

Л. Л. Пашина

КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ



Благовещенск
2019

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Дальневосточный государственный аграрный университет

Л. Л. Пашина

Комплексный экономический анализ

Учебное пособие
для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»

Благовещенск
Дальневосточный ГАУ
2019

УДК 657(075.8)

ББК 65.053я73

П 22

Рецензент – Цветкова Л. А., кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента, маркетинга и права.

Рекомендовано к изданию методическим советом финансово-экономического факультета Дальневосточного государственного аграрного университета.

Пашина, Любовь Леонидовна.

П 22 Комплексный экономический анализ : учебное пособие / Л. Л. Пашина ; Дальневосточный государственный аграрный университет. – Благовещенск : Дальневосточный ГАУ, 2019. – 278 с.

ISBN 978-5-9642-0468-8

В учебном пособии в виде лекций изложен теоретический материал по комплексному экономическому анализу. Представлена методика анализа ресурсов предприятия и показателей его финансового состояния. Практическая часть пособия позволяет закрепить теоретический материал по всем темам изучаемого курса. Учебное пособие рекомендуются к использованию в самостоятельной работе студентов, для подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ. Предназначены для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» очной и заочной форм обучения.

УДК 657(075.8)

ББК 65.053я73

ISBN 978-5-9642-0468-8

© Пашина Л.Л., 2019

© ФГБОУ ВО

Дальневосточный
государственный аграрный
университет, 2019

Оглавление

Введение	6
Лекция 1. Экономический анализ в системе управления организацией.....	7
1 Сущность экономического анализа	7
2 Предмет экономического анализа.....	8
3 Задачи экономического анализа.....	19
4 Информационная база экономического анализа ...	24
Лекция 2. Метод экономического анализа	25
1. Содержание метода экономического анализа	25
2. Взаимосвязь методов экономического анализа	27
3 Системный и комплексный подходы в экономическом анализе.....	28
4 Классификация показателей в экономическом анализе	30
5. Классификация факторов и резервов.....	33
Лекция 3. Методика экономического анализа	37
1 Общая характеристика методики экономического анализа	37
2 Методика факторного анализа	40
3 Методика функционально-стоимостного анализа	42
4 Методика маржинального анализа	43
5 Методика выявления и подсчета резервов.....	44
Лекция 4. Методические приемы экономического анализа	46
1 Общие методы анализа (исследования)	46
2 Традиционные методы экономического анализа ..	49
3 Способы использования относительных величин.	55
4 Сравнение.....	57
5 Способы использования средних величин.....	59
6. Способ группировки в экономическом анализе ...	60
Лекция 5. Классификация видов экономического анализа	63

1 Классификация видов экономического анализа....	63
2 Роль анализа в обосновании бизнес планов.....	68
3 Роль экономического анализа в управлении	70
Лекция 6. Способы детерминированного факторного анализа.....	72
1 Способ цепной подстановки.....	72
2 Способ абсолютных разниц.....	73
3 Способ относительных разниц.....	74
4 Способ пропорционального деления и долевого участия.....	75
Лекция 7. Типология видов экономического анализа	79
1 Текущий (ретроспективный) анализ.....	79
2 Оперативный анализ	80
3 Перспективный (стратегический) анализ.....	83
4 Внутрихозяйственный анализ	90
5 Межхозяйственный сравнительный анализ.....	92
6 Функционально-стоимостной анализ	95
Практическое занятие 1. Анализ основных показателей деятельности предприятия	100
Практическое занятие 2. Анализ использования земельных ресурсов	114
Практическое занятие 3. Анализ трудовых ресурсов и производительности труда	122
Практическое занятие 4. Анализ наличия и эффективности использования основных средств.....	136
Практическое занятие 5. Анализ использования материальных ресурсов	150
Практическая работа 6. Анализ производства продукции растениеводства.....	159
Практическая работа 7. Анализ производства продукции животноводства	172
Практическая работа 8. Анализ себестоимости продукции	178

Практическая работа 9. Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия	199
Практическое занятие 10. Анализ сравнительного аналитического баланса.....	214
Практическое занятие 11. Анализ имущественного состояния предприятия.....	217
Практическая работа 12. Анализ движения денежных средств.....	230
Практическая работа 13. Анализ источников формирования имущества	241
Практическая работа 14. Анализ платежеспособности предприятия.....	250
Практическая работа 15. Анализ финансовой устойчивости	255
Практическая работа 16. Диагностика вероятности наступления банкротства	264
Список литературы	271

Введение

Комплексный экономический анализ является научной базой принятия управленческих решений в бизнесе. Для их обоснования необходимо выявлять и прогнозировать существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять воздействие принимаемых решений на уровень рисков и доходов субъекта хозяйствования. Поэтому овладение методикой комплексного экономического анализа менеджерами всех уровней является составной частью их профессиональной подготовки.

Специалисты экономического профиля должны хорошо владеть современными методами экономических исследований, знаниями системного комплексного анализа хозяйственной деятельности. Благодаря знанию техники и технологии анализа они могут легко адаптироваться к изменениям рыночной ситуации и находить правильные решения и ответы.

Учебное пособие предназначено для проведения практических занятий по дисциплинам «Комплексный экономический анализ», а также «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика». Учебное пособие содержит задания для практических занятий по всем темам изучаемого курса. Задания сопровождаются пояснениями, а в отдельных случаях содержат методику исследования проблемы.

В работе представлен перечень литературы, которую рекомендуется использовать в самостоятельной работе и при подготовке к практическим занятиям.

Лекция 1

Экономический анализ в системе управления организацией

План

- 1. Сущность экономического анализа*
- 2. Предмет экономического анализа*
- 3. Задачи экономического анализа*
- 4. Информационная база экономического анализа*

1 Сущность экономического анализа

Слово «анализ» имеет греческое происхождение, в русском языке оно было заимствовано из французского в XVIII веке.

Анализ – это познавательная процедура мысленного и реального расчленения объекта или явления на части. Процедурой, обратной анализу, является синтез.

В общем смысле В. В. Ковалев определяет экономический анализ как систематизированную совокупность аналитических процедур, имеющих целью получение заключений, выводов и рекомендаций экономического характера в отношении некоторого объекта (страна, рынок, инвестиционный проект, себестоимость, цена и т. п.)¹. На прикладное значение экономического анализа указывает Г. В. Савицкая². Она определяет его следующим образом: экономический анализ – это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчлене-

¹ Финансовый анализ : методы и процедуры. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 559 с.

² Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. – М. : ИНФРА-М, 2007. – 384 с

нии их на составные части и изучении во всем многообразии связей и зависимостей. Экономический анализ является средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки планов-прогнозов, управленческих решений и контроля за их выполнением. Гиляровская Л. Т. подчеркивает, что экономический анализ представляет собой не только самостоятельную отрасль экономических знаний, но является также сферой практической деятельности управленческого персонала различного уровня³.

В современной зарубежной экономической литературе понятие «экономический анализ» используется в основном как обобщенная характеристика совокупности аналитических действий в экономике вообще. В трактовке Пола Самуэльсона экономический анализ – синоним термина «экономическая теория»⁴, в работах Шумпетера – описание истории экономической мысли⁵.

В отечественной науке, под влиянием опыта централизованно планируемой экономики, под экономическим анализом понимают более узкое направление, связанное с изложением методов и техники аналитических расчетов на уровне предприятия.

2 Предмет экономического анализа

Отмечая огромное значение развития экономического анализа для управления структурными подразделениями

³ Экономический анализ. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 615 с.

⁴ Основания экономического анализа. – СПб : Экономическая школа, 2002. – 604 с.

⁵ История экономического анализа: в 3-х т. / Пер. с англ, под ред. В. С. Автономова. – СПб. : Экономическая школа, 2004.

народного хозяйства, проведенные глубокие исследования по проблемам анализа, связанные прежде всего с расширением анализируемых объектов и совершенствованием форм и методов анализа, необходимо отметить, что по ряду теоретических проблем нет единого подхода, что сдерживает процесс развития его как науки, а также внедрение результатов анализа в практику экономической работы. Это касается определения предмета и границ экономического анализа хозяйственной деятельности.

В экономической литературе предлагаются различные определения предмета экономического анализа хозяйственной деятельности. Исследования, проведенные по данному вопросу, показывают, что можно выделить несколько групп определений, признающих предметом «анализ хозяйственной деятельности». Это говорит о том, что пока не выработано определение самого предмета, что, в свою очередь, мешает дальнейшему развитию теории экономического анализа. Рассмотрим более подробно некоторые из определений.

Освещая историю становления и развития экономического анализа как науки нужно иметь в виду два обстоятельства: во-первых, разработку теоретических вопросов науки и, во-вторых, их практическое использование. Первые специальные книги по экономическому анализу появились в начале XX в. и были посвящены анализу баланса, и имели явно методическую направленность. Именно их можно принять за точку отсчёта развития экономического анализа. В 30-е гг. курс экономического анализа был введён в программы вузов СССР под названием «Основы анализа хозяйственной деятельности». Появились первые учебники и пособия по анализу хозяйственной деятельности. Их авторами были Н. Р. Вейцман, С. К. Татур, М. И. Баканов и др. Именно в 30-е гг. произошло становление анализа хозяй-

ственной деятельности как науки, и он стал широко применяться на практике для комплексного системного изучения экономики предприятий и поиска резервов увеличения производства продукции. За предвоенные годы по проблемам экономического анализа было издано около трёхсот книг и около шестьсот научных статей.

Так, С. Б. Барнгольц под предметом анализа предприятий считает отраженную в системе показателей учета их хозяйственную деятельность, направленную на выполнение плана, причем эта деятельность рассматривается прежде всего с целью выявления использованных резервов и соответствия ее результатов хозяйственной политике⁶.

В работе этого автора определение звучит следующим образом: «Предметом анализа являются хозяйственная деятельность социалистических предприятий и их объединений, направленная на выполнение плана, и ее эффективность, отражаемые в системе показателей плана, учета и отчетности, и прочих источниках информации. Эта деятельность рассматривается прежде всего под углом ее соответствия хозяйственным и политическим задачам, поставленным партией и правительством и с целью выявления резервов».

Как видим, в обеих формулировках дано определение предмета "хозяйственная деятельность", однако, предмет, в данном случае, ограничивается пределами предприятий и целенаправленностью, соответствующей политическим задачам. Исходя из этого возникает вопрос: а если придут к руководству другие политики, то анализа не будет?

А. Д. Шеремет в своей монографии предложил следующее определение: "Предметом экономического анализа является экономика социалистических предприятий и их

⁶ Экономический анализ деятельности предприятий и объединений. – М. : Финансы, 1975.

объединений как определенная совокупность социалистических производственных отношений, выраженная в категории хозяйственного расчета и рассматриваемая во взаимосвязи с технической стороной производства и экономической политикой социалистического государства».⁷ Весьма спорное определение, так как экономика предприятий изучается многими науками: наукой об управлении, организации производства, планирования и т.п. В определении следует отметить узость границ предмета.

Можно встретить и определение предмета науки экономического анализа как хозяйственных процессов социалистических предприятий и других подразделений народного хозяйства, складывающиеся под воздействием объективных факторов и получающие соответствующее отражение через систему экономической информации.

Так, например, по мнению Н. Г. Чумаченко, предмет экономического анализа можно определить, как исследование информационного потока о планомерной хозяйственной деятельности предприятия для обоснованности управленческих решений⁸. В приведенном определении сформулировано, что предметом экономического анализа является изучение информационных потоков, но информационные потоки – это область других знаний, анализ же изучает хозяйственную деятельность, отраженную в системе экономической информации.

В работе А. И. Муравьева предложено определение: «Предметом экономического анализа являются отклонения показателей хозяйственной деятельности любого звена эко-

⁷ Шеремет А. Д., Сайфуллин Р. С. Методика финансового анализа. - М. : ИНФРА-М, 2010.

⁸ Проблемы учета и экономического анализа в управлении промышленным производством. – М, 1970. – 620 с.

номики от базового значения, рассматриваемые в статистике и динамике как следствие влияния общих и специфических факторов, служащие для построения оценок и заключений о наличии резервов увеличения экономической эффективности производства и обращении использования производственных ресурсов на базе интенсификации»⁹. Определение представляет определенный интерес, но возникает вопрос: «А если не будет отклонений, значит не будет и предмета?» В теории возможно.

Существующие определения предмета экономического анализа хозяйственной деятельности можно сгруппировать в пять основных групп определений, признающих предметом анализа: хозяйственные процессы и явления, хозяйственную деятельность, экономику предприятий и хозяйственных объединений, информационные потоки, отклонение показателей.

В общепринятом определении предмета экономического анализа хозяйственной деятельности, поддержанном многими учеными, отмечено, что хозяйственные процессы являются предметом анализа. По нашему мнению, в этом определении имеются незавершенность, недосказанность и некоторая расплывчатость. Из данного определения можно предположить, что возникающие взаимоотношения при изготовлении продукции и оказании услуг не являются предметом экономического анализа. Хотя известно, что анализу подвергаются не только хозяйственные процессы, но и результаты деятельности объектов народного хозяйства. Результаты своей деятельности имеют не только предприятия, осуществляющие процесс производства, но и предприятия, не связанные с процессом производства, но способствующие ему. Так, например, деятельность розничных торговых

⁹ Теория экономического анализа : проблемы и решения. М. : Финансы и статистика, 2001. - 144 с.

предприятий, которые занимаются в основном реализацией товаров, оценивается как прибылью, так и убытком от своей деятельности. Деятельность высших учебных заведений оценивается количеством подготовленных специалистов. Деятельность медицинских учреждений – количеством больных, получивших помощь и вылечившихся и т. д. Следовательно, каждый объект народного хозяйства имеет результат своей деятельности и поэтому предметом экономического анализа являются не только хозяйственные процессы, но и результаты деятельности объектов народного хозяйства, такие как оценка производства и потребления. И они должны быть включены в определение предмета экономического анализа.

Дискуссионным является представление хозяйственного процесса как предмета анализа. Известно, что хозяйственные процессы изучаются другими различными науками: бухгалтерским учетом, экономикой, статистикой, а также техническими науками. Экономический анализ исследует экономическую сторону хозяйственных процессов и их результатов, выраженную через систему экономических показателей. В экономическом анализе рассматриваются основные фонды исходя из стоимости их приобретения, изготовления, реализации и результата от их изготовления, эксплуатации и реализации, а не исходя из материала, из которого они сделаны или марки стали из которой создан тот или иной предмет труда и используемого технологического процесса при изготовлении. Все эти оценки отражаются через систему экономических показателей.

Спорно понятие «хозяйственные процессы» и с другой стороны. В процессе производства объекты выполняют различные виды работ, отразить которые через систему экономических показателей невозможно. Ведь никто не будет отрицать, что озеленение территории предприятия или его

уборка путем привлечения своих работников входит в понятие «хозяйственные процессы». Однако экономическими показателями этот необходимый «хозяйственный процесс» не отражается.

Вызывает некоторое сомнение утверждение о том, что предметом анализа является хозяйственная деятельность, складывающаяся под воздействием «объективных факторов». Это вызвано многими причинами. Деятельность объектов народного хозяйства зависит не только от объективных факторов. В экономических исследованиях, посвященных роли руководителей в управлении производством, субъективные факторы не отрицаются – им придается важное значение как объективным факторам. Признавая наличие одновременно двух видов факторов, нельзя отрицать роль последних в формировании результатов и процессов хозяйственной деятельности объектов народного хозяйства. Следовательно, в определении предмета экономического анализа должно быть учтено наличие объективных и субъективных факторов и их роль в оценке деятельности объектов народного хозяйства.

Другим, не менее важным вопросом в определении предмета, являются объекты и, соответственно, органически связанные с этим границы экономического анализа хозяйственной деятельности. Экономический анализ возник на основе дифференциации экономических наук, в связи с совершенствованием управления на основе развития научно-технического прогресса в производстве и управлении, накоплением экономической информации, при помощи которой можно дать оценку происходящим явлениям и процессам и принимать соответствующие управленческие решения. При изучении хозяйственных явлений экономический анализ, как функция управления, является связующим звеном между функциями сбора информации и принятием

решения. Анализ тесно связан с функциями принятия решений, и поэтому его содержание должно быть направлено на успешную реализацию экономических решений. Рассматривая экономический анализ хозяйственной деятельности как прикладную науку в системе наук управления, можно определить его границы, которые он призван решать.

Как известно, теория управления предполагает управление по следующей иерархии: народное хозяйство, отрасль, объединение, предприятие, цех, участок, бригада. Следовательно, рассматривая экономический анализ хозяйственной деятельности с позиции управления, необходимо признать, что задачами данной науки является изучение перечисленных на всех уровнях управления производства иерархий объектов народного хозяйства. Вместе с тем, хотя принципы управления производством и предопределяют низший уровень управления – бригаду, однако, как известно, результаты деятельности бригады складываются из результатов деятельности и усилий отдельных работников, составляющих коллектив бригады. Знание возможностей деятельности отдельного рабочего позволяет не только определить его вклад в конечный результат работы бригады и повысить напряженность плановых заданий, но и реально определить возможности всех уровней анализируемого объекта. Поэтому в экономической литературе все чаще ставятся вопросы о необходимости определения результатов деятельности не только бригады в целом, но и каждого рабочего – члена бригады на его рабочем месте.

В экономической литературе много споров вызывают попытки определить верхние границы объектов экономического анализа хозяйственной деятельности. Общепринято считать верхней границей экономического анализа отрасль. Однако нам представляется, что верхней границей экономического анализа должно быть народное хозяйство. Это объективно вытекает из принципов управления производством,

а также самой постановки задач перед экономическим анализом: любая отрасль страны имеет экономические связи с многими отраслями. Анализируя деятельность отрасли, видим объективную необходимость анализа ее связей с другими отраслями народного хозяйства, от которых в значительной степени зависят результаты деятельности. Следовательно, объективно встает вопрос об экономическом анализе народного хозяйства, которое также является объектом в иерархии управления.

Таким образом, экономический анализ хозяйственной деятельности может быть направлен в рамках бригады на рабочее место как элемент хозяйственной системы бригады; деятельность бригады должна рассматриваться как элемент хозяйственной системы цеха; деятельность цеха как элемент хозяйственной деятельности предприятия (объединения) и т. д. вплоть до народного хозяйства, которое должно рассматриваться как самостоятельный элемент экономического анализа хозяйственной деятельности.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать выводы. Во-первых, определить границы экономического анализа хозяйственной деятельности: ими являются народное хозяйство в целом и область деятельности объектов, формирующих это хозяйство. Во-вторых, дать определение предмета экономического анализа хозяйственной деятельности. По нашему мнению, им является хозяйственная деятельность объектов народного хозяйства (в том числе и само народное хозяйство), складывающаяся под воздействием объективных и субъективных факторов и получающая соответствующее отражение через систему экономической информации. В-третьих, можно определить основные подотрасли знаний экономического анализа хозяйственной деятельности. По мнению специалистов, такими подотраслями знаний являются: теория экономического анализа хозяй-

ственной деятельности; экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий, организаций, производственных объединений и т. п.; экономический анализ хозяйственной деятельности промышленных объединений, отраслей, а также экономических регионов.

Выделение из состава экономического анализа самостоятельных подотраслей знаний было обусловлено всем предшествующим периодом развития науки. Основными причинами, которые в значительной степени способствовали выделению этих подотраслей, послужили необходимость более глубокого изучения теоретических основ экономического анализа, накопление необходимой научной и практической экономической информации на различных уровнях управления, а отсюда и неодинаковая реализация задач, стоящих перед данными направлениями анализа.

Следовательно, разграничение анализа хозяйственной деятельности на подотрасли знаний было обусловлено историческим его развитием и задачами, стоящими перед этой наукой, но вместе с тем требует некоторого добавления и совершенствования. Так, например, применительно к низовым звеньям управления нет разработок по анализу хозяйственной деятельности бригады, участка и цеха в условиях полного хозяйственного расчета. Отсутствуют методики экономического анализа индивидуальной трудовой деятельности, создаваемых кооперативов и других образований. Без наличия этих разработок невозможен четко налаженный контроль за их деятельностью, необходимость которого очевидна.

Поэтому представляется, что для проведения более глубоких исследований необходимо экономический анализ хозяйственной деятельности представить в виде двух главных подотраслей знаний:

- 1) теория экономического анализа хозяйственной деятельности;

2) экономический анализ объектов, формирующих экономику.

В свою очередь последняя подотрасль знаний подразделяется на экономический анализ всего народного хозяйства – отрасли, объединений, предприятий, цеха, участка, бригады и рабочего места. Такое деление анализа хозяйственной деятельности позволяет выделить отдельно и определить предмет теории экономического анализа

В чем заключается цель теории экономического анализа хозяйственной деятельности? Какие задачи решает? Целью данной науки является теоретическое обоснование научного аппарата экономического анализа хозяйственной деятельности объектов народного хозяйства. Различный подход к тем или иным экономическим явлениям деятельности объектов народного хозяйства нередко осложняет аналитический аппарат, приводит к теоретически неверным выводам и в конечном счете отрицательно отражается на экономических результатах хозяйственной деятельности. Поэтому основной задачей данной науки является разработка научных методов познания хозяйственной деятельности объектов народного хозяйства, обоснование аналитического аппарата исследования, разработка и обоснование новых направлений подотраслей знаний применительно к экономическим процессам в народном хозяйстве.

Исходя из вышеизложенного, можно дать определение: *под предметом теории экономического анализа хозяйственной деятельности понимается область научных познаний, изучающая свойства, особенности и методы анализа хозяйственной деятельности объектов хозяйствования, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, и находящая свое отражение в системе экономической информации.*

Таким образом, подход к экономическому анализу хозяйственной деятельности путем подразделения его на две

подотрасли знаний позволит глубже усвоить цель, содержание и задачи каждой из них в отдельности.

3 Задачи экономического анализа

Важное место в системе экономических наук занимает экономический анализ хозяйственной деятельности. Он служит базой для научно обоснованного планирования, оценки и контроля работы предприятия, выполнения принятых обязательств, способствует выявлению резервов, усилению режима экономии и укреплению хозяйственного расчета.

В экономической литературе и на практике перечень задач экономического анализа определяется по-разному. Происходит это в силу ряда объективных причин: разночтения экономистами страны определения предмета науки экономического анализа хозяйственной деятельности, а отсюда различное толкование субъектами анализа перечня задач, стоящих перед ними, что происходит зачастую в зависимости от уровня управления ими экономическими процессами и явлениями в народном хозяйстве.

Так, одни экономисты перечень этих задач непомерно сужают, другие, наоборот, пытаются охватить этим перечнем все задачи, стоящие не только перед экономическим анализом, но и перед другими областями знаний. В этой связи вполне правомерен ряд вопросов: является ли объектом теоретического исследования перечень задач экономического анализа хозяйственной деятельности? Если да, то почему? Второе – есть ли необходимость определения границ этого перечня, то есть круга вопросов, определенных задачами данной науки? Этот вопрос важен с позиции возможного растворения этой науки в других видах экономических наук или, наоборот, ее обособления, и тогда узости использования в экономических исследованиях. Третье –

служит ли предметом теоретического спроса первоочередность предлагаемых задач анализа хозяйственной деятельности, от чего она зависит? Рассмотрим эти вопросы.

Традиционно на протяжении многих десятков лет экономическому анализу хозяйственной деятельности в основном вменялись следующие задачи: повышение научно-экономической обоснованности планов и нормативов (в процессе их обработки); объективное и всестороннее исследование выполнения планов и соблюдение нормативов (по данным учета и отчетности); определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов (отдельно и в совокупности); контроль за осуществлением требований хозяйственного расчета (в его полной и незавершенной форме); выявление и измерение внутренних резервов (на всех стадиях производственного процесса); испытание оптимальных управленческих решений (на всех ступенях иерархической лестницы).

Рассматривая выдвигаемые ведущими экономистами задачи анализа хозяйственной деятельности, признавая внесенный ими большой вклад в развитие теории анализа, можно обратить внимание на то, что в основном они имеют некоторую одностороннюю направленность.

Такое понимание задач перед экономическим анализом хозяйственной деятельности объективно помогло решению тех проблем, которые выполняли предприятия и объединения. Они не затрагивают ни социальных сторон жизни трудового коллектива, ни социальных аспектов производимой продукции и тем более региональных проблем. На первом месте стоял план выпуска продукции и оказания услуг, который надо выполнить любой ценой. Этот план необходимо было научно обосновать, что и делалось многими с большим успехом. Предприятие или объединение получало заказ в виде плана на все 100 % имеющихся производствен-

ных мощностей. Руководителей, да и не только руководителей, мало интересовала необходимость производимой продукции (ее полезность как обществу, так и себе лично) и тем более влияние функционирования (работы) объекта на окружающую среду. Для многих было безразлично, где будет построен тот объект, производящий продукцию, а отсюда и безразличие к той продукции, которую он производит. Работа происходила по принципу «надо – так значит надо», «сказали – сделаем». Зачастую никто не соизмерял ее полезность для общества в целом и для начальных групп общества в отдельности. Иногда при организации какого-либо производства интересы общества в целом ставились гораздо выше, чем интересы личности индивидов. Поэтому в перечне задач анализа хозяйственной деятельности начисто отсутствовала одна из важнейших задач – определение полезности работы того или иного объекта народного хозяйства. То есть, никто не ставил задачу определения необходимости функционирования предприятия.

