

БРЯНСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ
АКАДЕМИЯ

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА КОММЕРЦИИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

О. В. Дьяченко

рабочая тетрадь

для лабораторно-практических занятий

ПО ЭКОНОМИЧЕСКОМУ АНАЛИЗУ

ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Для студентов, обучающихся по специальности
080507 «Менеджмент организации»

БРЯНСК 2013

УДК
ББК

О. В. Дьяченко. Рабочая тетрадь для лабораторно-практических занятий для студентов экономического факультета по дисциплине «Экономический анализ деятельности предприятия». – Брянск: Издательство Брянской ГСХА, 2013. – 114 с.

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

к.э.н., доцент кафедры менеджмента и маркетинга
Т.М. Геращенко

Рабочая тетрадь составлена в соответствии с программой учебной дисциплины «Экономический анализ деятельности предприятий» с целью закрепления теоретических знаний студентов на лабораторно-практических занятиях. Содержит методические указания и типовые задания по основным темам курса.

Для студентов вузов, обучающихся по специальности 080507 «Менеджмент организации».

Рекомендовано к изданию учебно-методическим советом экономического факультета протокол № 9 от 01.07.13 г.

© О. В. Дьяченко, 2013
© Брянская ГСХА, 2013

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
РАЗДЕЛ I. Теоретические основы экономического анализа	5
Тема 1. Методы и приемы экономического анализа.	5
Тема 2. Методика детерминированного факторного анализа.....	7
Тема 3. Методы многомерного сравнительного анализа.....	17
РАЗДЕЛ II. Организационно-экономическая характеристика предприятия	21
РАЗДЕЛ III. Анализ состояния и использования производственных ресурсов предприятия	32
Тема 1. Анализ состояния и использования основных средств.....	32
Тема 2. Анализ использования персонала предприятия.....	37
Тема 3. Анализ использования материальных оборотных ресурсов...	48
РАЗДЕЛ IV. Анализ производственно-сбытовой деятельности предприятия	53
Тема 1. Анализ производства и продажи продукции.....	53
Тема 2. Анализ затрат на производство и сбыт продукции.....	64
РАЗДЕЛ V. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия ...	69
Тема 1. Анализ прибыли.....	69
Тема 2. Анализ рентабельности.....	74
Тема 3. Резервы увеличения прибыли и рентабельности.....	78
РАЗДЕЛ VI. Анализ финансового состояния предприятия	85
Тема 1. Анализ структуры имущества предприятия и его источников формирования.....	85
Тема 2. Анализ финансовой устойчивости предприятия.....	90
Тема 3. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности предприятия.....	93
Тема 4. Анализ интенсивности и эффективности использования капитала.....	95
Тема 5. Оценка финансового состояния и вероятности банкротства предприятия.....	99
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	105
ПРИЛОЖЕНИЯ	106

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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, а также курсовом, дипломном проектировании и 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

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), интегрального, логарифмирования. Освоить алгоритм расчета данных методов для разных типов моделей.

Детерминированный факторный анализ представляет собой методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер, т.е. результативный 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 результативного показателя в детерминированном анализе, но только в мультипликативных моделях $Y = abc \dots n$ и моделях мультипликативно-аддитивного типа: $Y = (a-b)c$ и $Y = a(b - c)$.

В мультипликативных моделях типа $Y = ab$ для оценки влияния факторов используют следующие формулы:

для определения влияния количественного фактора (a):

$$\Delta Ya = (a_{омч} - a_{\sigma аз}) \times b_{\sigma аз} \quad (1)$$

для определения влияния качественного фактора (b):

$$\Delta Yb = (b_{омч} - b_{\sigma аз}) \times a_{омч} \quad (2)$$

Проверка:

$$\Delta Ya + \Delta Yb = Y_{омч} - Y_{\sigma аз} \quad (3)$$

Задание 1.

Определить направление и степень влияние на изменение денежной 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 денежной выручки

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

Модель денежной выручки имеет вид:

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

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

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

Проверка:

Выводы:

В мультипликативных моделях типа $Y = abc...n$ для оценки влияния факторов используют следующие формулы:

для определения влияния фактора a :

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

для определения влияния фактора b :

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

для определения влияния фактора c :

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

для определения влияния фактора d :

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

для определения влияния фактора n :

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

Проверка:

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

Задание 2.

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

Таблица 3

Исходные данные для факторного анализа

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

Решение:

Модель стоимости валовой продукции имеет вид:

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

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

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

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

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

Проверка:

Выводы:

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

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

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

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

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

Проверка:

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

Задание 3.

Определить направление и степень влияние на изменение фондоотдачи следующих факторов: стоимости валовой продукции и среднегодовой стоимости основных фондов. Сделать выводы.

Решение:

Таблица 4

Исходные данные для факторного анализ изменения фондоотдачи

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Стоимость валовой продукции, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость основных фондов, 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) стоимости валовой продукции на _____ тыс. руб. фондоотдача выросла (сократилась) на _____ руб.:

б) увеличения (снижения) среднегодовой стоимости основных фондов 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 результативного показателя на фактический его уровень в отчетном периоде. Данный способ предусматривает расчет условных показателей, разница между которыми показывает изменение результативного показателя за счет отдельного фактора.

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

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

$$Y_{\text{усл1}} = a_{\text{отч}} (b_{\bar{a}az} - c_{\bar{a}az}) \quad (14)$$

$$Y_{\text{усл2}} = a_{\text{отч}} \times (b_{\text{отч}} - c_{\bar{a}az}) \quad (15)$$

$$Y_{\text{отч}} = a_{\text{отч}} \times (b_{\text{отч}} - c_{\text{отч}}) \quad (16)$$

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

$$\Delta Y_a = Y_{\text{усл1}} - Y_{\bar{a}az} \quad (17)$$

$$\Delta Y_b = Y_{\text{усл2}} - Y_{\text{усл1}} \quad (18)$$

$$\Delta Y_c = Y_{\text{отч}} - Y_{\text{усл2}} \quad (19)$$

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

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

Задание 4.

