадки); б) нормы внесения на 1га; в) стоимости 1ц удобрения данного вида.

Задание 3. Анализ себестоимости единицы продукции растениеводства.

Цель задания. Изучить изменение себестоимости единицы продукции растениеводства в динамике и в сравнении с планом. Выяснить причины изменения ее. Проанализировать структуру себестоимости. Разработать мероприятия по снижению себестоимости единицы продукции растениеводства.

Таблица 23

Динамика себестоимости 1ц продукции растениеводства в

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. в % к:	
				2012 г.	2013 г.
Зерно					
Картофель					
Овощи открытого грунта					
Многолетние травы:					
- на сено					
- на зелёную массу					
Однолетние травы:					
- на сено					
- на зелёную массу					
Кукуруза на силос и зелёный корм					
Силосные культуры					

Выводы:

Для углубления анализа необходимо выяснить причины изменения себестоимости 1ц продукции. При этом используются два способа.

При первом из них выявляют направление и долю влияния на изменение себестоимости 1ц продукции следующих факторов: а) производственных затрат на 1га посева (посадки); б) урожайности. В дальнейшем изучаются причины изменения производственных затрат

на 1га по отдельным статьям и урожайности.

При втором способе анализа рассчитывают затраты на 1ц продукции за базисный и отчетный периоды по статьям затрат, определяют отклонение и изучают причины отклонения по каждой статье. Применяя первый способ анализа, определим причины изменения себестоимости 1ц зерна в _____ г. по сравнению с планом.

Таблица 24

Расчет влияния факторов на изменение себестоимости 1ц зерна
в _____

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u>			
а) затраты на основную продукцию в расчете на 1га убранной площади, руб. б) урожайность, ц/га			
<u>Результативный</u>			
Себестоимость 1ц зерна, руб.			

В отчетном году по сравнению с планом себестоимость 1ц зерна на _____ на _____ рублей. В том числе за счет изменения:

а) уровня производственных затрат на 1га посева зерновых

б) урожайности зерновых

Проверка:

Выводы:

Для углубления анализа необходимо изучить причины изменения затрат на 1ц продукции. С этой целью следует проанализировать затраты на 1ц зерна в разрезе отдельных статей.

Таблица 25

Анализ затрат по статьям в расчете на 1ц зерна

в _____

Статьи затрат	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. в % к:	
				2012 г.	2013 г.
Затраты на оплату труда с отчисл. на соц. страхование					
Семена и посад. материал					
Удобрения					
Затраты на содержание основных средств					
Прочие производственные затраты					
Всего затрат					

В дальнейшем изучаются причины изменения затрат на 1ц продукции по отдельным статьям.

Одной из важнейших статей затрат является оплата труда. На отклонение затрат по данной статье влияют два фактора: а) уровень прямых затрат труда на 1ц продукции; б) уровень оплаты 1 чел.-часа. Используя прием исчисления разниц, определим направление и долю влияния указанных факторов.

Таблица 26

Определение влияния факторов на изменение затрат на оплату труда в расчете на 1ц зерна в _____

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u>			
а) прямые затраты труда на 1ц зерна, чел.-час.			
б) уровень оплаты 1 чел.-часа, руб.			
<u>Результативный</u>			
Затраты на оплату труда в расчете на 1ц зерна, руб.			

В отчетном году по сравнению с планом затраты на оплату труда в расчете на 1ц зерна _____ на _____ рублей. В том числе за счет изменения:

а) прямых затрат труда на 1ц зерна

б) уровня оплаты 1 чел.-часа

Проверка:

Выводы:

На изменение затрат на 1ц продукции по статье «Семена и посадочный материал» влияют два фактора: а) затраты по данной статье в расчете на 1га посева (посадки); б) урожайность с 1га. Используя прием определения влияния прямых и обратных связей, рассчитываем влияние указанных факторов.

Таблица 24

Расчет влияния факторов на изменение затрат по статье «Семена и посадочный материал» на 1 ц зерна

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u>			
а) затраты на семена на 1 га убранной площади, руб.			
б) урожайность, ц/га			
<u>Результативный</u>			
Затраты на семена на 1ц зерна, руб.			

В отчетном году по сравнению с базисным затраты на семена на 1 ц зерна _____ на _____ рублей. В том числе за счет изменения:

а) затрат на семена на 1 га убранной площади зерновых культур

б) урожайности зерновых

Проверка:

Выводы:

В дальнейшем изучаются причины изменения затрат на семена в расчете на 1га посадки. Для этого также применяется факторный анализ. При этом затраты по комплексным статьям вначале детализируются по отдельным их видам. Например, при изучении комплексной статьи «Затраты на содержание основных средств», следует анализировать отдельно такие элементы: а) горюче-смазочные материалы; б) текущий ремонт; в) амортизация.

Задание 4. Анализ себестоимости единицы продукции животноводства.

Цель задания. Изучить изменение себестоимости единицы продукции животноводства в динамике и в сравнении с планом. Выяснить причины ее изменения. Проанализировать структуру себестоимости. Разработать мероприятия по снижению себестоимости единицы продукции животноводства.

Уровень и динамику себестоимости единицы животноводческой продукции в анализируемом хозяйстве характеризуют данные таблицы 17.

Таблица 25

Динамика себестоимости 1ц продукции животноводства, руб.

