

БРЯНСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ
АКАДЕМИЯ

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА КОММЕРЦИИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

О. В. Дьяченко



рабочая тетрадь

ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

ПО ЭКОНОМИЧЕСКОМУ АНАЛИЗУ

Для бакалавров, обучающихся по направлению
100700.62 «Коммерция» профиль «Торговое дело»

БРЯНСК 2014

УДК 631.15:658.715 (07)

ББК 65.053

Д 93

Дьяченко, О.В. Рабочая тетрадь для практических занятий по экономическому анализу для бакалавров, обучающихся по направлению 1007000.62 «Коммерция» профиль «Торговое дело»: – Брянск: Брянская ГСХА, 2014. – 122 с.

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

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

Для бакалавров, обучающихся по направлению 100700.62 «Коммерция» профиль «Торговое дело».

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

© О. В. Дьяченко, 2014
© Брянская ГСХА, 2014

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----|
| РАЗДЕЛ I. Теоретические основы экономического анализа | 5 |
| Тема 1. Методы и приемы экономического анализа. | 5 |
| Тема 2. Методика детерминированного факторного анализа. | 8 |
| Тема 3. Методы многомерного сравнительного анализа. | 23 |
| РАЗДЕЛ II. Организационно-экономическая характеристика предприятия | 27 |
| РАЗДЕЛ III. Анализ состояния и использования ресурсов предприятия. | 39 |
| Тема 1. Анализ состояния и использования основных средств. | 39 |
| Тема 2. Анализ использования персонала предприятия. | 45 |
| Тема 3. Анализ использования товарных запасов. | 56 |
| РАЗДЕЛ IV. Анализ товарооборота предприятия. | 63 |
| Тема 1. Анализ розничного товарооборота. | 63 |
| Тема 2. Анализ издержек товарного обращения | 70 |
| РАЗДЕЛ V. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия. | 75 |
| Тема 1. Анализ прибыли. | 75 |
| Тема 2. Анализ рентабельности продаж товаров | 81 |
| Тема 3. Резервы увеличения прибыли и рентабельности. | 87 |
| РАЗДЕЛ VI. Анализ финансового состояния предприятия. | 93 |
| Тема 1. Анализ структуры имущества предприятия и его источников формирования. | 93 |
| Тема 2. Анализ финансовой устойчивости предприятия. | 98 |
| Тема 3. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности предприятия. | 102 |
| Тема 4. Анализ интенсивности и эффективности использования капитала. | 104 |
| Тема 5. Оценка финансового состояния и вероятности банкротства предприятия. | 107 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ. | 112 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ. | 113 |

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Тема 1. Методы и приемы экономического анализа

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

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

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

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

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

Характерные черты метода анализа хозяйственной деятельности:

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

Основные методы экономического анализа:

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

Принципы диалектического метода:

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

каждый процесс, явление – это единство и борьба противоположностей;

все явления и процессы должны рассматриваться во взаимосвязи с другими.

Принципы системного подхода:

динамичность, взаимодействие, взаимозависимость и взаимосвязь элементов системы;

комплексность, целостность, соподчиненность;

выделение ведущего звена среди элементов системы;

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

построение структурно-логических схем.

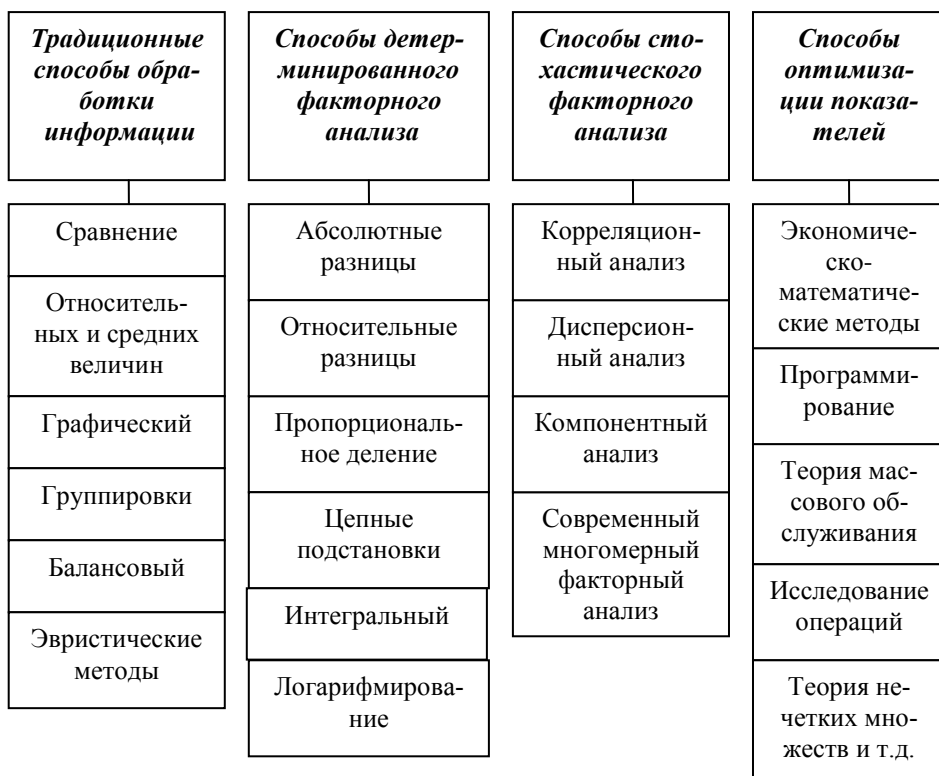


Рис. 1. Классификация способов экономического анализа

Контрольные вопросы

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

Тема 2. Методика детерминированного факторного анализа

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

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

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

Таблица 1

Сфера применения приемов детерминированного анализа

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

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

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

для определения влияния количественного фактора (а):

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

для определения влияния качественного фактора (b):

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

Проверка:

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

Задание 1.

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

Решение:

Таблица 2

Исходные данные для факторного анализа изменения выручки от продаж

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

Модель выручки от продаж имеет вид:

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

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

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

Проверка:

Выводы:

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

для определения влияния фактора a :

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

для определения влияния фактора b :

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

для определения влияния фактора c :

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

для определения влияния фактора d :

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

для определения влияния фактора n :

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

Проверка:

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

Задание 2.

С помощью приёма абсолютных разниц определить направление и степень влияние на изменение объема розничного товарооборота следующих факторов: среднегодовой численности торгового персонала, среднего числа дней работы одного работника за год, средней продолжительности рабочего дня и среднечасовой выработки. Сделать выводы.

Таблица 3

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост |
|---|--------|--------|--------------------|
| <u>Факторные:</u> | | | |
| Среднегодовая численность торгового персонала, чел. | | | |
| Среднее число дней работы одного работника за год | | | |
| Средняя продолжительность рабочего дня, ч | | | |
| Среднечасовая производительность труда одного работника, руб. | | | |
| <u>Результативный :</u> | | | |
| Розничный товароборот предприятия, тыс.руб. | | | |

Решение:

Модель розничного товарооборота имеет вид:

В 20__г. по сравнению с 20__г. розничный товароборот _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) среднегодовой численности торгового персонала на _____ чел. розничный товароборот вырос (сократился) на _____ тыс.руб.:

б) роста (снижения) среднего числа дней работы 1 работника за год на _____ дней розничный товароборот вырос (сократился) на _____ тыс.руб.:

в) увеличения (уменьшения) средней продолжительности рабочего дня на _____ часов розничный товароборот вырос (сократился) на _____ тыс.руб.:

г) роста (снижения) среднечасовой производительности труда одного работника на ____руб. розничный товароборот вырос (сократился) на _____ тыс.руб.:

Проверка:

Выводы:

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

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

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

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

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

Проверка:

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

Задание 3.