Другим немаловажным вопросом является решение соизмерения полезности действия объекта как обществу в целом, так и начальным группам, на территории которых работает объект. Не секрет, что постройка фабрики по химической чистке и крашению необходима для каждого жителя села, и зачастую многие районные руководители сельской местности настаивают на их строительстве. Однако если при строительстве фабрики начнут учитывать стоимость очистных сооружений, образование страхового фонда на случай сброса неочищенных вод в реку или на поля, а также другие факторы, то объективно встает вопрос о целесообразности ее возведения. Возникает вопрос о необходимости просчета оптимальной модели предприятия, его построения на несколько районов с сооружением всех необходимых очистных сооружений. Отсюда следует предположение, что интересы трудового коллектива

должны быть идентичны интересам жителей района или территории, где функционирует объект. Поэтому объективно должна рассматриваться полезность его работы как со стороны ведущих министерств или частных предпринимателей, осуществляющих заказ на производство продукции, так и полезность, и интересы жителей региона, на чьей территории находится объект. Иными словами, удовлетворяет ли предприятие потребность различных обществ, не ущемляет ли интересы общества в целом и его локальных групп.

Третий, немаловажный аспект выделения новой задачи – это соизмерение социально-экономических потребностей объекта с затратами, осуществляемыми субъектами на объекте, то есть необходимость оценки или сравнения производства продукции и услуг с рационально необходимыми затратами. Данная проблема актуальна для многих отраслей сферы услуг.

Таким образом, можно сформулировать три новые задачи анализа хозяйственной деятельности: определение полезности функционирования объекта со степенью удовлетворения потребностей и интересов общества; соизмерение удовлетворения социальных потребностей субъектов объекта с затратами на производство продукции и оказанием услуг.

Целью экономического анализа хозяйственной деятельности является раскрытие содержания экономических процессов и явлений хозяйственной деятельности, происходящих на объектах народного хозяйства, складывающихся под воздействием объективных и субъективных факторов и получающих соответствующее отражение через систему информации. Следовательно, содержанием задач анализа хозяйственной деятельности могут быть вопросы, которые

раскрывают экономические процессы (производство, обмен, потребление) на объектах народного хозяйства. Их можно классифицировать как общие и частные.

К общим задачам экономического анализа относится разработка методик различных видов анализа. Частные задачи анализа исходят из объектов анализа. Они направлены на раскрытие экономических процессов внутри объектов, выяснение связи с другими. Углубление постановок задач по тому или иному объекту обуславливает разработку новых видов экономического анализа.

Другим немаловажным фактором, формирующим количество задач, является форма собственности. Происходящие социально-экономические преобразования и изменения в хозяйственном механизме управления в нашей стране на основе принятия новых законов по-новому определяют перечень задач экономического анализа хозяйственной деятельности. В чем они заключаются?

Как ранее отмечалось, перечень задач анализа хозяйственной деятельности определялся исходя из задач функционирования объекта. Все объекты народного хозяйства полностью или частично принадлежали правительству, то есть государству. То есть, находясь в общегосударственном плане, решая задачи, поставленные органами управления перед наукой, экономический анализ ставил во главу угла задачи экономического анализа исходя из общепринятых положений (установок). Принятие нового закона о собственности и переход на рыночную регулируемую экономику обусловили появление различных форм собственности объектов, формирующих экономическое содержание нашей страны. Ни для кого не является секретом, что интересы арендного предприятия, а, следовательно, и задачи анализа не могут совпадать с интересами акционерного общества, поскольку у них цели и задачи различные. Важным

фактором, определяющим количество задач, является субъект анализа, то есть, кем проводится экономический анализ.

4 Информационная база экономического анализа

Экономическая информация – это совокупность сведений (документов), характеризующих экономическую сторону производства.

Экономическая информация должна отвечать следующим требованиям:

- 1) иметь оптимальный объем;
- 2) быть объективной;
- 3) быть единой;
- 4) быть оперативной;
- 5) должна обрабатываться программами персонального компьютера.

Все источники экономической информации делятся на три группы:

1. *Учетные* – бухгалтерский учет и отчетность, статистический учет и отчетность, оперативный учет и отчетность.
2. *Внеучетные* – материалы проверок ревизионной комиссии, налоговых органов, внутреннего и внешнего аудита; пояснительная записка к бухгалтерской отчетности; материалы печати, протоколы коллективных собраний, докладные записки и т.д.
3. *Планово-нормативные* – кодексы, стандарты, приказы, распоряжения, учетная политика, устав, бизнес-план.

Любой источник подвергается арифметическому, логическому и балансовому контролю.

Арифметический контроль заключается в подведении правильности итогов и сопоставлении тех показателей, которые связаны между собой или вытекают один из другого.

Логический контроль заключается в сравнении анализируемых показателей в их динамике за период.

Балансовый контроль заключается в сопоставлении базовых показателей и применяется для тех, которые могут быть получены различными способами.

Лекция 2

Метод экономического анализа

План

- 1. Содержание метода экономического анализа*
- 2. Взаимосвязь методов экономического анализа*
- 3. Системный и комплексный подходы в экономическом анализе*
- 4. Классификация показателей в экономическом анализе*
- 5. Классификация факторов и резервов*

1. Содержание метода экономического анализа

Термин «метод» означает путь к чему-либо, метод – это способ достижения цели. Под методом науки понимают свойственный ей способ проникновения в содержание своего предмета, то есть способ познания. Метод – своеобразная мыслительная технология. Методы научного познания подразделяются на общенаучные и конкретно-научные. К общенаучным относятся методы, свойственные всем наукам: наблюдение, сравнение, эксперимент, анализ, синтез, моделирование, формализация и т.д. Конкретно-научные методы свойственны отдельным наукам и не используются в рамках всех остальных.

Под методом экономического анализа понимается диалектический поход к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии. Методом экономического

анализа является система теоретико-познавательных категорий, научного инструментария, и принципов исследования процессов функционирования экономических субъектов.

Категории – это общие понятия науки. Применительно к экономическому анализу такими категориями служат: фактор, модель, система, затраты, доходы и т.д.

Принципы, используемые в анализе хозяйственной деятельности предприятий, являются общими для многих областей познания (см. лекцию 1).

Научный инструментарий (аппарат) – это способы, приемы и средства, которые в разных комбинациях используются для достижения поставленных целей.

Метод экономического анализа как способ познания хозяйствующего субъекта состоит из ряда последовательно осуществляемых стадий (этапов):

- ♦ наблюдение за субъектом, измерение и расчет абсолютных и относительных показателей, приведение их в сопоставимый вид;
- ♦ систематизация и сравнение, группировка и детализация факторов, изучение их влияния на показатели деятельности субъекта;
- ♦ обобщение – построение итоговых и прогнозных таблиц, подготовка выводов и рекомендаций для принятия управленческих решений.

Особенности метода экономического анализа

1. Использование системы показателей, которые всесторонне характеризуют хозяйственную деятельность.
2. Изучение причин, вызвавших изменение тех или иных хозяйственных показателей.
3. Выявление и измерение взаимосвязи и взаимозависимости между показателями, которые определяются

объективными условиями производства и обращения товаров.

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

2. Взаимосвязь методов экономического анализа

В экономическом анализе выделяются три основных типа моделей:

- 1) дескриптивные;
- 2) предикативные;
- 3) нормативные.

Дескриптивные модели – модели описательного характера и они являются основными для оценки финансового состояния предприятия. К ним относятся:

- ◆ построение системы отчетных балансов;
- ◆ представление финансовой отчетности в различных аналитических ракурсах;
- ◆ вертикальный и горизонтальный анализ отчетности;
- ◆ система аналитических коэффициентов;
- ◆ аналитические записки к отчетности.

Все дескриптивные модели основаны на использовании информации бухгалтерской отчетности. В основе вертикального анализа лежит представление бухгалтерской отчетности в виде относительных величин. Горизонтальный анализ позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности.

Система аналитических коэффициентов – ведущий элемент анализа финансового состояния, применяемый различными группами пользователей: топ-менеджерами, аналитиками, акционерами, кредиторами, инвесторами и др.

Предикативные модели – модели предсказательного, прогностического характера, которые используются для прогнозирования доходов предприятия и его будущего финансового состояния.

Наиболее распространёнными из них являются:

- ♦ расчет точки критического объема продаж;
- ♦ построение прогностических финансовых отчетов;
- ♦ модели динамического анализа (детерминированные факторные модели);
- ♦ модели ситуационного анализа.

Нормативные модели позволяют сравнить фактические результаты деятельности предприятий с ожидаемыми, рассчитанными по бюджету. Нормативные модели используются во внутрихозяйственном анализе, а также в управленческом учете – управление затратами.

3 Системный и комплексный подходы в экономическом анализе

Системность аналитического исследования базируется на изучении объекта как сложной системы, состоящей из отдельных элементов с множественными внутренними и внешними связями. Данный подход предполагает также обособленный анализ элементов системы. Главные особенности системного подхода – динамичность, взаимосвязь, взаимозависимость и взаимодействие элементов системы, комплексность, целостность, соподчиненность, выделение ведущего звена. Методологическое единство системности и комплексности экономического анализа находит свое выражение в ряде элементов:

- 1) органичное единство экономического и политического;
- 2) единство экономического и социального;
- 3) органическое восприятие экономических, социальных и экологических аспектов;
- 4) в диалектическом подходе к целому и его частям;
- 5) в разработке и использовании системы показателей;
- 6) во всестороннем использовании всех видов экономической информации (бухгалтерский учет и отчетность, статистический учет и отчетность, оперативный учет и отчетность).

В процессе аналитического исследования, которое в условиях рыночной экономики все более приобретает *системный характер*, можно выделить несколько последовательных этапов.

На первом этапе объект исследования представляется как система, для которой определяются цели и условия функционирования. Хозяйственную деятельность можно рассматривать как систему, которая состоит из ресурсов, производственного процесса, готовой продукции. Целью работы предприятия является рентабельность – по возможности получение более высокого финансового результата.

На втором этапе исследования осуществляется отбор показателей, характеризующих производственную деятельность предприятия, разработка качественных характеристик экономики предприятия.

На третьем этапе проведения экономического анализа составляется общая схема системы, устанавливаются её главные компоненты, функции, взаимосвязи, разрабатывается схема подсистем.

На четвертом этапе системного экономического анализа определяются все основные взаимосвязи и факторы, дающие количественные характеристики.

На пятом этапе строится модель системы на основе информации, полученной на предыдущих этапах.

Шестой этап анализа – завершающий, и в этот период идет работа с моделью. Этот этап включает в себя объективную оценку результатов хозяйственной деятельности, комплексное выявление резервов для повышения эффективности производства.

4 Классификация показателей в экономическом анализе

Все объекты анализа хозяйственной деятельности находят свое отражение в системе аналитических показателей. Так как все эти показатели разнокачественные и неоднородные по своему содержанию, необходима их группировка и систематизация.

Таблица 2.1 – Классификация аналитических показателей по различным признакам

Классификационный признак	Группы показателей	Характеристика, Примеры
1. По содержанию	А. Количественные	Объем реализации услуг, прибыль, численность работающих, количество оборудования и др.
	Б. Качественные	Показывают свойства и особенности изучаемых объектов (рентабельность, производительность труда, фондоотдача и др.)
2. По степени использования в процессе анализа	А. Общие	Используются во всех отраслях национальной экономики (себестоимость, прибыль, производительность труда, численность работающих и др.)

Продолжение таблицы

Классификационный признак	Группы показателей	Характеристика, примеры
2. По степени использования в процессе анализа	Б. Специфические	Используются в отдельных отраслях национальной экономики (коэффициенты прогрессивности, срочности, освоения новых видов услуг)
3. По степени синтеза	А. Обобщающие	Применяются для обобщенной характеристики экономических явлений (обобщающие показатели эффективности использования основных производственных фондов – фондоотдача, фондоемкость, фондорентабельность и др.)
	Б. Частные	Отражают отдельные стороны и элементы изучаемых явлений (количество имеющегося в наличии, установленного, работающего оборудования, коэффициенты экстенсивной и интенсивной загрузки)
	В. Вспомогательные (косвенные)	Используются для более полной характеристики изучаемого явления (нормативное и фактическое время работы оборудования)
4. По отношению к объекту использования	А. Абсолютные	Показывают количественные размеры явления и выражаются в стоимостных, натуральных измерителях или через трудоемкость (объем реализации услуг в рублях, условно-натуральных единицах, нормо-часах)

Продолжение таблицы

Классификационный признак	Группы показателей	Характеристика, Примеры
4. По отношению к объекту использования	Б. Относительные	Показывают соотношение каких-либо двух абсолютных показателей, определяются в процентах, коэффициентах или индексах (рентабельность, фондоемкость и др.)
5. По степени воздействия на изучаемый объект	А. Результативные	Рассматриваются как объекты исследования, испытывающие на себе воздействия отдельных факторов
	Б. Факторные	Определяют поведение результативного показателя и выступают в качестве причин изменения его величины
6. По способу формирования	А. Нормативные	Нормы расхода сырья, материалов, энергии, нормы амортизации и др.
	Б. Плановые	Данные планов социально-экономического развития предприятия и др.
	В. Учетные	Данные бухгалтерского, статистического, оперативного учета
	Г. Отчетные	Данные бухгалтерской, статистической, оперативной отчетности
	Д. Техно-экономические	Применяются для изучения взаимодействия технических и экономических процессов и измерения их влияния на экономические результаты деятельности предприятия

5. Классификация факторов и резервов

Для системного подхода необходима комплексная оценка разноплановых факторов, целевой подход к их изучению.

Знание факторов производства, умение определять их влияние на показатели эффективности позволяет воздействовать на уровень показателей посредством управления факторами, создать механизм поиска резервов.

Факторы – это элементы, причины, воздействующие на определенный показатель или на ряд показателей хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. Факторы в экономическом анализе классифицируются по различным признакам:

С точки зрения *воздействия на результаты хозяйственной деятельности* они делятся на внутренние и внешние; общие и специфические; постоянные и переменные; экстенсивные и интенсивные.

Внутренние факторы зависят от деятельности конкретного предприятия. В свою очередь, они подразделяются на основные и неосновные.

Основные внутренние факторы определяют результаты работы предприятия: средства труда, предметы труда, снабженческо-сбытовые и др. *Неосновные внутренние факторы*, хотя и определяют работу предприятия, но не связаны непосредственно с сущностью рассматриваемого показателя: структурные сдвиги в составе продукции, нарушения в хозяйственной и технологической дисциплине.

Внешние факторы – это те факторы, которые не зависят от деятельности конкретного предприятия, но количественно определяют уровень использования производственных и финансовых ресурсов предприятия. К ним относятся: природные, социальные и внешнеэкономические условия.

Общие факторы действуют во всех отраслях экономики. *Специфические* проявляются в условиях отдельной отрасли экономики или предприятия.

Постоянные факторы оказывают влияние на исследуемые показатели непрерывно на протяжении всего времени. Воздействие *переменных факторов* проявляется периодически – освоение новой техники, новых видов товаров, новой технологии производства и др.

Экстенсивные факторы связаны с количественным, а не качественным приростом результативного показателя. К ним относятся увеличение количества и времени использования ресурсов, а также устранение непроизводительного использования ресурсов.

Интенсивные факторы характеризуют степень усилия, напряженности труда в процессе производства – повышение производительности труда, увеличение фондоотдачи и др.

С точки зрения *влияния факторов на результативный показатель* их подразделяют на количественные и качественные; сложные и простые; прямые и косвенные; измеримые и неизмеримые.

Количественные факторы выражают количественную определенность процессов, явлений: количество оборудования, сырья, численность работников и т.д. *Качественные факторы* определяют внутренние качества, признаки и особенности изучаемых объектов: производительность труда, качество продукции и т.д.

Сложные факторы состоят из нескольких элементов, на которые их можно разложить в процессе анализа: фондоотдача, материалоотдача и др. *Простые факторы* не раскладываются на составные части: численность рабочих, количество оборудования, сырья и др.

Прямые факторы оказывают непосредственное влияние на результативный показатель. Их называют факторами

первого уровня. *Косвенные* факторы влияют на результативный показатель через факторы более высокого уровня. В анализе различают факторы второго, третьего и последующего уровней.

Так, при анализе стоимости выручки от продаж факторами первого уровня являются: среднегодовая численность рабочих и среднегодовая выработка одним рабочим. Количество отработанных дней одним рабочим и среднесуточная выработка будут факторами второго уровня; а продолжительность рабочего дня и среднечасовая выработка – факторами третьего уровня.

Измеримые факторы поддаются количественной оценке, то есть их воздействие на результативный показатель можно измерить. *Неизмеримые* факторы не поддаются непосредственному измерению, хотя их влияние на результативный показатель часто является очевидным: уровень подготовки кадров, психологический климат в коллективе и др.

Комплексная классификация факторов дает возможность моделировать хозяйственную деятельность, осуществлять целенаправленный поиск резервов с целью повышения эффективности производства.

В экономике различают два понятия резервов:

- 1) резервные запасы (сырья, материалов), наличие которых необходимо для непрерывного планомерного развития предприятия;
- 2) резервы как неиспользованные возможности роста производства и повышения его эффективности. Поиск этих резервов и является основной целью экономического анализа.

Резервы классифицируют по различным признакам. В зависимости от *источников образования* различают внешние и внутрихозяйственные резервы.

Под *внешними* резервами понимают общие народно-хозяйственные, а также отраслевые и региональные резервы: привлечение капиталовложений в те отрасли, которые дают наибольший экономический эффект или обеспечивают ускорение темпов научно-технического прогресса. *Внутрихозяйственные* резервы являются главным источником повышения эффективности предприятия. По источникам эффективности производства эти резервы сводятся к трем основным группам:

- ◆ целесообразная деятельность;
- ◆ предметы труда;
- ◆ средства труда.

По *использованию производственных и финансовых ресурсов* предприятия резервы могут носить как экстенсивный, так и интенсивный характер.

Экстенсивные резервы связаны с вовлечением в производство дополнительных ресурсов. *Интенсивные* резервы характеризуются более эффективным использованием имеющихся и привлекаемых ресурсов.

По *признаку срока использования* резервы подразделяют на *текущие* и *перспективные*, которые можно реализовать в более далекой перспективе.

По *способам выявления* резервы делят на *явные* (потери и перерасход) и *скрытые*, которые могут быть выявлены посредством комплексного экономического анализа.

Классифицируют резервы также по тем *конечным результатам*, на которые они влияют. В этой связи различают следующие резервы:

- 1) повышения объема производства и реализации продукции;
- 2) совершенствования структуры и ассортимента изделий;
- 3) улучшения качества продукции;
- 4) снижения себестоимости продукции;

- 5) повышения прибыльности продукции;
- 6) повышения рентабельности предприятия и укрепления его финансового состояния.

Для рациональной организации поиска резервов важное значение имеет их группировка по *стадиям процесса производства: снабжение, производство и сбыт продукции*.

Экономическая сущность резервов увеличения эффективности производства состоит в наиболее полном и рациональном использовании всё возрастающего потенциала производства при минимальных затратах на единицу продукции.

Лекция 3

Методика экономического анализа

План

1. *Общая характеристика методики экономического анализа*
2. *Методика факторного анализа*
3. *Методика функционально-стоимостного анализа*
4. *Методика маржинального анализа*
5. *Методика выявления и подсчета резервов*

1 Общая характеристика методики экономического анализа

Методические приемы и способы анализа являются инструментарием аналитического исследования, важнейшим элементом методики экономического анализа.

В отличие от метода анализа как общего подхода к исследованию явлений, методика экономического анализа представляет собой совокупность специальных методов и

приемов, применяемых для обработки и анализа информации о деятельности предприятия. Методику экономического анализа подразделяют на *общую* как совокупность приемов аналитической работы в любой отрасли народного хозяйства, и *частную*, которая конкретизирует общую методику применительно к специфике определенных отраслей народного хозяйства и типов производства.

Общая методика экономического анализа включает три структурных компонента:

1. Этапы экономического анализа.
2. Методы и приёмы обработки экономической информации.
3. Программу комплексного анализа хозяйственной деятельности.

При выполнении анализа выделяются следующие этапы.

На первом этапе уточняются объекты, цель, и задачи анализа, составляется план аналитической работы.

На втором этапе разрабатывается система синтетических и аналитических показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа.

На третьем этапе собирается и подготавливается к анализу необходимая информация (проверяется её точность, приводится в сопоставимый вид и т.д.).

На четвертом этапе проводится сравнение фактических результатов хозяйствования с показателями плана исследуемого периода, фактическими данными прошлых периодов т.д.

На пятом этапе изучаются факторы и определяется их влияние на результаты деятельности предприятия.

На шестом этапе выявляются неиспользованные и перспективные резервы повышения эффективности производства.

На седьмом этапе происходит оценка результатов хозяйствования с учетом действия различных факторов и выявленных неиспользованных резервов, разрабатываются мероприятия по их использованию.

В качестве важнейшего элемента методики выступают технические приемы и способы анализа (инструментарий анализа) (рис. 3.1).

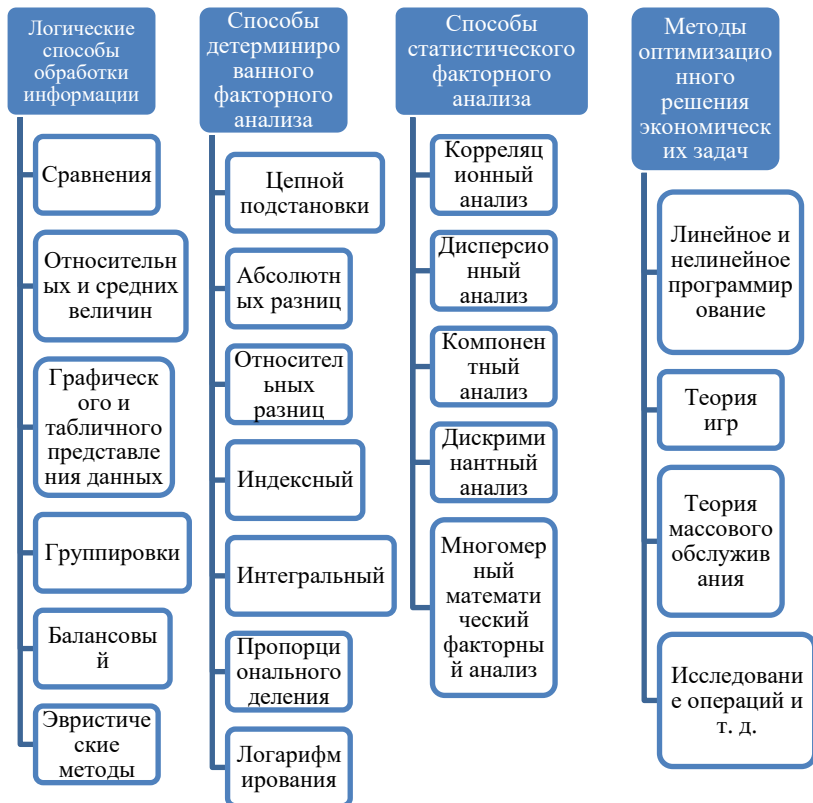


Рис 3.1 – Способы анализа хозяйственной деятельности предприятия

Среди них можно выделить традиционные логические способы, которые широко применяются и в других дисциплинах для обработки и изучения информации (сравнение, графический, балансовый, средних и относительных величин, аналитических группировок, эвристические методы решения экономических задач на основании интуиции, прошлого опыта, экспертных оценок специалистов и т.д.).

2 Методика факторного анализа

Под факторным анализом понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

В анализе хозяйственной деятельности факторы – движущие силы, оказывающие положительное или отрицательное влияние на хозяйственные процессы и результаты хозяйственной деятельности.

По степени воздействия на результаты хозяйственной деятельности факторы делятся на основные и второстепенные. К *основным* относятся те факторы, которые оказывают решающее воздействие на результативный показатель. *Второстепенными* считаются те, которые не оказывают решающего воздействия на результаты хозяйственной деятельности в сложившихся условиях.

Одним из способов систематизации факторов является создание факторных систем. Создать факторную систему – значит представить изучаемое явление в виде алгебраической суммы, частного или произведения нескольких факторов, определяющих его величину и находящихся с ним в функциональной зависимости.

Основными методами и приемами факторного анализа являются метод элиминирования и индексный метод.

Элиминирование применяется в том случае, когда

необходимо условно устранить воздействие на обобщающий показатель всех факторов за исключением одного или нескольких основных, влияние которых на изучаемый объект и определяется.

Замена базисного частного показателя фактическим называется подстановкой, а способ, с помощью которого эти замены производятся, *методом цепных подстановок*.

Метод абсолютных разниц предусматривает расчет влияния каждого фактора по абсолютному отклонению его фактического значения от базисного. Подстановка предусматривает замену базисного частного показателя не полной величиной отчетного, а лишь алгебраическим отклонением отчетного показателя от базисного.

Метод относительных разниц считается одним из самых эффективных способов факторного анализа. Он применяется для измерения влияния факторов на прирост результативного показателя, когда исходные данные содержат уже определенные ранее относительные приросты факторных показателей в процентах или коэффициентах.

Индексный метод основан на относительных показателях динамики, пространственных сравнений, выполнения плана, выражающих отношение фактического уровня анализируемого показателя в отчетном периоде к его уровню в базисном периоде.

Рассмотренные выше методы относятся к *детерминированному факторному анализу*, то есть анализу, в котором связь факторов с результативным показателем носит функциональный характер.

Кроме детерминированного анализа существует *стохастический факторный анализ*. Он представляет собой методику исследования факторов, связь которых с результативным показателем является вероятностной (корреляционной). К стохастическому анализу относятся корреляцион-

ный анализ, дисперсионный анализ, многомерный факторный анализ.

3 Методика функционально-стоимостного анализа

В настоящее время *функционально-стоимостной анализ (ФСА)* – это метод поиска более дешевых способов выполнения главных функций объекта путем организаторских, технических, технологических и др. изменений производства при одновременном исключении лишних функций.