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Показатели 2014 г. в % к:	
				2012 г.	2013 г.
Молоко					
Прирост живой массы:					
- КРС					
- свиней					

Выводы:

Для углубления анализа необходимо установить причины изменения себестоимости единицы продукции. При этом, как правило, определяют направление и долю влияния на изменение себестоимости 1ц продукции животноводства следующих факторов: а) производственных затрат на 1 голову скота; б) продуктивности 1 головы. В дальнейшем изучаются причины изменения производственных затрат на 1 голову по отдельным статьям и продуктивности 1 головы.

Возможен и другой способ анализа при котором затраты на 1ц продукции сразу детализируются по статьям, определяются отклонения и изучаются причины отклонения по каждой статье.

Таблица 17

Динамика затрат на молоко в

, тыс. руб.

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Показатели 2014 г. в % к:	
				2012 г.	2013 г.
Затраты, всего					
в том числе:					
-затраты на оплату труда с отчислениями на соц. страхование					
-корма					
-затраты на содержание основных средств					
-прочие затраты					

Выводы:

Используя прием влияния прямых и обратных связей, исчислим влияние затрат на 1 голову и продуктивности на изменение себестоимости 1ц молока.

Таблица 18

Расчет влияния факторов на изменение себестоимости 1ц молока

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклоне- ние
<u>Факторные</u>			
а) затраты на молоко в расчете на 1 среднегодовую корову, руб.			
б) продуктивность 1 среднегодовой коровы, ц			
<u>Результативный</u>			
Себестоимость 1ц молока, руб.			

В отчетном году по сравнению с планом себестоимость 1ц молока _____ на _____ рублей. В том числе за счет изменения:

а) затрат в расчете на 1 среднегодовую корову

б) продуктивности 1 среднегодовой коровы

Проверка:

Выводы:

Для углубления анализа следует изучить причины изменения затрат на 1 среднегодовую корову и продуктивности. Для этого проанализируем затраты на 1 корову в разрезе отдельных статей, проведем анализ структуры затрат.

Таблица 19

Анализ затрат на 1 среднегодовую корову (на молоко) в _____

Статьи затрат	2012 г.		2013 г.		2014 г.		2014 г. в % к:	
	руб.	% к ито-гу	руб.	% к ито-гу	руб.	% к ито-гу	2012 г.	2013 г.
Затраты на оплату труда с отчислениями на соц. страхование								
Корма								
Средства защиты животных								
Работы и услуги								
Затраты на содержание основных средств								
Затраты по организации производства и управлению								
Прочие затраты								
Всего затрат								

Выводы:

Для дальнейшего углубления анализа необходимо изучить причины изменения затрат по каждой статье. При этом необходимо учитывать все затраты как на основную, так и на сопряженную и побочную продукции.

На затраты по статье «Затраты на оплату труда с отчислениями на социальное страхование влияют два фактора: а) прямые затраты труда на 1 голову; б) уровень оплаты 1 чел-часа. Используя прием исчисления разниц, определим влияние этих факторов.

Таблица 20

Определение влияния факторов на изменение затрат на 1 среднегодовую корову по статье «Затраты на оплату труда с отчислениями на социальное страхование»

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u>			
а) прямые затраты труда в расчете на 1 среднегодовую корову, чел.-час.			
б) оплата 1 чел-часа, руб.			
<u>Результативный</u>			
Производственные затраты на 1 среднегодовую корову по статье «Затраты на оплату труда с отчислениями на соц. страхование», руб.			

В отчетном году по сравнению с планом затраты на оплату труда в расчете на 1 среднегодовую корову _____ на _____ рублей. В том числе за счет изменения:

а) затрат труда на 1 корову

б) уровня оплаты 1 чел. часа

Проверка:

Выводы:

Затем следует выяснить причины изменения затрат труда на 1 среднегодовую корову. Для этого изучаются изменения в технологии содержания животных, в частности, уровень механизации производственных процессов. Анализируются также причины изменения уровня оплаты 1 чел.-часа прямых затрат труда.

По статье «Корма» на изменение затрат в расчете на 1 голову оказывают влияние такие факторы: а) количество израсходованных кормов на 1 голову, ц.к.ед.; б) стоимость 1ц кормовых единиц, руб. Используя прием исчисления разниц, определим направление и долю влияния указанных факторов на изменение затрат по статье «Корма» в расчете на 1 среднегодовую корову.

Для углубления анализа изучаются причины изменения расхода кормов на 1 среднегодовую корову. При этом важно проанализировать структуру рациона по видам кормов, сбалансированность по питательным веществам и микроэлементам, доброкачественность кормов и т.д. Выявляются также причины изменения стоимости 1ц кормовых единиц.

Задание 5. Расчет резервов снижения себестоимости сельскохозяйственной продукции.

Цель задания. Используя полученные выше результаты, рассчитать резервы снижения себестоимости.

При расчете резервов снижения себестоимости следует иметь в виду, что при разработке мероприятий, направленных на снижение затрат по одной статье, может одновременно происходить рост затрат по другой. При этом, однако, совокупные затраты должны снижаться. Например, планируется механизировать уборку овощей. При этом сократятся затраты на оплату труда, но в то же время увеличатся затраты по статье «Затраты на содержание основных средств». Кроме того, внедрение комплекса мероприятий, направленных на повышение урожайности (продуктивности), также приведет к росту затрат в расчете на 1га посева (на 1 голову скота). Но при этом затраты на 1ц продукции должны снижаться. Рассчитаем резервы снижения себестоимости 1ц продукции.