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

Решение:

Таблица 4

Исходные данные для факторного анализ изменения фондоотдачи

| Показатели | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост |
|--|--------|--------|--------------------|
| <u>Факторные:</u> | | | |
| Объем товарооборота, тыс. руб. | | | |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб. | | | |
| <u>Результативный :</u> | | | |
| Фондоотдача, руб. | | | |

Модель фондоотдачи имеет вид:

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

а) увеличения (снижения) объема товарооборота на _____ тыс. руб. фондоотдача выросла (сократилась) на _____ руб.:

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

Проверка:

Выводы:

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

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

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

$$Y_{y_{c1}} = a_{omch} \cdot (b_{\bar{a}az} - c_{\bar{a}az}) \quad (14)$$

$$Y_{y_{c2}} = a_{omch} \cdot (b_{omch} - c_{\bar{a}az}) \quad (15)$$

$$Y_{omch} = a_{omch} \cdot (b_{omch} - c_{omch}) \quad (16)$$

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

$$\Delta Y_a = Y_{y_{c1}} - Y_{\bar{a}az} \quad (17)$$

$$\Delta Y_b = Y_{y_{c2}} - Y_{y_{c1}} \quad (18)$$

$$\Delta Y_c = Y_{omch} - Y_{y_{c2}} \quad (19)$$

Проверка:
$$\Delta Y_a + \Delta Y_b + \Delta Y_c = Y_{omch} - Y_{\bar{a}az} \quad (20)$$

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

Задание 4.

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

Решение:

Таблица 5

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

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

Модель прибыли (убытка) от продажи товара имеет вид:

$$Y_{баз} =$$

$$Y_{усл1} =$$

$$Y_{усл2} =$$

$$Y_{отч} =$$

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

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

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

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

Проверка:

Выводы:

Задание 5.

С помощью приема цепных подстановок определить направление и степень влияние на изменение объема розничного товарооборота следующих факторов: торговой площади, среднего размера выручки от продаж на 1 кв.м. за 1 час работы, среднего количества рабочих дней в году и средней продолжительности рабочего дня. Сделать выводы.

Таблица 6

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост |
|--|--------|--------|--------------------|
| <u>Факторные:</u> | | | |
| Торговая площадь, кв.м. | | | |
| Средняя выручка на 1 кв.м. торговой площади за 1 час работы, тыс. руб. | | | |
| Среднее количество рабочих дней в году, дн | | | |
| Средняя продолжительность рабочего дня, ч | | | |
| <u>Результативный:</u> | | | |
| Розничный товарооборот предприятия, тыс. руб.. | | | |

Модель розничного товарооборота предприятия имеет вид:

$$Y_{баз} =$$

$$Y_{усл1} =$$

$$Y_{усл2} =$$

$$Y_{усл3} =$$

$$Y_{отч} =$$

В 20__г. по сравнению с 20__г. розничный товарооборот предприятия _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (снижения) торговой площади на _____ кв.м. розничный товарооборот вырос (сократился) на _____ тыс.руб.:

б) роста (снижения) средней выручки на 1 кв.м. торговой площади на _____ тыс. руб. розничный товарооборот вырос (сократился) на _____ тыс.руб.:

в) увеличения (снижения) среднего количества рабочих дней в году на _____ дней розничный товарооборот вырос (сократился) на _____ тыс.руб.:

г) увеличения (снижения) средней продолжительности рабочего дня на _____ часов розничный товароборот вырос (сократился) на _____ тыс.руб.:

Проверка:

Выводы:

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

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

для определения влияния фактора a :

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

для определения влияния фактора b :

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

для определения влияния фактора c :

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

для определения влияния фактора n :

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

Проверка:

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

Задание 6.

С помощью приема относительных разниц определить направление и степень влияние на изменение потребности в продовольственном товаре торговой организации следующих факторов: планируемой численности обслуживаемого контингента; нормы расхода отдельного товара на одного человека в день; количества дней в планируемом периоде. Сделать выводы.

Решение:

Таблица 7

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | 20__г. | 20__г. | Темп прироста, % |
|---|--------|--------|------------------|
| <u>Факторные:</u> | | | |
| Планируемая численность обслуживаемого контингента, чел. | | | |
| Норма расхода отдельного товара на одного человека в день, кг | | | |
| Количество дней в планируемом периоде, дн. | | | |
| <u>Результативный :</u> | | | |
| Потребности в продовольственном товаре, кг | | | |

Модель потребности в товаре имеет вид:

В 20__г. по сравнению с 20__г. потребность в продовольственном товаре _____ на _____ кг. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) планируемой численности обслуживаемого контингента на _____ чел. потребность выросла (сократилась) на _____ кг

б) роста (снижения) нормы расхода товара на _____ кг в день потребность в товаре выросла (сократилась) на _____ кг:

в) увеличения (уменьшения) количества дней в планируемом периоде на _____ дней потребность в товаре выросла (сократилась) на _____ кг:

Проверка:

Выводы:

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

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

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

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

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

Проверка:

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

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

Задание 7.

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

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

Решение:

Модель уровня рентабельности капитала имеет вид:

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

$$\Delta Y_{осн.кап.} =$$

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

$$\Delta Y_{оборот.кап.} =$$

Проверка:

Выводы:

Контрольные задания

Задача 1

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

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Средняя цена реализации 1 т товара, тыс. руб. | 300 | 330 |
| Объем продаж, т | 6000 | 5000 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Выручка от продаж, тыс. руб. | 1800 | 1650 |

Задача 2

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

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Среднегодовая заработная плата 1 работника, тыс. руб. | 180 | 230 |
| Среднегодовая численность работников, чел. | 30 | 25 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Фонд заработной платы, тыс. руб. | 5400 | 5750 |

Задача 3

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

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 500 | 700 |
| Товарооборот, тыс. руб. | 20000 | 10000 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Уровень рентабельности товарооборота, % | 2,5 | 7,0 |

Задача 4

С помощью приема ценных подстановок определить направление и степень влияния на изменение розничного товарооборота следующих факторов: коэффициента удельного веса торгового персонала в общей численности работников, среднего числа дней работы одного работника за год, среднедневной производительности труда одного работника. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|--|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> Коэффициент удельного веса торгового персонала в составе общей численности работников | 0,9 | 0,7 |
| Среднее число дней, отработанных одним работником за год | 220 | 250 |
| Средняя дневная производительность труда одного работника, тыс. руб. | 15 | 10 |
| <u>Результативный:</u> Розничный товарооборот, тыс. руб. | 2970 | 1750 |

Задача 5

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

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> Среднегодовая численность работников, чел. | 15 | 12 |
| Товарооборот, тыс. руб. | 5250 | 6240 |
| <u>Результативный:</u> Среднегодовая производительность труда, тыс. руб. | 350 | 520 |

Задача 6

С помощью приема определения влияния прямых и обратных связей определить направление и степень влияния на изменение издержкоотдачи следующих факторов: объема товарооборота и суммы издержек обращения. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|--|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> Товарооборот, тыс. руб. | 500 | 1000 |
| Издержки обращения, тыс. руб. | 200 | 250 |
| <u>Результативный:</u> Издержкоотдача, руб. | 2,5 | 4,0 |

Задача 7

С помощью **приема абсолютных разниц** определить направление и степень влияния на изменение стоимости товарных запасов следующих факторов: среднее количество запасов организации и стоимость 1 единицы запасов по покупной цене. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|--|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Среднее количество товарных запасов организации, ед. | 150 | 90 |
| Стоимость 1 единицы товарных запасов, тыс. руб. | 3 | 4 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Стоимость товарных запасов, тыс. руб. | 450 | 360 |

Задача 8

С помощью **приема абсолютных разниц** определить направление и степень влияния на изменение розничного товарооборота следующих факторов: коэффициента удельного веса торгового персонала в общей численности работников, среднего числа дней работы одного работника за год, среднедневной производительности труда одного работника. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Коэффициент удельного веса торгового персонала в составе общей численности работников | 0,8 | 0,9 |
| Среднее число дней, отработанных одним работником за год | 200 | 210 |
| Средняя дневная производительность труда одного работника, тыс. руб. | 15 | 17 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Розничный товароборот, тыс. руб. | 2400 | 3213 |

Задача 9

С помощью **приема относительных разниц** определить направление и степень влияния на изменение розничного товарооборота следующих факторов: торговой площади и розничного товарооборота на 1 квадратный метр торговой площади. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Торговая площадь, кв.м | 150 | 220 |
| Розничный товароборот на 1 кв.м торговой площади, тыс. руб. | 60 | 50 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Розничный товароборот, тыс. руб. | 9000 | 11000 |