Определить направление и степень влияние на изменение прибыли от продажи продукции следующих факторов: объема продаж, средней цены и полной себестоимости единицы реализованной продукции. Сделать выводы.

Решение:

Таблица 5

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

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

Модель прибыли (убытка) от продажи продукции имеет вид:

$$Y_{баз} =$$

$$Y_{усл1} =$$

$$Y_{усл2} =$$

$$Y_{отч} =$$

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

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

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

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

Проверка:

Выводы:

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 $Y = abc\dots n$ для оценки влияния факторов используют следующие формулы:

для определения влияния фактора a :

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

для определения влияния фактора b :

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

для определения влияния фактора c :

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

для определения влияния фактора n :

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

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 5.

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

Решение:

Таблица 6

Исходные данные для факторного анализа

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

Модель стоимости валовой продукции имеет вид:

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

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

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

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

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

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

Проверка:

Выводы:

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

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

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

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

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

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 6.

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

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

Решение:

Модель уровня рентабельности капитала имеет вид:

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

$$\Delta Y_{осн.кап.} =$$

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

$$\Delta Y_{обороткап.} =$$

Проверка:

Выводы:

Задание 7.

Известно, что _____ уровня рентабельности продукции предприятия на _____ п.п. произошло за счет _____ прибыли от продаж на _____ млн. руб.. При этом известно, что прибыль от продажи снизилась из-за роста полной себестоимости единицы продукции на _____ млн. руб., изменения структуры реализации продукции в пользу более дешевой – на _____ млн. руб. и увеличилась на _____ млн. руб. и _____ млн. руб. за счет роста объема продаж и средней цены реализации единицы продукции соответственно. Определить влияние факторов второго уровня на изменение рентабельности продукции. Сделать выводы.

Решение:

Таблица 7

Расчет влияния факторов на изменение уровня рентабельности продукции способом долевого участия

Показатели	Абсолютный прирост прибыли отчетного периода к базовому, млн. руб.	Коэффициент	Абсолютный прирост уровня рентабельности отчетного периода к базовому, п.п.
	$\Delta a + \Delta b + \Delta c + \Delta d$	$\frac{\Delta Y_{общ}}{\Delta a + \Delta b + \Delta c + \Delta d}$	$\frac{\Delta Y_{общ}}{\Delta a + \dots + \Delta d} \Delta a(b, c, d)$
Абсолютный прирост всего			
В том числе за счет факторов:			
Количество реализованной продукции (Δa)			
Структура реализованной продукции (Δb)			
Средняя цена реализации единицы продукции (Δc)			
Полная себестоимость единицы продукции (Δd)			

Выводы:

Тема 3. Методы многомерного сравнительного анализа

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

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

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

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

Задача 1.

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

Таблица 8

Рейтинговая оценка предприятий способом простого суммирования

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

Выводы:

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

Задача 2.

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

Таблица 9

Исходные данные для рейтинговой оценки сегментов рынка

Сегменты рынка	Емкость рынка, тыс. ед.	Число конкурентов	Доля конкурентов в сегменте, %	Интенсивность потребления товара (на 1 потребителя)	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 выход продукции на 1 руб. инвестиций, руб.	Снижение себестоимости продукции на 1 руб. инвестиций, руб.	Высвобождение работников за счет дополнительных инвестиций, чел.
1							
2							
3							
4							
5							

Решение:

Таблица 12

Рейтинговая оценка инвестиционных проектов способом расстояний

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

Выводы:

РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ

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

_____ расположен в _____

_____ Вид деятельности _____

Таблица 13

Местоположение предприятия _____

	Удаленность от предприятия, км
Областной центр г. _____	
Районный центр г. _____	
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.
Стоимость валовой продукции, тыс.руб.					
Выручка от продаж, тыс. руб.					
Прибыль от продаж, тыс. руб.					
Среднегодовая численность работников, чел.					
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.					
Среднегодовая стоимость материальных оборотных средств, тыс. руб.					
Производственная площадь, м ² (га)					

Выводы:

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_T - удельный вес товарных отраслей (видов продукции) в структуре товарной продукции, %;

j - порядковый номер отдельных отраслей (видов продукции) по величине удельного веса в ранжированном ряду.

Расчет коэффициента специализации по данной формуле проводится по отраслям или по видам товарной продукции.

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.

Показатели эффективности работы предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	В среднем по предприятиям района за 20__г.*	Темп роста, % 20__г. к:		
					20__г.	20__г.	сред- нерай- онным данным
Получено на 1 среднегодового работника, тыс. руб.: валовой продукции							
выручки							
прибыли							
Получено на 1000 руб. основных средств, руб.: валовой продукции							
выручки							
прибыли							
Получено на 1000 руб. материальных затрат, руб.: валовой продукции							
выручки							
прибыли							
					Абсолютный прирост		
Коэффициенты: эффективности продаж							
трудовой деятельности							
финансово-хозяйственной деятельности							
Интегральный показатель эффективности хозяйство- вания							

Выводы:

Проводится оценка темпов интенсификации и экономического развития предприятия, используя исходные данные прил. 3.