РАЗДЕЛ III. КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ДАННЫМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Тема 1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Задание 1. Анализ прибыли в целом по хозяйству и по отдельным отраслям.

Цель задания. Изучить изменение прибыли в целом по хозяйству и по отдельным отраслям в динамике. Определить влияние отдельных факторов на изменение прибыли. Разработать мероприятия по увеличению прибыли.

В процессе анализа прежде всего изучается динамика прибыли.

Таблица 21

Динамика прибыли в _____, тыс. руб.

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение показателей за 2014 г. от:	
				2012 г.	2013 г.
Прибыль (убыток) от продаж					
Сальдо прочих доходов и расходов					
Прибыль (убыток) до налогообложения					
Чистая прибыль (убыток)					

Основным источником прибыли в сельскохозяйственных предприятиях является реализация продукции. Поэтому при углублении анализа необходимо изучить динамику прибыли от реализации продукции.

Таблица 22

Динамика прибыли от реализации продукции, работ и услуг
в _____, тыс. руб.

Отрасли	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение показателей за 2014 г. от:	
				2012 г.	2013 г.
Продукция растениеводства					
Продукция животноводства					
Промышленная продукция					
Товары					
Работы и услуги					
Всего					

В общей сумме прибыли от реализации продукции, работ и услуг большую часть ее, как правило, получают от реализации сельскохозяйственной продукции. Поэтому представляет большой интерес детальный анализ прибыли от реализации сельскохозяйственной продукции как в целом по хозяйству, так и отдельно по отраслям растениеводства и животноводства.

На изменение суммы прибыли от реализации сельскохозяйственной продукции в целом по хозяйству и по отдельным отраслям оказывают влияние четыре фактора:

- а) количество реализованной продукции;
- б) структура реализованной продукции;
- в) средние цены реализации единицы продукции;
- г) полная себестоимость единицы продукции.

При этом первые три фактора оказывают прямое влияние на изменение суммы прибыли, а четвертый – обратное. Рассчитаем влияние указанных факторов на отклонение фактической суммы прибыли от плановой при реализации сельскохозяйственной продукции в целом по изучаемому хозяйству.

Условные показатели выручки от реализации и полной себестоимости рассчитываются умножением фактического объема продукции соответственно на базисную реализационную цену и базисную себестоимость единицы продукции. Условные показатели рассчитываются в приложении 1.

Таблица 23

Определение влияния факторов на изменение прибыли от реализации сельскохозяйственной продукции в _____

Показатели	2013 г.	условные	2014 г.	отклонение
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.				
Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.				
Результат от реализации, тыс. руб.				
Результат от реализации в расчете на 1 рубль выручки в базисном году, руб.		х	х	х

В отчетном году _____ от реализации сельскохозяйственной продукции _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет изменения:

- а) реализационных цен
- б) полной себестоимости единицы продукции
- в) объема и структуры реализованной продукции
- г) объема
- д) структуры

Проверка

Задание 2. Анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции растениеводства и животноводства.

Цель задания. Изучить изменение прибыли от реализации отдельных видов сельскохозяйственной продукции в динамике. Выявить влияние отдельных факторов на изменение суммы прибыли от реализации конкретных видов продукции. Разработать мероприятия, направленные на увеличение прибыли.

Таблица 24

Динамика прибыли от реализации продукции растениеводства в _____, тыс. руб.

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение показателей за 2014 г. от:	
				2012 г.	2013 г.
Зерновые и зернобобовые					
Картофель					
Овощи открытого грунта					
Всего по растениеводству					

Таблица 25

Динамика прибыли от реализации продукции животноводства в _____, тыс. руб.

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение показателей 2014г. от:	
				2012 г.	2013 г.
Молоко					
Скот и птица, реализованные в живой массе: в том числе: а) КРС б) свиньи в) лошади г) птица					
Продукция животноводства собственного производства, реализованная в переработанном виде (в пересчете на живую массу): в том числе: а) КРС б) свиньи в) лошади г) птица					
Яйца, тыс. шт.					
Итого по животноводству					
Всего по продукции сельского хозяйства					

Определение влияния факторов на изменение прибыли от реализации зерна в _____

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u> Количество реализованного зерна, ц Средняя цена реализации 1 ц, руб. Полная себестоимость 1 ц, руб. Результат от реализации 1 ц зерна (прибыль, убыток), руб.			
<u>Результативный</u> Результат от реализации зерна (прибыль, убыток) – всего, тыс. руб.			

В отчетном году по сравнению с базисным _____ от реализации зерна _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет изменения:

- а) количества реализованного зерна
- б) средней цены реализации 1 ц
- в) полной себестоимости 1 ц

Проверка

Наряду с анализом общей суммы прибыли, получаемой от реализации продукции, большое значение (особенно для разработки и реализации плана маркетинга) имеет изучение прибыли в расчете на 1 га посева конкретной культуры или в расчете на 1 голову скота.

Таблица 28

Исходные данные для анализа прибыли от реализации зерна с 1 га посева

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
Площадь посева, га			
Продано зерна, ц			
Выручка от реализации, тыс. руб.			
Полная себестоимость реализованного зерна, тыс. руб.			
Прибыль, убыток – всего, тыс. руб.			
Результат от реализации с 1 га посева (прибыль, убыток), руб.			