Сущность методики ФСА заключается в следующем. Методика основана на сравнении фактических сумм затрат по определенным статьям и элементам с нормативными. Положительные отклонения и считаются резервами.

Основными этапами ФСА являются следующие:

- ◆ общая характеристика объекта исследования;
- ◆ детализация объекта на функции;
- ◆ группировка выделенных функций на главные, вспомогательные и ненужные;
- ◆ определение и группировка затрат соответственно выделенным функциям;
- ◆ исчисление суммы затрат на изготовление объекта при исключении лишних функций и использовании других технических и технологических решений;
- ◆ разработка предложений по технологическому и организационному усовершенствованию производства.

В качестве способов и приемов функционально-стоимостного анализа можно рассматривать методы экспертных оценок, психологические методы, методы линейного программирования.

4 Методика маржинального анализа

Маржинальный анализ – это метод обоснования управленческих решений в бизнесе, который базируется на изучении соотношения между тремя группами важнейших экономических показателей: объемом продаж, себестоимостью и прибылью, и прогнозировании величины каждого из этих показателей при заданном значении других.

В основу методики маржинального анализа положено:

- ◆ деление затрат в зависимости от изменения объема продаж на условно-переменные и условно-постоянные;
- ◆ использование категории маржинального дохода, который определяется как разность между выручкой от продаж и условно-переменными затратами.

С помощью маржинального анализа можно обосновать выбор вариантов изменения производственной мощности предприятия, ассортимента продукции и услуг, цен на новые товары и услуги, оборудования производственных помещений, технологии производства, определить безубыточный объем продаж и зону финансовой безопасности предприятия.

Основные этапы проведения маржинального анализа:

- 1) сбор, подготовка исходной информации, необходимой для проведения анализа;
- 2) определение суммы условно-постоянных и условно-переменных издержек на производство и продажу продукции (услуг);
- 3) расчет величины исследуемых показателей;
- 4) сравнительный анализ уровня исследуемых показателей;
- 5) факторный анализ изменения уровня исследуемых показателей;

6) прогнозирование величины показателей в изменяющейся среде.

В системе маржинального анализа можно использовать графические методы определения и оценки исследуемых показателей.

5 Методика выявления и подсчета резервов

Экономическая сущность резервов повышения эффективности производства и конкурентоспособности предприятия состоит в наиболее полном и рациональном использовании всех имеющихся ресурсов с целью увеличения объема продаж продукции и оказания услуг при минимальных затратах живого и овеществленного труда на единицу продукции или оказания услуг.

По своей экономической природе и характеру воздействия на результаты производства резервы делятся на экстенсивные и интенсивные.

К резервам экстенсивного характера относятся те, которые связаны с использованием в производстве дополнительных ресурсов, увеличением времени использования ресурсов и устранением непроизводительных потерь ресурсов.

Резервами интенсивного характера считаются те, которые связаны с наиболее полным и рациональным использованием имеющегося производственного потенциала – совершенствование используемых средств и предметов труда, совершенствование технологии производства, ускорение оборачиваемости капитала предприятия.

Неиспользованные резервы можно выявить на каждой стадии продукции:

1. На стадии внедрения на рынок могут быть выявлены резервы повышения эффективности производ-

ства за счет внедрения передовых технологий производства продукции, применения более дешевых материалов. Выявление и учет этих резервов приводит, к уменьшению прямых материальных и трудовых затрат и снижению себестоимости продукции.

2. На стадии роста происходит увеличение объема продаж в результате возрастающего спроса. На этом этапе величина резервов снижается за счет того, что уже произведены затраты по созданию производственных мощностей. Поэтому на этой стадии выявляются и используются в качестве резервов те излишние затраты ресурсов, которые не затрагивают производственного процесса. К ним относятся экономия сырья и материалов, повышение производительности труда.

3. На стадиях внедрения на рынок и роста скрыты наиболее существенные резервы.

4. На стадии зрелости происходит насыщение рынка, замедляется рост объема продаж. В качестве основных резервов на этой стадии рассматривается возможность снижения себестоимости продукции за счет возможной экономии против плановых затрат по всем статьям расходов.

5. На стадии спада возможность выявления неиспользованных резервов, как правило, минимальна. Это связано с необходимостью дополнительных затрат для стимулирования и активизации продаж. Резервы снижения затрат обусловлены в основном экономией электроэнергии, топлива, применением более дешевых аналогов основного и вспомогательного сырья и материалов.

Лекция 4

Методические приемы экономического анализа

План

1. *Общие методы анализа (исследования)*
2. *Традиционные методы экономического анализа*
3. *Способы использования относительных величин*
4. *Сравнение*
5. *Способы использования средних величин*
6. *Способы группировки в экономическом анализе*

1 Общие методы анализа (исследования)

К общим методам научного исследования относятся: наблюдение, сравнение, моделирование, системный подход, анализ и синтез, индукция и дедукция, абстрагирование, формализация, исторический и логический методы и др. (табл. 4.1).

Таблица 4.1 – Краткая характеристика общих методов анализа

Методы исследования	Содержание
Наблюдение	Систематическое целенаправленное восприятие объекта
Сравнение	Установление сходства и различия предметов и явлений действительности
Измерение	Процесс определения численного значения некоторой величины посредством единицы измерения
Эксперимент	Сознательное изменение течения естественных процессов путем создания искусственных условий, необходимых для выявления соответствующих свойств

Продолжение таблицы

Методы исследования	Содержание
Анализ	Совокупность приемов и закономерностей расчленения предмета исследования на составляющие части
Синтез	Совокупность приемов и закономерностей соединения отдельных частей предмета в единое целое
Индукция	Совокупность познавательных операций, в результате которых осуществляется движение мысли от частных положений к общим
Дедукция	Использование общих научных положений о явлении при исследовании его конкретных проявлений
Абстрагирование	Мысленное отвлечение от несущественных свойств, связей, отношений предметов и одновременное выделение, фиксирование одной или нескольких интересующих исследователя сторон этих предметов
Исторический Подход	Воспроизведение истории изучаемого объекта во всей ее многогранности с учетом всех случайностей
Логический Подход	Воспроизведение в мышлении сложного динамического явления в форме исторической теории с отвлечением от случайностей и отдельных несущественных фактов
Моделирование	Процесс познания с использованием моделей, то есть объектов, которые замещают оригинал и служат источником информации о нем
Формализация	Изучение объектов и процессов путем отображения их содержания и структуры с использованием специальной символики

Продолжение таблицы

Методы исследования	Содержание
Системный Подход	Рассмотрение объекта как целостного образования, состоящего из множества взаимосвязанных элементов. Упор на анализ внутренних связей
Комплексный Подход	Всестороннее изучение объекта в тесном взаимодействии с представителями самых разных наук и научных направлений
Аналогия	Метод научного умозаключения, посредством которого достигается познание одних предметов и явлений на основании их сходства с другими
Конкретизация	Метод исследования предметов во всей их разносторонности, в качественном многообразии реального существования в отличие от абстрактного, отвлеченного изучения предметов
Гипотетический Метод	Научное предположение, выдвигаемое для объяснения какого-либо явления и требующее проверки на опыте и теоретического обоснования, чтобы стать достоверной научной теорией
Аксиоматический Метод	Использование аксиом, являющихся доказанными научными знаниями, которые применяются в научных исследованиях в качестве исходных положений для обоснования новой теории
Создание теории	Нахождение общих закономерностей в поведении изучаемых объектов, и распространение результатов исследования на другие объекты и явления, что способствует повышению надежности проведенного экспериментального исследования

В свою очередь методы экономического анализа можно условно разделить на две группы: традиционные и экономико-математические.

2 Традиционные методы экономического анализа

Экономические явления, которые изучаются в экономическом анализе, как правило, отражают количественную определенность, выражающуюся в абсолютных и относительных величинах.

Абсолютные величины показывают количественные размеры явления в единицах меры, веса, объема, протяженности, площади, стоимости и т.д. безотносительно к размеру других явлений.

Каждое экономическое явление, каждый процесс чаще определяется не одним, обособленным, а целым комплексом взаимосвязанных показателей. Например, эффективность использования основных средств производства характеризует уровень фондоотдачи, фондоёмкости, рентабельности, производительности труда и т.д. В связи с этим выбор и обоснование системы показателей для отражения экономических явлений и процессов (объектов исследования) является важным методологическим вопросом в экономическом анализе. От того, насколько показатели полно и точно отражают сущность изучаемых явлений, зависят результаты анализа.

Так как в анализе используется большое количество разнокачественных показателей, необходима их группировка и систематизация.

По своему содержанию показатели делятся на количественные и качественные. К *количественным показателям* относятся, например, объём изготовленной продукции, количество работников, площадь посевов, поголовье скота и т. д. *Качественные показатели* определяют существенные

особенности и свойства изучаемых объектов. Примером качественных показателей являются производительность труда, себестоимость, рентабельность, урожайность культур и др.

Изменение количественных показателей обязательно приводит к изменению качественных, и наоборот. Так, например, рост объёма производства продукции ведёт к снижению себестоимости. Рост производительности труда обеспечивает увеличение объёма производства продукции.

Одни показатели используются при анализе деятельности всех отраслей национальной экономики, другие – только в отдельных отраслях. По этому признаку они делятся на общие и специфические. К *общим* относятся показатели валовой продукции, производительности труда, прибыли, себестоимости и др. Примером *специфических показателей* для отдельных отраслей и предприятий могут быть калорийность каменного угля, влажность торфа, жирность молока, урожайность культур и т. д.

Показатели, используемые в экономическом анализе, по степени синтеза делятся также на обобщающие, частные и вспомогательные (косвенные). Первые применяются для обобщённой характеристики сложных экономических явлений. *Частные показатели* отражают отдельные стороны, элементы изучаемых явлений и процессов. Например, обобщающими показателями производительности труда являются среднегодовая, среднедневная, часовая выработка продукции одним рабочим. К частным показателям производительности труда относятся затраты рабочего времени на производство единицы продукции отдельного вида или количество произведённой продукции за единицу рабочего времени.

Вспомогательные (косвенные) показатели используются для более полной характеристики того или иного объекта анализа.

Например, количество рабочего времени, затраченного на единицу выполненных работ.

Аналитические показатели делятся на абсолютные и относительные. *Абсолютные показатели* выражаются в денежных, натуральных измерителях или через трудоёмкость. *Относительные показатели* дают соотношение каких-либо двух абсолютных показателей. Определяются в процентах, коэффициентах или индексах

Абсолютные показатели делятся, в свою очередь, на натуральные и стоимостные. *Натуральные показатели* выражают величину явления в физических единицах измерения (масса, длина, объём и т. д.). *Стоимостные показатели* характеризуют величину сложных явлений в денежном измерении.

При изучении причинно-следственных отношений показатели бывают факторными и результативными.

Если тот или иной показатель рассматривается как результат воздействия одной или нескольких причин и выступает в качестве объекта исследования, то при изучении взаимосвязей он называется *результативным*.

Показатели, которые определяют поведение результативного показателя и выступают в качестве причин изменения его величины, называются *факторными*.

По способу формирования различают показатели *нормативные* (нормы расхода сырья, материалов, топлива, энергии, нормы амортизации, цены и др.); *плановые* (данные планов экономического и социального развития предприятия, хозрасчетные задания внутрихозяйственным подразделениям); *учётные* (данные бухгалтерского, статистического, оперативного учёта); *отчётные* (данные бухгалтерской, статистической и оперативной отчётности); *аналитические (оценочные)*, которые исчисляются в ходе самого анализа для оценки результатов и эффективности работы предприятий.

Все показатели, которые используются в анализе, взаимосвязаны и взаимообусловлены. Это вытекает из реально существующих связей между экономическими явлениями, которые они описывают. Комплексное изучение экономики предприятий предусматривает систематизацию показателей, потому что совокупность показателей, какой бы исчерпывающей она ни была, без учёта их взаимосвязи, соподчиненности не может дать настоящего представления об эффективности хозяйственной деятельности. Необходимо, чтобы конкретные данные о разных видах деятельности были органически увязаны между собой в единой комплексной системе.

Все показатели в зависимости от объекта анализа группируются в блоки и подсистемы.

Показатели, которые образуют подсистемы, можно разбить на входящие и выходящие, общие и частные. С помощью входящих и выходящих показателей осуществляется взаимосвязь подсистем.

Выходящий показатель одной системы является *входящим* для других подсистем.

Так, например, показатели первой подсистемы характеризуют производственную структуру предприятия, структуру управления, уровень концентрации и специализации производства, продолжительность производственного цикла, техническую и энергетическую вооружённость труда, степень механизации и автоматизации, прогрессивность технологических процессов и т. д.

В современных условиях, кроме того, надо учитывать природно-климатические условия функционирования объекта.

Показатели приведенной подсистемы оказывают влияние на все остальные показатели хозяйствования и в первую очередь на объём производства и реализацию про-

дукции, её качество, на степень использования производственных ресурсов (производительность труда, фондоотдачу, материалоотдачу), а также на другие показатели экономической эффективности: себестоимость, прибыль, рентабельность и т. д. Поэтому анализ хозяйственной деятельности надо начинать с изучения этой подсистемы.

Показатели второй подсистемы характеризуют обеспеченность предприятия основными средствами производства, оборудованием, материалами и трудовыми ресурсами. От того, насколько полно и своевременно обеспечивается производство всеми необходимыми средствами, зависит выход продукции, себестоимость, прибыль, рентабельность, финансовое положение предприятия.

Третья подсистема включает показатели производства продукции; объём валовой и товарной продукции в стоимостном, натуральном и условно-натуральном измерении, структуру продукции, её качество, ритмичность производства и др.

К *показателям четвёртой подсистемы* относятся данные об объёме отгрузки и реализации продукции, остатках готовой продукции на складах. Они очень тесно связаны с показателями третьей и девятой подсистем.

Основными *показателями пятой подсистемы* являются фондоотдача, фондоёмкость, среднегодовая стоимость основных средств производства, амортизация. Наряду с этими показателями большое значение имеют и другие, например, среднечасовая выработка продукции на единицу оборудования, коэффициент использования наличного оборудования и т. д. От них зависит уровень фондоотдачи.

В *шестой подсистеме* основными показателями являются материалоёмкость, материалоотдача, стоимость использованных предметов труда за анализируемый отрезок времени. Они тесно связаны с показателями подсистем 7, 8,

9, 10. От экономического использования материалов зависит выход продукции, себестоимость, а значит и сумма прибыли, уровень рентабельности, финансовое состояние предприятия.

К *показателям седьмой подсистемы* относятся показатели использования трудовых ресурсов. Основными *показателями восьмой подсистемы* считаются показатели себестоимости продукции.

В *девятой подсистеме* основными показателями являются показатели прибыли и рентабельности.

К *последней подсистеме (блок 10)* относятся показатели, которые характеризуют наличие и структуру капитала предприятия по составу его источников и формам размещения, эффективность и интенсивность использования собственных и заёмных средств. Отношения с финансовыми органами, банками, вышестоящими организациями, работниками своего предприятия по поводу использования собственного и заёмного капитала, а также факторы, которые определяют эти отношения.

К этой подсистеме относятся также показатели, которые характеризуют использование прибыли, фондов накопления и потребления, кредитов банков, платёжеспособность предприятия, его финансовую устойчивость. Они зависят от показателей всех предыдущих подсистем и в свою очередь оказывают большое влияние на показатели организационно-технического уровня предприятия, объём производства продукции, эффективность использования материальных и трудовых ресурсов.

Таким образом, все показатели хозяйственной деятельности предприятия находятся в тесной связи и зависимости, которую необходимо учитывать в комплексном анализе. Взаимосвязь основных показателей определяет последовательность выполнения анализа от изучения первичных

показателей до обобщающих. Такая последовательность соответствует объективной основе формирования экономических показателей.

Например, чтобы определить плановый объём производства продукции, надо знать условия и возможности производства, его обеспеченность необходимыми средствами производства в требуемых пропорциях и достигнутый уровень использования средств и предметов труда. Только с учётом этого можно точно обосновать объём производства продукции.

Себестоимость единицы продукции можно исчислять, зная затраты труда, материалов, сырья, сумму амортизации и др., а также объём производства продукции. Финансовый результат можно определить после реализации продукции путём сравнения суммы выручки с суммой затрат на производство и реализацию продукции и т.д. В такой последовательности формируются показатели при составлении плана социального и экономического развития предприятия, в такой последовательности должен проводиться и анализ хозяйственной деятельности.

Но это не исключает и обратную последовательность анализа – от обобщающих показателей к частным. Главное, чтобы при этом была обеспечена системность, учитывалась взаимосвязь отдельных блоков анализа между собой и достигалось единство результатов анализа по каждому разделу.

3 Способы использования относительных величин

Относительные показатели отражают соотношение величины изучаемого явления с величиной какого-либо другого явления или с величиной этого явления, но взятой за другое время или по другому объекту. Относительные показатели получают в результате деления одной величины на

другую, которая принимается за базу сравнения. Это могут быть данные плана, базисного года, другого предприятия, среднеотраслевые и т.д. Относительные величины выражаются в форме коэффициентов (при базе – единица) или процентов (при базе 100).

В анализе хозяйственной деятельности используются разные виды относительных величин: планового задания, выполнения плана, динамики, структуры, координации, интенсивности, эффективности.

Относительная величина планового задания представляет собой отношение планового уровня показателя текущего года к его уровню в прошлом году или к среднему за три-пять предыдущих лет.

Относительная величина выполнения плана – это отношение между фактическим и плановым уровнем показателя, выраженное обычно в процентах.

Для характеристики изменения показателей за какой-либо промежуток времени используют *относительные величины динамики*. Их определяют путем деления величины показателя текущего периода на его уровень в предыдущем периоде (месяце, квартале, году). Называются они темпами роста (прироста) и выражаются обычно в процентах или коэффициентах. Относительные величины динамики могут быть базисными и цепными. В первом случае каждый следующий уровень динамического ряда сравнивается с базисным годом, а в другом – каждый следующий год относится к предыдущему.

Показатель структуры – это относительная доля (удельный вес) части в общем, выраженная в процентах или коэффициентах. Например, удельный вес активной части основных средств в общей их стоимости, удельный вес рабочих в общем количестве работников предприятия, удельный вес прямых затрат в общей себестоимости продукции и другие показатели.

Относительные величины координации представляют собой соотношение частей целого между собой, например, активной и пассивной части основных производственных фондов, силовых и рабочих машин и т.д.

Относительными величинами интенсивности называются те, которые характеризуют степень распространенности, развития какого-либо явления в соответствующей среде, например, степень заболеваемости населения, процент рабочих высшей квалификации и т.д.

Относительные величины эффективности – это соотношение эффекта с ресурсами или затратами, например, производство продукции (рождаемость, смертность, производительность и др. показатели) на одного работника, жителя, на один рубль затрат, на одного рабочего и т.д.

Разновидностью относительных величин являются индексы.

4 Сравнение

Наиболее широко в анализе применяется сравнение, позволяющее оценить любой показатель. Возможности способа сравнения весьма широки. Его можно проводить по различным направлениям:

1. Сравнение фактической величины показателей с их плановой выявляет отклонения от плановых заданий.
2. Сравнение фактической величины показателей с их величиной в предшествующие периоды. Использование этого приема позволяет выявлять развитие показателей в динамике и устанавливать тенденции в развитии объекта.
3. Сравнение показателей работы данного объекта (предприятия, участка, бригады) с аналогичными показателями деятельности других объектов.

4. Сравнение показателей работы данного объекта со среднеотраслевыми данными в целях выявления соответствия индивидуальных затрат общественно необходимым и определения места объекта в системе.

5. Сравнение показателей, достигнутых данным объектом, с показателями деятельности объектов окружающих стран, а по ряду показателей и с данными развитых стран с целью выявления и использования передового опыта работы.

6. Сравнение показателей, достигнутых данным объектом, с экономической моделью функционирования объекта в идеальных условиях с целью установления достижения теоретически возможного наивысшего уровня использования экономического потенциала и резерва.

В экономической литературе также применяется классификация видов сравнения результатов хозяйственной деятельности объектов по следующим признакам:

1. По объему:

- ◆ общие сравнения;
- ◆ частные (сравнение постановок задач, частных показателей эффективности, по изделиям, по процессам и т.д.).

2. По форме:

- ◆ сравнение по показателям выполнения плана;
- ◆ статистические сравнения (по уровню);
- ◆ динамические.

3. По уровню руководства:

- ◆ в рамках страны;
- ◆ международные сравнения.

4. По периодичности проведения:

- ◆ периодические сравнения;
- ◆ непериодические.

Непременным использованием приема сравнения является однородность экономического содержания сравниваемых показателей. Используют абсолютные и относительные показатели, средние величины.

5 Способы использования средних величин

В практике экономической работы наряду с абсолютными и относительными показателями очень часто применяются средние величины. *Они используются в анализе хозяйственной деятельности для обобщенной количественной характеристики совокупности однородных явлений по какому-либо признаку.* Например, средняя зарплата рабочих используется для обобщающей характеристики уровня оплаты труда изучаемой совокупности рабочих. В средней величине отражаются общие, характерные, типичные черты изучаемых явлений по соответствующему признаку. Она показывает общую меру этого признака в изучаемой совокупности, то есть одним числом характеризует всю совокупность объектов. С помощью средних величин можно сравнивать разные совокупности объектов, например, районы – по уровню урожайности культур, предприятия – по уровню оплаты труда и т.д.

В анализе хозяйственной деятельности используются разные типы средних величин: среднеарифметические (простые и взвешенные), среднегармонические, среднегеометрические, среднехронологические, среднеквадратические и др.

При использовании средних величин в экономическом анализе следует учитывать, что они дают обобщенную характеристику явлений, основываясь на массовых данных. В этом их сила и недостаток. Нередко бывает, что за общими средними показателями, которые выглядят довольно

неплохо, скрываются результаты плохо работающих бригад, цехов и других хозяйственных подразделений. За средними данными не видны и достижения передовиков производства. Поэтому при анализе необходимо раскрывать содержание средних величин, дополняя их среднегрупповыми, а в некоторых случаях, и индивидуальными показателями.

6. *Способ группировки в экономическом анализе*

Широкое применение в экономическом анализе находит *группировка информации – деление массы изучаемой совокупности объектов на качественно однородные группы по соответствующим признакам*. Если статистика использует этот способ для обобщения и типизации явлений, то в анализе группировка помогает разъяснить смысл средних величин, показать роль отдельных единиц в этих средних, выявить взаимосвязь между изучаемыми показателями.

В зависимости от задач используются типологические, структурные и аналитические группировки.

Примером *типологических группировок* могут быть группы населения по роду деятельности, группы предприятий по формам собственности и т.д.

Структурные группировки позволяют изучать внутреннее строение показателей, соотношение в них отдельных частей. С их помощью изучают состав рабочих по профессиям, стажу работы, возрасту, выполнению норм выработки; состав предприятий по степени выполнения плана производства продукции, понижения ее себестоимости и т.д. Особенно большое значение имеют структурные группировки при анализе сводной отчетности объединений, ми-

нистерств, так как они позволяют выявить передовые, средние и отстающие предприятия, определить направления поиска передового опыта, скрытых резервов.

Аналитические (причинно-следственные) группировки используются для определения наличия, направления и формы связи между изучаемыми показателями. По характеру признаков, на которых основывается аналитическая группировка, она может быть качественной (когда признак не имеет количественного выражения) или количественной.

По сложности построения различают два типа группировок: простые и комбинированные. С помощью *простых группировок* изучается взаимосвязь между явлениями, сгруппированными по какому-либо одному признаку.

В *комбинированных группировках* такое деление изучаемой совокупности делается сначала по одному признаку, а потом внутри каждой группы – по другому признаку и т.д. Таким образом, могут быть построены двух-, трехуровневые группировки. Они позволяют изучать очень разнообразные и сложные взаимосвязи. Но необходимо отметить и их существенный недостаток. Построение таких группировок отличается высокой трудоемкостью, а полученные результаты очень трудно воспринимаются. Поэтому для изучения сложных взаимосвязей лучше такую группировку заменить несколькими простыми.

При построении группировок нужно очень серьезно относиться к делению совокупности на группы, выбору количества групп и интервалов между ними, потому что в зависимости от этого могут существенно измениться результаты анализа.

Методика построения группировок коротко может быть определена в виде следующего алгоритма:

- 1) определение цели анализа;
- 2) сбор необходимых данных по всей совокупности объектов;

- 3) ранжирование совокупности по выбранному для группировки признаку;
- 4) выбор интервала распределения совокупности и ее деление на группы;
- 5) определение среднегрупповых показателей по группировочным и факторным признакам;
- 6) анализ полученных средних величин, определение взаимосвязи и направления воздействия факторных показателей на изучаемый результат.

В случае построения комбинированных группировок этот алгоритм расширяется за счет повтора (несколько раз) четвертого и пятого пунктов.

По данным таблицы 4.2 сделаем группировку предприятий по уровню рентабельности, определим количество предприятий в группах и форму связи между данным фактором и средней оборачиваемостью материальных ресурсов.

Таблица 4.2 – Группировка предприятий по уровню рентабельности

Группы предприятий по уровню рентабельности	Количество предприятий в группе	Средний уровень по группе	Средняя оборачиваемость материальных ресурсов
До 36	3	33,3	19,7
36-40	4	38,5	21,5
41-45	4	43,0	24,0
46-50	4	48,0	26,5
51-55	3	53,7	29,4
Свыше 55	2	59,0	32,5

В отличие от литературного изложения сгруппированный материал более наглядно отражает взаимосвязь между изучаемыми явлениями. При группировке индивидуальные

величины показателей заменяются среднегрупповыми. В результате этого взаимно погашаются разные случайные отклонения, вызванные неявным воздействием других факторов, поэтому взаимосвязь проявляется более четко.