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

$$\dot{O}_{ei\delta} = \frac{\dot{O}_{i\delta} \times \dot{O}_{н\acute{e}.i\acute{a}\delta.} \times \dot{O}_{\delta i}}{\dot{O}_{i\acute{e}. \delta\delta.} \times \dot{O}_{i\acute{a}.} \times \dot{O}_{i\acute{n}i.}} \times 100 \quad (32)$$

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

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

где T_{np} – темп роста производительности труда;

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

$T_{фо}$ – темп роста фондоотдачи;

- $T_{\text{онт.тр.}}$ - темп роста средств на содержание трудовых ресурсов;
- $T_{\text{об.}}$ - темп роста среднегодовых остатков оборотных средств;
- $T_{\text{осн.}}$ - темп роста среднегодовой стоимости основных средств;
- $T_{\text{зo}}$ - темп роста затратоотдачи;
- $T_{\text{рент.}}$ - темп роста рентабельности продаж.

$$T_{\text{инт}} =$$

$$T_{\text{эк.разв}} =$$

Выводы:

Изучается выполнение «золотого правила экономики»:

$$T_{\text{приб}} > T_{\text{реал}} > T_{\text{соб.кап.}} > T_{\text{акт.}} \quad (34)$$

- где $T_{\text{приб}}$ – темп роста прибыли;
- $T_{\text{реал.}}$ - темп роста денежной выручки от реализации;
- $T_{\text{соб.кап.}}$ - темп роста собственного капитала;
- $T_{\text{акт.}}$ - темп роста активов

Выводы:

Для комплексной оценки предприятия изучают основные показатели финансового состояния, используя для расчета исходные данные прил. 4.

Таблица 17
(на конец года)

Основные показатели финансового состояния в

Показатели	Норматив	20__г.	20__г.	20__г.	В среднем по пред- приятиям района за 20__г.*	Абсолютный прирост 20__г. к:		
						20__г.	20__г.	среднерайон- ным данным
<i>Показатели финансовой устойчивости</i>								
Коэффициент автономии	0,4-0,6							
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	$\leq 1,5$							
Коэффициент обеспеченности собственными источниками фи- нансирования	$\geq 0,5$							
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>								
Коэффициент общей оборачивае- мости капитала (ресурсоотдача)								
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств								
Оборачиваемость запасов: - оборотов								
- дней								
<i>Показатели рентабельности, %</i>								
Рентабельность продукции								
Рентабельность продаж								
Чистая рентабельность								
Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности								
Экономическая рентабельность								
Рентабельность собственного капитала								

Выводы:

РАЗДЕЛ III. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Тема 1. Анализ состояния и использования основных средств

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

Таблица 18

Размер и структура основных средств

в _____ (на конец года)

Виды основных средств	Стоимость, тыс.руб.			Темп роста, % 20__ г. к: 20__ г.		Структура, %		
	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.
Здания								
Сооружения								
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 19

Структурные показатели основных средств в _____ (на конец года)

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г к:	
				20__г.	20__г.
Коэффициент реальной стоимости основных средств в стоимости имущества, %					
Удельный вес активной части основных средств, %					
Доля машин и оборудования в стоимости основных средств, %					
Доля арендованных основных средств в общей их стоимости, %					
в том числе по лизингу					
Приходится оборотных средств на 1 рубль основных фондов, руб.					

Выводы:

Для характеристики состояния и воспроизводства 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. 5.

Таблица 20

Показатели состояния и движения основных средств в _____

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

Выводы:

В процессе дальнейшего анализа необходимо изучить обеспеченность и эффективность использования основных фондов, используя прил. 6.

Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств в _____

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
				20__г к:	20__г.
Фондообеспеченность, тыс. руб.					
Фондовооруженность, тыс.руб.					
Фондоотдача, руб.:					
общая					
активной части					
Фондоёмкость, руб.:					
общая					
активной части					
Амортизационотдача, руб.					
Амортизационность, руб.					
Относительная экономия использования основных средств, тыс.руб.					
Фондорентабельность, %					
Частные технико-экономические показатели использования оборудования					
Коэффициент экстенсивного использования оборудования					
Коэффициент интенсивного использования оборудования					
Коэффициент сменности работы оборудования					
Средняя выработка продукции на 1 машинно-час, тыс.руб.					

Выводы:

При углублении анализа необходимо выявить влияние факторов на отклонение фондоотдачи.

На изменение фондоотдачи оказывают влияние два фактора: стоимость валовой (товарной) продукции и среднегодовая стоимость основных фондов.

Таблица 22

Исходные данные для факторного анализа фондоотдачи в _____

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

Модель фондоотдачи имеет вид:

Факторный анализ изменения фондоотдачи проводят с помощью приема

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

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

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

Проверка:

Выводы:

Тема 2. Анализ использования персонала предприятия

Цель задания. Выявить в динамике изменения в численности и структуре работников предприятия, установить причины этих изменений. Изучить обеспеченность и эффективность использования персонала предприятия.

Охарактеризовать размеры и структуру расходов на оплату труда работников организации, причины изменения фонда оплаты труда. Проанализировать абсолютное и относительное изменение фонда оплаты труда, оценить темпы изменения производительности и оплаты труда на предприятии.

Таблица 23

Состав и структура персонала предприятия _____

Категории работников	20__г.		20__г.		20__г.		Темп роста, % 20__г к: 20__г.	
	чел.	%	чел.	%	чел.	%	20__г.	20__г.
Итого								

Выводы:

В дальнейшем следует проанализировать показатели движения персонала предприятия, используя исходные данные прил. 7.

Показатели движения рабочей силы в _____

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 25

Исходные данные для факторного анализа показателей движения персонала предприятия в _____

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. 8.

Таблица 26

Показатели производительности труда в _____

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

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

Проверка:
Выводы:

В дальнейшем необходимо проанализировать натуральные показатели производительности труда.

Таблица 28

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

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

Выводы:

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

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

Таблица 29

Состав и структура расходов на оплату труда работников в _____

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 оплаты труда						
выплаты социального характера						
Удельный вес расходов на оплату труда работников в выручке от реализации продукции, %						
Средний размер расходов на оплату труда одного работника, руб.						

Выводы:

Модель фонда оплаты труда имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

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

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

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

Проверка:

Выводы:

Для углубления анализа определяем причины изменения среднесписочной численности работников и среднегодовой заработной платы 1 работника, осуществив ее детализацию по категориям работников.

Таблица 32

Среднегодовая заработная плата работников в _____ (руб.)

Категории работников	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
				20__г к:	20__г.
В среднем по предприятию					

Выводы:

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

Таблица 33

Исходные данные для факторного анализа среднегодовой заработной платы работников в _____

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

Модель среднегодовой заработной платы 1 работника имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием _____.