Определим влияние отдельных факторов на изменение суммы прибыли от реализации зерна в расчете на 1 га посадки.

Таблица 29

Расчет влияния факторов на изменение прибыли от реализации зерна в расчете на 1 га посева в

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u>			
Реализовано зерна с 1 га посева, ц			
Средняя цена реализации 1 ц, руб.			
Полная себестоимость 1 ц, руб.			
Результат от реализации 1 ц зерна (прибыль, убыток), руб.			
<u>Результативный</u>			
Результат от реализации зерна в расчете на 1 га посева (прибыль, убыток) руб.			

В отчетном году _____ от реализации зерна _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет изменения:

а) количества проданного зерна с 1 га

б) средней цены реализации 1 ц

в) полной себестоимости 1 ц

Проверка

Задание 3. Анализ уровня рентабельности.

Цель задания. Изучить изменение уровня рентабельности в целом по хозяйству, а также по отдельным отраслям и видам продукции в динамике и в сравнении с планом. Определить влияние отдельных факторов на изменение уровня рентабельности. Разработать мероприятия по его повышению.

Таблица 30

Динамика уровня рентабельности в _____, %

Отрасли	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Растениеводство			
Животноводство			
Итого по продукции сельского хозяйства			
Промышленная продукция			
Прочая продукция, работы и услуги на сторону			
В целом по хозяйству			

В дальнейшем целесообразно изучить динамику уровня рентабельности отдельных видов продукции.

Динамика уровня рентабельности отдельных видов продукции растениеводства и животноводства в _____

Отрасли	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение показателей 2014 г. от:	
				2012 г.	2013 г.
Зерновые и зернобобовые					
Картофель					
Овощи открытого грунта					
Итого по растениеводству					
Молоко					
Скот и птица, реализованные в живой массе: в том числе: а) КРС б) свиньи в) лошади г) птица					
Продукция животноводства собственного производства, реализованная в переработанном виде (в пересчете на живую массу): в том числе: а) КРС б) свиньи в) лошади г) птица					
Яйца, тыс. шт.					
Итого по животноводству					
Всего по продукции сельского хозяйства					

Для углубления анализа изучается влияние отдельных факторов на изменение уровня рентабельности конкретных видов продукции. Как известно, отклонение уровня рентабельности конкретных видов продукции зависит от двух факторов: а) суммы прибыли от реализации 1 ц продукции; б) полной себестоимости 1 ц.

Используя прием определения влияния прямых и обратных связей, определим влияние указанных факторов на изменение уровня рентабельности картофеля.

Таблица 32

Расчет влияния факторов на изменение уровня рентабельности зерна в _____

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
<u>Факторные</u>			
а) прибыль от реализации 1 ц зерна, руб.			
б) полная себестоимость 1 ц, руб.			
<u>Результативный</u>			
Уровень рентабельности, %			

В отчетном году уровень рентабельности зерна _____ на _____ пункта. В том числе за счет изменения:

а) прибыли от реализации 1 ц зерна

б) полной себестоимости

Проверка

В заключение анализа следует рассчитать и обобщить резервы увеличения прибыли от реализации продукции.

Задание 4. Расчет резервов увеличения прибыли.

Цель задания. Изучить возможности увеличения прибыли от реализации продукции. Определить резервы роста прибыли.

Основными резервами увеличения прибыли от реализации продукции являются: а) увеличение объемов продаж; б) снижение полной себестоимости реализованной продукции; в) повышение реализационных цен.

Пути увеличения реализации продукции, снижения себестоимости и повышения реализационных цен были рассмотрены при изучении соответствующих тем.

Таблица 33

Исходные данные для расчета резервов увеличения прибыли в _____

Виды продукции	Объем реализации продукции, ц		Реализационная цена ед. продукции, руб.		Полная себестоимость ед. продукции, руб.	
	факт в _____ г.	на перспективу	факт в _____ г.	на перспективу	факт в _____ г.	на перспективу
Зерновые и зернобобовые						
в том числе:						
а) пшеница						
б) рожь						
в) ячмень						
г) овес						
д) горох						
Картофель						
Молоко						
Скот и птица, реализованные в живой массе:						
в том числе:						
а) КРС						
б) свиньи						
в) лошади						
г) птица						
Яйца, тыс. шт.						
Итого по животноводству						
Всего по продукции сельского хозяйства						

Для расчета резерва прибыли за счет роста объемов реализации необходимо прирост объема реализованной продукции умножить на сумму прибыли от реализации единицы продукции в базисном периоде.

Таблица 34

Расчет резерва увеличения прибыли за счет роста объемов реализации

в

Виды продукции	Прибыль от реализации единицы продукции в базисном периоде, руб.	Прирост объема реализации на перспективу, ц	Резерв увеличения прибыли, тыс. руб.
Зерновые и зернобобовые			
в том числе:			
а) пшеница			
б) рожь			
в) ячмень			
г) овес			
Картофель			
Итого по растениеводству			
Молоко			
Скот и птица, реализованные в живой массе:			
в том числе:			
а) КРС			
б) свиньи			
в) лошади			
г) птица			
Яйца, тыс. шт.			
Итого по животноводству			
Всего по продукции сельского хозяйства			

Для того, чтобы исчислить резерв прибыли за счет снижения себестоимости, необходимо разницу в себестоимости единицы продукции в базисном периоде и на перспективу умножить на объем продукции, предполагаемой для реализации на перспективу.