Таким образом, правильная группировка информации дает возможность изучить зависимость между показателями, более глубоко разобраться в сущности изучаемых явлений, систематизировать материалы анализа, определить главное, характерное и типичное.

Лекция 5

Классификация видов экономического анализа

План

1. *Классификация видов экономического анализа*
2. *Роль анализа в обосновании бизнес-планов*
3. *Роль экономического анализа в системе управления*

1 Классификация видов экономического анализа

Классификация экономического анализа имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач, для разработки методики его проведения и для организации аналитического процесса.

По критерию подхода к анализу различают теоретический (политико-экономический) анализ и конкретно-экономический анализ;

По уровню аналитического исследования выделяют макроэкономический анализ и микроэкономический анализ.

Теоретический анализ представляет собой качественный логический анализ, который основан на действии экономических категорий и законов.

Конкретно-экономический анализ – это количественный анализ, который выражается в конкретных формулах и расчетах

Макроэкономический анализ – это глобальный анализ мировой экономики и комплексный анализ народного хозяйства страны.

Микроэкономический анализ – это анализ хозяйственной деятельности основных звеньев народного хозяйства – предприятий, имеющий свою специфику в области методов исследования и информационной базы. Такой анализ основывается на данных системного бухгалтерского учета и отчетности, в связи с чем иначе называется бухгалтерским анализом или анализом финансово-хозяйственной деятельности.

Виды экономического анализа классифицируются по признакам.

По *отраслевому признаку*, который основывается на общественном разделении труда, анализ делится на *отраслевой*, методика которого учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленность, сельское хозяйство, строительство и т.д.), и *межотраслевой*, который является теоретической и методологической основой экономического анализа во всех отраслях экономики.

По *признаку времени* экономический анализ подразделяется на перспективный (предварительный) и ретроспективный (последующий, исторический).

Перспективный анализ проводится до осуществления хозяйственных операций. Он необходим для обоснования управленческих решений и планов-прогнозов.

Перспективный анализ делится на: *краткосрочный и долгосрочный (стратегический)*. Краткосрочный прогнозный анализ используется для выработки тактической, а долгосрочный – стратегической политики предприятия в обла-

сти бизнеса. В условиях рыночной конкуренции стратегический анализ становится неотъемлемой частью управленческой деятельности.

Ретроспективный анализ осуществляется после совершения хозяйственных актов. Он необходим для изучения тенденций развития предприятия.

Ретроспективный анализ делится на оперативный и итоговый. *Оперативный анализ* проводится сразу после совершения хозяйственных операций. Его цель – оперативно оценить изменения в деятельности предприятия. Рыночная экономика характеризуется динамичностью ситуации как производственной, коммерческой, финансовой деятельности предприятия, так и его внешней среды.

Итоговый анализ изучает результаты работы за отчетный период времени (месяц, квартал, год).

Оперативный и итоговый анализы взаимосвязаны и дополняют друг друга.

По *пространственному признаку* можно выделить внутрифирменный и межфирменный анализ. *Внутрифирменный анализ* изучает деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений. При *межфирменном анализе* сравниваются результаты деятельности нескольких предприятий, его называют *бенчмаркингом* или системой раннего предупреждения о назревающих проблемах

По объектам управления выделяют:

- ◆ *финансовый анализ*, основное его назначение состоит в изучении, диагностике и прогнозировании финансового состояния предприятия, и выявлении резервов повышения его устойчивости; на уровне предприятия его проводят финансовые службы; внешний финансовый анализ проводится банками, аудиторскими фирмами;

♦ *производственный анализ* связан с оценкой и прогнозированием результатов операционной деятельности предприятия (производство, реализация, технология);

♦ *социально-экономический анализ* проводят экономические службы предприятия, социологические лаборатории, статистические органы; он изучает взаимосвязь экономических и социальных процессов, их влияние друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности;

♦ *экономико-статистический анализ* – изучение массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятие, отрасль, регион;

♦ *экономико-экологический анализ* – проводится с целью исследования взаимодействия экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию;

♦ *маркетинговый анализ* – изучение внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, её конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности;

♦ *инвестиционный анализ* – используется для разработки программы и оценки эффективности инвестиционной деятельности предприятия;

♦ *функционально-стоимостной анализ* исследует функции объекта и методы их реализации.

По методике исследования объектов различают:

♦ *качественный анализ* – это способ исследования, основанный на качественных сравнительных характеристиках и экспертных оценках изучаемых явлений и процессов;

♦ *количественный анализ* – основан на количественных сопоставлениях и исследовании степени чувствительности экономических явлений к изменению различных факторов;

♦ *экспресс-анализ* – представляет собой способ диагностики состояния экономики предприятия на основе типичных признаков, характерных для определенных экономических явлений;

♦ *фундаментальный анализ* - углубленное, комплексное исследование сущности изучаемых явлений с использованием математического аппарата и другого сложного инструментария;

♦ *ситуационный анализ* – предназначен для решения конкретных управленческих задач в условиях изменившейся ситуации (экономической, правовой, политической и т.п.);

♦ *маржинальный анализ* – это метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основе изучения взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные;

♦ *экономико-математический анализ* – это наиболее оптимальный вариант решения экономической задачи, выявляющий резервы повышения эффективности производства.

По субъектам (пользователям) анализа различают:

♦ *внутренний анализ* – для нужд оперативного управления производственной, коммерческой и финансовой деятельностью; его результаты являются коммерческой тайной;

♦ *внешний анализ* проводится на основании финансовой и статистической отчетности финансовыми органами.

По степени охвата изучаемых объектов анализ делится:

♦ *сплошной*- выводы делаются после изучения всех объектов;

♦ *выборочный* – исследуется часть объектов.

По содержанию программы анализ может быть:

♦ *комплексным* – деятельность предприятия исследуется всесторонне;

♦ *тематическим* – исследуются отдельные стороны, представляющий наибольший интерес.

2 Роль анализа в обосновании бизнес планов

Экономический анализ тесно связан с рядом экономических и неэкономических дисциплин. Особого внимания и отдельного рассмотрения заслуживает взаимосвязь экономического анализа с бизнес-планированием, а также роль и задачи анализа в разработке и мониторинге реализации бизнес-планов.

Бизнес-план – это документ, который служит для обоснования бизнеса, описывает все его основные аспекты, анализирует потенциальные проблемы, определяет возможные пути и способы решения этих проблем

Таблица 5.1 – Задачи экономического анализа для составления и мониторинга основных разделов бизнес-плана

Название раздела	Задачи анализа и оценки
Резюме (вводная часть)	Анализ и оценка объема продаж. Анализ затрат. Оценка риска. Оценка прибыли
Товар (услуга)	Оценка потребительских свойств товара. Анализ товаров конкурентов. Анализ цен и затрат на производство продукции

Продолжение таблицы

Название раздела	Задачи анализа и оценки
Рынок сбыта	Оценка положения дел в отрасли. Анализ темпов прироста по отрасли. Анализ потенциальных потребителей. Анализ рыночной конъюнктуры
Конкуренция	Сравнительный анализ (отдельных групп показателей деятельности конкурентов). Анализ цели, стратегии конкурентов. Анализ сильных и слабых сторон деятельности конкурентов
План маркетинга	Анализ состояния рынка. Анализ изменения цен. Анализ внешних и внутренних факторов. Анализ эффективности рекламы. Анализ сильных и слабых сторон фирмы. Анализ производственных возможностей фирмы
План производства	Анализ сырья и материалов. Анализ трудовых ресурсов. Анализ фондовооруженности. Анализ затрат на производство продукции. Анализ себестоимости продукции
Организационный план	Анализ эффективности управления. Анализ ритмичности производства. Выявление и измерение внутренних резервов
Юридический план	Экономико-правовой анализ: экономическое обеспечение формы собственности и правового статуса
План реализации	Анализ объема продаж, затрат по реализации продукции. Анализ факторов, влияющих на объем продаж
Финансовый план	Анализ финансового состояния: анализ имущества, анализ ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, кредитоспособности
Эффективность Бизнес-проекта	Инвестиционный анализ

Для оценки эффективности бизнес-проектов применяются следующие показатели инвестиционного анализа.

1. Чистый приведенный доход (NPV).
2. Внутренняя норма доходности (IRR).
3. Срок окупаемости проекта (PP).
4. Рентабельность проекта (PI).

3 Роль экономического анализа в системе управления

Анализ является необходимым элементом управления организацией, важным этапом управленческой деятельности. Особую роль анализ играет в рыночной экономике. На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения.

Для определения роли анализа в процессе принятия управленческих решений необходимо рассмотрение хозяйственного механизма управления коммерческой организацией.

Коммерческая организация может быть представлена как саморегулируемая система, включающая два структурных компонента:

- 1) *управляющая система* – субъекты управления: собственники (учредители), генеральный директор, совет директоров, департаменты, подразделения;
- 2) *управляемая система* – хозяйственная деятельность, включающая следующие элементы: техника, технология, организация производства, организация труда, экономика, внешнеэкономические связи, социальные условия персонала, природоохранная деятельность.

Общий хозяйственный механизм управления включает:

- 1) технико-производственный механизм;

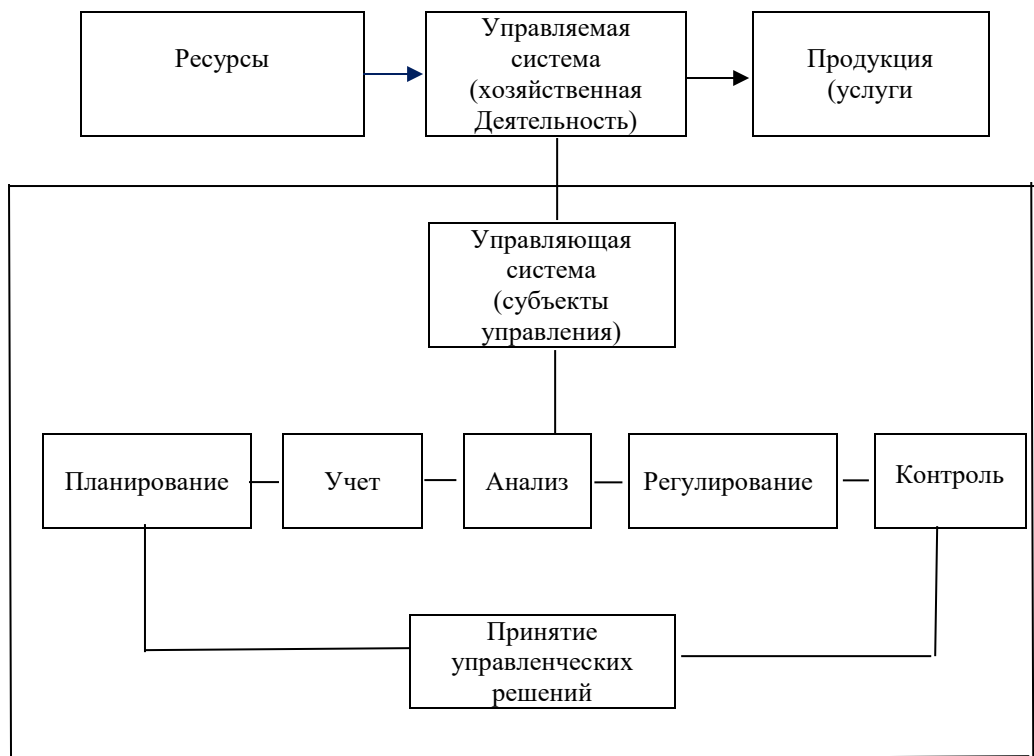


Рисунок 5.1 – Место экономического анализа в системе управления

2) финансово- экономический механизм, представляющий собой систему управления финансовыми отношениями посредством финансовых рычагов и методов.

Финансовые отношения – это инвестирование, кредитование, лизинг, аренда, расчеты и другие элементы хозяйственной деятельности.

Финансовые рычаги – это показатели хозяйственной деятельности: себестоимость, прибыль, рентабельность, дивиденды и т. д.

Финансовые методы можно классифицировать в соответствии с основными функциями управления:

- ◆ управленческий и финансовый учет;
- ◆ управленческий и финансовый анализ;
- ◆ планирование (прогнозирование);
- ◆ оперативное управление (регулирование);
- ◆ финансовый и управленческий контроль.

В обобщенном виде система управления состоит из взаимосвязанных функций: учета, анализа, планирования, регулирования, контроля и принятия управленческих решений (рис. 5.1).

Роль экономического анализа в управлении финансово-хозяйственной деятельностью в условиях рыночной экономики неуклонно возрастает.

Лекция 6

Способы детерминированного факторного анализа

План

1. *Способ цепной подстановки*
2. *Способ абсолютных разниц*
3. *Способ относительных разниц*
4. *Способ пропорционального деления и долевого участия*

1 Способ цепной подстановки

Способ цепной подстановки используется для расчета влияния факторов во всех типах детерминированных факторных моделей: аддитивных, мультипликативных, кратных и смешанных.

Этот способ позволяет определить влияние отдельных факторов на изменение величины результативного показателя путем постепенной замены базисной величины каждого факторного показателя в объеме результативного показателя на фактическую в отчетном периоде.

Общее изменение результативного показателя у:

$$\Delta y_{\text{общ}} = y_1 - y_0 \quad (6.1)$$

и в том числе за счет показателей а, b, с, d соответственно:

$$\Delta y_a = y_{\text{усл1}} - y_0 \quad (6.2)$$

$$\Delta y_b = y_{\text{усл2}} - y_{\text{усл1}} \quad (6.3)$$

$$\Delta y_c = y_{\text{усл3}} - y_{\text{усл2}} \quad (6.4)$$

$$\Delta y_d = y_1 - y_{\text{усл3}} \quad (6.5)$$

Используя способ цепной подстановки, необходимо знать правило последовательности расчетов. *В первую очередь нужно учитывать изменение количественных, а затем качественных показателей.*

2 Способ абсолютных разниц

Способ абсолютных разниц применяется для расчета влияния факторов на прирост результативного показателя в детерминированном анализе, но только в мультипликативных моделях ($y = x_1 * x_2 * x_3 * \dots * x_n$) и моделях мультипликативно-аддитивного типа $y = (a - b) c$ и $y = a (b - c)$.

Рассмотрим алгоритм расчета факторов способом абсолютных разниц в моделях мультипликативно – аддитивного вида на примере факторная модели прибыли от продаж продукции:

$$\Pi = \text{ВРП} (\Pi - C) \quad (6.6)$$

где Π – прибыль от реализации продукции;
 ВРП – объем продаж продукции;
 Π – цена единицы продукции;
 C – себестоимость единицы продукции.

Тогда прирост суммы прибыли за счет изменения факторных показателей составит соответственно для объема продаж, цены реализации и себестоимости продукции:

$$\Delta \Pi_{\text{ВРП}} = \Delta \text{ВРП} (\Pi_0 - C_0) \quad (6.7)$$

$$\Delta \Pi_{\Pi} = \text{ВРП}_1 (\Pi_1 - \Pi_0) \quad (6.8)$$

$$\Delta \Pi_C = \text{ВРП}_1 (C_1 - C_0) \quad (6.9)$$

3 Способ относительных разниц

Способ относительных разниц применяется для измерения влияния факторов на прирост результативного показателя только в мультипликативных моделях. При этом используют относительные приросты факторных показателей, выраженные в виде коэффициентов или процентов.

Так, если $y=abc$, то изменение результативного показателя определяют следующим образом:

1) находят относительное отклонение каждого факторного показателя:

$$\Delta a\% = ((a_1 - a_0)/a_0) * 100 \quad (6.10)$$

$$\Delta b\% = ((b_1 - b_0)/b_0) * 100 \quad (6.11)$$

$$\Delta c\% = ((c_1 - c_0)/c_0) * 100 \quad (6.12)$$

где a_0, b_0, c_0 – базисные (плановые) значения факторов, оказывающих влияние на результативный показатель;

a_1, b_1, c_1 – фактические значения факторов.

2) определяют отклонение результативного показателя за счет каждого фактора по формулам:

$$\Delta y_a = (y_0 * \Delta a\%) / 100 \quad (6.13)$$

$$\Delta y_b = ((y_0 + \Delta y_a) * \Delta b\%) / 100 \quad (6.14)$$

$$\Delta y_c = ((y_0 + \Delta y_a + \Delta y_b) * \Delta c\%) / 100 \quad (6.15)$$

3) тогда общее изменение $\Delta y = y_1 - y_0$ складывается из суммы изменений результативного показателя за счет изменения каждого фактора: $\Delta y = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c$.

4 Способ пропорционального деления и долевого участия

Способ пропорционального деления и долевого участия применяется для определения величины влияния факторов на изменения результативного показателя в аддитивных и смешанных моделях кратно-аддитивного типа:

$$y = \frac{a}{b + c + d} \quad (6.16)$$

$$y = \frac{a + b + c}{d} \quad (6.17)$$

где y – резульативный показатель;
 a, b, c, d – факторные показатели, имеющие с резуль-
 тативным показателем аддитивную зависимость.

*Сущность способа пропорционального деления со-
 стоит в том, что необходимо общее изменение результа-
 тивного показателя распределить пропорционально влия-
 нию каждого фактора.*

Алгоритм расчета влияния факторов на изменение ре-
 зультативного показателя в аддитивных моделях включает
 следующие этапы.

На первом этапе производят построение факторной
 модели резульативного показателя:

$$y = a + b + c \quad (6.18)$$

На втором этапе определяют абсолютное изменение
 резульативного показателя как разность между фактиче-
 ским и базисным значениями этого показателя:

$$y_0 = a_0 + b_0 + c_0 \quad (6.19)$$

$$y_1 = a_1 + b_1 + c_1 \quad (6.20)$$

$$\Delta y = y_1 - y_0 \quad (6.21)$$

Третий этап состоит в расчете влияния факторов на изменение результивного показателя:

$$\Delta y_a = \frac{\Delta y}{\Delta a + \Delta b + \Delta c} * \Delta a \quad (6.22)$$

$$\Delta y_b = \frac{\Delta y}{\Delta a + \Delta b + \Delta c} * \Delta b \quad (6.23)$$

$$\Delta y_c = \frac{\Delta y}{\Delta a + \Delta b + \Delta c} * \Delta c \quad (6.24)$$

На четвертом этапе проводят балансовую увязку полученных результатов на основе выполнения равенства:

$$y = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c \text{ или } \Delta y = \Delta y \quad (6.25)$$

На пятом заключительном этапе формулируют выводы по результатам проведенного анализа.

Таким образом, рассчитать влияние факторов в аддитивной факторной модели способом пропорционального деления можно следующим образом:

$$\Delta y_{x_i} = \frac{\Delta y}{\sum_{i=1}^n \Delta x_i} \times \Delta x_i \quad (6.26)$$

где Δy_{x_i} – абсолютное изменение результивного показателя под влиянием x_i -го фактора;

Δy – абсолютное изменение результивного показателя;

Δx_i – абсолютное отклонение x_i -го фактора, влияющего на изменение результивного показателя;

n - количество факторов, влияющих на изменение резуль-
тативного показателя.

Способ долевого участия применяется для расчета влияния факторов в аддитивных и смешанных моделях кратно-аддитивного типа.

*Суть способа долевого участия состоит в том, что необходимо определить долю влияния каждого фактора в общем изменении резуль-
тативного показателя, которая затем умножается на общий прирост резуль-
тативного показателя.*

В аддитивной модели $y = \sum_{i=1}^n x_i$ расчет влияния факторов производится следующим образом:

$$\Delta y_{x_i} = \frac{\Delta x_i}{\sum_{i=1}^n x_i} \times \Delta y \quad (6.27)$$

При этом алгоритм расчета влияния факторов будет выглядеть следующим образом:

$$\Delta y_a = \frac{\Delta a}{\Delta a + \Delta b + \Delta c} * \Delta y_{\text{общ}} \quad (6.28)$$

$$\Delta y_b = \frac{\Delta b}{\Delta a + \Delta b + \Delta c} * \Delta y_{\text{общ}} \quad (6.29)$$

$$\Delta y_c = \frac{\Delta c}{\Delta a + \Delta b + \Delta c} * \Delta y_{\text{общ}} \quad (6.30)$$

Лекция 7

Типология видов экономического анализа

План

1. *Текущий (ретроспективный) анализ*
2. *Оперативный анализ*
3. *Перспективный (стратегический) анализ*
4. *Внутрихозяйственный анализ*
5. *Межхозяйственный сравнительный анализ*
6. *Функционально-стоимостной анализ*

1 Текущий (ретроспективный) анализ

Текущий анализ является ретроспективным анализом осуществленной хозяйственной деятельности предприятия (организации), проводимым по важнейшим отчетным периодам на базе бухгалтерской и статистической отчетности.

Текущий анализ, который называют также постфактным или оценочным, обеспечивает тактические решения среднесрочной перспективы, функцию заключительного управления.

Главная задача текущего анализа — объективная оценка результатов хозяйственной деятельности, комплексное выявление неиспользованных внутрихозяйственных резервов и их мобилизация для повышения экономической эффективности хозяйствования в последующих периодах.

Особенности текущего анализа:

- ♦ ретроспективный подход к исследованию и оценке хозяйственных процессов и явлений;
- ♦ сопоставление фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности с плановыми индикаторами и данными предшествующих аналитических периодов;

- ♦ всеобъемлющий охват различных сторон и аспектов хозяйственной деятельности;
- ♦ массовость проведения, привлечение к текущему анализу всех отделов, служб и подразделений организации (предприятия);
- ♦ преимущественное использование в качестве источника информации данных бухгалтерской и статистической отчетности;
- ♦ широкое применение при анализе экономико-математических методов и электронно-вычислительной техники для обработки информации.

Текущий анализ имеет и существенный недостаток – выявленные резервы означают навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, поскольку относятся к прошлому периоду. Управляющая система получает информацию, как правило, поздно, когда восполнить недостатки и просчеты уже нельзя. Поэтому для повышения действенности анализа ставится задача ускорить представление отчетности и ее аналитическую обработку.

Текущий анализ – наиболее полный, всесторонний анализ хозяйственной деятельности, аккумулирующий результаты оперативного анализа и служащий базой перспективного анализа.

2 Оперативный анализ

Оперативный анализ – это один из видов экономического анализа, направленный на решение задач, стоящих перед оперативным управлением хозяйственной системой.

Основой оперативного анализа является перманентное системное изучение и оценка выполнения плановых заданий, диагностика краткосрочных изменений в хозяйственных процессах относительно предусмотренной про-

граммы развития в целях быстрого, адаптивного регулирования хозяйственной деятельности и обеспечения непрерывности и эффективности функционирования управляемой экономической системы.

Оперативный экономический анализ, в отличие от текущего анализа, максимально приближен во времени к моменту совершения хозяйственных операций. В связи с этим он позволяет своевременно выявить краткосрочные изменения в экономических процессах, препятствующие реализации заданных направлений и темпов развития организации или сигнализирующие о появлении дополнительных резервов, освоение которых связано с переходом на более эффективный режим функционирования.

Эффективность оперативного экономического анализа достигается, если он проводится:

- 1) после совершения хозяйственных процессов, но в оптимально допустимые интервалы времени, обеспечивающие значимость и действенность результатов анализа для управляемой экономической системы;
- 2) до совершения хозяйственных процессов для оперативного прогнозирования краткосрочных изменений производственных процессов и их экономических последствий с целью выработки наиболее рациональных вариантов предстоящих изменений, а также предложений и рекомендаций по их осуществлению.

Оперативный анализ основывается на данных первичного учета (операционно-технического, бухгалтерского и статистического) и непосредственного наблюдения за процессом функционирования хозяйственного комплекса, беседах с работниками. Вследствие этого оперативный анализ является действенным инструментом выявления внутрихозяйственных резервов, установления причин недостатков в работе и их виновников и своевременного принятия опти-

мизационных мер коррекции хозяйственных явлений и процессов.

Основные задачи оперативного анализа охватывают:

1. Систематическое определение уровня выполнения смет и плановых заданий, а также отклонений от них по основным качественным и количественным показателям в разрезе центров ответственности предприятия и его подразделений за краткосрочные периоды времени (смену, сутки, пятидневки, декады месяца).
2. Оценку и обобщение влияния позитивных и негативных факторов на отклонения от плановых и нормативных показателей; выявление причин действия отдельных факторов и виновников недостатков.
3. Своевременное информационно-аналитическое обеспечение управляющей системы, оперативную разработку и осуществление мероприятий, направленных на устранение влияния отрицательных факторов, на распространение передового опыта.

Оперативный анализ проводят по следующим основным группам показателей: производство, отгрузка и реализация продукции; использование рабочей силы, производственного оборудования и материальных ресурсов; себестоимость, прибыль и рентабельность; платежеспособность.

Отличительной чертой оперативного анализа является широкое использование экономических показателей в натуральном выражении. Другая характерная черта этого вида анализа – его относительная неточность, связанная с приближенностью в расчетах.

Например, нельзя точно рассчитать на любой день месяца фактическую себестоимость выпущенной продукции по отдельным статьям, так как объем затрат приходится брать по нормативным уровням; нельзя точно определить на конкретную дату влияние на прибыль себестоимости

продукции, так как заранее неизвестно, какая часть продукции будет реализована в данном месяце. Однако данный недостаток не снижает значения оперативного анализа.