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

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

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

Проверка:

Выводы:

Выводы:

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

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

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

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

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

Таблица 36

Оценка динамики производительности труда и заработной платы в

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	

Выводы:

Тема 3. Анализ использования материальных оборотных ресурсов

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

Таблица 37

Обеспеченность собственными оборотными средствами

в _____ (на конец года)

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

Выводы:

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

Таблица 38

Выполнение плана обеспеченности материальными ресурсами (20__ г.)

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

Выводы:

В процессе анализа изучается состояние запасов материальных ресурсов.

Таблица 39

Состояние запасов материальных ресурсов в

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

Выводы:

Для изучения использования материальных ресурсов также анализируют балансы по каждому виду ресурсов в натуральном и (или) стоимостном выражении. Оценивают показатели оборачиваемости оборотных средств, используя данные прил. 4 .

Таблица 40

Оборачиваемость оборотных средств в

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

Выводы:

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

Таблица 41

Эффективность использования материальных оборотных средств в _____

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост	
				20__г. к	20__г.
Материалоотдача, руб.					
Материалоемкость продукции, руб.					
Получено на 1 руб. материальных затрат, руб.: валовой (товарной) продукции					
денежной выручки					
прибыли					
Удельный вес материальных затрат, %: в себестоимости продукции					
в стоимости реализованной продукции					
Коэффициент соотношения темпов изменения объема производства и материальных затрат					

Выводы:

При углублении анализа определяется влияние факторов на изменение показателей эффективности использования материальных ресурсов.

Определим направление и степень влияния на изменение прибыли на 1 рубль материальных затрат следующих факторов: рентабельности продаж и материалоемкости.

Таблица 42

Исходные данные для факторного анализа эффективности использования материальных ресурсов в

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

Модель прибыли на 1 рубль материальных затрат имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

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

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

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

Проверка:

Выводы:

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

РАЗДЕЛ IV. АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВЕННО-СБЫТОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Тема 1. Анализ производства и продажи продукции

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

Таблица 43

Динамика производства и реализации продукции в

Годы	Стоимость валовой продукции, тыс.руб.	Темп роста, %		Денежная выручка от продаж, тыс.руб.	Темп роста, %	
		базисный	цепной		базисный	цепной

Среднегодовой темп роста выпуска продукции:

Среднегодовой темп роста реализации продукции:

Выводы:

При углублении анализа необходимо детализировать стоимость валовой продукции и денежной выручки от ее продажи по отдельным видам и осуществить их оценку в динамике.

Таблица 45

Динамика производства и реализации отдельных видов продукции

в (тонн)

Виды продукции	Объем производ- ства продукции			Темп роста, % 20 г. к:		Объем реализации продукции			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.

Выводы:

Изменения выпуска и продажи продукции влияет на уровень ее товарности.

Таблица 46

Динамика уровня товарности продукции в

(%)

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

Выводы:

Определим направление и степень влияния на изменение уровня товарности
_____ следующих факторов: объема реализации и производства.

Таблица 47

Исходные данные для факторного анализа уровня товарности _____

в _____

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
<u>Факторные:</u>			
Количество реализованной продукции, тонн			
Объем произведенной продукции, тонн			
<u>Результативный:</u>			
Уровень товарности, %			

Модель уровня товарности продукции имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием _____.

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

а) увеличения (уменьшения) объема продаж на _____ тонн результативный показатель вырос (сократился) на _____ п.п.

б) роста (снижения) объема производства на _____ тонн результативный показатель снизился (увеличился) на _____ п.п.

Проверка:

Выводы:

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

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

Таблица 48

Ритмичность выпуска продукции по кварталам в 20__ г. в

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

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

где Δx^2 – квадратическое отклонение от среднеквартального значения;

$x_{н.л.}$ – среднеквартальное значение по плану

n – количество периодов (кварталов)

Коэффициент вариации =

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

Выводы:

Изучается выполнение плана по ассортименту продукции.

Выполнение плана по ассортименту продукции в 20 г.

Виды продукции	Стоимость валовой продукции в плановых ценах, тыс.руб.		Уровень выполнения плана, %	Стоимость продукции, зачтенной в выполнение плана по ассортименту, тыс.руб.
	план	факт		
Итого				

$$\text{Уровень выполнения плана по ассортименту продукции, \%} = \frac{ВП_{зач.}}{ВП_{пл.}} * 100 \quad (37)$$

где $ВП_{зач.}$ - стоимость валовой продукции, зачтенной в выполнение плана по ассортименту;

$ВП_{пл.}$ - стоимость валовой продукции в плановых ценах.

$$\text{Уровень выполнения плана по ассортименту продукции, \%} =$$

Выводы:

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

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

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

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

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

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

Выводы:

Таблица 51

Анализ выполнения договорных обязательств по отгрузке продукции в _____ за 20__ г. (тыс.руб.)

Месяц	План поставки		Поставлено фактически		Выполнение плана, %	
	за месяц	с начала года	за месяц	с начала года	за месяц	с начала года
Январь						
Февраль						
Март						
Апрель						
Май						
Июнь						
Июль						
Август						
Сентябрь						
Октябрь						
Ноябрь						
Декабрь						
Итого						

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

Выводы:

Важное значение имеет анализ структуры продаж и оценка ее влияния на денежную выручку от реализации продукции, прибыль, рентабельность и другие экономические показатели, что позволяет комплексно оценить эффективность ассортиментной и структурной политики предприятия.