Таблица 35

Расчет резерва увеличения прибыли за счет снижения себестоимости единицы продукции в

Виды продукции	Снижение полной себестоимости ед. продукции на перспективу, руб.	Объем реализации продукции на перспективу, ц	Резерв увеличения прибыли, тыс. руб.
Зерновые и зернобобовые			
в том числе:			
а) пшеница			
б) рожь			
в) ячмень			
г) овес			
Картофель			
Итого по растениеводству			
Молоко			
Скот и птица, реализованные в живой массе:			
в том числе:			
а) КРС			
б) свиньи			
в) лошади			
г) птица			
Яйца, тыс. шт.			
Итого по животноводству			
Всего по продукции сельского хозяйства			

Для того, чтобы исчислить резерв увеличения прибыли от повышения реализационных цен, следует разницу в росте реализационной цены за единицу продукции умножить на объем реализации в перспективе.

Таблица 36

Расчет резерва увеличения прибыли за счет повышения реализационных цен

в

Виды продукции	Повышение реализационных цен на перспективу, руб.	Объем реализации продукции на перспективу, ц	Резерв увеличения прибыли, тыс. руб.
Зерновые и зернобобовые			
в том числе:			
а) пшеница			
б) рожь			
в) ячмень			
г) овес			
Картофель			
Итого по растениеводству			
Молоко			
Скот и птица, реализованные в живой массе:			
в том числе:			
а) КРС			
б) свиньи			
в) лошади			
г) птица			
Яйца, тыс. шт.			
Итого по животноводству			
Всего по продукции сельского хозяйства			

Далее обобщим все резервы увеличения прибыли от реализации сельскохозяйственной продукции.

Таблица 37

Сводный расчет резервов увеличения прибыли от реализации сельскохозяйственной продукции на перспективу в

Виды продукции	Резервы увеличения прибыли, тыс. руб.			
	рост объемов реализации продукции	снижение полной себестоимости единицы продукции	повышение реализационных цен	всего резервов
Зерновые и зернобобовые				
в том числе:				
а) пшеница				
б) рожь				
в) ячмень				
г) овес				
Картофель				
Итого по растениеводству				
Молоко				
Скот и птица, реализованные в живой массе:				
в том числе:				
а) КРС				
б) свиньи				
в) лошади				
г) птица				
Яйца, тыс. шт.				
Итого по животноводству				
Всего по продукции сельского хозяйства				

Тема 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Задание 1. Анализ размера и структуры^{*)} средств предприятия и их источников.

Цель задания. Изучить изменения в составе средств предприятия (актив баланса) и источников их образования (пассив баланса).

Таблица 38

Анализ состава и структуры актива баланса _____
(на конец года)

Показатели актива баланса	Код строки баланса	На начало года		На конец года		Отклонение 2014 г. от 2013 г.	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<i>I. Внеоборотные активы</i>							
Нематериальные активы	1110						
Основные средства	1150						
<i>Итого по разделу I</i>							
<i>II. Оборотные активы</i>							
Запасы	1210						
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220						
Дебиторская задолженность	1230						
Финансовые вложения	1240						
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250						
Прочие оборотные активы	1260						
<i>Итого по разделу II</i>	1200						
БАЛАНС	1600						

Таблица 39

Анализ состава и структуры пассива баланса _____
(на конец года)

Показатели пассива баланса	Код строки баланса	На начало года		На конец года		Отклонение 2014 г. от 2013 г.	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<i>III. Капиталы и резервы</i>							
Уставный капитал	1310						
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320						
Переоценка внеоборотных активов	1340						
Добавочный капитал	1350						
Резервный капитал	1360						
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370						
<i>Итого по разделу III</i>	1300						
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>							
Заемные средства	1410						
Отложенные налоговые обязательства	1420						
Оценочные обязательства	1430						
Прочие обязательства	1450						
<i>Итого по разделу IV</i>	1400						
<i>V. Краткосрочные обязательства</i>							
Заемные средства	1510						
Кредиторская задолженность	1520						
Доходы будущих периодов	1530						
Оценочные обязательства	1540						
Прочие обязательства	1550						
<i>Итого по разделу V</i>	1500						
БАЛАНС	1700						

Таблица 40

Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса

Актив баланса	На начало года		На конец года		Отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Имущество, всего						
1.1. Имобилизованные активы						
1.2. Оборотные						
1.2.1. Запасы						
1.2.2. Дебиторская задолженность						
1.2.3. Денежные средства						

Таблица 41

Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса

Пассив баланса	На начало года		На конец года		Отклонение, руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Источники имущества, всего						
1.1. Собственный капитал						
1.2. Заемный капитал						
1.2.1. Долгосрочные обязательства						
1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы						
1.2.3. Кредиторская задолженность						

Задание 2. Анализ платежеспособности (ликвидности) предприятия.

Цель задания. Изучить изменение платежеспособности предприятия.

Разработать мероприятия по ее повышению.