Задача 10

С помощью приема цепных подстановок определить направление и степень влияние на изменение объема розничного товарооборота следующих факторов: торговой площади, средней выручки на 1 кв.м. торговой площади за 1 час работы, среднего количества рабочих дней в году и средней продолжительности рабочего дня. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Торговая площадь, кв.м | 100 | 50 |
| Средняя выручка на 1 кв.м торговой площади за 1 час работы, тыс. руб. | 2,5 | 3,0 |
| Среднее количество рабочих дней в году, дн | 280 | 300 |
| Средняя продолжительность рабочего дня, ч | 10 | 8 |
| <u>Результативный :</u> | | |
| Розничный товарооборот, тыс. руб.. | 700000 | 360000 |

Задача 11

С помощью приема определения влияния прямых и обратных связей определить направление и степень влияния на изменение фондоотдачи следующих факторов: объема товарооборота и среднегодовой стоимости основных средств. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Товарооборот, тыс. руб. | 3500 | 4200 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 700 | 600 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Фондоотдача, руб. | 5,0 | 7,0 |

Задача 12

С помощью приема относительных разниц определить направление и степень влияния на затрат на оплату труда работников следующих факторов: количество отработанных человеко-часов и оплата 1 человеко-часа. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|--|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Отработано за период человеко-часов | 2400 | 1800 |
| Оплата 1 человеко-часа, руб. | 110 | 200 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Затраты на оплату труда работников, руб. | 264000 | 360000 |

Задача 13

С помощью приема относительных разниц определить направление и степень влияние на изменение потребности в продовольственном товаре следующих факторов: планируемой численности обслуживаемого контингента; нормы расхода отдельного товара на одного человека в день; количества дней в планируемом периоде. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Планируемая численность обслуживаемого контингента, чел. | 180 | 100 |
| Норма расхода отдельного товара на одного человека в день, кг | 1 | 0,8 |
| Количество дней в планируемом периоде | 30 | 25 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Потребности в продовольственном товаре, кг | 5400 | 2000 |

Задача 14

С помощью приема определения влияния прямых и обратных связей определить направление и степень влияния на изменение коэффициента товарооборачиваемости следующих факторов: объема товарооборота и среднегодового товарного запаса. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Товарооборот, тыс. руб. | 36000 | 25000 |
| Среднегодовой товарный запас, тыс. руб. | 4000 | 5000 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Коэффициент товарооборачиваемости | 9,0 | 5,0 |

Задача 15

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

Таблица

Исходные данные для факторного анализа

| Показатели | базисный период | отчетный период |
|--|-----------------|-----------------|
| <u>Факторные:</u> | | |
| Объем реализации товара, т | 550 | 800 |
| Средняя цена реализации 1 т товара, тыс. руб. | 30 | 35 |
| Полная себестоимость продажи 1 т товара, тыс. руб. | 20 | 23 |
| <u>Результативный:</u> | | |
| Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб. | 5500 | 9600 |

Контрольные вопросы

1. Для каких целей используется детерминированный факторный анализ?
2. Какие основные типы факторных моделей используются в детерминированном моделировании?
3. Для каких моделей можно применить способ абсолютных и относительных разниц?
4. Какова сущность способа абсолютных разниц при детерминированном факторном анализе?
5. В чём сущность способа относительных разниц при детерминированном факторном анализе?
6. Для каких моделей можно применить способ цепных подстановок?
7. В чём сущность метода цепных подстановок при детерминированном факторном анализе?
8. Для каких моделей можно применить способ пропорционального деления?
9. Какова сущность способа пропорционального деления при детерминированном факторном анализе?
10. Для каких моделей можно применить интегральный способ?
11. Какой их методов детерминированного факторного анализа является универсальным и применим для любого типа факторной модели?

Тема 3. Методы многомерного сравнительного анализа

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

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

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

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

Задача 1.

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

Таблица 8

Рейтинговая оценка предприятий способом простого суммирования

| № предприятия | Показатели выполнения плана, % | | | | | Интегральный показатель комплексной оценки | Рейтинг |
|---------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------------|------------|--|---------|
| | по объему товарооборота | по производительности труда | по фондоотдаче | по материалоотдаче | по прибыли | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | |

Выводы:

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

Задача 2.

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

Таблица 9

Исходные данные для рейтинговой оценки сегментов рынка

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

Решение:

Таблица 10

Рейтинговая оценка сегментов рынка способом суммы мест

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

Выводы:

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

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

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

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

Задача 3

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

Таблица 11

Исходные данные для рейтинговой оценки инвестиционных проектов

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

Решение:

Таблица 12

Рейтинговая оценка инвестиционных проектов способом расстояний

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

Выводы:

РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ

Цель задания. Охарактеризовать местоположение предприятия, удаленность от основных каналов сбыта товаров и поставщиков. Оценить размеры предприятия, направление и глубину специализации, основные показатели эффективности работы предприятия и его финансового состояния, используя отчетность организации.

Предприятие _____
расположено _____
Вид деятельности _____

Таблица 13

Основные поставщики и покупатели _____

| | Виды приобретаемых и продаваемых товаров |
|-------------|--|
| Поставщики: | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| Покупатели: | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Выводы:

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

Таблица 14

Показатели размера предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Темп роста, % | |
|--|--------|--------|--------|---------------|--------|
| | | | | 20__г. к: | 20__г. |
| Объем товарооборота, тыс. руб.: | | | | | |
| в том числе розничного | | | | | |
| Валовой доход, тыс.руб. | | | | | |
| Среднегодовая численность работников, чел.: | | | | | |
| в том числе занятых в торговле | | | | | |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | | | | | |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб. | | | | | |
| Торговая площадь, кв.м. | | | | | |

Выводы:

Далее необходимо выявить главные и дополнительные направления деятельности организации, определить ее специализацию и сделать выводы о соответствии ее местоположения экономическим условиям. Указать тенденции в развитии специализации и наметить пути ее углубления.

Для анализа специализации предприятия основным показателем служит структура товарооборота, а также косвенные показатели, такие, как структура затрат труда, основных средств, затрат и другие.

Предприятия по уровню специализации подразделяются на:

Узкоспециализированные предприятия. В таких предприятиях на долю ведущей группы товаров приходится свыше 90-100% всего товарооборота.

Специализированные предприятия. В таких предприятиях наряду с 1-2 главными имеется несколько дополнительных товарных групп. При этом одна главная группа должна составлять свыше 50%, две главных группы - 2/3 (67%), а три главных - 3/4 (75%) товарооборота. На долю каждой из групп должно приходиться не менее 25% товарооборота.

Предприятия с несложившейся специализацией (многоотраслевые, универсальные). Это предприятия, в которых многие группы товаров занимают примерно одинаковый и невысокий вес (менее 25%) в структуре товарооборота.

В процессе анализа исчисляется также обобщающий показатель уровня специализаций - коэффициент специализации. Коэффициент специализации определяется по формуле:

$$K_c = \frac{100}{\sum y_m (2j-1)} \quad (31)$$

где K_c - коэффициент специализации;
 y_j - удельный вес товарных групп в структуре товарооборота, %;
 j - порядковый номер отдельных групп по величине удельного веса в ранжированном ряду.

Расчет коэффициента специализации по данной формуле проводится группам товаров.

Считается, что коэффициент менее 0,2 характеризует слабый уровень специализации; 0,2-0,4 - средний; 0,4-0,6 - высокий; более 0,6 - глубокий уровень специализации.

Используя данные прил. 1, определяют:

K_c (20 __ г.) =

K_c (20 __ г.) =

K_c (20 __ г.) =

Выводы:

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

Таблица 16

Показатели эффективности работы предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Темп роста, % | |
|--|--------|--------|--------|---------------|--------|
| | | | | 20__г. к: | 20__г. |
| Получено на 1 среднегодового работника, тыс. руб.: | | | | | |
| товарооборота | | | | | |
| валового дохода | | | | | |
| прибыли | | | | | |
| Получено на 1000 руб. основных средств, руб.: | | | | | |
| товарооборота | | | | | |
| валового дохода | | | | | |
| прибыли | | | | | |
| Получено на 1000 руб. издержек обращения, руб.: | | | | | |
| товарооборота | | | | | |
| валового дохода | | | | | |
| прибыли | | | | | |
| Получено на 1 кв.м. торговой площади, , руб.: | | | | | |
| товарооборота | | | | | |
| валового дохода | | | | | |
| прибыли | | | | | |

Выводы:

Далее рассчитываю показатели эффективности хозяйствования торгового предприятия, используя данные прил. 2.