Таблица 52

Влияние структуры реализованной продукции на сумму денежной выручки

Виды продукции	Средняя цена реализации 1 тонны тыс. руб. (план)	Объем продаж, т		Денежная выручка, тыс.руб.			Изменение денежной выручки за счет структуры продаж, тыс. руб.
		план	факт	план	условная (факт при плановой структуре)	факт	
Итого	X						

Выводы:

Таблица 53

Влияние рынков сбыта продукции на изменение средней цены реализации продукции

Рынки сбыта	Средняя цена 1 тонны, тыс. руб. (план)	Объем реализации, т		Структура реализации по рынкам сбыта продукции, %			Изменения средней цены за счет рынков сбыта продукции, тыс. руб.
		план	факт	план	факт	+,-	
Итого	X					X	

Изменение денежной выручки от рынков сбыта продукции:

Выводы:

Таблица 54

Влияние сроков продажи на изменение средней цены реализации продукции

Сроки реализации	Средняя цена 1т, тыс руб. (план)	Объем реализации, т		Структура продаж по срокам реализации, %			Изменения средней цены за счет сроков реализации, тыс. руб.
		план	факт	план	факт	+, -	
Итого	X					X	

Изменение денежной выручки от сроков реализации продукции:

Выводы:

Таблица 55

Влияние качества продукции на изменение средней реализационной цены

Качество продукции (сорт)	Средняя цена 1т, тыс.руб. (план)	Объем реализации, т		Структура продаж по качеству продукции, %			Изменения средней цены за счет качества, тыс.руб.
		план	факт	план	факт	+,-	
Итого	X					X	

Изменение денежной выручки от качества продукции:

Выводы:

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

Таблица 56

Факторы изменения средней цены реализации и денежной выручки

Факторы	Изменение средней цены реализации 1 тонны, тыс. руб. по видам продукции:					Всего
Рынки сбыта						X
Сроки реализации						X
Качество продукции						X
Рост цен в связи с инфляцией						X
Итого						X
Объем продажи продукции в 20 _ г., т						
						X
Изменение денежной выручки за счет факторов (тыс. руб.):						
Рынки сбыта						
Сроки реализации						
Качество продукции						
Рост цен в связи с инфляцией						
Итого						

Тема 2. Анализ затрат на производство и сбыт продукции

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

Таблица 58

Размер и структура затрат на производство и сбыт продукции в _____

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

Выводы:

В процессе анализа изучается динамика затрат на рубль валовой продукции.

Таблица 59

Динамика затрат на 1 рубль валовой продукции в _____

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

Выводы:

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

Таблица 60

Динамика себестоимости отдельных видов валовой продукции
в _____ (тыс. руб.)

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

Выводы:

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

Таблица 61

Исходные данные для факторного анализа себестоимости валового
производства _____ в _____

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

Модель себестоимости валового производства продукции имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

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

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

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

Проверка:

Выводы:

Далее изучаются причины изменения каждого факторного показателя.

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

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

где C – себестоимость единицы продукции;

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

K – объем произведенной продукции;

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

Таблица 62

Исходные данные для факторного анализа себестоимости валового производства _____ в _____

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

Модель себестоимости 1 тонны продукции имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

$$Y_{\text{баз}} =$$

$$Y_{\text{усл1}} =$$

$$Y_{\text{усл2}} =$$

$$Y_{\text{отч}} =$$

В 20__г. по сравнению с 20__г. себестоимость 1 тонны продукции _____на _____тыс. руб. В том числе за счет:

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

б) роста (снижения) количества произведенной продукции на _____тонн себестоимость 1 тонны выросла (сократилась) на _____тыс.руб.:

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

Проверка:

Выводы:

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

Динамика затрат на производство и сбыт продукции в _____

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

Выводы:

Выясняются причины изменения затрат по каждой статье.

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

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

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

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, отраслям, видам продукции, осуществить факторный анализ выявленных отклонений.

Таблица 64

Динамика финансовых результатов в _____ (тыс. руб.)

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост, 20__г. к:		Темп роста, % 20__г. к:	
				20__г.	20__г.	20__г.	20__г.
Прибыль (убыток) от продаж							
Прибыль (убыток) по операциям финансового характера							
Прибыль (убыток) по прочим операциям							
Прибыль (убыток) до налогообложения							
Чистая прибыль (убыток)							

Выводы:

Таблица 65

Состав и динамика доходов и расходов в _____ (тыс. руб.)

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

Выводы:

Основным источником прибыли является продажа продукции, в связи с чем необходимо изучить динамику прибыли от ее реализации по отдельным отраслям (или группам товаров).

Таблица 66

Динамика прибыли (убытка) от продаж по отраслям в _____ (тыс.руб.)

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

Выводы:

При углублении анализа осуществляют факторный анализ прибыли от продаж в целом по предприятию, выделяя при этом четыре фактора: количество проданной продукции, структуру продаж, средние цены реализации и полную себестоимость единицы продукции.

Для формирования матрицы исходных данных (табл. 69) использую расчетные показатели прил. 11.

Таблица 67

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

Показатели	20__г. (базисный)	условные	20__г. (отчетный)	Абсолютный прирост
Выручка от продаж.				
Полная себестоимость продаж				
Прибыль (убыток) от продаж				

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

а) средних реализационных цен:

б) полной себестоимости единицы продукции:

в) количества проданной продукции и структуры продаж:

г) объема продаж:

д) структуры продаж:

Проверка:

Выводы:

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

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

Таблица 68

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

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

Выводы:

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

Таблица 69

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

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

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

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

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

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

Проверка:

Выводы:

Тема 2. Анализ рентабельности

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

Таблица 70

Динамика уровня рентабельности продукции в _____

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

Выводы:

Используя данные факторного анализа прибыли от продаж (табл. 67), определяют влияние факторов на изменение уровня рентабельности продукции в целом по предприятию, применяя способ пропорционального деления (табл. 7).

Таблица 71

Расчет влияния факторов на изменение уровня рентабельности предприятия

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

Выводы:

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

В дальнейшем целесообразно изучить динамику уровня рентабельности отдельных видов продукции.

Динамика уровня рентабельности отдельных видов продукции

в

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

Выводы:

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

Таблица 73

Исходные данные для факторного анализа уровня рентабельности

в

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

Модель уровня рентабельности имеет вид:

Осуществим факторный анализ, используя прием

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

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

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

Проверка:

Выводы:

Оценив доходность по видам продукции, необходимо определить влияние рентабельности отдельных видов продукции на общую рентабельность в целом по предприятию, используя данные прил. 10.