Оперативный анализ необходимо отличать от быстрого, иногда также называемого оперативным, итогового анализа. Проведенный в короткие сроки ретроспективный анализ оперирует усредненными обобщенными результатами взаимного влияния множества краткосрочных изменений, происшедших относительно текущего момента за более длительный период, и в связи с этим не может использоваться для оперативного регулирования хозяйственных процессов.

Большие перспективы повышения точности и быстроты оперативного анализа при одновременном снижении его трудоемкости открываются в связи с широким внедрением на предприятиях автоматизированных систем управления, повсеместной компьютеризацией бухгалтерского учета и анализа.

3 Перспективный (стратегический) анализ

Перспективный (стратегический) анализ деятельности предприятия (организации) является стержневым элементом стратегического планирования и управления, основой стратегической устойчивости.

Перспективным анализом называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем. Он обеспечивает стратегические решения, функцию долгосрочного управления.

Особенность перспективного анализа заключается в рассмотрении явлений и процессов хозяйственной деятельности с позиций перспективы развития, то есть с точки зрения проекции составляющих элементов прошлого и настоящего в элементы будущего.

Исходным пунктом перспективного анализа является признание факта преемственности, или определенной устойчивости изменений экономических показателей от одного отчетного периода к другому. Это требует нахождения в каждом процессе или явлении хозяйственной деятельности наиболее устойчивых элементов, способных играть решающую роль в будущем.

Важнейшими задачами перспективного анализа являются:

- ◆ прогнозирование хозяйственной деятельности;
- ◆ научное обоснование перспективных бизнес-планов;
- ◆ оценка ожидаемого выполнения планов.

При составлении планов перспективный анализ выступает как основная форма предплановых исследований экономики организации (предприятия); в ходе выполнения бизнес-планов – это инструмент предвидения и оценки ожидаемых результатов.

В практических методиках и исследованиях задачи перспективного анализа конкретизируются:

- ◆ *по объектам анализа* (бригада, участок, цех, предприятие, ассоциация);
- ◆ *по показателям деятельности* (объем продукции, производительность труда, себестоимость, прибыль и т. д.);
- ◆ *по горизонтам перспективы* (анализ текущей перспективы; анализ ближайшей перспективы; анализ среднесрочной перспективы; анализ долгосрочной перспективы).

Перспективный (стратегический) анализ как разведка будущего и научно-аналитическая основа перспективного плана на этапе разработки планов предприятий тесно смыкается с прогнозированием, и такой анализ называют прогнозным.

Сущность стратегического анализа заключается в системном исследовании и оценке факторов внешней деловой окружающей среды и ресурсного потенциала предприятия в целях идентификации его текущей рыночной позиции и выявления перспективных путей дальнейшего развития в условиях высокой неопределенности рыночной среды.

Целевой функцией аналитического этапа стратегического менеджмента выступает формирование информационного базиса, адекватного задаче обеспечения эффективного целеполагания и выбора альтернатив развития.

В западных исследованиях в области стратегического корпоративного менеджмента стратегическому анализу и аудиту отводится фундаментальная роль, проводятся специальные исследования деловой окружающей среды.

При этом спецификой отечественной теории и практики по данной проблематике является акцент в проведении анализа хозяйственной деятельности на диагностику ресурсного потенциала предприятия и его текущего финансового состояния. Определению долгосрочных возможностей предприятия в условиях прогнозируемых возмущений среды не уделяется должного внимания.

Однако очевидно, что традиционный ретроспективный или постфактный анализ существенно уступает стратегическому анализу по возможностям оптимизационной коррекции управленческих решений.

Истоки проблемы применения стратегического анализа в России берут начало в существовавшей системе директивного управления, при которой внешние условия функционирования хозяйствующих субъектов жестко регламентировались вышестоящими органами. Не способствует развитию стратегического анализа инерция мышления многих руководителей и топ-менеджеров предприятий, использующих прежние, неинновационные подходы в новых экономических условиях.

Особо следует отметить нестабильность национальной экономики, что снижает точность прогнозных расчетов, а также недостаточное развитие рыночных институтов информационно-аналитического профиля, ограничивающее возможности предприятий использовать необходимую и достоверную информацию о внешних условиях хозяйствования.

В связи с этим в современных условиях проблема стратегического анализа деятельности предприятия требует решения как в методологическом, так и в практическом плане.

Стратегический анализ представляет собой органичное единство *двух самостоятельных этапов*:

1. *Анализ внешней бизнес-среды.*
2. *Анализ ресурсного потенциала предприятия.*

Внешняя бизнес-среда предприятия (организации) представляет собой совокупность социально-эколого-экономических факторов, воздействующих на эффективность ее функционирования.

В рамках этого направления анализа производится диагностика динамизма и сложности внешней бизнес-среды по индикаторам покупателей, поставщиков, конкурентов и регулирующих органов.

Анализ общей окружающей среды интегрирует экономические, социополитические и технологические прогнозы (система PEST) для определения перспективных возможностей предприятия. За рубежом такие прогнозы разрабатываются государственными учреждениями, некоммерческими организациями и консалтинговыми фирмами. Часть прогнозов публикуется, часть — приобретается компаниями за определенную плату. Такой подход к информационному обеспечению стратегического анализа и управления представляется возможным для адаптации и распространения в отечественной практике.

Анализ специфической окружающей среды заключается в исследовании ближнего рыночного окружения и предполагает конкурентный анализ, а также диагностику производственных трендов и отраслевых структурных сдвигов.

На всех этапах стратегического анализа необходимо соблюдение основополагающих принципов экономического обоснования стратегических решений, к которым относятся:

- ♦ учет фактора времени;
- ♦ учет затрат и результатов;
- ♦ применение к расчету системного подхода;
- ♦ применение к расчету комплексного подхода;
- ♦ обеспечение многовариантности технических и организационных решений;
- ♦ обеспечение сопоставимости вариантов по исходной информации.

Выбор методов анализа, прогнозирования и экономического обоснования факторов повышения эффективности стратегических управленческих решений определяется сложностью и спецификой объекта. В настоящее время пока не существует единой общепризнанной классификации методов и моделей стратегического анализа. Его характерной особенностью является преимущественное использование качественных, неформализованных методов. Количественные методы в стратегическом анализе играют, в основном, подчиненно-вспомогательную роль.

Следует отметить, что системообразующую функцию в концепции стратегического анализа выполняют дефиниции конкурентоспособности и методика оценки конкурентных преимуществ товара и фирмы.

Оценка уровня конкурентоспособности представляет собой очень сложный процесс, что обусловлено необходимостью системного анализа всего диапазона индикаторов

качества и ресурсоемкости по всем стадиям жизненного цикла объектов.

При исследовании и анализе конкурентоспособности товаров, предприятия и его конкурентов фактологические данные аккумулируются в модулях показателей полезного эффекта товара; совокупных затрат за жизненный цикл единицы товара; качества сервиса потребителей товара; показателей значимости и сегментации товарных рынков; ценовых показателей и индикаторов конкурентных преимуществ организации по сравнению с основным конкурентом.

Специфические принципы оценки конкурентоспособности конкретных объектов устанавливаются в каждом конкретном случае, исходя из сложности, особенностей и важности объекта.

К числу наиболее распространенных и используемых на практике *методов стратегического анализа* можно отнести:

- ◆ *матрицу Бостонской консультативной группы;*
- ◆ *матрицу Мак-Кинзи;*
- ◆ *модель Мак-Кинзи 7-S;*
- ◆ *модель PIMS;*
- ◆ *SWOT- анализ.*

Эти методы целесообразно использовать для оценки конкурентоспособности сложных объектов массового производства, а также дорогих и уникальных объектов. Конкурентоспособность простых и недорогих объектов следует определять на базе экспертных оценок или пробных продаж нового товара. Конкурентоспособность предприятия рекомендуется оценивать на основе индикаторов конкурентоспособности товаров с учетом значимости рынков их реализации. В свою очередь, конкурентоспособность отрасли можно измерить на основе портфеля лучших товаров, а также ключевых показателей, определяющих эффективность тактической и стратегической деятельности.

Необходимо отметить, что в настоящее время отсутствует общепринятая методика стратегического анализа и оценки конкурентоспособности организации, в частности. Настоятельно требует решения проблема теоретико-методологического обеспечения достижения конкурентоспособности различных объектов в условиях российской экономики. В развитых странах применяются различные методики оценки конкурентоспособности фирм и компаний. Однако апробированные в мировой практике подходы и методы, тем не менее, не лишены недостатков, требуют коррекции и адаптации с учетом отечественной специфики.

В то же время очевидно, что для оценки конкурентоспособности предприятия необходим всесторонний анализ его состояния в контексте системы стратегического менеджмента. В качестве основных этапов системного анализа состояния организации можно выделить:

1. Анализ качества научного сопровождения стратегического менеджмента с точки зрения применяемых научных подходов и методов управления.
2. Анализ факторов макросреды функционирования организации. Конкурентный анализ.
3. Анализ эффективности и устойчивости функционирования организации.
4. Анализ качества стратегии организации. Установление тактических и стратегических факторов повышения конкурентоспособности товаров и предприятия, оптимизации хозяйственной деятельности.

SWOT — анализ представляет собой наиболее комплексную процедуру стратегического анализа организации.

SWOT — анализ (сокращенно от первых букв слов: Strength – сила, Weakness – слабость, Opportunity – возможность, Threat – угроза) комплексно исследует внешнюю среду и ресурсный потенциал предприятия. При этом особое внимание уделяется определению «возможностей» и

«угроз», которые вносит в деятельность предприятия внешняя бизнес-среда; и «силы», и «слабостей», возникающих из имеющегося ресурсного потенциала организации. Таким образом, SWOT—анализ наиболее полно отражает сущность стратегического анализа.

Теоретико-методологические основы, методики и процедуры стратегического анализа деятельности предприятия в современных условиях требуют совершенствования и углубленной проработки до методических рекомендаций, обеспечивающих их внедрение в практику работы отечественных предприятий в условиях рыночной экономики.

4 Внутрихозяйственный анализ

В отличие от анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия как объекта управления главная особенность внутрихозяйственного анализа заключается в его детализации по отдельным подразделениям, в оценке их вклада в достижения организации.

Внутрихозяйственный анализ охватывает все ступени управленческой иерархии основного звена народного хозяйства — от подразделений первого порядка до рабочего места.

Анализ хозяйственной деятельности производственных объединений осуществляется в целом по объединению и в разрезе самостоятельных предприятий, входящих в его состав, а также производственных единиц, выделенных на самостоятельный баланс, и находящихся на балансе объединения.

Внутрихозяйственный экономический анализ заключается:

- 1. В объективной и всесторонней оценке выполнения подразделениями плановых заданий.*

2. *В определении и измерении факторов и причин, обусловивших результаты производства.*
3. *В выявлении внутрихозяйственных резервов и разработке мероприятий по их использованию.*
4. *В исследовании экономических особенностей функционирования и развития того или иного подразделения.*
5. *В выявлении и распространении передового опыта.*

Данный вид анализа играет важную роль в установлении обоснованных нормативных заданий для цехов, участков, бригад; способствует широкому привлечению специалистов технических служб и руководителей низовых звеньев к изучению экономики, а значит, и к управлению производством.

По своему содержанию внутрихозяйственный анализ отличается от анализа деятельности предприятия в целом. Эти особенности определяются специфическим содержанием экономических показателей, устанавливаемых внутризаводским подразделениям, в отличие от показателей деятельности предприятия в целом.

Нередко каждый из цехов основного производства выпускает не полностью законченную производством продукцию. Еще больше это относится к участкам и бригадам. Поэтому основным показателем эффективности работы цехов служат не прибыль и рентабельность, а затраты на производство продукции или выполнение работ.

Во внутрихозяйственном анализе имеется больше возможностей для использования натуральных показателей для оценки объема производства, производительности труда, качества выпускаемой продукции.

Одна из наиболее характерных особенностей внутрихозяйственного анализа заключается в том, что по сравнению с экономическим анализом деятельности предприятия в целом, с его помощью полнее выявляются связи между

экономикой, с одной стороны, техникой и технологией производства – с другой.

В связи с этим он по своей сущности в большей степени является *технико-экономическим анализом*.

Внутрихозяйственный экономический анализ имеет и свои специфические субъекты анализа, которые, в основном, представлены специалистами подразделений предприятия и соответствующими службами цехов. При анализе деятельности организации субъектами являются топ-менеджмент компании, экономические службы предприятия, производственного объединения.

Внутрихозяйственный экономический анализ ориентируется на более широкую информационную базу. Для его проведения используются не только данные отчетности, но и данные сводных, а также первичных документов, поскольку именно в разрезе производственных подразделений обычно группируются и обобщаются первичные документы по учету наличия, движения и использования основных фондов, материальных, трудовых ресурсов, выпуску продукции и т. д. К числу сводных источников внутризаводского экономического анализа относятся различного рода отчеты цехов о расходе сырья, материалов, топлива, энергии, выдаче заработной платы, поступлении и использовании машин и оборудования, выпуске готовых изделий и др.

5 Межхозяйственный сравнительный анализ

Важное место в экономическом анализе занимает *сравнительный анализ деятельности предприятий, называемый также межхозяйственным сравнительным анализом*.

Его назначение состоит:

- 1) в сопоставлении достигнутых результатов хозяйственной деятельности с результатами других предприятий или объединений;
- 2) в изучении причин различий в использовании производственных ресурсов;
- 3) в выявлении резервов дальнейшего повышения эффективности производства.

В отличие от внутрихозяйственного анализа, межхозяйственный анализ позволяет обобщить опыт нескольких предприятий, распространить передовой опыт на сравниваемые предприятия.

На основе его данных объективно оцениваются как плановые задания предприятий, так и достигнутые ими результаты.

Содержание сравнительного анализа работы предприятий определяется целью и объектами исследования.

Объектами анализа являются:

- 1) результаты работы производственных объединений, предприятий, производств, цехов, участков, рабочих мест;
- 2) явления, процессы, объекты одного уровня (предприятия, цехи, продукция);
- 3) явления, процессы, объекты одного содержания (труд, техника, технология, организация);
- 4) явления, процессы, объекты одной размерности (крупное, среднее, мелкое производство);
- 5) одни и те же параметры и показатели (производительность труда, производственная мощность, себестоимость продукции).

Межхозяйственные сравнения могут быть общими (полными) и частными (локальными).

При *общем анализе* изучается вся работа предприятий и их подразделений согласно общей схеме комплексного

анализа. Условием проведения комплексного анализа является принадлежность предприятий к одной отрасли или подотрасли.

При *локальных аналитических исследованиях* изучаются какой-либо блок или отдельные частные вопросы, например, использование мощности оборудования, рабочего времени.

Важным условием межхозяйственных сравнений является сопоставимость предприятий (организаций) и показателей их работы.

Проведение межхозяйственного экономического анализа включает следующие основные этапы:

- 1) выбор предприятий и объектов сравнения;
- 2) определение степени сопоставимости и круга сравниваемых показателей;
- 3) сбор и обработка экономической информации об объектах, приведение показателей в сопоставимый вид;
- 4) сравнение и анализ показателей, оценка достигнутых результатов, выявление расхождения по ним и факторов, определивших величину показателей;
- 5) обобщение результатов анализа, выводы и предложения по повышению эффективности производства на сравниваемых объектах, исчисление экономического эффекта от реализации предложений и степени их влияния на обобщающие показатели.

На предприятиях межхозяйственный анализ выполняется финансовым директором, главным экономистом или финансово-экономическим отделом с привлечением заводской экономической лаборатории, экономических и технических служб.

Для межхозяйственных сравнений используется весь арсенал методов и приемов экономического анализа, но особое значение имеет научно-обоснованная группировка

предприятий, выпускающих однородную продукцию, по критерию размерности.

Результаты межхозяйственного сравнительного анализа, должны учитываться как в текущей работе, так и при разработке стратегических планов предприятий (организаций).

6 Функционально-стоимостной анализ

Под функционально-стоимостным анализом понимается метод системного исследования функций отдельного изделия или определенного производственно-хозяйственного процесса, или же управленческой структуры, направленный на минимизацию затрат в сферах проектирования, освоения производства, сбыта, промышленного и бытового потребления при высоком качестве, предельной полезности и долговечности.

Под функциями понимаются потребительские свойства (качества) объекта. Они подразделяются на:

- 1) главную функцию, выражающую назначение объекта;
- 2) основные функции, обеспечивающие выполнение главной;
- 3) вспомогательные функции, реализующие основные;
- 4) излишние, или ненужные, функции;
- 5) вредные функции.

В совокупности функции выражают потребительную стоимость объекта.

Основная цель функционально-стоимостного анализа – изыскание оптимального соотношения между потребительной стоимостью объекта и затратами на него. Эта цель достигается решением следующих задач:

- ♦ потребительная стоимость объекта повышается при

сокращении затрат;

♦ потребительная стоимость объекта повышается при постоянстве затрат;

♦ потребительная стоимость объекта повышается быстрее, чем затраты на него;

♦ сохранение потребительной стоимости объекта при сокращении затрат;

♦ потребительная стоимость объекта снижается медленнее (не ниже главной функции), чем затраты на него.

Решение указанных задач функционально-стоимостного анализа базируется на присущих ему характерных принципах. К ним относятся:

- 1) творческое новационное решение;
- 2) системность;
- 3) комплексность;
- 4) функциональность объектов анализа и затрат на их осуществление;
- 5) сложение знаний и опыта научных и практических работников различных отраслей знаний.

При этом системность функционально-стоимостного анализа (ФСА) выражается в его большей технико-экономической эффективности как системы или подсистемы, обеспечивающей конкурентоспособность и прибыльность производственно-коммерческой деятельности.

Комплексность ФСА заключается в исследовании всех факторов, определяющих качество и затраты, если это относится к проектированию принципиально нового изделия, в следующем комплексе:

- 1) всех видов объектов конструкции, технологии и организации производства;
- 2) всех видов ресурсов: трудовых, материальных, технических, энергетических, эстетических, финансово-экономических;

3) на всех стадиях движения изделия: предпроектной, проектной, изготовления опытного образца, его стендовой проверки, наладки и производства, организации сбыта, надежности и долговечности эксплуатации, наконец, утилизации отходов.

Задачами функционально-стоимостного анализа являются:

- 1) определение соотношения экономической эффективности производства на всех уровнях и, особенно, на микроуровне со всей совокупностью затрат живого и овеществленного труда (при всемерной минимизации последних, и с обязательным соблюдением всех параметров конечного продукта или услуги);
- 2) разработка системы показателей и технико-экономических нормативов, приемлемых для всех уровней управленческой системы;
- 3) организация технологического и управленческого процесса по всей цепочке производственно-финансовой деятельности;
- 4) активизация экономических рычагов;
- 5) систематическое наблюдение за эффективностью, надежностью, долговечностью продукции, платных услуг, консультаций и конструктивных рекомендаций в сфере промышленного и бытового использования.

Этапы функционально-стоимостного анализа применительно к конструированию принципиально новых изделий можно сформулировать следующим образом:

1. Информационно-подготовительный.
2. Аналитико-творческий.
3. Пусконаладочный.
4. Поточно-производственный.
5. Коммерческо-сбытовой.
6. Контрольно-эксплуатационный.

Информационно-подготовительный этап начинается

с выбора объекта. Им может быть создание принципиально нового изделия промышленного или бытового назначения, или же кардинальная реконструкция ранее действующего.

Аналитико-творческий этап наиболее полно выражает суть функционально-стоимостного анализа. На этом этапе всесторонне взвешивается конструктивность самой идеи, выдвигается множество альтернативных идей, производится тщательный их теоретический разбор, выбор оптимального варианта посредством составления «положительно-отрицательной» матрицы.

Работа на аналитическом и творческом этапах начинается с определения всех возможных функций объекта анализа и его составных частей, с классификации и группировки функций. Она включает анализ и оценку значимости функций и затрат на их осуществление, дифференцированный анализ по каждой из функциональных зон сосредоточения резервов экономии затрат, а также ряд других работ, которые завершаются оформлением материалов, связанных с осуществлением аналитико-творческого этапа.

Пусконаладочный этап функционально-стоимостного анализа связан с экспериментальной, стендовой проверкой принципиально нового изделия, предложенного творческим коллективом.

Поточно-производственный этап ФСА должен находиться под пристальным вниманием аналитика, и все недочеты, отклонения от нормативов, от заданных технологических требований и стандартов должны фиксироваться. Иногда на потоке выявляются такие недочеты, что новая конструкция возвращается на доработку.

Становление в качестве самостоятельных этапов функционально-стоимостного анализа *коммерческо-сбытового и контрольно-эксплуатационного этапов* свидетельствует о распространении ФСА на сферы, соответственно, реализации и потребления. В последнем случае

особое значение имеет обобщение мнений массового потребителя относительно эксплуатационных характеристик выпущенных изделий.

Конструирование и кардинальная реконструкция изделий, технологий, организационных процессов имеют закономерным следствием сокращение совокупных затрат, повышение экономической эффективности, увеличение прибыли.

Практическое занятие 1

Анализ основных показателей деятельности предприятия

Задание 1

Используя данные годовых отчетов за трехлетний период, выполнить анализ объемов производства товарных видов сельскохозяйственной продукции. Результаты анализа оформить в виде таблицы 1.1, сделать выводы.

Источники информации:

1. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.
2. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Таблица 1.1 - Анализ объемов производства товарных видов продукции

Показатели	20.. г.	20.. г.	20. г.	Отношение, 20.. г. в % к	
				20... г.	20.. г.
Зерновые и зернобобовые культуры, ц					
в том числе пшеница яровая					
кукуруза на зерно					
Овес					
Ячмень					
прочие яровые культуры					
Масличные культуры					
в том числе соя, ц					
Молоко, ц					
Прирост КРС, ц					
Прирост свиней, ц					

Задание 2

Сделать анализ структуры товарной продукции. Результаты анализа оформить в виде таблицы 1.2. Определить специализацию предприятия. Используя среднегодовые данные, рассчитать коэффициент специализации.

Сделать вывод о производственном направлении и глубине специализации.

Источники информации:

1. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК
2. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Таблица 1.2 - Анализ структуры товарной продукции

Показатели	Сумма, тыс. рублей				Структура, %			
	20 ..г.	20 ..г.	20 ..г.	в сред- нем за три года	20 ..г.	20 ..г.	20 г..	в сред- нем за три года
1. Зерно и семена зерновых и зерно-бобовых культур								
2. Бобы соевые								
3.Овощи								
4. Прочая продукция растениеводства и продукция переработки								
Итого по растениеводству								
5. Скот и птица в живой массе								
6. Молоко сырое								

Продолжение таблицы 1.2

Показатели	Сумма, тыс. рублей				Структура, %			
	20 ..г.	20 ..г.	20 ..г.	в сред- нем за три года	20 ..г.	20 ..г.	20 г..	в сред- нем за три года
7. Прочая продук- ция животновод- ства и продукция пере- работки								
Итого по животноводству								
Всего					100	100	100	100

*Методика анализа*Коэффициент специализации (K_c):

$$K_c = \frac{100}{\sum УВ (2i - 1)} \quad (1.1)$$

где УВ – удельный вес каждого вида продукции в структуре товарной продукции;

i – порядковый номер отдельного вида продукции в структуре товарной продукции.

Выделяют четыре типа уровня специализации:

- 1) если значение K_c до 0,2 – слабый уровень специализации;
- 2) 0,2-0,4 – средний уровень специализации;
- 3) 0,4-0,6 - высокий уровень специализации;
- 4) свыше 0,6 – углубленная специализация

Задание 3

Определить безубыточные объемы производства основных видов сельскохозяйственной продукции (зерновые,

сося, молоко и т.д.), определить зону безопасности. Результаты анализа оформить в виде таблицы 1.3 и сделать выводы.

Источники информации:

1. Отчет о затратах на основное производство, форма №8-АПК;
2. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК;
3. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Методика анализа

Безубыточный (критический) объем производства продукции в натуральном исчислении можно определить:

$$Q_{кр} = \frac{C_{пост}}{P - C_{пер}} \quad (1.2)$$

где $Q_{кр}$ - безубыточный объем производства, т;

$C_{пост}$ – сумма постоянных затрат, рубли;

P – цена реализации 1 т, рубли;

$C_{пер}$ - переменные затраты в расчете на 1 т продукции, рубли.

Зона безопасности рассчитывается:

$$Q_{зб} = Q_{ф} - Q_{кр} \quad (1.3)$$

где $Q_{зб}$ - зона безопасности, т;

$Q_{ф}$, $Q_{кр}$ – соответственно фактический и критический объемы производства, т.

Запас финансовой прочности (в процентах):

$$\text{ЗП} = (\text{Qзб} / \text{Qф}) \times 100 \% \quad (1.4)$$

Таблица 1.3 - Расчет безубыточных объемов производства

Показатели	Зерновые	Соя
1. Затраты на всю продукцию, тыс. рублей		
в том числе		
- постоянные;		
- переменные		
2. Фактический объем производства, ц		
3. Удельные переменные затраты, руб./ц		
4. Цена реализации 1 ц, рублей		
5. Безубыточный объем производства, ц		
6. Зона безопасности:		
- в центнерах		
- в процентах		

Вывод:

Задание 4

Провести анализ основных показателей деятельности предприятия. В выводе отразить, как и почему претерпели изменение те или иные показатели, увязать их друг с другом.