Таблица 17

Показатели эффективности хозяйствования предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост 20__г. к: | |
|--|--------|--------|--------|------------------------------|--------|
| | | | | 20__г. | 20__г. |
| Коэффициенты: | | | | | |
| эффективности продаж | | | | | |
| эффективности трудовой деятельности | | | | | |
| эффективности финансово-хозяйственной деятельности | | | | | |
| Интегральный показатель эффективности хозяйствования | | | | | |

Выводы:

Проводится оценка темпов интенсификации и экономического развития предприятия, используя исходные данные табл. 18.

Темп интенсификации ($T_{инт.}$) определяется по формуле:

$$T_{инт.} = \frac{T_{пр.} \cdot T_{ск.обр.} \cdot T_{фо}}{T_{опл.тр.} \cdot T_{об.} \cdot T_{осн.}} \cdot 100\% \quad (32)$$

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

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

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

$T_{ск.обр.}$ – темп роста скорости обращения оборотных активов;

$T_{фо}$ – темп роста фондоотдачи;

$T_{опл.тр.}$ – темп роста затрат на оплату труда;

$T_{об.}$ – темп роста среднегодовой стоимости оборотных средств;

$T_{осн.}$ – темп роста среднегодовой стоимости основных средств;

$T_{зо}$ – темп роста затратоотдачи (окупаемости затрат);

$T_{рент.}$ – темп роста рентабельности продаж.

Таблица 18

Темпы интенсификации и экономического развития предприятия

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

Выводы:

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

Таблица 19

Основные показатели финансового состояния предприятия (на конец года)

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

Выводы:

Контрольные вопросы

1. Каковы цель и задачи анализа условий хозяйствования и уровня экономического развития предприятия?
2. Какие группы показателей используются при организационно-экономической характеристике организации?
3. Перечислите основные показатели размеров предприятия.
4. Что включают показатели уровня орудий труда?
5. Охарактеризуйте понятие специализация организации.
6. Назовите типы предприятий по уровню специализации и дайте им характеристику.
7. Что характеризует коэффициент специализации организации?
8. Какие показатели характеризуют эффективность работы предприятия?
9. Как рассчитывают коэффициенты эффективности продаж, трудовой деятельности, финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
10. Что показывают темпы интенсификации и экономического развития предприятия?
11. Какие показатели используются при анализе эффективности технико-организационного уровня развития предприятия?
12. Какие группы показателей используются для комплексной оценки финансового состояния предприятия?

РАЗДЕЛ III. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Тема 1. Анализ состояния и использования основных средств

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

Таблица 20

Размер и структура основных средств предприятия (на конец года)

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

Выводы:

Таблица 21

Структурные показатели основных средств предприятия (на конец года)

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

Выводы:

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

Показатели обеспеченности и эффективности использования
основных средств предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Темп роста, % | |
|--|--------|--------|--------|---------------|--------|
| | | | | 20__г к: | |
| | | | | 20__г. | 20__г. |
| Фондообеспеченность, тыс. руб. | | | | | |
| Фондовооруженность, тыс.руб. | | | | | |
| Фондоотдача, руб.: | | | | | |
| общая | | | | | |
| активной части | | | | | |
| Фондоёмкость, руб.: | | | | | |
| общая | | | | | |
| активной части | | | | | |
| Амортизационная отдача, руб. | | | | | |
| Амортизационная ёмкость, руб. | | | | | |
| Относительная экономия использо- вания основных средств, тыс.руб. | X | | | X | |
| Фондорентабельность, % | | | | | |

Выводы:

При углублении анализа необходимо выявить влияние факторов на отклонение фондоотдачи.

На изменение фондоотдачи оказывают влияние два фактора: размер товарооборота и среднегодовая стоимость основных средств.

Таблица 24

Исходные данные для факторного анализа фондоотдачи предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост |
|---|--------|--------|--------------------|
| <u>Факторные:</u> | | | |
| Товарооборот, тыс. руб. | | | |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | | | |
| <u>Результативный:</u> | | | |
| Фондоотдача, руб. | | | |

Модель фондоотдачи имеет вид:

Факторный анализ изменения фондоотдачи проводят с помощью приема

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

а) увеличения (уменьшения) размера товарооборота на _____ тыс.руб. фондоотдача выросла (сократилась) на _____ руб.:

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

Проверка:

Выводы:

Контрольные вопросы

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

Таблица 26

Показатели движения персонала предприятия

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

Выводы:

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

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

Таблица 27

Исходные данные для факторного анализа показателей движения персонала предприятия

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

Модель коэффициента оборота по приему имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

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

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

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

Проверка:

Выводы:

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

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

Таблица 28

Показатели производительности труда персонала предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Темп роста, % | |
|--|--------|--------|--------|--------------------|--------|
| | | | | 20__г к: 20__г. | 20__г. |
| Среднегодовая производительность одного работника предприятия, тыс. руб. | | | | | |
| Производительность труда одного работника торговли: | | | | | |
| среднегодовая, тыс. руб. | | | | | |
| среднедневная, руб. | | | | | |
| среднечасовая, руб. | | | | | |
| Среднее число дней отработанных за год: | | | | | |
| одним работником предприятия | | | | | |
| одним работником торговли | | | | | |
| Средняя продолжительность одного рабочего дня, ч | | | | | |
| Удельный вес торгового персонала в общей численности работающих, % | | | | Абсолютный прирост | |
| | | | | | |
| Уровень использования возможного годового фонда рабочего времени, % | | | | | |

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

Проверка:

Выводы:

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

Таблица 30

Состав и структура расходов на оплату труда персонала предприятия

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

Выводы:

Изменение фонда заработной платы по предприятию обусловлено влиянием 2-х факторов: среднесписочной численности работников и среднегодового заработка 1 среднесписочного работника.

Таблица 32

Исходные данные для факторного анализа фонда заработной платы персонала предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост |
|--|--------|--------|--------------------|
| <u>Факторные:</u> | | | |
| Среднесписочная численность работников, чел. | | | |
| Среднегодовая заработная плата 1 работника, руб. | | | |
| <u>Результативный :</u> | | | |
| Фонд заработной платы, тыс.руб. | | | |

Модель фонда заработной платы имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием _____.

В 20__г. по сравнению с 20__г. фонд заработной платы _____ на _____ тыс. руб. В том числе за счет:

а) увеличения (уменьшения) среднесписочной численности работников на _____ чел. фонд заработной платы вырос (сократился) на _____ тыс.руб.

б) роста (снижения) среднегодовой зарплаты 1 работника на _____ руб. фонд заработной платы увеличился (снизился) на _____ тыс. руб.

Проверка:

Выводы:

Модель среднегодовой заработной платы 1 работника имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

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

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

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

Проверка:

Выводы:

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

$$K_{оп} = \frac{K_{ПТ}}{K_{ОТ}} = \frac{ПТ_{отч} : ПТ_{баз}}{ОТ_{отч} : ОТ_{баз}} \quad (34)$$

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

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

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

Таблица 35

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

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

Выводы:

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

Таблица 36

Показатели эффективности использования фонда заработной платы предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Темп роста, % | |
|---|--------|--------|--------|---------------|--------|
| | | | | 20__г. к: | |
| | | | | 20__г. | 20__г. |
| Приходится на 1 рубль заработной платы, руб.: | | | | | |
| выручки от продаж | | | | | |
| валового дохода | | | | | |
| прибыли от продаж | | | | | |
| балансовой прибыли | | | | | |
| чистой прибыли | | | | | |

Выводы:

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и основные задачи анализа персонала предприятия.
2. Назовите источники информации для анализа.
3. По каким направлениям проводят анализ персонала предприятия?
4. Какие показатели используются при анализе обеспеченности трудовыми ресурсами?
5. Какие факторы влияют на обеспеченность предприятия персоналом?
6. Приведите показатели движения персонала предприятия, изложите методику их расчета и анализа.
7. Приведите показатели производительности труда, изложите методику их расчета и анализа.
8. Какие факторы оказывают наибольшее влияние на производительность труда и как они группируются?
9. Опишите факторные модели, используемые при анализе производительности труда.
10. Какие показатели характеризуют уровень экстенсивности и интенсивности использования персонала предприятия?
11. Какие основные этапы включает в себя методика анализа фонда заработной платы?
12. Какие показатели характеризуют эффективность использования фонда заработной платы?
13. Как определяют экономию (перерасход) фонда заработной платы?
14. Что понимают под резервами роста производительности труда?
15. Каковы основные источники резервов производительности труда?
16. Приведите обобщающую модель выявления резервов роста среднечасовой производительности труда.
17. Назовите основные направления повышения эффективности использования персонала в современных условиях.