Таблица 74

Влияние рентабельности отдельных видов продукции на общую рентабельность

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

Выводы:

Аналогично определяется влияние факторов на рентабельность продаж.

Тема 3. Резервы увеличения прибыли и рентабельности

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

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

Фактические и возможные значения показателей с учетом выявленных резервов заносятся в табл. 77, на основании которых проводятся расчеты.

Исходные данные для расчета резервов увеличения прибыли в

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

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

Таблица 76

Расчет резерва увеличения прибыли за счет роста объемов продаж

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

Выводы:

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

Таблица 77

Расчет резерва увеличения прибыли за счет снижения себестоимости единицы продукции

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

Выводы:

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

Таблица 78

Расчет резерва увеличения прибыли за счет роста реализационных цен

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

Выводы:

Далее обобщают выявленные резервы увеличения прибыли от продажи продукции.

Таблица 79

Сводный расчет резервов увеличения прибыли от реализации продукции на перспективу в

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

Выводы:

Далее определяется резерв роста рентабельности продукции за счет предложенных мероприятий.

Таблица 80

Расчет резерва увеличения рентабельности продукции на перспективу

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

Выводы:

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 81

Безубыточный объем продаж и запас финансовой прочности предприятия

Показатели	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост
Выручка от продаж, тыс. руб.			
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Полная себестоимость реализованной продукции, 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

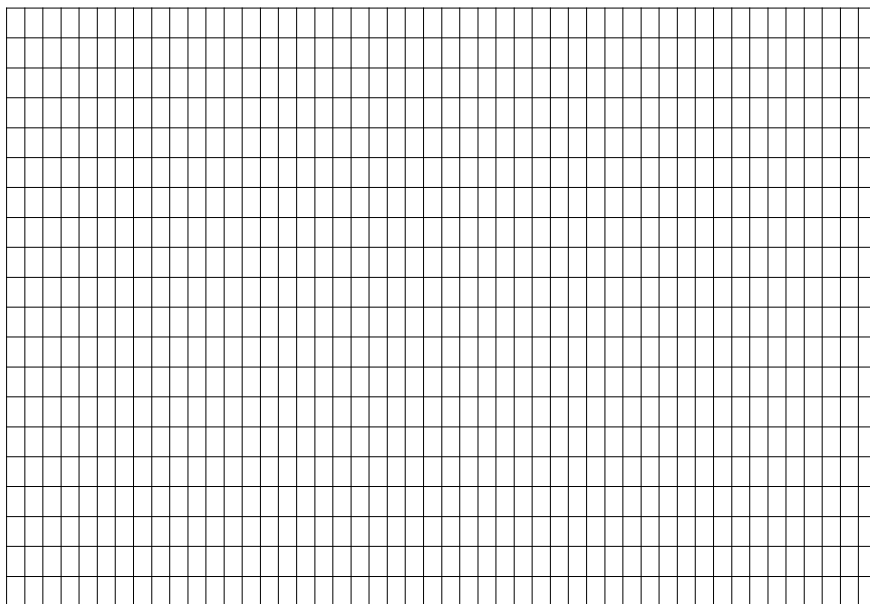


Рис. 1. Определение безубыточного объема продаж и запаса финансовой прочности предприятия

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 82

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.

Динамика состава и структуры актива баланса в

(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									
Основные средства										
Незавершенное строительство										
Доходные вложения в материальные ценности										
Долгосрочные финансовые вложения										
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										
Краткосрочные 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 фондов, производственных запасов и дебиторской задолженности.

Таблица 84

Состав и структура дебиторской задолженности в _____

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 85

Динамика состава и структуры источников формирования имущества

в _____ (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 86

Динамика состава и структуры источников формирования

в (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.	
Уставный капитал										
Собственные акции, выкупленные у акционеров										
Добавочный капитал										
Резервный капитал										
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)										
ИТОГО по разделу III «Капитал и резервы»				100,0	100,0	100,0				
Займы и кредиты										
Прочие долгосрочные обязательства										
ИТОГО по разделу IV «Долгосрочные обязательства»				100,0	100,0	100,0				
Краткосрочные обязательства:										
Займы и кредиты										
Кредиторская задолженность										
Задолженность участникам (учредителям) по выплате дохо- дов										
Доходы будущих периодов										
Резервы предстоящих расходов										
Прочие краткосрочные обязательства										
ИТОГО по разделу V «Краткосрочные обязательства»				100,0	100,0	100,0				

Выводы:

Далее особое внимание уделяют динамике и структуре кредиторской задолженности.

Таблица 87

Состав и структура кредиторской задолженности в

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.
Поставщики и подрядчики								
Задолженность перед персоналом организации								
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами								
Задолженность по налогам и сборам								
Авансы полученные								
Кредиты и займы								
Прочие кредиторы								
ИТОГО				100,0	100,0	100,0		
в том числе :								
краткосрочная								
долгосрочная								

Выводы:

В заключении делается вывод о рациональности формирования источников фи-

нансирования деятельности предприятия и его рыночной устойчивости.

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:

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

Таблица 88

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 89

Показатели финансовой устойчивости в (на конец года)

Показатели	Норма- тив	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост	
					20__г. к:	20__г.
Коэффициент автономии	0,4-0,6					
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	≤1,5					
Коэффициент финансирования	≥0,7					
Коэффициент финансовой устойчивости	≥0,6					
Коэффициент обеспеченности соб-	≥0,5					

ственными источниками финансирования						
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--

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. 83,86.