Таблица 42

Показатели ликвидности баланса в _____

Статьи актива по степени ликвидности	тыс. руб.	%	Статьи пассива по степени срочности обязательств	тыс. руб.	%	Степень ликвидности баланса	Результат расчетов: платежный избыток, недостаток (+; -)
2014 г.							
1. Наиболее ликвидные активы (А1)			1. Наиболее срочные обязательства (П1)				
2. Быстрореализуемые активы (А2)			2. Краткосрочные пассивы (П2)				
3. Медленореализуемые активы (А3)			3. Долгосрочные пассивы (П3)				
4. Труднореализуемые активы (А4)			4. Постоянные пассивы (П4)				
Валюта баланса			Валюта баланса				
2013 г.							
1. Наиболее ликвидные активы (А1)			1. Наиболее срочные обязательства (П1)				
2. Быстрореализуемые активы (А2)			2. Краткосрочные пассивы (П2)				
3. Медленореализуемые активы (А3)			3. Долгосрочные пассивы (П3)				
4. Труднореализуемые активы (А4)			4. Постоянные пассивы (П4)				
Валюта баланса			Валюта баланса				

Платежеспособность предприятия характеризует ряд коэффициентов:

Таблица 43

Показатели платежеспособности и ликвидности

Показатели	Рекомендуемое значение	2013 г.	2014 г.	Отклонение 2014 г. от 2013 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 – 0,25			
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7 – 1,5			
Коэффициент текущей ликвидности (кредитоспособности)	1 – 2			
Общий показатель ликвидности (кредитоспособности - уточненный)	>=1			

При углублении анализа изучаются причины изменения показателей.

На изменение коэффициента абсолютной ликвидности оказывают влияние два фактора: 1. сумма денежных средств и краткосрочных финансовых вложений; 2. Сумма краткосрочных обязательств. Рассчитаем влияние указанных факторов на изменение коэффициента абсолютной ликвидности.

Таблица 44

Расчет влияния факторов на изменение коэффициента абсолютной ликвидности

Показатели	2014 г.		Отклонение
	на начало года	на конец года	
<u>Факторные</u>			
а) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.			
б) краткосрочные обязательства, тыс. руб.			
<u>Результативный</u>			
Коэффициент абсолютной ликвидности			

На конец года по сравнению с его величиной на начало года коэффи-

циент абсолютной ликвидности _____ на _____. В том числе за счет изменения:

- а) денежных средств и краткосрочных финансовых вложений
- б) краткосрочных обязательств

Проверка

В дальнейшем, используя прием детализации, изучаются причины изменения денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, а также краткосрочных обязательств.

Задание 3. Анализ финансовой устойчивости предприятия.

Цель задания. Изучить за анализируемый год изменение показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. Разработать мероприятия по повышению финансовой устойчивости. Финансовую устойчивость предприятия характеризует ряд показателей:

Таблица 45

Определение типа финансовой устойчивости

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение (\pm) 2014 г. к:	
				2012 г.	2013 г.
Показатели, характеризующие источники формирования запасов					
Собственные оборотные средства, тыс. руб.					
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников, тыс. руб.					
Общая величина основных источников, тыс. руб.					
Общая величина запасов и НДС					
Показатели обеспеченности запасов и затрат источниками формирования					
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств, тыс. руб. (ФС)					
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных источников, тыс. руб. (ФТ)					
Излишек (недостаток) основных источников, тыс. руб. (ФО)					
Тип финансовой устойчивости					

Для определения типа финансовой устойчивости используются следующие неравенства:

Показатели	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
ФС	≥ 0	< 0	< 0	< 0
ФТ	≥ 0	≥ 0	< 0	< 0
ФО	≥ 0	≥ 0	≥ 0	< 0

Проводится анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия.

Таблица 46

Таблица - Анализ показателей финансовой устойчивости

Показатели	Граничные значения коэффициентов	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение (\pm) 2014 г. к:	
					2012 г.	2013 г.
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	$K > 0,5$					
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$K < 1,0$					
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$K > 0,3$					
Коэффициент маневренности	$K > 0,5$					
Коэффициент реальных активов в имуществе предприятия (покрытия инвестиций)	$K > 0,5$					

При углублении анализа изучаются причины изменения коэффициентов. Например, на изменение коэффициента независимости оказывают влияние два фактора: а) сумма собственных источников; б) общая сумма источников. Рассчитаем влияние указанных факторов на отклонение коэффициента независимости.

Таблица 47

Расчет влияния факторов на изменение коэффициентов независимости

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклонение
Факторные			
а) собственные источники средств, тыс. руб.			
б) всего источников средств, тыс. руб.			
Результативный			
Коэффициент независимости			

На конец года по сравнению с его величиной на начало года коэффициент независимости _____ на _____. В том числе за счет изменения:

а) суммы собственных источников

б) общей суммы источников

Проверка

В дальнейшем изучаются причины изменения общей суммы источников средств и собственных источников.

Задание 4. Анализ состояния расчетов.

Цель задания. Изучить состав и структуру дебиторской и кредиторской задолженности, их изменение за анализируемый период. Разработать мероприятия по улучшению состояния расчетов.

Изучается состав и структура дебиторской задолженности.

Таблица 48

Состав и структура дебиторской задолженности в

Дебиторы	2014 г.				Откло- нение тыс. руб.
	на начало года		на конец года		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Долгосрочная дебиторская за- долженность – всего					
в т.ч.:					
- расчеты с покупателями и заказчиками					
- авансы выданные					
прочие					
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего					
в т.ч.:					
- расчеты с покупателями и заказчиками					
- авансы выданные					
прочие					
Итого					

Таблица 49

Состав и структура кредиторской задолженности в

Кредиторы	2014 г.				Откло- нение тыс. руб.
	на начало года		на конец года		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Долгосрочная кредиторская задолженность – всего					
в т.ч.:					
- кредиты					
- займы					

Задание 5. Анализ оборачиваемости (деловой активности) капитала
Цель задания. Изучить за анализируемый период изменение показателей, характеризующих оборачиваемость капитала предприятия. Разработать мероприятия по повышению деловой активности капитала предприятия.