Тема 3. Анализ использования товарных запасов

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

В процессе анализа изучается обеспеченность предприятия товарными запасами.

Таблица 37

Обеспеченность товарными запасами предприятия (20 г.)

| Группы товаров | Среднесуточный расход, ед. | Фактический запас | | Норма запаса, дн | | Отклонение от максимальной нормы | |
|----------------|----------------------------|-------------------|-----|------------------|-------------|----------------------------------|-----|
| | | ед. | дни | максимальный | минимальный | дни | ед. |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Выводы:

Далее оценивается динамика изменений товарных запасов за отчетный год в разрезе ассортиментных групп.

Таблица 39

Динамика изменения товарных запасов предприятия (20 г.)

| Группы товаров | На начало года | | На конец года | | Изменение товарных запасов | |
|----------------|----------------|--------|---------------|--------|----------------------------|--------|
| | тыс. руб. | в днях | тыс. руб. | в днях | тыс. руб. | в днях |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Итого | | | | | | |

Выводы:

Выводы:

В дальнейшем выявляют причины изменения объема товарооборота и товарооборачиваемости по отдельным группам товаров.

Оценивают показатели товарооборачиваемости, используя данные прил. 4 .

Таблица 41

Оборачиваемость товарных запасов предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост | |
|--|--------|--------|--------|--------------------|--------|
| | | | | 20__г. к: | 20__г. |
| Скорость обращения товаров, оборотов | | | | | |
| Время обращения товаров, дн | | | | | |
| Сумма товарных запасов вовлеченных (+) или высвобожденных из оборота (-) в результате изменения товарооборачиваемости, тыс. руб. | | | | | |

Выводы:

В заключение анализа рассчитываются экономическая эффективность использования товарных запасов предприятия.

Таблица 42

Эффективность использования товарных запасов предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост 20__г. к: | |
|---|--------|--------|--------|------------------------------|--------|
| | | | | 20__г. | 20__г. |
| Получено на 1 руб. товарных запасов, руб.: товарооборота | | | | | |
| валового дохода | | | | | |
| прибыли от продаж | | | | | |
| Удельный вес товарных запасов, %: в издержках обращения | | | | | |
| в объеме товарооборота | | | | | |
| Коэффициент соотношения темпов изменения товарооборота и товарных запасов | | | | | |

Выводы:

При углублении анализа определяется влияние факторов на изменение показателей эффективности использования товарных запасов.

В дальнейшем изучаются причины изменения факторных показателей и разрабатываются мероприятия по повышению эффективности использования товарных запасов на предприятии.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и основные задачи анализа товарных запасов.
2. Назовите источники информации для анализа.
3. Каким образом анализируется выполнение плана по обеспечению предприятия товарными запасами?
4. По какой формуле исчисляются показатель обеспеченности товарооборота товарными запасами в сфере торговли и каков его экономический смысл?
5. Охарактеризуйте основные методы нормирования товарных запасов.
6. Какие факторы учитываются при нормировании и анализе размера товарных запасов?
7. В чём сущность ABC-анализа, XYZ-анализа, логистики ?
8. Каковы факторы недостаточной обеспеченности предприятий и организаций товарными запасами?
9. Какие решения могут приняты в условиях недостаточной обеспеченности предприятий и организаций товарными запасами?
10. Приведите примеры моделей для оптимизации текущих товарных запасов предприятия.
11. Назовите основные показатели интенсивности использования товарных запасов, изложите методику их расчета и анализа.
12. Назовите основные показатели оценки эффективности использования товарных запасов, изложите методику их расчета и анализа.
13. Назовите основные направления повышения эффективности использования товарных запасов предприятия.

РАЗДЕЛ IV. АНАЛИЗ ТОВАРООБОРОТА ПРЕДПРИЯТИЯ

Тема 1. Анализ розничного товарооборота

Цель задания. Выявить в динамике изменения розничного товарооборота предприятия в стоимостном и количественном выражении по отдельным группам товаров, установить причины этих изменений. Изучить влияние структуры продаж товаров на изменение розничного товарооборота.

Таблица 43

Информация об участии предприятия в розничном товарообороте города

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Темп роста, % 20__г. к: | |
|---|--------|--------|--------|----------------------------|--------|
| | | | | 20__г. | 20__г. |
| Численность населения города, тыс. чел. | | | | | |
| Розничный товарооборот, тыс. руб.: города | | | | | |
| торгового предприятия | | | | | |
| Удельный вес торгового предприятия в розничном товарообороте города, % | | | | | |
| Розничный товарооборот предприя- тия на душу населения, тыс. руб. | | | | | |

Выводы:

При анализе динамики розничного товарооборота изучают его среднегодовой темп роста.

Среднегодовой темп роста розничного товарооборота:

Выводы:

При углублении анализа необходимо детализировать розничный товарооборот торговой организации по отдельным группам товаров и осуществить их оценку в динамике.

Таблица 44

Динамика розничного товарооборота предприятия в разрезе групп товаров

| Группы товаров | Розничный товарооборот, тыс. руб. | | | Темп роста, % 20 г. к: | |
|----------------|--------------------------------------|-------|-------|---------------------------|-------|
| | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Выводы:

Динамику продаж увязывают с обеспеченностью и эффективностью использования ресурсов предприятия (раздел III).

Кроме того, осуществляется анализ ритмичности продаж в течение года (по декадно, ежемесячно, поквартально).

Таблица 46

Ритмичность продаж предприятия по кварталам в 20__г.

| Квартал | Розничный товароборот тыс. руб. | | Удельный вес, % | | Уровень выполнения плана, % | Доля товарооборота, зачтенная в выполнение плана по ритмичности, % |
|---------|---------------------------------|------|-----------------|-------|-----------------------------|--|
| | план | факт | план | факт | | |
| I | | | | | | |
| II | | | | | | |
| III | | | | | | |
| IV | | | | | | |
| Итого | | | 100,0 | 100,0 | | |

$$\text{Коэффициент вариации} = \frac{\sqrt{\Delta x^2 / n}}{x_{пл.}} \quad (35)$$

где Δx^2 – квадратическое отклонение от среднеквартального значения;

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

n – количество периодов (кварталов)

Коэффициент вариации =

Упущенные возможности предприятия по продажам в связи с неритмичной работой:

Выводы:

Изучается выполнение плана по ассортименту товаров.

Таблица 47

Выполнение плана по ассортименту товаров в 20__ г.

| Группы товаров | Розничный товарооборот в плановых ценах, тыс.руб. | | Уровень выполнения плана, % | Розничный товарооборот, зачтенный в выполнение плана по ассортименту, тыс.руб. |
|----------------|---|------|-----------------------------|--|
| | план | факт | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Итого | | | | |

$$\text{Уровень выполнения плана по ассортименту товаров} = \frac{PТО_{зач.}}{PТО_{пл.}} \cdot 100 \quad (36)$$

где $PТО_{зач.}$ – розничный товарооборот, зачтенный в выполнение плана по ассортименту;

$PТО_{пл.}$ - розничный товарооборот в плановых ценах.

$$\text{Уровень выполнения плана по ассортименту товаров} =$$

Выводы:

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и основные задачи анализа товарооборота предприятия.
2. Назовите источники информации для анализа.
3. Почему товарооборот является важнейшим показателем деятельности торгового предприятия?
4. Какие факторы оказывают влияние на изменение и структуру товарооборота и почему их необходимо учитывать?
5. С какой целью и в какой последовательности торговое предприятие должно проводить анализ товарооборота?
6. Какие решения могут быть приняты по результатам анализа товарооборота?
7. Какие факторы, влияющие на товарооборот, являются основными? Как рассчитывается их влияние?
8. Каким образом осуществляется поиск резервов роста товарооборота и совершенствование его структуры?
9. Почему динамику товарооборота необходимо увязывать с основными показателями хозяйственной деятельности и как это осуществить?