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

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

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

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

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

$$\text{ФО} = \text{ВИ} - \text{Запасы} \quad (46)$$

Таблица 90

Показатели финансовой устойчивости в (на конец года)

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

Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации S	X	()	()	()	X	X
--	---	-----	-----	-----	---	---

Выводы:

С помощью рассчитанных показателей табл.92 и сводной табл. 91 определяют тип финансовой ситуации предприятия

Таблица 91

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 встречается 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:

Тема 3. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности предприятия

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

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

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

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

Таблица 92

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:

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 94

Показатели интенсивности использования капитала

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

Выводы:

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

Изменение денежной выручки от продаж (ДВ):

за счет изменения фондоотдачи (ФО):

$$\Delta ДВ_{ФО} = (ФО_{отч} - ФО_{баз}) * ОС_{отч} \quad (48)$$

за счет изменения материалоотдачи (МО):

$$\Delta ДВ_{МО} = (МО_{отч} - МО_{баз}) * М_{отч} \quad (49)$$

за счет изменения производительности труда (ПТ):

$$\Delta ДВ_{ПТ} = (ПТ_{отч} - ПТ_{баз}) * ЧР_{отч} \quad (50)$$

где ОС – среднегодовая стоимость основных средств;

М – материальные затраты;

ЧР – среднегодовая численность работников.

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

коэффициент изменения численности персонала:

$$K_{ЧР} = \frac{T_{нр.(ЧР)}}{T_{нр.(ДВ)}} \quad (50)$$

коэффициент изменения материальных ресурсов:

$$K_M = \frac{T_{нр.(M)}}{T_{нр.(ДВ)}} \quad (51)$$

коэффициент изменения стоимости основных средств:

$$K_{ОС} = \frac{T_{нр.(ОС)}}{T_{нр.(ДВ)}} \quad (52)$$

Эффективность работы предприятия оценивается также показателем относительной экономии (-), перерасхода (+) ресурсов с учетом индекса изменения выручки от продаж ($I_{ДВ}$):

изменение численности персонала предприятия:

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

изменение затрат на оплату труда (ФЗ):

$$\Delta ФЗ = \Delta ЧР * ЗП_{отч} \quad (54)$$

изменение материальных затрат:

$$\Delta М = М_{отч} - М_{баз} * I_{ДВ} \quad (55)$$

изменение основных средств:

$$\Delta OC = OC_{отч} - OC_{баз} * I_{ДВ} \quad (56)$$

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

$$\Delta P_{сов} = \Delta \Phi З * J_{\Phi З(отч)} + \Delta M * J_{M(отч)} + \Delta OC * J_{OC(отч)} \quad (57)$$

Используя данные табл. 14,16, 33,60 выполним факторный анализ.

Таблица 95

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

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

Выводы:

Далее осуществим оценку эффективности использования капитала предприятия при помощи основных финансовых коэффициентов.

Таблица 96

Показатели эффективности использования капитала

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Абсолютный прирост 20__г. к:	
				20__г.	20__г.
Рентабельность, %: совокупного капитала,					
перманентного капитала					
собственного капитала					
заемного капитала					
производственного капитала					
основного капитала					
оборотного капитала					

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 97

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:

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. 101).

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

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

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

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

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

Таблица 98

Границы классов организации согласно критериям оценки финансового состояния

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

финансовой устойчивости	5 баллов	4 балла	3 балла	2 балла	1-0 баллов		
Границы классов	100-97,6	94,3-68,6	65,7-39,0	36,1-13,8	10,9-0		

Выводы:

Кроме того, может использоваться система показателей Бивера (табл. 99).

Таблица 99

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 источниками финансирования	0,4 и более	0,3-0,1	Менее 0,1 (или отрицательное значение)		

Выводы:

В России оценка неудовлетворительной структуры баланса проводится на основе трех показателей: коэффициента текущей ликвидности; коэффициента обеспеченности собственными средствами; коэффициента утраты (восстановления) платежеспособности (табл. 100).

Таблица 100

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:

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

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

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

$\PhiЛ$ - финансовый леверидж.

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

$Z_{200_} =$

$Z_{200_} =$

$Z_{200_} =$

Выводы:

Наиболее широкое распространение получила пятифакторная модель(1968г.) Э. Альтмана, которая в условиях России применима только для акционерных обществ:

$$Z = 1,2 * X1 + 1,4 * X2 + 3,3 * X3 + 0,6 * X4 + X5 \quad (49)$$

- где X1 = собственный оборотный капитал / сумма активов
X2 = нераспределенная прибыль / сумма активов
X3 = прибыль до уплаты процентов и налогов / сумма активов
X4 = рыночная стоимость собственного капитала / сумма активов
X5 = выручка / сумма активов

Вероятность банкротства с использованием данной модели определяется следующим образом:

- Z < 1,8 - вероятность банкротства высокая;
1,81 < Z < 2,7 - вероятность банкротства средняя;
2,71 < Z < 2,9 - вероятность банкротства невелика;
Z > 3,0 - вероятность банкротства ничтожно мала.

Расчеты:

X1 =

X2 =

X3 =

X4 =

X5 =

Z =

Выводы:

Другая пятифакторная модель(1983г.) Э. Альтмана применима к предприятиям всех форм собственности:

$$Z = 0,717 * X1 + 0,847 * X2 + 3,107 * X3 + 0,42 * X4 + 0,995 * X5 \quad (50)$$

- где X1 = собственный оборотный капитал / сумма активов
X2 = чистая прибыль / сумма активов

X3 = прибыль до уплаты процентов и налогов / сумма активов

X4 = собственный капитал / заемный капитал

X5 = выручка / сумма активов

Вероятность банкротства с использованием данной модели определяется следующим образом:

$Z < 1,23$ - вероятность банкротства высокая;

$Z > 1,23$ - вероятность банкротства не грозит предприятию в ближайшее время.