Таблица 50

Исходные данные для расчета показателей деловой активности (тыс. руб.)

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение (±) 2014 г. к:	
				2012 г.	2013 г.
Денежная выручка					
Среднегодовая сумма активов					
Среднегодовая стоимость основных фондов					
Среднегодовая стоимость оборотных активов					
Среднегодовая сумма дебиторской задолженности					
Среднегодовая сумма кредиторской задолженности					
Сумма материальных затрат					
Среднегодовая стоимость собственных оборотных средств					

Таблица 51

Анализ деловой активности (оборачиваемости)

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Абсолютное изменение (+,-) 2014 г. к:	
				2012 г.	2013 г.
<i>1. Оборачиваемость активов</i>					
коэффициент оборачиваемости, оборотов					
время оборота, дней					
<i>2. Оборачиваемость основных средств (фондоотдача)</i>					
коэффициент оборачиваемости, оборотов					
время оборота, дней					
<i>3. Оборачиваемость оборотных активов</i>					
коэффициент оборачиваемости, оборотов					
время оборота, дней					
<i>4. Оборачиваемость дебиторской задолженности</i>					
коэффициент оборачиваемости, оборотов					
время оборота, дней					

<i>5. Оборачиваемость кредиторской задолженности</i>					
коэффициент оборачиваемости, оборотов					
время оборота, дней					
<i>6. Оборачиваемость материальных затрат</i>					
коэффициент оборачиваемости, оборотов					
время оборота, дней					
<i>7. Оборачиваемость собственных средств</i>					
коэффициент оборачиваемости, оборотов					
время оборота, дней					
<i>8. Длительность операционного цикла</i>					

Задание 6. Анализ рентабельности

Цель задания. Изучить за анализируемый период изменение показателей рентабельности предприятия. Разработать мероприятия по повышению деловой активности капитала предприятия.

Таблица 52

Исходные данные для расчета показателей рентабельности

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Абсолютное изменение (+,-) 2014 г. к:	
				2012 г.	2013 г.
Выручка от продаж					
Себестоимость реализованной продукции					
Прибыль от продаж					
Прибыль до налогообложения					
Чистая прибыль					
Стоимость всего капитала					
Стоимость основных средств					
Стоимость оборотных средств					
Величина собственного капитала					
Величина заемного капитала					

Таблица 53

Показатели рентабельности

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Абсолютное изменение (+,-) 2014 г. к:	
				2012 г.	2013 г.
Рентабельность продаж					
Рентабельность продукции					
Рентабельность всего капитала					
Рентабельность основных средств					
Рентабельность оборотных средств					
Рентабельность собственного капитала					
Рентабельность заемного капитала					

Показатели оценки дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2013 г.	2014 г.	Откло- кло- нение
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах (коэффициент мобильности дебиторской задолженности), %			
Доля сомнительной дебиторской задолженности, %			
Оборачиваемость дебиторской задолженности, количество раз			
Период погашения дебиторской задолженности, дни			
Доля кредиторской задолженности в источниках средств предприятия, %			
Доля кредиторской задолженности в заемных источниках средств предприятия, %			
Период погашения кредиторской задолженности, дни			
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей			

В заключении анализа изучается изменение задолженности по отдельным кредиторам и дебиторам, разрабатываются мероприятия по взысканию просроченной дебиторской задолженности и погашению просроченной кредиторской задолженности.

Тема 3. АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА КРИЗИСНОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Задание 1. Анализ вероятности банкротства

Цель задания Изучить вероятность банкротства предприятия с помощью различных методик, соответствующих организационно-правовых форм хозяйствования и имеющимся исходным данным.

Для оценки вероятности банкротства часто используют интегральную оценку финансовой устойчивости на основе скорингового анализа. Сущность этого анализа – классификация предприятий по степени риска исходя из фактического уровня показателей финансовой устойчивости и рейтинга каждого показателя, выраженного в баллах на основе экспертных оценок.

Таблица 55

Группировка предприятий на классы по уровню платежеспособности

	Границы классов согласно критериям				
	I класс	II класс	III класс	IV класс	V класс
Рентабельность совокупного капитала, %	30 и выше (50 баллов)	29,9-20 (49,9-35 баллов)	19,9-10 (34,9-20 баллов)	9,9-1 (19,9-5 баллов)	< 1 (0 баллов)
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше (30 баллов)	1,99-1,7 (29,9-20 баллов)	1,69-1,4 (19,9-10 баллов)	1,39-1,1 (9,9-1 балл)	< 1 (0 баллов)
Коэффициент финансовой независимости	0,7 и выше (20 баллов)	0,69-0,45 (49,9-10 баллов)	0,44-0,30 (9,9-6 баллов)	0,29-0,20 (5-1 балл)	< 0,2 (0 баллов)
Границы классов	100 баллов	99-65 баллов	64-35 баллов	34-6 баллов	0 баллов

I класс – предприятия с хорошим запасом финансовой устойчивости, позволяющим быть уверенным в возврате заемных средств;

II класс – предприятия демонстрирующие некоторую степень риска по задолженности, но еще не рассматривающиеся как рискованные;

III класс – проблемные предприятия;

IV класс – предприятия с высоким риском банкротства;

V класс – предприятия высочайшего риска, практически несостоятельные.