Тема 2. Анализ издержек товарного обращения

Цель задания. Изучить динамику изменения издержек обращения и их структуры по элементам затрат и статьям калькуляции. Определить темпы изменения издержек обращения по отдельным группам товаров, освоить методику их факторного анализа.

Таблица 50

Динамика показателей издержек обращения предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Темп роста, % 20__ г. к: | | Абсолютный прирост, тыс.руб. 20__ г. к: | |
|---|--------|--------|--------|---|--------|---|--------|
| | | | | 20__г. | 20__г. | 20__г. | 20__г. |
| | | | | Общая сумма издержек обращения, тыс. руб. | | | |
| в том числе: | | | | | | | |
| условно-постоянные | | | | | | | |
| условно-переменные | | | | | | | |
| Уровень издержек обращения, к товарообороту, % | | | | X | X | | |
| Издержкоотдача, руб. | | | | | | | |
| Относительная экономия (перерасход) издержек обращения, тыс. руб. | | | | | | | |
| Уровень рентабельности издержек обращения, % | | | | X | X | | |

Аналогичным образом изучается динамика показателей по отдельным структурным подразделениям торговой организации.

С целью более детального анализа издержек обращения проводят анализ их по элементам затрат.

Таблица 52

Размер и структура издержек обращения предприятия

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

Выводы:

Для углубления анализа необходимо изучить изменение затрат на по отдельным группам товаров и оценить их значение в общих издержках обращения.

Таблица 53

Динамика издержек обращения по отдельным товарам предприятия (тыс. руб.)

| Группы товаров | Сумма затрат, тыс.руб. | | | Темп роста, % 20__г. к: | | Структура, % | | |
|----------------|------------------------|--------|--------|----------------------------|--------|--------------|--------|--------|
| | 20__г. | 20__г. | 20__г. | 20__г. | 20__г. | 20__г. | 20__г. | 20__г. |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Выводы:

Кроме того, определяется влияние товарооборота на издержки обращения.

Таблица 54

Расчет влияния изменения товарооборота на издержки обращения предприятия (тыс. руб.)

| Статьи издержек обращения | Фактически за 20__г. | | Фактически за 20__г., пересчитанные на фактический товароборот 200__г. | | Влияние динамики товарооборота на издержки обращения | |
|---------------------------|----------------------|---------------------|--|---------------------|--|---------------------|
| | тыс. руб. | в % к товарообороту | тыс. руб. | в % к товарообороту | тыс. руб. | в % к товарообороту |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Итого | | | | | | |

Выводы:

Также определяется влияние состава и структуры товарооборота на издержки обращения и результаты сводятся в отдельную таблицу.

В заключении анализа проводится факторный анализ каждой из статьи затрат и разрабатываются мероприятия по оптимизации издержек обращения.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и основные задачи анализа издержек обращения.
2. Назовите источники информации для анализа.
3. В чем состоит смысл группировки затрат по элементам и по статьям?
4. Какие факторы оказывают влияние на сумму и уровень издержек обращения?
5. Назовите основные показатели, используемые при анализе издержек обращения.
6. Каковы особенности анализа условно-переменных и условно-постоянных издержек обращения?
7. Какие показатели используются при анализе интенсивности измерения уровня расходов предприятия?
8. Каким образом рассчитывается относительная экономия (перерасход) издержек обращения? Что она характеризует?

РАЗДЕЛ V. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Тема 1. Анализ прибыли

Цель задания. Изучить и оценить изменение показателей прибыли, выявить влияние на их уровень размера доходов и расходов предприятия. Проанализировать изменение прибыли от продаж в целом по предприятию, группам товаров, видам, осуществить факторный анализ выявленных отклонений.

Таблица 55

Динамика финансовых результатов предприятия (тыс. руб.)

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост, тыс. руб. 20__г. к: | | Темп роста, % 20__г. к: | |
|--|--------|--------|--------|---|--------|-------------------------|--------|
| | | | | 20__г. | 20__г. | 20__г. | 20__г. |
| Прибыль (убыток) от продаж | | | | | | | |
| Прибыль (убыток) по финансовым операциям | | | | | | | |
| Прибыль (убыток) по прочим операциям | | | | | | | |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | | | | | | |
| Чистая прибыль (убыток) | | | | | | | |

Выводы:

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

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

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

- а) средних реализационных цен:
- б) полной себестоимости единицы товара:
- в) количества проданных товаров и структуры продаж:
- г) объема продаж:
- д) структуры продаж:

Проверка:

Выводы:

Аналогичным образом проводится факторный анализ изменения финансового результата от продажи группам товаров.

Далее проводят оценку темпов изменения прибыли от продажи отдельных товаров.

Таблица 59

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

| Виды товаров | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост 20__г. к: | |
|--------------|--------|--------|--------|------------------------------|--------|
| | | | | 20__г. | 20__г. |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Выводы:

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

Таблица 60

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

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

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

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

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

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

Проверка:

Выводы:

Контрольные вопросы

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

Таблица 62

Исходные данные для факторного анализа рентабельности продаж товаров предприятия (тыс. руб.)

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост 20__г. к: | |
|---|--------|--------|--------|------------------------------|--------|
| | | | | 20__г. | 20__г. |
| <u>Факторные:</u> | | | | | |
| Выручка от продаж (В) | | | | | |
| Себестоимость продаж (С) | | | | | |
| Коммерческие расходы (КР) | | | | | |
| Управленческие расходы (УР) | | | | | |
| Прибыль от продаж (П) | | | | | |
| <u>Результативный:</u> | | | | | |
| Рентабельность продаж, % (Р _{пр}) | | | | | |

Модель рентабельности продаж товаров имеет вид:

$$P_{пр} = \frac{(B - C - KP - UP)}{B} \cdot 100\% \quad (37)$$

$$Y_{баз} = \frac{(B_{баз} - C_{баз} - KP_{баз} - UP_{баз})}{B_{баз}} \cdot 100\% =$$

$$Y_{усл1} = \frac{(B_{отч} - C_{баз} - KP_{баз} - UP_{баз})}{B_{отч}} \cdot 100\% =$$

$$Y_{усл2} = \frac{(B_{отч} - C_{отч} - KP_{баз} - UP_{баз})}{B_{отч}} \cdot 100\% =$$

$$Y_{усл3} = \frac{(B_{отч} - C_{отч} - KP_{отч} - UP_{баз})}{B_{отч}} \cdot 100\% =$$

$$Y_{отч} = \frac{(B_{отч} - C_{отч} - KP_{отч} - UP_{отч})}{B_{отч}} \cdot 100\% =$$

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

а) увеличения (снижения) выручки от продаж на _____ тыс. руб. рентабельность продаж выросла (сократилась) на _____ п.п.:

б) увеличения (снижения) себестоимости продаж на _____ тыс. руб. рентабельность продаж выросла (сократилась) на _____ п.п.:

в) увеличения (снижения) коммерческих расходов на _____ тыс. руб. рентабельность продаж выросла (сократилась) на _____ п.п.:

г) увеличения (снижения) управленческих расходов на _____ тыс. руб. рентабельность продаж выросла (сократилась) на _____ п.п.:

Проверка:

Выводы:

Далее используя данные факторного анализа прибыли от продаж (табл. 58), определяют влияние факторов на изменение уровня рентабельности товаров в целом по предприятию, применяя способ пропорционального деления .