Расчеты:

X1 =

X2 =

X3 =

X4 =

X5 =

Z =

Выводы:

Список литературы

1. Глазов М. М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник для вузов / М. М. Глазов ; Балтийский ин-т управления. - СПб. : Андреевский ИД, 2012. - 448 с.
2. 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, 2011. - 144 с.
3. Зенкина И. В. Экономический анализ в системе финансового менеджмента : учеб. пособие / И. В. Зенкина. - Ростов н/Д : Феникс, 2012. - 320 с.
4. Зимин Н. Е. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник для вузов / Н. Е. Зимин, В. Н. Солопова. - М. : КолосС, 2010. - 384 с.
5. Кравченко Л. И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле : учебник для вузов / Л. И. Кравченко. - 9-е изд., испр. - М. : Новое знание, 2009. - 509 с.
6. Любушин Н. П. Экономический анализ : учеб. пособие для вузов/ Н. П. Любушин. - 2-е изд., переработ. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2011. - 423с.
7. Мельник М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие для вузов / М. В. Мельник, Е. Б. Герасимова.- М. : ИНФРА-М, 2011. - 192 с.
8. Налетова И. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учеб.-метод. пособие для вузов / И. А. Налетова. - М. : ИНФРА-М, 2012. - 128с.
9. Протасов В. Ф. Анализ деятельности предприятия (фирмы): производство, экономика, финансы, инвестиции, маркетинг, оценка персонала : учеб. пособие для вузов / В. Ф. Протасов, А. В. Протасова. - 2-е изд., переработ. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2010. - 522 с.
10. Савицкая Г. В. Экономический анализ : учебник для вузов / Г. В. Савицкая. - 12-е изд., испр. и доп. - М. : Новое знание, 2009. - 679 с.
11. Чуев И. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. - М. : Дашков и К, 2011.- 368 с.
12. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / А. Д. Шеремет. - М. : ИНФРА-М, 2011. - 415 с.

Приложения

Приложение 1

Расчет коэффициента специализации в

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

Приложение 2

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

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

Приложение 3

Исходные данные для расчета темпа интенсификации и экономического развития предприятия _____

№ п/п	Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	Темп роста, %	
					20__г. к:	20__г.
1	Среднегодовая производительность труда, тыс. руб.					
2	Фондоотдача, руб.					
3	Затратоотдача, руб.					
4	Рентабельность продаж, %					
5	Скорость обращения оборотных активов					
6	Затраты на оплату труда, тыс.руб.					
7	Среднегодовые остатки оборотных средств, тыс. руб.					
8	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.					

Приложение 4

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

№ п/п	Показатели	20__г.	20__г.	20__г.	В среднем по предприятиям района за 20__г.*
1	Собственные источники средств				
2	Заёмные источники средств				
3	Общая стоимость средств (имущества)				
4	Долгосрочные заёмные средства				
5	Дебиторская задолженность				
6	Денежные средства				
7	Внеоборотные активы				
8	Оборотные активы				
9	Расходы будущих периодов				
10	Краткосрочные обязательства				
11	Выручка от продаж				
12	Валовая прибыль				
13	Балансовая прибыль				
14	Налогооблагаемая прибыль				
15	Чистая прибыль				
16	Полная себестоимость реализации				
17	Прибыль от продаж				
18	Среднегодовая стоимость оборотных средств				
19	Среднегодовая стоимость основных средств				
20	Среднегодовая стоимость внеоборотных активов				
21	Среднегодовой остаток производственных запасов				
22	Среднегодовая стоимость активов				
23	Среднегодовая стоимость собственного капитала				
24	Материальные затраты				
25	Краткосрочные финансовые вложения				

Приложение 5

Исходные данные для расчета показателей состояния и воспроизводства основных средств в _____ (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 начисл. – на начало года			
4	Стоимость основных средств, по которым амортизации не начисляется – на конец года			
5	Стоимость основных средств для расчета коэффициентов износа и годности, на начало года (1 - 3)			
6	Стоимость основных средств для расчета коэффициентов 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 6

Исходные данные для расчета показателей обеспеченности и использования основных средств в _____

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.			
Среднегодовая стоимость активной части основных фондов, тыс.руб.			
Амортизация основных средств, тыс.руб.			
Производственная площадь, м ² (га)			
Среднегодовая численность работников, чел.			
Стоимость валовой продукции, тыс.руб.			
Прибыль от реализации продукции, тыс.руб.			

Приложение 7

Исходные данные для расчета показателей движения персонала предприятия

в

Категории работников	Среднегодовая численность, чел.			Принято, чел.			Уволено, чел.						Численность работавших весь год, чел.					
	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	20__г.	в т.ч. по собс.жел. и по реш. адм			20__г.	20__г.	20__г.			
										20__г.	20__г.	20__г.						
Всего																		

Приложение 8

Исходные данные для расчета показателей производительности труда

в

Показатели	20__г.	20__г.	20__г.
Стоимость валовой (товарной) продукции, тыс.руб.			
Среднесписочная численность работников, чел.			
в т.ч. основной деятельности			
Отработано работниками основной деятельности: тыс. человеко-дней			
тыс.человеко-часов			
Возможный годовой фонд рабочего времени одного работника предприятия, дн.			
Отработано работниками предприятия, тыс. человеко-дн.			

Исходные данные для расчета условных показателей для факторного анализа прибыли от продажи в _____

Виды продукции	Количество проданной продукции, _____ в отчетном году (20__ г.)	Средняя цена реализации ед. продукции, руб. в базисном году (20__ г.)	Полная себестоимость реализации ед. продукции, руб. в базисном году (20__ г.)	Условные данные	
				денежная выручка от продаж, тыс.руб.	полная себестоимость продаж, тыс.руб.
Итого					

Исходные данные для расчета условных показателей для факторного анализа прибыли от продажи в _____

Виды продукции	Выручка, тыс. руб.		Полная себестоимость, тыс. руб.		Прибыль, тыс. руб.		Уровень рентабельности, %	
	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.

Учебное издание

Оксана Владимировна Дьяченко

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ ДЛЯ ЛАБОРАТОРНО-ПРАКТИЧЕСКИХ
ЗАНЯТИЙ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ»

Редактор Павлютина И.П.

Подписано в печать 10. 10. 2013 г. Формат А5.
Бумага офсетная. Усл. печ. л. 6,62. Тираж 50 экз.
Изд. №2413.

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