Таблица 1.4 – Анализ основных показателей деятельности предприятия

Показатели	20... г.	20... г.	20... г.	Изменение, 20.. г. от 20...г.	
				абсо- лютное	темп роста, %
1. Выручка, тыс. рублей					
2. Себестоимость продаж, тыс. рублей.					
3. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. рублей					
4. Среднегодовая численность работающих, чел.					
5. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. Рублей					
6. Чистая прибыль (убыток), тыс. рублей					
7. Приходится на один рубль выручки:					
- затрат, копеек;					
- прибыли от продаж, копеек;					
- чистой прибыли, копеек.					
8. Площадь сельхозугодий, га					
в том числе пашни					
9. Среднегодовое поголовье, гол.					
- крупного рогатого скота;					
- свиней					
11. Всего энергетических мощностей, л. с.					
12. Объем произведенной продукции, ц:					
- зерновые;					
- соя;					
- молоко;					
- мясо.					
13. Произведено продукции (получено выручки) в расчете на одного работающего, тыс. рублей/чел.					
14. Среднемесячная заработная плата одного работающего, тыс. рублей.					

Вывод:

Источники информации:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о финансовых результатах.
3. Отчет о численности и заработной плате работников организации, форма № 5-АПК.
4. Отчет о затратах на основное производство, форма №8-АПК.
5. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.
6. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.
7. Отчет о сельскохозяйственной технике и энергетике, форма №17-АПК.

Задание 5

При изучении исходных условий функционирования предприятия немаловажное значение имеет экспресс-анализ динамики основных показателей, характеризующих имущественное и финансовое состояние предприятия. Для их расчета и анализа используются данные бухгалтерской отчетности и пояснительной записки к ней.

Имущественное положение предприятия оценивается на основании изучения уровня следующих показателей:

- ♦ общая сумма средств, находящихся в распоряжении предприятия;
- ♦ величина основных средств и их доля в общей сумме активов, в том числе доля активной их части;
- ♦ степень износа основных средств и степень их обновления;
- ♦ сумма оборотных активов и их доля в валюте баланса;
- ♦ соотношение оборотных и внеоборотных активов;

- ♦ величина материальных запасов и их доля в сумме выручки;
- ♦ сумма дебиторской задолженности и ее доля в выручке;
- ♦ удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме активов предприятия.

Используя данные бухгалтерского баланса рассмотреть наличие имущества и проанализировать его структуру, сделать выводы.

Источники информации – Бухгалтерский баланс.

Таблица 1.5 - Структура имущества предприятия за 20..- 20.. гг.

Показатель	Значение показателя						Темп роста, %	
	в тыс. рублях			в % к валюте баланса				
	20..г.	20..г.	20..г.	20 г.	20 г.	20 г.		
АКТИВ								
Внеоборотные активы всего, в том числе:								
Основные средства								
Оборотные активы всего, в том числе:								
Запасы								
Налог на добавлен- ную стоимость								
Дебиторская задолженность								
Финансовые вложения								
Денежные средства и денежные эквиваленты								

Продолжение таблицы 1.5

Показатель	Значение показателя						Темп роста, %	
	в тыс. рублях			в % к валюте баланса				
	20..г.	20..г.	20..г.	20 г.	20 г.	20 г.		
Прочие оборотные активы								
БАЛАНС								
ПАССИВ								
Капитал и резервы всего, в том числе:								
Уставный капитал								
Нераспределенная прибыль(непокрытый убыток)								
Долгосрочные обязательства всего, в том числе:								
Заемные средства								
Краткосрочные обязательства всего, в том числе:								
Заемные средства								
Кредиторская задолженность								
БАЛАНС								

Вывод:

Задание 6

Используя данные бухгалтерского баланса рассчитать показатели финансовой устойчивости.

Для оценки финансовой устойчивости предприятия рекомендуется изучить динамику следующих показателей:

- ♦ сумма и доля собственного капитала предприятия в

общей валюте баланса;

- ♦ сумма и доля заемных средств в общей валюте баланса;
- ♦ соотношение заемных и собственных средств предприятия (плечо финансового рычага);
- ♦ соотношение дебиторской и кредиторской задолженности;
- ♦ доли собственного и заемного капитала в формировании внеоборотных и оборотных активов;
- ♦ доля собственного капитала в формировании запасов предприятия.

Увеличение доли собственного и сокращение доли заемного капитала, уменьшение плеча финансового рычага указывают на укрепление финансового положения предприятия, и наоборот.

Источник информации – Бухгалтерский баланс.

Таблица 1.6 - Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	на начало года	на конец года		
1. Коэффициент автономии				Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа				Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение: 1 и менее (оптимальное 0,43-0,67).

Продолжение таблицы

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	на начало года	на конец года		
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами				Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: не менее 0,1.
4 Индекс постоянного актива				Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций				Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала				Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: 0,05 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества				Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств				Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов				Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: не менее 0,5.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности				Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Вывод:

Задание 7

Рассчитать показатели платежеспособности.

Оценка платежеспособности организации осуществляется на основе анализа ликвидности текущих активов с помощью коэффициентов платежеспособности, которые определяются на основе структуры баланса каждого конкретного предприятия и пояснений к бухгалтерскому балансу, и являются относительными величинами. Рассчитанные коэффициенты затем сопоставляются с их нормативными значениями. Для измерения платежеспособности рассчитывается три коэффициента.

Оценка платежеспособности предприятия производится на основе изучения динамики следующих показателей:

- ♦ сумма денежной наличности и ее доля в краткосрочных финансовых обязательствах;
- ♦ коэффициент текущей ликвидности (отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам);
- ♦ величина кратко- и долгосрочных финансовых обязательств и их доля в общей сумме активов предприятия;
- ♦ сумма просроченных кратко- и долгосрочных обязательств и их доля в общей сумме активов предприятия.

Увеличение уровня первых двух показателей свидетельствует об укреплении платежеспособности предприятия. Напротив, рост уровня третьего и четвертого показателей указывает на ухудшение финансовой ситуации на предприятии.

Если их величина превышает нормативное значение, то предприятие относится к классу стабильно неплатежеспособных.

Таблица 1.7 - Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	на начало года	на конец года		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности				Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности				Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности				Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,2 и более.

Вывод:

Задание 8

Рассчитать показатели деловой активности.

Для характеристики эффективности и интенсивности использования средств предприятия и оценки его деловой активности используется следующая система показателей:

- ◆ рентабельность совокупных активов предприятия (отношение общей суммы прибыли до выплаты процентов и налогов к среднегодовой сумме активов);
- ◆ рентабельность собственного капитала (отношение чистой прибыли к среднегодовой сумме собственного капитала);
- ◆ эффективность использования заемных средств

(эффект финансового рычага);

♦ коэффициент оборачиваемости совокупного капитала (отношение выручки к среднегодовой сумме активов);

♦ коэффициент оборачиваемости оборотного капитала (отношение выручки к среднегодовой сумме активов);

♦ продолжительность оборота оборотного капитала, в том числе в запасах, дебиторской задолженности и денежной наличности.

Первые три показателя характеризуют эффективность использования средств, имеющихся в распоряжении предприятия (собственных и заемных), а последние — интенсивность их использования.

Чем выше доходность капитала и скорость его оборачиваемости, тем выше деловая активность администрации предприятия, и наоборот.

Источники информации:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о финансовых результатах.
3. Пояснение к бухгалтерскому балансу.

Таблица 1.8 - Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэффициент *
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 111 и менее дней)		

Продолжение таблицы

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэффициент *
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной выручке: нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дня)		
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 61 дня)		
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)		
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке)		
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)		

Примечание: *Коэффициент = 365дней:значение в днях

Практическое занятие 2

Анализ использования земельных ресурсов

Задачи и источники анализа земельного фонда хозяйства

Земельный фонд – это площадь земли, находящаяся в границах хозяйства независимо от целевого назначения, хозяйственного использования и отличий в правовом режиме.

Состав земельного фонда – это площадь сельскохозяйственных и несельскохозяйственных угодий.

Сельскохозяйственные угодья используются для производства сельскохозяйственной продукции.

В состав сельскохозяйственных угодий входят следующие виды угодий: пашня, сенокосы, пастбища, многолетние насаждения.

Несельскохозяйственные угодья - это земельные площади, которые не могут быть использованы для сельскохозяйственного производства без проведения специальных мероприятий (болота, пески), а также угодья, используемые в различных несельскохозяйственных отраслях народного хозяйства (леса, реки, озера, дороги и др.)

Задачи анализа использования земельных ресурсов:

- ♦ изучение состава и структуры земельного фонда;
- ♦ установление нарушений в землепользовании и выявление резервов расширения и улучшения сельскохозяйственных угодий;
- ♦ оценка эффективности использования земель и разработка мероприятий, направленных на ее повышение.

Анализ использования земельных ресурсов осуществляется на основании документов по учету земли. К ним относятся:

1. «Государственный земельный кадастр». Он представляет собой систему необходимых сведений и документов о правовом режиме земель, их распределении по собственникам земли, категориям земель, а также о качественной характеристике и ценности земельных угодий. Данные государственного земельного кадастра подлежат обязательному применению при планировании и при анализе хозяйственной деятельности предприятия.
2. «Государственный акт на право пользования землей», в котором указываются площадь и план внешних границ.

3. «Земельная шнуровая книга», в которой имеются сведения о составе земельных угодий, а также отражаются все изменения в землепользовании на протяжении года, ведется учет приусадебных земель.

4. Бизнес – план хозяйства, в котором отражаются сведения о планируемых мероприятиях по улучшению земельного фонда.

5. «Книга истории полей», в которой ведется учет использования пашни, внесения удобрений, сроков сева, выполнения агротехнических мероприятий, полученной урожайности.

6. Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства (форма №9-АПК)

Задание1

Используя данные формы №9- АПК провести анализ земельных угодий.

При анализе использования земельного фонда необходимо изучить изменения в размере земельных угодий и выявить возможности дальнейшего расширения площади пашни, улучшенных сенокосов и пастбищ в хозяйстве.

Определить изменения в размере общего земельного фонда, площади сельскохозяйственных земель в целом и по видам угодий.

Таблица2.1 – Землепользование хозяйства, гектаров

Наименование показателя	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., %	20.. г. к 20.. г., %
Общая земельная площадь – всего					
в том числе					
сельскохозяйственные угодья					

Продолжение таблицы

Наименование показателя	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., %	20.. г. к 20.. г., %
из них:					
земли заняты:					

Вывод:

Таблица 2.2 - Посевные площади в хозяйстве, гектаров

Показатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., %	20.. г. к 20.. г., %
Посевные площади - всего					
в том числе:					
зерновые и зернобобо- вые культуры на зерно и семена					
в том числе					
пшеница яровая					
кукуруза на зерно					

Продолжение таблицы

Показатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., %	20.. г. к 20.. г., %
гречиха					
овес					
ячмень					
масличные культуры					
в том числе соя					

Вывод:

Таблица 2.3 – Урожайность сельскохозяйственных культур, центнеров с гектара

Сельскохозяйственные культуры	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., %	20.. г. к 20.. г., %
Зерновые - всего					
в том числе					
пшеница					
гречиха					
ячмень					
овес					
Соя					
Овощи					
Картофель					

Вывод:

Задание 2.

Используя форму №17-АПК проанализировать наличие сельскохозяйственной техники в хозяйстве. Определить нагрузку на один трактор и проанализировать энергетические мощности.

Таблица 2.4 – Наличие сельскохозяйственной техники в хозяйстве

Вид техники	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., %	20.. г. к 20.. г., %
Тракторы сельскохозяйственные всех марок, всего					
в том числе					
тракторы колесные					
тракторы гусеничные					
Машины и оборудование сельскохозяйственные для обработки почвы- всего					
в том числе					
Плуги					
бороны					
сеялки					
Разбрасыватели органических и минеральных удобрений					
Машины для уборки урожая - всего					
из них машины для уборки зерновых, масличных культур					

Продолжение таблицы

Вид техники	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., %	20.. г. к 20.. г., %
из них комбайны зерно-уборочные					
машины для уборки со- ломы					
Доильные аппараты					
Оборудование для при- готовления кормов					
Опрыскиватели и опыли- ватели тракторные					
Тракторные прицепы					
Транспортеры					
Автомобили грузовые					

Вывод:

Таблица 2.5 – Нагрузка на 1 трактор и их количество на 1000 гектаров пашни

Показатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.
Количество тракторов на 1000 га пашни			
Нагрузка пашни на 1 трактор			

Вывод:

Таблица 2.6 – Энергетические мощности в расчете на 100 га посевной площади, л. с.

Показатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., %	20.. г. к 20.. г., %
Наличие энергетических мощностей в сельскохозяйственной организации					
Энергетические мощности на 100 га посевной площади					

Вывод:

Задание 3.

Используя данные хозяйства рассчитать экономическую эффективность использования сельскохозяйственных угодий. Источники информации: форма №9-АПК и форма №13-АПК.

Таблица 2.7 – Показатели эффективности использования земли

Показатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Абсолютное изменение (+,-)	Темп роста 20..г. к 20.. г., %
Выход на 100 га сельскохозяйственных угодий в сопоставимых ценах, тыс. руб.:					
валовой продукции					
товарной продукции					
прибыли					

Продолжение таблицы

Показатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Абсолютное изменение (+,-)	Темп роста 20..г. к 20.. г., %
Урожайность, ц/га:					
зерновых культур					
Сои					
картофеля					
Производство на 100 га сельскохозяйственных угодий, ц:					
молока					
Мяса					

Вывод:

Практическое занятие 3

Анализ трудовых ресурсов и производительности труда

Задание 1

Сделать анализ наличия трудовых ресурсов по отраслям производства и в разрезе отдельных категорий работающих. Результаты анализа оформить в виде таблиц 3.1 и 3.2.

В выводе указать:

- ◆ изменение численности работающих в целом по предприятию, а также в разрезе отдельных отраслей производства;
- ◆ изменение численности работающих в сельскохозяйственном производстве в разрезе отдельных категорий;
- ◆ структуру персонала на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период.

Источники информации:

1. Отчет о численности и заработной плате работников организации, форма №5-АПК.
2. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.
3. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Таблица 3.1- Анализ наличия и структуры трудовых ресурсов по отраслям производства

Показатели	Среднегодовая численность, чел.					Структура, %			
	20..г.	20..г.	20..г.	отклонение 20... г. от 20... г.		20..г.	20..г.	20..г.	20.. г. к 20..г., +/-
	.	.		аб- со- лют ное	отно- си- тель- ное	.			
Всего работаю- щих									
в том числе, в									
- сельскохозяй- ственном про- изводстве;									
- подсобных промышлен- ных производ- ствах;									
-торговле и об- щественном питании									

Вывод:

Таблица 3.2 - Анализ состава и структуры трудовых ресурсов, занятых в сельскохозяйственном производстве, по категориям работающих

Показатели	Среднегодовая численность, чел.					Структура, %			
	20..г.	20..г.	20..г.	отклонение 20... г. от 20... г.		20..г.	20..г.	20..г.	20.. г. к 20..г., +/-
				абсо- лют- ное	отно- си- тель- ное				
Всего заня- тых в сель- скохозяй- ственном произ- водстве									
в том числе:									
- рабочие Постоян- ные									
- рабочие сезонные и временные									
- служащие									
из них									
руководи- тели									
Специали- сты									

Вывод:

Задание 2

Определить показатели движения трудовых ресурсов:

- ◆ коэффициент оборота по приему;
- ◆ коэффициент оборота по выбытию;
- ◆ коэффициент текучести.

Результаты анализа оформить в виде таблицы 3.3. Сделать вывод, в котором указать изменение среднегодовой численности работающих и увязать данные изменения с полученными значениями коэффициентов.

Таблица 3.3 - Анализ движения трудовых ресурсов, занятых в сельскохозяйственном производстве

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Отклонение, +/- 20.. г. от 20.. г.
1. Среднегодовая численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, чел.				
2. Принято, чел.				
3. Уволено, всего, чел.				
в том числе				
- по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины				
4. Коэффициент оборота				
- по приему				
- по выбытию				
5. Коэффициент текучести				

Вывод:

Методика расчета коэффициентов

1. Коэффициент оборота по приему ($K_{пр}$) – показывает удельный вес вновь принятых работников в их среднегодовой численности:

$$K_{пр} = \frac{\text{численность вновь принятых работников}}{\text{среднегодовая численность работников}} \quad (3.1)$$

2. Коэффициент оборота по выбытию ($K_{выб}$) - показывает удельный вес всех уволенных работников в их среднегодовой численности:

$$K_{выб} = \frac{\text{численность всех выбывших работников}}{\text{среднегодовая численность работников}} \quad (3.2)$$

3. Коэффициент текучести ($K_{тек}$) - показывает удельный вес работников, уволенных по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины в их среднегодовой численности:

$$K_{тек} = \frac{\text{численность уволенных по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины}}{\text{среднегодовая численность работников}} \quad (3.3)$$

Задание 3

Сделать анализ динамики годового фонда рабочего времени. Рассчитать влияние факторов на изменение годового фонда рабочего времени:

- ◆ среднегодовой численности работающих;
- ◆ продолжительность рабочего дня;
- ◆ количество рабочих дней, отработанных одним рабочим за год.

Расчеты произвести способом абсолютных разниц или цепных подстановок, результаты оформить в таблицу 3.4. В выводе указать изменение годового фонда рабочего времени, а также, насколько каждый фактор увеличил (или сократил) годовой фонд рабочего времени.

Источник информации: Отчет о численности и заработной плате работников организации, форма № 5-АПК.

Таблица 3.4 –Динамика годового фонда рабочего времени

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Отклонение, +/- 20.. г. от 20.. г.
1. Среднегодовая численность работников, чел.				
2. Отработано всеми работниками тыс.чел.-дней				
2. Средняя продолжительность рабочего дня, час.				
3. Количество дней, отработанных одним рабочим за год				
4. Годовой фонд рабочего времени, час.				

Методика анализа

Годовой фонд рабочего времени можно выразить формулой:

$$\Gamma\Phi_{\text{рв}} = Ч * Д * ПД \quad (3.4)$$

где ГФрв - годовой фонд рабочего времени, чел.-час.;

Ч – среднегодовая численность работающих, чел.;

Д - количество рабочих дней, отработанных одним рабочим за год;

ПД - продолжительность рабочего дня, час.

Количество рабочих дней, отработанных одним рабочим за год находится по формуле:

$$D = \frac{\text{количество отработанных}}{\text{среднегодовая численность}} \frac{\text{человеко – дней}}{\text{работающих}} \quad (3.5)$$

Продолжительность рабочего дня определяется по формуле:

$$PD = \frac{\text{количество отработанных}}{\text{количество отработанных}} \frac{\text{человеко – часов}}{\text{человеко – дней}} \quad (3.6)$$

Расчет влияния факторов на изменение годового фонда рабочего времени производят способом абсолютных разниц:

1) влияние изменения численности работающих:

$$\Delta ГФ_{рв(ч)} = (Ч_1 - Ч_0) * ПД_0 * Д_0 \quad (3.7)$$

2) влияние изменения продолжительности рабочего дня:

$$\Delta ГФ_{рв(пд)} = (ПД_1 - ПД_0) * Ч_1 * Д_0 \quad (3.8)$$

3) влияние изменения количества рабочих дней, отработанных одним рабочим:

$$\Delta \Gamma \Phi_{\text{рв(д)}} = (D_1 - D_0) * Ч_1 * ПД_1 \quad (3.9)$$

4) совокупное влияние факторов:

$$\Delta \Gamma \Phi_{\text{рв}} = \Delta \Gamma \Phi_{\text{рв(ч)}} + \Delta \Gamma \Phi_{\text{рв(пд)}} + \Delta \Gamma \Phi_{\text{рв(д)}} \quad (3.10)$$

Задание 4

Проанализировать динамику показателей производительности труда в целом по предприятию. Результаты анализа оформить в виде таблицы 3.5. Сделать вывод об изменении показателей производительности труда и указать причины этих изменений.

Источники информации:

1. Отчет о численности и заработной плате работников организации, форма № 5-АПК.
2. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.
3. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Методика анализа

Производительность труда – это показатель эффективности использования трудовых ресурсов и рассчитывается как:

- ♦ выработка продукции в расчете на 1 работающего (среднегодовая выработка);
- ♦ выработка продукции в расчете на единицу времени (среднечасовая выработка);
- ♦ затраты времени на единицу продукции – трудоемкость.

Таблица 3.5 - Анализ динамики показателей производительности труда

Показатели	20 .. г.	20. . г.	20 .. г.	Изменение, 20.. г. от 20.. г.	
				абсо- лют- ное	темп роста, %
1. Стоимость произведенной продукции, тыс. рублей					
2. Среднегодовая численность работников, чел.					
3. Отработано за год, тыс. чел.-час.					
4. Произведено продукции в расчете на одного работающего, тыс. рублей.					
5. Произведено продукции в расчете на один чел.час., рублей					

Вывод:

Задание 5

Сделать анализ трудоемкости отдельных видов продукции. Результаты анализа оформить в виде таблицы 3.6. Сделать вывод.

Источники информации:

1. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.
2. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Трудоемкость отдельных видов продукции определяется затратами времени в расчете на единицу продукции.

Таблицы 3.6 - Анализ трудоемкости отдельных видов продукции, чел.-час.

Показатели	20... г.		20... г.		20... г.		Отклонение, 20..г. от 20.. г.	
	всего	на 1 т	всего	на 1 т	всего	на 1 т	всего	на 1 т
1. Зерновые								
2. Соя								
3. Карто- фель								
4. Кукуруза на зерно								
5. Молоко								
6. Мясо КРС								
и т.д.								

Вывод:

Задание 6

На основании данных заданий 3 и 4 определить способом цепных подстановок или абсолютных разниц влияние факторов на изменение среднегодовой выработки одного рабочего в отчетном году по сравнению с базисным:

- ♦ продолжительность рабочего дня;
- ♦ количество рабочих дней, отработанных одним рабочим за год;
- ♦ среднечасовая производительности труда.

Сделать вывод о влиянии перечисленных факторов на изменение производительности труда.

Методика анализа

Среднегодовая выработка одного рабочего (V_{Γ}) определяется как произведение количества дней, отработанных 1 рабочим за год (D), продолжительности рабочего дня ($ПД$) и среднечасовой выработки ($V_{\text{час}}$):

$$V_{\Gamma} = D * ПД * V_{\text{час}} \quad (3.11)$$

Расчет влияния факторов (способ абсолютных разниц) на изменение среднегодовой выработки одного работающего производится по формулам:

1) влияние изменения количества рабочих дней, отработанных одним рабочим ($\Delta V_{\Gamma(D)}$):

$$\Delta V_{\Gamma(D)} = (D_1 - D_0) * ПД_0 * V_{\text{час}0} \quad (3.12)$$

2) влияние изменения продолжительности рабочего дня ($\Delta V_{\Gamma(ПД)}$):

$$\Delta V_{\Gamma(ПД)} = (ПД_1 - ПД_0) * D_1 * V_{\text{час}0} \quad (3.13)$$

3) влияние изменения среднечасовой выработки ($\Delta V_{\Gamma(V_{\text{час}})}$):

$$\Delta V_{\Gamma(V_{\text{час}})} = (V_{\text{час}1} - V_{\text{час}0}) * ПД_1 * D_1 \quad (3.14)$$

4) совокупное влияние факторов (ΔV_{Γ}):

$$\Delta V_{\Gamma} = \Delta V_{\Gamma(D)} + \Delta V_{\Gamma(ПД)} + \Delta V_{\Gamma(V_{\text{час}})} \quad (3.15)$$

Задание 7

На основании данных заданий 3 и 4, определить способом цепных подстановок или абсолютных разниц влияние трудовых факторов на изменение выпуска продукции в отчетном году по сравнению с базисным:

- ♦ численности работающих;
- ♦ продолжительности рабочего дня;
- ♦ количества рабочих дней, отработанных одним рабочим за год;
- ♦ среднечасовой производительности труда.

Сделать вывод о влиянии перечисленных факторов на изменение производительности труда.

Методика анализа

Годовой выпуск продукции (ВП) можно рассчитать, используя формулу:

$$\text{ВП} = \text{Ч} * \text{Д} * \text{ПД} * \text{В}_{\text{час}} \quad (3.16)$$

Расчет влияния факторов (способ абсолютных разниц) на изменение выпуска продукции выполняется по формулам:

1) влияние изменения численности работающих ($\Delta \text{ВП}_{(\text{ч})}$):

$$\Delta \text{ВП}_{(\text{ч})} = (\text{Ч}_1 - \text{Ч}_0) * \text{Д}_0 * \text{ПД}_0 * \text{В}_{\text{час}0} \quad (3.17)$$

2) влияние изменения количества рабочих дней, отработанных одним рабочим ($\Delta \text{ВП}_{(\text{д})}$):

$$\Delta \text{ВП}_{(\text{д})} = (\text{Д}_1 - \text{Д}_0) * \text{Ч}_1 * \text{ПД}_0 * \text{В}_{\text{час}0} \quad (3.18)$$

:

3) влияние изменения продолжительности рабочего дня ($\Delta\Pi_{(ПД)}$):

$$\Delta B\Pi_{(\text{пд})} = (\Pi D_1 - \Pi D_0) * \mathcal{U}_1 * D_1 * B_{\text{нач}0} \quad (3.19)$$

4) влияние изменения среднечасовой выработки ($\Delta \text{ВП}_{(\text{Вчас})}$):

$$\Delta B\Pi_{(B_{\text{qac}})} = (B_{\text{qac}1} - B_{\text{qac}0}) * \mathcal{U}_1 * \Pi \mathcal{D}_1 * \mathcal{D}_1 \quad (3.20)$$

5) совокупное влияние факторов ($\Delta ВП$):

$$\Delta B\Pi = \Delta B\Pi_{(q)} + \Delta B\Pi_{(d)} + \Delta B\Pi_{\Pi d} + \Delta B\Pi_{B_{qac}} \quad (3.21)$$

Задание 8

Сделать анализ состава и структуры фонда оплаты труда по отраслям производства в таблице 3.7.