Таблица 63

Расчет влияния факторов на изменение уровня рентабельности продаж товаров предприятия

| Показатели | Абсолютный прирост прибыли 20__г. к 20__г., тыс. руб. | Коэффициент | Абсолютный прирост уровня рентабельности 20__г. к 20__г., п.п. |
|--|---|-------------|--|
| Абсолютный прирост всего | | | |
| В том числе за счет факторов: | | | |
| объем продаж | | | |
| структура реализованных товаров | | | |
| средняя цена реализации единицы товара | | | |
| средняя полная себестоимость продаж единицы товара | | | |

Выводы:

Аналогичным образом проводится факторный анализ изменения уровня рентабельности по отдельным группам товаров.

Модель уровня рентабельности продаж имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

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

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

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

Проверка:

Выводы:

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

Таблица 66

Влияние рентабельности продаж отдельных видов товаров на общую рентабельность предприятия

| Группы товаров | Уровень рентабельности, % | | | Удельный вес в товарообороте, % | | | Влияние на общий уровень рентабельности, % | | |
|----------------|---------------------------|--------|---|---------------------------------|--------|---|--|-------------------------------------|--------------------------|
| | 20__г. | 20__г. | ± | 20__г. | 20__г. | ± | структуры (1-6) | рентабельности вида продукции (3-5) | совокупное влияние (7-8) |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | | |

Тема 3. Резервы увеличения прибыли и рентабельности

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

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

Фактические и возможные значения показателей с учетом выявленных резервов заносятся в табл. 67, на основании которых проводятся расчеты.

Таблица 67

Исходные данные для расчета резервов увеличения прибыли от продаж
предприятия_

| Группы товаров | Объем продаж товаров, т | | | Цена реализации 1 тонны товара, руб. | | | Полная себестоимость продаж 1 тонны, руб. | | |
|----------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------|---|---------------------------|--------------------------|
| | 20 г. (отчетный) | 20 г. (на перспективу) | резерв роста (2-1) | 20 г. (отчетный) | 20 г. (на перспективу) | резерв роста (5-4) | 20 г. (отчетный) | 20 г. (на перспективу) | резерв снижения (7-8) |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

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

Таблица 68

Расчет резерва увеличения прибыли за счет роста объемов продаж

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

Выводы:

Для того чтобы исчислить резерв увеличения прибыли за счет снижения полной себестоимости продаж, необходимо резерв снижения полной себестоимости продаж единицы товара умножить на возможный объем его продажи на перспективу.

Таблица 69

Расчет резерва увеличения прибыли за счет снижения полной себестоимости продаж единицы товара

| Группы товаров | Резерв снижения полной себестоимости продаж 1 тонны, руб. (9) | Объем продаж на перспективу, т (2) | Резерв увеличения прибыли, тыс.руб. |
|----------------|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Итого | | | |

Выводы:

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

Таблица 70

Расчет резерва увеличения прибыли за счет роста реализационных цен

| Группы товаров | Резерв роста цены реализации 1 тонны, руб. (6) | Объем продаж на перспективу, т(2) | Резерв увеличения прибыли, тыс.руб. |
|----------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Итого | | | |

Выводы:

Далее обобщают выявленные резервы увеличения прибыли от продажи товаров.

Таблица 71

Сводный расчет резервов увеличения прибыли от продаж товаров на перспективу

| Группы товаров | Резервы увеличения прибыли от продаж, тыс.руб. | | | | Итого, % |
|------------------|--|--------------------------------------|---------------------------|-------|----------|
| | увеличение объемов продаж | снижение полной себестоимости продаж | повышение цен реализации. | всего | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Итого, тыс. руб. | | | | | |
| Итого, % | | | | | 100,0 |

Выводы:

Далее определяется резерв роста рентабельности продаж за счет предложенных мероприятий.

Таблица 72

Расчет резерва увеличения рентабельности товаров на перспективу

| Группы товаров | Прибыль от продаж фактическая, тыс. руб. | Резерв роста прибыли, тыс. руб. | Выручка от продаж на перспективу, тыс. руб. | Фактический уровень рентабельности, % | Резерв роста уровня рентабельности, п.п. |
|----------------------|--|---------------------------------|---|---------------------------------------|--|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Итого (в среднем) | | | | | |

Выводы:

В заключение определяются изменения безубыточного объема продаж и запаса финансовой прочности (зоны безопасности) предприятия на перспективу за счет предложенных мероприятий по росту прибыли.

1) аналитический способ

Таблица 73

Безубыточный объем продаж и запас финансовой прочности предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | Абсолютный прирост |
|--|--------|--------|--------------------|
| Объем товарооборота, тыс. руб. | | | |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | | | |
| Полная себестоимость продаж, тыс. руб. | | | |
| в том числе: | | | |
| переменные затраты | | | |
| постоянных затраты | | | |
| Маржинальный доход, тыс. руб. | | | |
| Безубыточный объем продаж, тыс. руб. | | | |
| Запас финансовой прочности: тыс. руб. | | | |
| % | | | |

2) графический способ

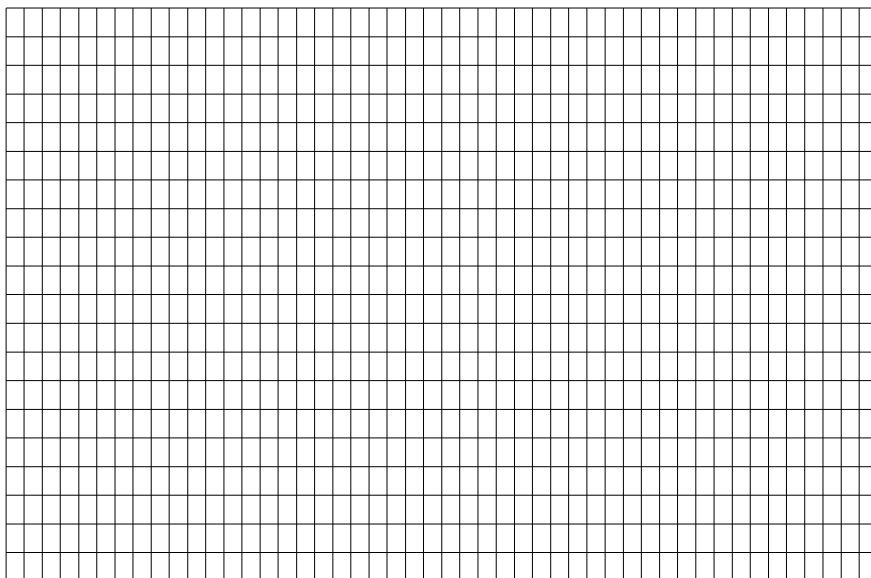


Рис. 2. Определение безубыточного объема продаж и запаса финансовой прочности предприятия

РАЗДЕЛ VI. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Тема 1. Анализ структуры имущества предприятия и его источников формирования

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

Таблица 74

Динамика состава и структуры имущества предприятия (на конец года)

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

Выводы:

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

Таблица 75

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

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

Выводы:

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

Таблица 76

Состав и структура дебиторской задолженности предприятия (на конец года)

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

Выводы:

В дальнейшем изучаются изменения в составе источников средств.

Таблица 77

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

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

Выводы:

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

Таблица 78

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

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

Выводы:

Далее особое внимание уделяют динамике и структуре кредиторской задолженности.

Таблица 79

Состав и структура кредиторской задолженности предприятия (на конец года)

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

Выводы:

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

Контрольные вопросы

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

Тема 2. Анализ финансовой устойчивости предприятия

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

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

$$\text{Оборотные активы} < \text{Собственный капитал} \cdot 2 - \text{Внеоборотные активы} \quad (38)$$

Таблица 80

Оценка финансовой устойчивости предприятия (на конец года)

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

Выводы:

Наиболее точные результаты дает расчет коэффициентов финансовой устойчивости.