Согласно этим критериям необходимо определить, к какому классу относится анализируемое предприятие.

Обобщающая оценка финансовой устойчивости _____

Номер показателя	На начало года		На конец года	
	фактический уровень показателя	количество баллов	фактический уровень показателя	количество баллов
1				
2				
3				
Итого				

Изучить вероятность банкротства предприятий можно на основании модели Альтмана. Модель Альтмана дает возможность оценить вероятность банкротства на предприятии при помощи пяти показателей, рассчитываемых на основе баланса предприятия и отчета.

$$Z = 1,2x_1 + 1,4x_2 + 3,3x_3 + 0,6x_4 + x_5,$$

где $x_1 = \frac{\text{оборотный капитал}}{\text{всего активов}}$;

$$x_2 = \frac{\text{нераспределенная прибыль}}{\text{всего активов}};$$

$$x_3 = \frac{\text{балансовая прибыль}}{\text{всего активов}};$$

$$x_4 = \frac{\text{уставной капитал}}{\text{всего активов}};$$

$$x_5 = \frac{\text{чистая выручка от реализации}}{\text{всего активов}}.$$

Вероятность банкротства с использованием данной модели определяется следующим образом:

$Z < 1,8$ – вероятность банкротства высокая;

$1,81 < Z < 2,7$ – вероятность банкротства средняя;

$2,71 < Z < 2,9$ – вероятность банкротства невелика;

$3,0 < Z$ – вероятность банкротства ничтожно мала.

Расчеты:

$Z =$

Проведем анализ вероятности банкротства _____ с помощью отечественных методик - модели Давыдовой - Беликова.

Таблица 57

Оценка вероятности банкротства (по модели Давыдовой – Беликова)

$$(Z=8,38 \times K1 + 1,0 \times K2 + 0,054 \times K3 + 0,63 \times K4)$$

Наименование показателей	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Абсолютное изменение (+,-) 2014 г. к:	
				2012 г.	2013 г.
К1 - Соотношение оборотных средств с активами					
К2 - Соотношение чистой прибыли с собственным капиталом					
К3 - Соотношение выручки с активами					
К4 - Соотношение чистой прибыли с себестоимостью					
Значение Z					
Вероятность банкротства					

Список рекомендуемой литературы

1. Абдукаримов И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческой организации (анализ деловой активности): учеб. пособие для бакалавров /И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014.– 320 с.
2. Гинзбург А.И. Экономический анализ для бакалавров / А.И. Гинзбург. – СПб: Питер, 2013. – 256 с.
3. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практ. пособие. - М.: КноРус, 2008. – 272 с.
4. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для вузов / Г.Н. Гогина, Е.В. Никифорова, С.Л. Шиянова, О.В. Шнайдер.- СПб: Гиорд, 2008. – 192 с.
5. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: электронный учеб. для вузов / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КноРус, 2009
6. Романова Л.Е. Экономический анализ: учеб. пособие для вузов / Л.Е. Романова, Л.В. Давыдова, Г.В. Коршунова. - СПб: Питер, 2013. – 336 с.
7. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учебник. / Г.В. Савицкая – М.: ИНФРА-М, 2012. – 654 с.
8. Савицкая Г.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для бакалавров. – М.:НИЦ ИНФРА - М, 2013. – 635 с.
9. Сурков И.М. Экономический анализ деятельности сельскохозяйственных организаций: учебник для вузов / И.М. Сурков. – М.: КолосС, 2014. - 380 с.
10. Толпегина О.А. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник для бакалавров / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. – М.: Юрайт, 2013 – 672 с.
11. Федорова С.В. Финансовый анализ предприятия при угрозе банкротства: учеб. пособие / С.В. Федорова. – М.: Омега-Л, 2009. -272 с.
12. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для бакалавров / А.Д. Шеремет. – М.: НИЦ ИНФРА - М, 2013. –415 с.
13. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник для бакалавров / СПбГУ экономики и финансов: под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой. М.: Юрайт, 2013 – 548 с.

Приложение 1

Исходные данные для расчета условных показателей для факторного анализа прибыли от продажи сельскохозяйственной продукции

Виды продукции	Количество проданной продукции, ц в отчетном году (2014 г.)	Средняя цена 1 ц в базисном году, тыс. руб. (2013 г.)	Полная себестоимость 1 ц в базисном году (2013 г.)	Условные данные	
				денежная выручка, тыс. руб.	полная себестоимость, тыс. руб.
Зерновые и зернобобовые					
Картофель					
Овощи открытого грунта					
Молоко					
Скот и птица, реализованные в живой массе: в том числе: а) КРС б) свиньи в) лошади г) птица					
Продукция животноводства собственного производства, реализованная в переработанном виде (в пересчете на живую массу): в том числе: а) КРС б) свиньи в) лошади г) птица					
Яйца, тыс. шт.					
Итого					

Учебно-практическое издание

Каширина Надежда Алексеевна

**Рабочая тетрадь по комплексному анализу
хозяйственной деятельности
(часть 2)**