Таблица 3.7 - Анализ состава и структуры фонда оплаты труда по отраслям производства

[illegible]

Продолжение таблицы

	Фонд оплаты труда, тыс. рублей					Структура, %			
	20..г.	20..г.	20..г.	изменение 20.. г. от 20.. г.		20..г.	20..г.	20..г.	20..г. от 20.. г., +/-
				абсо- лют- ное	тем- п ро- ста, %				
3. Торговля и обще- ственное пи- тание									
4. Итого									

Рассчитать среднегодовую заработную плату одного работающего по отраслям производства и представить в таблице 3.8. Определить темпы роста среднегодовой заработной платы. Сделать выводы.

Источник информации: Отчет о численности и заработной плате работников организации, форма №5-АПК

Таблица 3.8 - Анализ среднегодовой заработной платы по отраслям производства, тыс. рублей

Показатели	20..г.	20..г.	20..г.	Темп роста, в %		
				20..г. к 20.. г.	20..г. к 20.. г.	20..г. к 20..г.
1.Сельскохозяйствен- ное производство						
2. Подсобные про- мышленные предприя- тия						
3. Торговля и обще- ственное питание						
Итого по предприятию						

Вывод:

Задание 9

На основании данных таблиц 3.5 и 3.8 определить темпы роста производительности труда и заработной платы. Результаты оформить в таблицу 3.9. Сделать выводы о соотношении темпов роста производительности труда и заработной платы.

Таблица 3.9 - Анализ соотношения темпов роста производительности труда и заработной платы

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. в % к	
				20..г.	20..г.
1. Произведено продукции в расчете на 1 работающего, тыс. рублей.					
2. Произведено продукции в расчете на 1 чел.-час. рублей					
3. Приходится заработной платы, тыс. рублей в расчете на					
- 1 работающего;					
- на 1 чел.-час.					

Вывод:

Практическое занятие 4

Анализ наличия и эффективности использования основных средств

Задание 1

Сделать анализ наличия и структуры основных средств в разрезе производственных групп. Результаты оформить в таблицу 4.1. Сделать выводы.

Источник информации: Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В выводе указать:

- ◆ изменение стоимости основных средств в целом по предприятию, а также в разрезе отдельных классификационных групп;
- ◆ структуру основных средств на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период.

Таблица 4.1 - Анализ состава и структуры основных средств (по оценке на конец года)

Виды основных средств	Сумма, тыс. рублей					Структура, %			
	20.. г.	20.. г.	20.. г.	изменение		20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., +/-
				абсо- лютное	тем- п ро- ста, %				
Здания, сооруже- ния									
Машины и обору- дование									
Транс- портные средства									
Производ- ственный и хозяй- ственный инвентарь									
Продук- тивный скот									
Земель- ные участки									
Итого									

Вывод:

Задание 2

Сделать анализ технического состояния основных средств. Результаты оформить в таблицу 4.2. Сделать вывод об изменении степени их износа и годности.

Источник информации: Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Методика анализа

Показателями технического состояния основных средств являются:

1. Коэффициент износа ($K_{из}$) – характеризует степень износа основных средств и определяется по формуле:

$$K_{из} = \frac{\text{сумма накопленной амортизации}}{\text{первоначальная стоимость основных средств}} \quad (4.1)$$

2. Коэффициент годности ($K_{год}$) – характеризует степень годности основных средств и рассчитывается по формуле

$$K_{год} = \frac{\text{остаточная стоимость основных средств}}{\text{первоначальная стоимость основных средств}} \quad (4.2)$$

Остаточная стоимость основных средств определяется как разница между первоначальной стоимостью основных средств и суммой накопленной амортизации.

Таблица 4.2 - Анализ технического состояния основных средств (по оценке на конец года)

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Отклонение 20.. г. к 20..г., +/-
1. Первоначальная стоимость основных средств, тыс. рублей				
2. Сумма накопленной амортизации, тыс. рублей				
3. Коэффициент износа				
4. Коэффициент годности				

Вывод:

Задание 3

Сделать анализ движения основных средств. Результаты оформить в таблицу 4.3. Сделать выводы об изменении всех коэффициентов, в которых указать, какая существует между ними связь.

Источник информации: Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Таблица 4.3 - Анализ движения основных средств

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Изменение 20.. г. от 20.. г.	
				абсолютное	темп роста, %
1. Наличие на начало года, тыс. рублей					
2. Поступило, тыс. рублей					
3. Выбыло, тыс. рублей					
4. Наличие на конец года, тыс. рублей					
5. Коэффициент роста					

Продолжение таблицы

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Изменение 20.. г. от 20.. г.	
				абсолютное	темпа роста, %
6. Коэффициент обновления					
7. Коэффициент выбытия					
8. Коэффициент замены					

Вывод:

Методика анализа

Показателями движения основных средств являются:

1. Коэффициент обновления (Коб) – отражает интенсивность обновления основных фондов и показывает удельный вес вновь поступивших фондов в их стоимости на конец этого же периода:

$$K_{об} = \frac{\text{стоимость поступивших основных средств}}{\text{стоимость основных средств на конец года}} \quad (4.3)$$

2. Коэффициент выбытия (Кв) – характеризует степень интенсивности выбытия основных средств из сферы производства и показывает, удельный вес выбывших фондов в их стоимости на начало этого же периода:

$$K_{в} = \frac{\text{стоимость выбывших основных средств}}{\text{стоимость основных средств на начало года}} \quad (4.4)$$

3. Коэффициент роста (K_p) - показывает, насколько изменилась стоимость основных средств за отчетный период и исчисляется как отношение стоимости основных фондов на конец отчетного периода к их стоимости на начало периода:

$$K_p = \frac{\text{стоимость основных средств на конец года}}{\text{стоимость основных средств на начало года}} \quad (4.5)$$

4. Коэффициент замены (K_z) - характеризует степень замены основных средств и показывает, сколько вышло основных средств на один рубль поступивших основных средств:

$$K_z = \frac{\text{стоимость выбывших основных средств}}{\text{стоимость поступивших основных средств}} \quad (4.6)$$

Задание 4

Сделать анализ обеспеченности основными средствами и энергетическими ресурсами. Результаты оформить в таблицу 4.4. Сделать выводы.

Источники информации:

1. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.

3. Отчет о сельскохозяйственной технике и энергетике, форма №17-АПК.

Методика анализа

Показателями обеспеченности основными средствами являются:

1. Фондовооруженность (Фв) – характеризует наличие основных средств в расчете на одного работающего:

$$\Phi_{\text{в}} = \frac{\text{среднегодовая стоимость основных средств}}{\text{среднегодовая численность работающих}} \quad (4.7)$$

2. Фондообеспеченность (Фоб) – характеризует наличие основных средств в расчете на 100 га сельхозугодий:

$$\Phi_{\text{об}} = \frac{\text{среднегодовая стоимость основных средств}}{\text{площадь сельскохозяйственных угодий}} * 100 \quad (4.8)$$

Показателями обеспеченности энергетическими ресурсами являются:

1. Энергообеспеченность (Эоб) – характеризует наличие энергетических ресурсов в расчете на 100 га сельхозугодий:

$$\mathcal{E}_{\text{об}} = \frac{\text{суммарная мощность всех энергетических ресурсов}}{\text{площадь сельскохозяйственных угодий}} * 100 \quad (4.9)$$

2. Энерговооруженность (Эв) - характеризует наличие энергетических ресурсов в расчете на одного работающего:

$$\mathcal{E}_в = \frac{\text{суммарная мощность всех энергетических ресурсов}}{\text{среднегодовая численность работающих}} \quad (4.10)$$

Таблица 4.4 - Анализ обеспеченности основными средствами и энергетическими ресурсами

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Изменение 20.. г. от 20.. г.	
				абсолютное	темп роста, %
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. рублей					
2. Среднегодовая численность работающих, чел.					
3. Суммарная мощность энергетических ресурсов, л. с.					
4. Площадь сельхозугодий, га					
5. Фондообеспеченность, тыс. рублей					
6. Фондовооруженность, тыс. рублей					
7. Энергообеспеченность, л. с.					
8. Энерговооруженность, л. с.					

Вывод:

Задание 5

Сделать анализ показателей эффективности использования основных средств. Результаты оформить в таблицу 4.5. Сделать выводы.

Источники информации:

1. Отчет о финансовых результатах.
2. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Таблица 4.5 - Анализ эффективности использования основных средств

Показатели	20 .. г.	20.. г.	20 .. г.	Изменение 20.. г. от 20.. г.	
				абсолютное отклонение +,-	темп роста, %
1. Выручка, тыс. рублей					
2. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. рублей					
3. Среднегодовая стоимость машин и оборудования, тыс. рублей					
4. Прибыль до налогообложения, тыс. рублей					
5. Общая фондоотдача, руб.					
6. Фондоотдача активной части основных средств, руб.					
7 Фондоемкость, руб.					
8. Приходится прибыли на один рубль основных средств, копейки					

Вывод:

Методика анализа

Показателями эффективности использования основных средств являются:

1. Фондоотдача (Фот) – показывает, сколько произведенной продукции (выручки от продаж) приходится на один рубль основных средств:

$$\text{ФО} = \frac{\text{стоимость произведенной продукции (выручка от продаж)}}{\text{среднегодовая стоимость основных средств}} \quad (4.11)$$

2. Фондоотдача активной части (ФО_А) основных средств (то есть машин и оборудования) – показывает, сколько произведенной продукции (выручки от продаж) приходится на один рубль активной части основных средств:

$$\text{ФО}_A = \frac{\text{стоимость произведенной продукции (выручка от продаж)}}{\text{среднегодовая стоимость машин и оборудования}} \quad (4.12)$$

3. Фондоёмкость – показатель, обратный фондоотдаче. Он показывает, сколько необходимо затратить основных средств, чтобы получить один рубль продукции или выручки от продаж:

$$\text{Ф}_{\text{ем}} = \frac{\text{среднегодовая стоимость основных средств}}{\text{стоимость произведенной продукции (выручка от продаж)}} \quad (4.13)$$

4. Фондорентабельность - показывает, сколько прибыли приходится на один рубль основных средств:

$$\Phi_p = \frac{\text{прибыль до налогообложения (чистая прибыль)}}{\text{среднегодовая стоимость основных средств}} \quad (4.14)$$

Задание 6

Провести факторный анализ общей фондоотдачи: рассчитать влияние на фондоотдачу производительности труда и фондовооруженности. Сделать выводы.

Методика анализа

Общую фондоотдачу можно представить, как отношение производительности труда к фондовооруженности:

$$\Phi O = \frac{П_Т}{\Phi_В} \quad (4.15)$$

где $П_Т$ – производительность труда, равная отношению выручки от продаж к среднегодовой численности работающих;

$\Phi_В$ – фондовооруженность труда, равная отношению среднегодовой стоимости основных средств к среднегодовой численности работающих.

Методика факторного анализа (способ цепных подстановок)

1. Расчет необходимых показателей:

$$\Phi O_0 = \frac{П_{Т0}}{\Phi_{В0}} \quad (4.16)$$

Таблица 4.6 – Исходные данные для факторного анализа фондоотдачи

Показатели	20... г.	20... г.	Темп роста, %
1. Выручка, тыс. рублей			
2. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. рублей			
3. Среднегодовая численность работающих, чел.			
4. Производительность труда, тыс. руб./чел.			
5. Фондовооруженность, тыс. рублей			
6. Общая фондоотдача, руб.			

$$\Phi O_{\text{усл}} = \frac{\Pi_{\text{т1}}}{\Phi_{\text{в0}}} \quad (4.17)$$

$$\Phi O_1 = \frac{\Pi_{\text{т1}}}{\Phi_{\text{в1}}} \quad (4.18)$$

где ΦO_0 , ΦO_1 – общая фондоотдача за базисный и отчетный периоды;

$\Pi_{\text{т0}}$, $\Pi_{\text{т1}}$ – производительность труда за базисный и отчетный периоды;

$\Phi_{\text{в0}}$, $\Phi_{\text{в1}}$ – фондовооруженность за базисный и отчетный периоды.

2. Расчет влияния факторов на общую фондоотдачу ($\Delta \Phi O$):

а) производительности труда ($\Delta \Phi O_{(\text{пт})}$):

$$\Delta \Phi O_{(\text{пт})} = \Phi O_{\text{усл}} - \Phi O_0 \quad (4.19)$$

б) фондовооруженности ($\Delta \Phi O_{(\text{фв})}$):

$$\Delta \Phi O_{(\Phi_B)} = \Phi O_1 - \Phi O_{\text{усл}} \quad (4.20)$$

3. Совокупное влияние факторов ($\Delta \Phi O$):

$$\Delta \Phi O = \Phi O_1 - \Phi O_0 = \Delta \Phi O_{(\text{пт})} + \Delta \Phi O_{(\Phi_B)} \quad (4.21)$$

Задание 7

На основании данных таблицы 4.5 провести факторный анализ фондоотдачи активной части: рассчитать влияние на фондоотдачу выручки от продаж и среднегодовой стоимости машин и оборудования. Сделать выводы.

Методика факторного анализа (способ цепных подстановок)

1. Расчет необходимых показателей:

$$\Phi O_{A_0} = \frac{B_0}{\Phi_{A_0}} \quad (4.22)$$

$$\Phi O_{A_{\text{усл}}} = \frac{B_1}{\Phi_{A_0}} \quad (4.23)$$

$$\Phi O_{A_1} = \frac{B_1}{\Phi_{A_1}} \quad (4.24)$$

где ΦO_{A_0} , ΦO_{A_1} - фондоотдача активной части за базисный и отчетный периоды;

B_0 , B_1 – выручка от продаж за базисный и отчетный периоды;

Φ_{A_0} , Φ_{A_1} – среднегодовая стоимость машин и оборудования за базисный и отчетный периоды.

2. Расчет влияния факторов ($\Delta \Phi O_A$):

а) выручки от продаж ($\Delta\Phi O_{A(B)}$):

$$\Delta\Phi O_{A(B)} = \Phi O_{A_{\text{усл}}} - \Phi O_{A_0} \quad (4.25)$$

б) среднегодовой стоимости машин и оборудования ($\Delta\Phi O_{A(\Phi_A)}$):

$$\Delta\Phi O_{A(\Phi_A)} = \Phi O_{A_1} - \Phi O_{A_{\text{усл}}} \quad (4.26)$$

3. Совокупное влияние факторов:

$$\Delta\Phi O_A = \Phi O_{A_1} - \Phi O_{A_0} = \Delta\Phi O_{A(B)} + \Delta\Phi O_{A(\Phi_A)} \quad (4.27)$$

Задание 8

Определить относительную экономию (перерасход) основных средств, а также прирост продукции в результате роста (снижения) фондоотдачи. Сделать выводы.

Методика расчета показателей

1. Относительная экономия (перерасход) основных средств ($\mathcal{E}_\Phi$) определяется по формуле:

$$\mathcal{E}_\Phi = \Phi_1 - (\Phi_0 * K) \quad (4.28)$$

где Φ_1 , Φ_0 – среднегодовая стоимость основных средств, соответственно за отчетный и базисный период, тыс. рублей;

K – коэффициент роста объема производства продукции (выручки от реализации).

2. Прирост продукции в результате роста фондоотдачи ($\Delta\text{ВП}_{(\Phi O)}$) рассчитывается по формуле:

$$\Delta B\Pi_{(\Phi_0)} = \Delta\Phi_0 * \Phi_1 \quad (4.29)$$

где $\Delta\text{ФО}$ - прирост общей фондоотдачи за анализируемый период.

Практическое занятие 5

Анализ использования материальных ресурсов

Задание 1

Сделать анализ состава и структуры прямых материальных затрат в растениеводстве. Расчеты оформить в таблицу 5.1, сделать выводы.

Источник информации: Отчет о затратах на основное производство, форма №8-АПК.

Таблица 5.1 - Анализ состава и структуры прямых материальных затрат в растениеводстве

[illegible]

Продолжение таблицы

Показатели	Сумма, тыс. рублей					Структура, %			
	20.. г.	20.. г.	20.. г.	изменение 20.. г. от 20.. г.		20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., +/-
				абсо- лют- ное	тем- п ро- ста, %				
5. Топливо									
6. Нефтепро- дукты									
7. Запасные ча- сти, ремонтные и строительные материалы									
8. Оплата работ и услуг, выпол- ненных сторон- ними организа- циями									
9. Прочие									
10. Итого									

Вывод:

В выводе указать:

- ♦ изменение общей величины материальных затрат в целом по предприятию, а также в разрезе отдельных статей калькуляции;
- ♦ структуру затрат на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период.

Задание 2

Сделать анализ наличия и структуры прямых материальных затрат в животноводстве. Расчеты оформить в таблицу 5.2, сделать выводы.

В выводе указать:

◆ изменение общ

- целом по предприятию, а также в разрезе отдельных элементов;

- ♦ структуру затрат на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период.

[illegible]

Задание 3

Сделать анализ обеспеченности и эффективности использования материальных ресурсов. Результаты анализа оформить в таблицу 4.3. Сделать выводы.

Источники информации:

1. Отчет о численности и заработной плате работников организации, форма № 5-АПК.
2. Отчет о затратах на основное производство, форма №8-АПК.
3. Отчет о затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.

Таблица 5.3 - Анализ обеспеченности и эффективности использования материальных ресурсов

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Изменение 20.. г. от 20.. г.	
				абсолютное отклонение +,-	темп роста, %
1. Стоимость произведенной продукции, тыс. рублей					
2. Среднегодовая стоимость материальных ресурсов, тыс. рублей					
3. Среднегодовая численность работающих, чел.					
4. Площадь сельхозугодий, га					
5. Материалонасыщенность, тыс. рублей					
6. Материаловооруженность, тыс. рублей					
7. Материалоотдача, рубли					
8. Материалоемкость, тыс. рублей					

Методика анализа

1. Материаловооруженность труда (M_B) – характеризует наличие материальных ресурсов в расчете на одного работающего и определяется по формуле:

$$M_B = \frac{\text{стоимость материальных ресурсов}}{\text{среднегодовая численность работающих}} \quad (5.1)$$

2. Материалонасыщенность (M_H) – характеризует наличие материальных ресурсов в расчете на 100 га сельскохозяйственных угодий и рассчитывается по формуле:

$$M_H = \frac{\text{стоимость материальных ресурсов}}{\text{площадь сельскохозяйственных угодий}} * 100 \quad (5.2)$$

Показателями эффективности использования материальных ресурсов являются:

1. Материалоотдача ($M_{от}$) – показывает, сколько произведенной продукции (выручки от продаж) приходится на рубль материальных ресурсов:

$$M_{от} = \frac{\text{стоимость произведенной продукции (выручка от продаж)}}{\text{стоимость материальных ресурсов}} \quad (5.3)$$

2. Материалоемкость ($M_{ем}$) – показывает, сколько необходимо затратить материальных ресурсов, чтобы получить один рубль продукции или выручки от продаж:

$$M_{ем} = \frac{\text{стоимость материальных ресурсов}}{\text{стоимость произведенной продукции (выручка от продаж)}} \quad (5.4)$$

Задание 4

Используя данные таблиц 5.1 и 5.2, определить влияние факторов на изменение стоимости произведенной продукции растениеводства и животноводства в отчетном году по сравнению с базисным годом:

- ♦ изменение объема материальных затрат;
- ♦ изменение материалоемкости.

Расчеты произвести способом цепных подстановок, сделать выводы.

Методика анализа (способ цепных подстановок)

Стоимость произведенной продукции (ВП) можно выразить следующей формулой:

$$ВП = \frac{МР}{М_{ем}} \quad (5.5)$$

где МР – стоимость материальных ресурсов;

Мем – материалоемкость продукции.

1. Расчет необходимых показателей:

$$ВП_0 = \frac{МР_0}{М_{ем0}} \quad (5.6)$$

$$ВП_{усл} = \frac{МР_1}{М_{ем0}} \quad (5.7)$$

$$ВП_1 = \frac{МР_1}{М_{ем1}} \quad (5.8)$$

где ВП₀, ВП₁ – стоимость произведенной продукции за базисный и отчетный периоды;

МР₀, МР₁ – стоимость материальных ресурсов за базисный и отчетный периоды;

M_{em0}, M_{em1} – материалоемкость продукции за базисный и отчетный периоды.

2. Расчет влияния факторов на изменение стоимости произведенной продукции ($\Delta ВП$):

а) стоимости материальных ресурсов ($\Delta ВП_{(MP)}$):

$$\Delta ВП_{(MP)} = ВП_{усл} - ВП_0 \quad (5.9)$$

б) материалоемкости продукции ($\Delta ВП_{(Mem)}$):

$$\Delta ВП_{(Mem)} = ВП_1 - ВП_{усл} \quad (5.10)$$

3. Совокупное влияние факторов:

$$\Delta ВП = ВП_1 - ВП_0 = \Delta ВП_{(MP)} + \Delta ВП_{Mem} \quad (5.11)$$

Задание 5

Используя данные таблицы 5.1, определить влияние факторов на изменение материалоемкости продукции растениеводства и животноводства в отчетном периоде по сравнению с базисным годом:

- ♦ изменение объема материальных затрат;
- ♦ изменение объема выпущенной продукции.

Расчеты произвести способом цепных подстановок, сделать выводы.

Методика факторного анализа (способ цепных подстановок)

Материалоемкость продукции (M_{em}) можно выразить следующей формулой:

$$M_{em} = \frac{MP}{ВП} \quad (5.12)$$

где МР – стоимость материальных ресурсов;
ВП – стоимость произведенной продукции.

1. Расчет необходимых показателей:

$$M_{em_0} = \frac{MP_0}{BP_0} \quad (5.13)$$

$$M_{em_{ysl}} = \frac{MP_1}{BP_0} \quad (5.14)$$

$$M_{em_1} = \frac{MP_1}{BP_1} \quad (5.15)$$

где M_{em_0}, M_{em_1} – материалоемкость продукции за базисный и отчетный периоды, рубль;

MP_0, MP_1 – стоимость произведенной продукции за базисный и отчетный периоды, тыс. рублей;

BP_0, BP_1 – стоимость произведенной продукции за базисный и отчетный периоды, тыс. рублей.

2. Расчет влияния факторов на изменение материалоемкости продукции (ΔM_{em}):

а) стоимость материальных ресурсов ($\Delta M_{em(MP)}$):

$$\Delta M_{em(MP)} = M_{em_{ysl}} - M_{em_0} \quad (5.16)$$

б) объема выпущенной продукции ($\Delta M_{em(BP)}$):

$$\Delta M_{em(BP)} = M_{em_1} - M_{em_{ysl}} \quad (5.17)$$

3. Совокупное влияние факторов:

$$\Delta M_{em} = M_{em_1} - M_{em_0} = \Delta M_{em(MP)} + \Delta M_{em(BP)} \quad (5.18)$$

Задание 6

На основании данных таблицы 5.3 рассчитать возможный дополнительный выход или потери продукции. Результаты оформить в таблицу 5.4, сделать выводы.

Таблица 5.4 - Анализ резервов (потерь) выпуска продукции

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Изменение 20.. г. от 20.. г.	
				абсолют- ное отклоне- ние +,-	темп ро- ста, %
1. Коэффициент материалоёмкости					
2. Прирост коэффициента материалоёмкости					
3. Экономия (-), перерасход (+) материальных ресурсов отчетного года, тыс. рублей					
4. Возможный дополнительный выход продукции, тыс. рублей					
5. Возможные потери продукции, тыс. рублей					

Методика анализа

1. Коэффициент материалоёмкости ($K_{ме}$) рассчитывается по формуле:

$$K_{ме} = \frac{\text{материалоёмкость отчетного периода}}{\text{материалоёмкость базисного периода}} \quad (5.19)$$

2. Прирост коэффициента материалоемкости определяется как разница между значением данного коэффициента и единицей.

3. Экономия (-), перерасход (+) материальных ресурсов отчетного года по сравнению с базисным годом определяются умножением прироста коэффициента материалоемкости на величину материальных ресурсов за базисный период.

4. Возможный дополнительный выход (потери) продукции в отчетном году по сравнению с базисным годом определяется умножением экономии (-) или перерасхода (+) материальных ресурсов за отчетный период на материалотдачу базисного года.

Практическая работа 6

Анализ производства продукции растениеводства

Задание 1

Используя данные формы №9-АПК – Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства; формы №17-АПК – Отчет о сельскохозяйственной технике и энергетике, Пояснения к Бухгалтерскому балансу; Ф.5-АПК – Отчет о численности и заработной плате работников сельскохозяйственной организации провести анализ производства продукции растениеводства.

Анализ производства продукции растениеводства начинают с изучения ее динамики, как по отдельным культурам, так и в целом по растениеводству. Для этого необходимо иметь данные об объеме валовой продукции растениеводства в стоимостном выражении, а также данные о валовом сборе продукции по каждой культуре в натуральных показателях за 5-10 лет. На основании этих данных рассчитываются базисные и цепные индексы.

Таблица 6.1 – Динамика производства продукции растениеводства

Год	Валовая продукция растениеводства			Производство зерна		
	тыс. руб.	Темп роста, %		ц	Темп роста, %	
		базисный	цепной		базисный	цепной

Задание2

Провести анализ производства продукции растениеводства по видам продукции.

Таблица 6.2 – Анализ производства продукции растениеводства

Вид продукции	В целом по хозяйству			Отклонение (+,-) 20.. г. от		
	201..г.	201..г.	201..г.	201..г.	201..г.	темпа роста, %
Зерно, ц						
Картофель, ц						
и т.д.						

Задание 3

Провести факторный анализ валового сбора продукции растениеводства.