Таблица 81

Показатели финансовой устойчивости предприятия (на конец года)

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

Выводы:

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

Для расчета показателей используют данные табл. 75, 78.

$$СОС = \text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборотные активы} \quad (39)$$

$$КФ = (\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные обязательства}) - \text{Внеоборотные активы} \quad (40)$$

$$ВИ = (\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные кредиты и займы}) - \text{Внеоборотные активы} \quad (41)$$

$$ФС = СОС - \text{Запасы} \quad (42)$$

$$ФТ = КФ - \text{Запасы} \quad (43)$$

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

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

Выводы:

С помощью рассчитанных показателей табл.82 и сводной табл. 83 определяют тип финансовой ситуации предприятия

Таблица 83

Сводная таблица по типам финансовой ситуации предприятия

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

Возможно выделение 4-х типов финансовых ситуаций:

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

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

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

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

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

Выводы:

Контрольные вопросы

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

Тема 3. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности предприятия

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

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

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4 \quad (45)$$

Таблица 84

Оценка ликвидности бухгалтерского баланса предприятия (на конец года)

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

Выводы:

Для более детального анализа рассчитываются коэффициенты платежеспособности.

Таблица 85

Показатели платежеспособности предприятия (на конец года)

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

Выводы:

Контрольные вопросы

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

собности?

Тема 4. Анализ интенсивности и эффективности использования капитала

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

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

Таблица 86

Показатели интенсивности использования капитала предприятия

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

Выводы:

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

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

Таблица 88

Исходные данные для факторного анализа рентабельности совокупного капитала

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

Модель рентабельности совокупного капитала имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

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

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

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

Проверка:

Выводы:

Контрольные вопросы

1. Что характеризуют показатели интенсивности использования капитала? Изложите методику их расчета и анализа.

2. Что характеризуют показатели эффективности использования капитала? Изложите методику их расчета и анализа.

3. Что характеризует деловая активность?

4. Назовите «золотое правило экономики предприятия». Допускает ли оно исключения? Если да, то в каких случаях?

5. Назовите основные показатели деловой активности предприятия.

6. Какова методика расчета совокупного показателя относительной экономии ресурсов?

Тема 5. Оценка финансового состояния и вероятности банкротства предприятия

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

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

Сущность методики заключается в классификации предприятий по уровню финансового риска, т.е. любая анализируемая организация может быть отнесена к определенному классу в зависимости от «набранного» количества баллов, исходя из фактических значений ее финансовых коэффициентов (табл. 89).

Таблица 89

Границы классов организации согласно критериям оценки финансового состояния

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

| | | | | | | | |
|-----------------|----------|-----------|-----------|-----------|--------|--|--|
| устойчивости | | | | | баллов | | |
| Границы классов | 100-97,6 | 94,3-68,6 | 65,7-39,0 | 36,1-13,8 | 10,9-0 | | |

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

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

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

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

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

Выводы:

Кроме того, может использоваться система показателей Бивера (табл. 90).

Таблица 90

Система показателей Бивера для оценки вероятности банкротства предприятия

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

| | | | | | |
|----------------------------|--|--|-----------|--|--|
| источниками финансирования | | | значение) | | |
|----------------------------|--|--|-----------|--|--|

Выводы:

В России оценка неудовлетворительной структуры баланса проводится на основе трех показателей: коэффициента текущей ликвидности; коэффициента обеспеченности собственными средствами; коэффициента утраты (восстановления) платежеспособности (табл. 91).

Таблица 91

Показатели для установления неудовлетворительной структуры баланса предприятия

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

Выводы:

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

$$Z = \alpha + \beta \cdot K_{тек.ликв} + \gamma \cdot \PhiЛ \quad (46)$$

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

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

$\PhiЛ$ - финансовый леверидж.

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

$Z_{20_} =$

$Z_{20_} =$

$Z_{20_} =$

Выводы:

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

$$Z = 0,111 \cdot x_1 + 13,239 \cdot x_2 + 1,676 \cdot x_3 + 0,515 \cdot x_4 + 3,80 \cdot x_5, \quad (47)$$

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

x_2 - отношение оборотных активов к величине внеоборотные активов предприятия;

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

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

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

Критерии оценки вероятности банкротства следующие:

$Z > 8$ – банкротство предприятию не грозит;

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

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

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

$Z < 1$ – предприятие-банкрот.

Таблица 92

Показатели вероятности банкротства предприятия

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

Выводы:

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

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

Контрольные вопросы

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

Список использованных источников

1. Войтоловский Н.В. Экономический анализ: учебник для бакалавров / Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина, И.И. Мазурова. – М.: Юрайт-издат, 2012. – 548 с.
2. Гинзбург А. Экономический анализ для бакалавров: учебник для вузов / А. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2011. – 448 с.
3. Донцова Л. В. Анализ финансовой отчетности. Практикум : учеб. пособие для вузов / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. - 2-е изд., переработ. - М. : Дело и Сервис, 2006. - 144 с.
4. Кирьянова З.В. Анализ финансовой отчетности / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова . – 2-е изд., перераб. – М.: Юрайт, 2012. – 428 с.
5. Кравченко Л. И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле : учебник для вузов / Л. И. Кравченко. - 9-е изд., испр. - М. : Новое знание, 2007. - 509 с.
6. Парушина Н. Экономический анализ (курс для бакалавров) : учебник для вузов / Н. Парушина, В.Е. Губин. – М.: КноРус, 2013. – 320с.
7. Погорелова М.Я. Экономический анализ: теория и практика: учеб. пособие для бакалавров и магистров. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2014. – 290с.
8. Савицкая Г. В. Экономический анализ : учебник для вузов / Г. В. Савицкая. - 14-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2011. - 649 с.
9. Толпегина О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для бакалавров / О.А. Толпегина. - .: Юрайт. – 2013. – 672 с.
10. Чуев И. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. - 3-е изд., переработ.и доп. - М. : Дашков и К, 2013.- 384 с.
11. Шадрина Г.В. Экономический анализ. Теория и практика: учебник для бакалавров. – М.: Юрайт. – 2013. – 515 с.
12. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / А. Д. Шеремет. - М. : ИНФРА-М, 2009 - 415 с.

Приложения

Расчет коэффициента специализации предприятия

| Группы товаров | Удельный вес группы товара в структуре товарооборота, % (Y_T) | | | Порядковый номер в ранжированном ряду (j) | | | Расчетные значения | | | | | | |
|----------------|---|-------|-------|---|-------|-------|--------------------|-------|-------|---------------|-------|-------|-------|
| | | | | | | | $(2j - 1)$ | | | $Y_T(2j - 1)$ | | | |
| | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. | 20 г. |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| Итого | 100,0 | 100,0 | 100,0 | X | X | X | X | X | X | | | | |

Приложение 2

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

| № п/п | Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. |
|-------|--|--------|--------|--------|
| 1 | Товарооборот | | | |
| 2 | Валовой доход | | | |
| 3 | Прибыль от продаж | | | |
| 4 | Чистая прибыль | | | |
| 5 | Издержки обращения | | | |
| 6 | Среднегодовая численность работников, чел | | | |
| 7 | Затраты на оплату труда | | | |
| 8 | Среднегодовая стоимость оборотных средств | | | |
| 9 | Среднегодовая стоимость основных средств | | | |
| 10 | Среднегодовая стоимость внеоборотных активов | | | |
| 12 | Торговая площадь, кв.м. | | | |

Приложение 3

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

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

Приложение 4

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

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

Приложение 5

Исходные данные для расчета показателей обеспеченности и использования основных средств предприятия

| Показатели | 20__г. | 20__г. | 20__г. |
|---|--------|--------|--------|
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | | | |
| Среднегодовая стоимость активной части основных средств, тыс.руб. | | | |
| Амортизация основных средств, тыс. руб. | | | |
| Торговая площадь, кв.м. | | | |
| Среднегодовая численность работников, чел. | | | |
| Товарооборот, тыс. руб. | | | |

Учебное издание

Оксана Владимировна ДЬЯЧЕНКО

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ ПО ЭКОНОМИЧЕСКОМУ АНАЛИЗУ

для бакалавров, обучающихся по направлению
направлению 100700.62 «Коммерция» профиль «Торговое дело»

Редактор Павлютина И.П.

Подписано в печать 11.07.2014 г. Формат А5.
Бумага офсетная. Усл. печ. л. 7,09. Тираж 50 экз. Изд. № 2763.

Издательство Брянской государственной сельскохозяйственной академии
243365, Брянская обл., Выгоничский район, с. Кокино, Брянская ГСХА