Детерминированная факторная модель фактического валового сбора продукции растениеводства имеет следующий вид:

$$BC = (S - S_r) * U \quad (6.1)$$

где BC – валовой сбор;

S – посевная площадь культуры;

S_r – площадь, на которой погибли посевы;

U – урожайность культуры.

В процессе анализа необходимо выявить степень влияния факторов на объем производства продукции.

Таблица 6.3 – Исходные данные для факторного анализа валового сбора продукции зерновых культур (анализ провести по основным видам продукции)

Показатель	Значение показателя		Изменение	
	t_0	t_1	абсолютное	относительное, %
Размер посевной площади, га				
Убранная площадь, га				
Урожайность, ц/га				
Валовой сбор, ц				

где t_0 - уровень показателя (прошлого периода, плана, другого предприятия и т.д.);

t_1 - текущий уровень показателя в отчетном периоде.

Для определения степени влияния каждого фактора на валовой сбор воспользуемся способом цепных подстановок.

Для этого в расчет следует ввести два следующих условных показателя:

1) валовой сбор продукции при плановой урожайности и фактической площади посевов:

$$BC_{\text{усл1}} = S_{\text{ф}} * Y_{\text{пл}} \quad (6.2)$$

2) валовой сбор продукции при плановой урожайности и фактически убранной площади:

$$BC_{\text{усл2}} = S_{\text{убр}} * Y_{\text{пл}} \quad (6.3)$$

Если первый условный показатель сравним с базовым, то выявим изменение валового сбора за счет площади посевов, так как при расчете обоих показателей учтен базовый уровень урожайности культуры, а посевная площадь в одном случае – базовая, в другом – фактическая отчетного периода.

Чтобы выявить потери продукции за счет гибели посевов, необходимо сравнить первый и второй условные показатели валового сбора. При их расчете принята одна и та же урожайность, но в первом случае учтена фактическая площадь посевов, а во втором – фактически убранная площадь.

Для выявления влияния урожайности на валовой сбор продукции необходимо сравнить его фактическую величину с условной, которая была бы получена с фактически убранной площади при базовом уровне урожайности. При сравнении нейтрализуется влияние размера посевных площадей, так как в обоих случаях в расчет приняты фактически убранная площадь и разный уровень урожайности.

После определения влияния факторов на объем валовой продукции растениеводства необходимо более детально проанализировать выполнение плана и динамику посевных площадей по культурам, установить изменения в размере и структуре посевных площадей и дать им экономическую оценку. Для этого производится сравнение фактической площади посевов с плановой по каждой культуре, бригаде и в целом по хозяйству. Устанавливаются отклонения от плана и их причины. Изучаются также сроки посева и уборки урожая.

Увеличение площади посева по одним культурам и уменьшение по другим вызывает изменение структуры посевных площадей: удельный вес одних культур увеличивается, а других уменьшается по сравнению с планом или прошлым годом. В процессе анализа надо установить изменения в структуре посевов и рассчитать, влияние этого фактора на объем полученной продукции, то есть определить, насколько целесообразны те изменения, которые произошли в составе посевных площадей, с точки зрения увеличения объема производства продукции растениеводства.

Расчет влияния структуры посевных площадей на выход продукции по группе однородных культур и в целом по растениеводству можно осуществить двумя способами: цепной подстановки и абсолютных разниц.

При первом способе (таблица 6.4) сравнивается общий выход продукции при фактической и базовой структуре посевных площадей. Общая посевная площадь и выход продукции с 1 га по каждой культуре при этом должны быть одинаковы:

$$\Delta BC_S = BC_{\text{усл1}} - BC_{\text{пл}} \quad (6.4)$$

$$\Delta BC_T = BC_{\text{усл2}} * BC_{\text{усл1}} \quad (6.5)$$

$$BC_y = BC_{\phi} * Y_{\text{усл}2} \quad (6.6)$$

Таблица 6.4 – Расчет влияния структуры посевов зерновых культур на объем производства способом цепной подстановки

Культура	Посевная площадь, га		Структура посевов, %		Фактическая площадь при базовой структуре, га	Выход продукции с 1 га, ц	Выход продукции со всей фактической площади при структуре посевов	
	t ₀	t ₁	t ₀	t ₁			фактической	базовой
Пшеница								
Рожь								
Ячмень								
Овес								
Итого								

Вывод:

Как видим, общий размер посевной площади в обоих случаях фиксируется на фактическом уровне отчетного периода, урожайность – на базовом. Различна только структура посевов: в первом случае – фактическая, во втором – базовая.

Чтобы рассчитать влияние структуры посевов на выход продукции растениеводства способом абсолютных разниц, изменение удельного веса каждой культуры необходимо умножить на базовый выход продукции с 1 га соответствующей культуры и затем результаты просуммировать по всем культурам.

Необходимо определить, как изменился средний выход продукции с 1 га (табл. 6.5). Если же полученную величину умножить на общую фактическую площадь посевов

всех культур, то рассчитаем изменение общего выхода продукции по формулам (6.4) – (6.5).

Таблица 6.5 – Расчет влияния структуры посевов на объем производства продукции способом абсолютных разниц

Культура	Выход продукции с 1 га, ц	Посевная площадь, га		Структура посевов, %			Изменение среднего уровня урожайности, ц/га
		t ₀	t ₁	t ₀	t ₁	+/-	
Пшеница							
Рожь							
Ячмень							
Овес							
Итого							

Изменение валового сбора за счет структуры посевов определяют по формулам (6.4) – (6.6).

Результаты проведенных расчетов показывают, какие факторы оказали положительное влияние на объем полученной продукции, а какие – отрицательное. Это позволяет не только объективно оценить результаты хозяйствования, но и увидеть неиспользованные возможности увеличения валового сбора продукции.

Задание 4

Проанализировать урожайность сельскохозяйственных культур

Урожайность сельскохозяйственных культур является основным фактором, который определяет объем производства продукции растениеводства. Поэтому данному показателю уделяется большое внимание.

Урожайность – это выход продукции с одного гектара. Урожайность сельскохозяйственных культур – это основной фактор, который определяет объем производства продукции растениеводства.

При анализе урожайности сельскохозяйственных культур оценивают уровень урожайности, достигнутый в хозяйстве, определяют тенденции ее изменения. Для этого сравнивают фактическую урожайность с плановой, показателями за предыдущие годы, а также со средними данными по району или области. Для более точного определения изменения урожайности следует проанализировать данные по видам культур за 5-8 лет и более.

Рассмотреть урожайность зерновых по видам в хозяйстве за 3-5 лет.

Таблица 6.6 – Урожайность пшеницы в хозяйстве за 20..-20.. гг.

Показатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г.
Фактическая урожайность с 1 га, ц					

Вывод:

Таблица 6.7 – Расчет средней скользящей за 20..-20.. гг.

Показатель	20.. г.- 20.. г.	20.. г.- 20.. г.	20.. г.- 20.. г.	20.. г.- 20.. г.
Средняя скользящая				

Вывод:

На уровень урожайности сельскохозяйственных культур оказывают влияние многие факторы. Большое влияние на урожайность оказывают природно-климатические условия: температура воздуха, количество осадков, качество и состав почвы, уровень грунтовых вод, рельеф местности и т.д.

Также урожайность зависит от всех агротехнических мероприятий, а также качественного выполнения всех полевых работ в сжатые сроки. В процессе анализа необходимо изучить выполнение плана по всем агротехническим мероприятиям, определить эффективность каждого из них и после этого подсчитать влияние каждого мероприятия на уровень урожайности и валовой сбор продукции. Для этого невыполнение или перевыполнение плана по объему каждого мероприятия умножается на плановый уровень его окупаемости и на фактический объем соответствующего мероприятия.

Для определения окупаемости удобрений можно использовать три метода анализа:

- ◆ экспериментальный;
- ◆ расчетный;
- ◆ корреляционный.

Наиболее точным является экспериментальный. Его сущность заключается в организации полевых опытов. Сравнивая урожайность опытных участков, на которых вносились удобрения и контрольных участков, где они не вносились, можно определить прибавку урожая за счет внесения удобрений. Этот метод используется в опытно-экспериментальных хозяйствах.

В основной массе хозяйств применяется расчетный метод окупаемости удобрений. Согласно этому методу расчет дополнительно полученной продукции на один центнер удобрений осуществляется следующим образом. Сначала рассчитывается урожайность от естественного плодородия

почвы, для чего качество земли в баллах умножается на цену балла, которая определяется районной агрохимлабораторией. Затем разность между фактической и расчетной урожайностью делят на количество внесенных удобрений на один гектар посевов данной культуры и таким образом определяют прибавку урожая на один центнер удобрений.

Если имеется достаточное количество наблюдений об урожайности культуры и количестве внесенных под нее удобрений можно использовать корреляционный анализ для определения окупаемости удобрений.

Рост урожайности во многом зависит от нормы высева, качества и сорта семян. Снижение нормы высева и использование некондиционных семян снижает урожайность культур. Таким образом, в процессе анализа необходимо подсчитать, на сколько ниже за счет этого фактора урожайность. Например, если при норме 450 растений на 1 кв. м фактически возшло 300, то следует ожидать что урожайность данной культуры будет ниже расчетной на 20-30%.

В процессе анализа выясняют также, какие сорта в хозяйстве возделывают, на сколько своевременно проводятся сортомена и сортообновление.

Урожайность сельскохозяйственных культур существенно зависит от применяемых севооборотов, которые должны соблюдаться в каждом хозяйстве. Во внедрении севооборотов различают два этапа.

Первый этап – введение, когда проект севооборота перенесен в натуру, то есть в соответствии с ним нарезаны поля.

Второй этап – освоение, когда закончен переходный период, и сельскохозяйственные культуры размещены по полям в соответствии с принятой схемой и планом ротации севооборота.

Большое влияние на средний уровень урожайности оказывает структура посевных площадей. Например, если

среди зерновых культур наибольший удельный вес против базисного года имеют высокоурожайные культуры, то средняя урожайность выше.

Большое влияние на урожайность оказывают сроки проведения сева и уборки. Оптимальный срок сева ранних зерновых культур не более 4-5 дней, а уборки 10-15 дней. Отклонения вызывают снижение урожайности.

Урожайность сельскохозяйственных культур кроме перечисленных факторов зависит и от других агротехнических мероприятий: качество и способы обработки почвы, размещения культур в полях, способов и сроков ухода за посевами и других.

Задание 5

Рассчитать резервы увеличения производства продукции растениеводства.

К важным задачам анализа хозяйственной деятельности относятся выявление и подсчет резервов увеличения производства продукции растениеводства.

Выявление резервов увеличения продукции растениеводства должно осуществляться по следующим направлениям:

- ◆ расширение посевных площадей,
- ◆ улучшение структуры посевных площадей,
- ◆ повышение урожайности сельскохозяйственных культур.

1. Возможные и неиспользованные резервы расширения посевных площадей определяются при анализе использования земельных ресурсов (включение в сельскохозяйственный оборот земель, занятых кустарником, залежей, заболоченных земель, земель под дорогами и проездами и т. д.). Чтобы подсчитать возможные резервы увеличения производства продукции, необходимо выявленный резерв расширения посевной

площади умножить на фактическую урожайность тех культур, посевы которых планируются на ней.

2. Существенным резервом увеличения производства продукции в растениеводстве является улучшение структуры посевных площадей, то есть увеличение доли более урожайных культур в общей посевной площади. Для расчета величины этого резерва сначала необходимо разработать более оптимальную структуру посевов, а потом сравнивать фактический объем продукции с возможным, который будет получен с той же общей фактической площади, при фактической урожайности культур, но при улучшенной структуре посевов.

3. Основным резервом увеличения производства продукции растениеводства является рост урожайности сельскохозяйственных культур. Он может происходить за счет:

- ◆ дополнительного внесения удобрений;
- ◆ повышения окупаемости удобрений;
- ◆ внедрения более урожайных сортов культур;
- ◆ сокращения потерь продукции при уборке урожая;
- ◆ улучшения сенокосов и пастбищ, а также других агротехнических мероприятий.

Рассмотрим более подробно методику подсчета резервов по каждому источнику. Чтобы подсчитать резервы увеличения производства за счет дополнительного внесения удобрений, необходимо количество дополнительных удобрений под i -ю культуру в перерасчете на действующее вещество умножить на фактическую прибавку урожая данной культуры, которую обеспечивает 1 ц удобрений (N, P, K). Например, дополнительное внесение удобрений под зерновые культуры составило 1500 ц. Фактическая окупаемость 1 ц удобрений – 5 ц. Следовательно, резерв увеличения производства зерна составит $7500 \text{ ц} = 1500 \text{ ц} * 5 \text{ ц}$.

Существенным резервом увеличения производства продукции растениеводства является повышение окупаемости удобрений, которая в свою очередь, зависит от дозы и качества удобрений, их структуры, сроков и способов внесения. Выявленный прирост окупаемости удобрений умножается на планируемый их объем внесения в почву по каждой культуре. Например, фактическая окупаемость 1 ц удобрений по ячменю составила 4,2 ц. Возможная или нормативная окупаемость 1 ц удобрений – 5 ц. Прирост окупаемости удобрений составит 0,8 ц ($5 - 4,2$). Возможное количество вносимых удобрений равно 1200 ц. Следовательно, резерв увеличения производства ячменя составит 960 ц ($1200 \text{ ц} * 0,8 \text{ ц}$).

Для расчета резервов увеличения производства продукции за счет внедрения более урожайных сортов необходимо разность между более урожайными и менее урожайными сортами умножить на возможный прирост площади под более урожайный сорт. Например, хозяйство выращивало два сорта пшеницы: Амурская 90 на площади 150 га и Амурская 1495 – на площади 200 га. По данным агрономической службы урожайность сорта Амурская 1495 в среднем на 2,5 ц выше, чем Амурская 90. Отсюда следует, что если хозяйство будет выращивать только сорт Амурская 1495, то получит дополнительно 375 ц зерна ($2,5 \text{ ц} * 150 \text{ га}$).

Важным резервом увеличения производства продукции является недопущение потерь при уборке урожая. Чтобы определить их величину, необходимо сопоставить урожайность на площадях, где уборка урожая проведена в оптимальные сроки и с опозданием. Полученная разность умножается на площадь, на которой урожай был собран позднее оптимальных сроков. Например, площадь, убранная позже оптимального срока под пшеницей, составила 30 га, урожайность пшеницы при уборке в срок составила 28 ц с га, а позже – 25 ц с га. Следовательно, потери продукции

(зерна) с 1 га составили 3 ц, а со всей площади 90 ц (30га * 3ц).

Аналогичным образом рассчитываются резервы увеличения производства продукции за счет проведения посева в оптимальные сроки.

В процессе анализа могут быть выявлены и другие источники резервов роста урожайности и выхода продукции. В заключении анализа нужно обобщить все выявленные резервы по каждому виду продукции в натуральном измерении, а в целом по растениеводству – в стоимостном, для чего используются сопоставимые цены.

На основании этих данных разрабатываются мероприятия, направленные на освоение выявленных резервов, увеличения производства продукции.

Практическая работа 7

Анализ производства продукции животноводства

Для оперативного анализа производства продукции животноводства используются данные первичного и аналитического бухгалтерского учета; данные зоотехнического учета; журнал-ордер №10-АПК; форма №13-АПК - Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства; форма №15-АПК - Отчет о наличии животных; журналы и ведомости расхода кормов; акты приплода и оприходования животных и др.

Задание 1

Провести анализ производства продукции животноводства.

Выполнение плана по производству продукции животноводства в физическом весе анализируется по каждому виду продукции как в целом по хозяйству, так и по каждой

ферме. С этой целью фактические данные о производстве продукции сравнивают с плановыми или данными прошлых лет

Таблица 7.1 – Исходные данные для факторного анализа объёма производства продукции

Показатель	20..г.	20..г.	Отклонение (+,-)	
			абсолютное	относительное, %
Среднегодовое поголовье коров, гол.				
Среднегодовой надой с 1 коровы, ц				
Выход продукции, ц				

Вывод:

Используя данные табл. 7.1, рассчитать влияния факторов способом цепной подстановки.

1. Расчет необходимых показателей:

$$ВП_0 = П_0 * ПР_0 \quad (7.1)$$

$$ВП_{\text{усл}} = П_1 * ПР_0 \quad (7.2)$$

$$ВП_1 = П_1 * ПР_1 \quad (7.3)$$

где $ВП_0$, $ВП_1$ – выход продукции в базисном и отчетном периодах, ц;

$П_0$, $П_1$ – среднегодовое поголовье животных за базисный и отчетный периоды, гол. ;

$ПР_0$, $ПР_1$ – продуктивность животных (среднегодовой надой от одной коровы) в базисном и отчетном периодах, ц.

2. Расчет влияния факторов на изменение объема производства продукции ($\Delta ВП$):

а) среднегодового поголовья животных ($\Delta ВП_{\Pi}$):

$$\Delta ВП_{\Pi} = ВП_{\text{усл}} - ВП_0 \quad (7.4)$$

б) продуктивности животных ($\Delta ВП_{\Pi P}$):

$$\Delta ВП_{\Pi P} = ВП_1 - ВП_{\text{усл}} \quad (7.5)$$

3. Совокупное влияние факторов:

$$\Delta ВП = ВП_1 - ВП_0 = \Delta ВП_{\Pi} + \Delta ВП_{\Pi P} \quad (7.6)$$

Задание 2

Провести анализ выполнения плана и резервов роста поголовья животных

Анализируя выполнение плана по росту поголовья продуктивных животных, следует изучить выполнение плана по выходному поголовью каждого вида и группы животных. Выполнение плана по поголовью зависит от того, как хозяйство организует воспроизводство стада, получает и сохраняет предусмотренный планом приплод, своевременно готовит молодняк к переводу в основное стадо и для реализации. Чтобы установить причины изменения выходного поголовья, необходимо изучить выполнение плана оборота стада по источникам поступления и выбытия животных (табл. 2).

Основной источник пополнения стада – получение приплода от маточного поголовья. Недовыполнение плана может произойти по причинам мертворожденного приплода, неудовлетворительных условий содержания маточного поголовья, низкого уровня кормления, плохой органи-

зации искусственного осеменения, несвоевременной выбраковки из основного стада маточного поголовья, непригодного для воспроизводства, и др. Соответствующие причины устанавливаются по данным зоотехнического учета.

Таблица 7.2 – Анализ оборота стада крупного рогатого скота

Источник поступления и выбытия животных	Всего КРС			в том числе коровы			и т.д.
	план	факт	+, -	план	факт	+, -	
Остаток на начало года							
Приплод							
Приобретение скота							
Поступление из младших групп							
Перевод в другие группы							
Реализация:							
Голов							
живой массы, ц							
Убой в хозяйстве							
Падеж							
Остаток на конец года							

Вывод:

Важным источником пополнения и воспроизводства стада является покупка племенных животных, а также закупка телят у населения.

В процессе анализа следует изучить выполнение плана закупки молодняка для пополнения стада, выращивания и откорма, а также причины его невыполнения (отсутствие источников финансирования, недостаток кормов, животноводческих помещений, неблагоприятная конъюнктура рынка и т.д.).

Основным каналом выбытия животных является реализация их на мясокомбинат и племенные цели. При этом нужно установить, не произошло ли сокращение поголовья по причине реализации на мясо недорощенного скота.

Проверяют также выполнение плана и по другим каналам выбытия животных и выясняют причины падежа и вынужденного забоя животных. Такими причинами могут быть желудочно-кишечные заболевания, связанные с нарушением правил выпойки и кормления молодняка, антисанитарным состоянием помещений, а также простудные заболевания в связи с неудовлетворительной вентиляцией помещений, сквозняками, отсутствием прогулок и закаливания животных. Эти недостатки должны быть устранены непосредственно работниками ферм путем проведения соответствующих мероприятий.

На основании анализа выполнения плана по обороту стада выявляют внутрихозяйственные резервы роста выходного поголовья на конец года за счет сокращения яловости коров и прохолоста свиноматок, недопущения падежа и гибели животных, более интенсивного их выращивания и откорма, и реализации на мясо более высоким весом.

Чтобы подсчитать *резервы роста поголовья за счет сокращения яловости коров*, необходимо недовыполнение плана по выходу телят на 100 коров умножить на фактическое поголовье коров на начало года и разделить на 100. Например, выход телят на 100 коров по плану – 90, по отчету – 85. Фактическое поголовье коров на начало года – 1200. Следовательно, по причине сверхплановой яловости маточного поголовья от каждой сотни коров недополучено по 5 телят, а от всего поголовья — 60 телят ($5 \text{ телят} * 1200 \text{ гол.} / 100 \text{ гол.}$).

Резервами роста поголовья животных за счет сокращения падежа и гибели животных считаются те потери поголовья, которые произошли по вине хозяйства. Чтобы их

установить, нужно изучить причины падежа по каждому случаю, для чего используются сведения актов на падеж животных.

Резервы роста выходного поголовья за счет увеличения живой массы одной головы до планового уровня определяют следующим образом. Фактический объем реализации животных в живой массе делят сначала на фактическую живую массу одной головы, а затем на плановую (возможную) и результаты сравнивают. Например, фактический объем реализации животных на мясо в живой массе составляет 4356 ц, живая масса 1 головы по плану — 350 кг, по отчету — 330 кг. Фактически реализовано 1320 голов (4356 ц / 3,3 ц), а при плановой массе одной головы нужно было реализовать 1245 голов (4356 ц / 3,5 ц). Следовательно, в результате снижения живой массы животных дополнительно реализовано 75 голов (1320 голов — 1245 голов), что привело к соответствующему сокращению поголовья.

Задание 3

Провести анализ структуры стада животных и дать экономическую оценку изменений в структуре стада

Необходимо изучить структуру стада, установить произошедшие в ней изменения и дать им экономическую оценку, то есть показать, насколько целесообразны изменения в структуре стада с точки зрения увеличения объема производства продукции, рационального использования трудовых и кормовых ресурсов и получения максимума прибыли. Для этого фактический уровень названных показателей сравнивают с расчетным, который сложился бы при всех фактических условиях, но при плановой (базовой) структуре стада.

Сначала определяют влияние структуры стада на выход продукции животноводства методом цепной подстановки (табл. 7. 3).

Таблица 7.3 – Расчет влияния структуры стада на выход продукции

Группа животных	Поголовье		Структура стада, %		Фактическое поголовье, пересчитанное на базовую структуру стада	Выход продукции от 1 головы, тыс. руб.	Выход продукции от фактического поголовья, тыс. руб.	
	20..г.	20..г.	20..г.	20..г.			при фактической структуре	при базовой структуре
Коровы								
Молодняк:								
прошлого года								
отчетного года								
Итого								

Вывод:

Практическая работа 8

Анализ себестоимости продукции

Задание 1

Сделать анализ динамики затрат на производство продукции и их структуры в разрезе отдельных элементов в целом по предприятию. Расчеты произвести в таблице 8.1.

Источник информации: Отчет о затратах на основное производство, форма №8-АПК.

Таблица 8.1 - Анализ динамики и структуры затрат на производство продукции

Показатели	Сумма, тыс. рублей					Структура, %			
	20.. г.	20.. г.	20.. г.	изменение 20.. г. от 20.. г.		20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. к 20.. г., +/-
				абсо- лютное	темп роста, %				
1. Материаль- ные затраты									
2. Заработная плата									
3. Отчисле- ния на соци- альные нужды									
4. Амортиза- ция									
5. Прочие за- траты									
6. Итого									
в том числе									
переменные затраты									
постоянные затраты									

Вывод:

Методика анализа

Условно-переменные затраты изменяются пропорционально изменению объема производства. Сюда можно отнести материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды.

Условно-постоянные затраты остаются неизменными при изменении объема производства. Сюда можно отнести

затраты на содержание основных средств (амортизация) и прочие расходы.

В выводе указать:

- ♦ изменение общей величины затрат в целом по предприятию, а также в разрезе отдельных элементов;
- ♦ структуру затрат на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период.

Задание 2

Сделать выборку исходных данных, используя форму таблицы 8.2. На основании данных таблицы 5.3 рассчитать влияние факторов на изменение общей величины затрат: объема выпущенной продукции; структуры выпущенной продукции; размера удельных переменных затрат; объема постоянных затрат.

Сделать выводы о влиянии каждого фактора на изменение общей величины затрат.

Источники информации:

1. Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.
2. Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Методика анализа

Суммарные затраты, связанные с производством продукции, можно выразить следующим уравнением:

$$З = \sum(X * B) + \sum A \quad (8.1)$$

где $З$ – сумма затрат на производство продукции, тыс. рублей;

Таблица 8.2 - Исходные данные для факторного анализа затрат на производство продукции

Показатели	20....г.	20....г.	Отношение отчетного года к ба- зисному (К)
1. Объем производства, т (X):			
а) зерновые			
б) соя			
в) кукуруза на зерно			
г) кукуруза на зеленую массу			
д) многолетние травы:			
Сено			
Семена			
зеленая масса			
е) однолетние травы:			
Сено			
зеленая масса			
ж) силос			
з) сенаж			
и) молоко			
к) прирост КРС			
л) прирост свиней			
2. Сумма переменных затрат, тыс. рублей:			
а) зерновые			
б) соя			
в) кукуруза на зерно			
г) кукуруза на зеленую массу			
д) многолетние травы:			
Сено			
Семена			
зеленая масс;			
е) однолетние травы:			

Продолжение таблицы

Показатели	20....г.	20....г.	Отношение отчетного года к ба- зисному (К)
Сено			
зеленая масса			
ж) силос			
з) сенаж			
и) молоко			
к) прирост КРС			
л) прирост свиней			
3. Переменные затраты в расчете на единицу продукции (В), rubli:			
а) зерновые			
б) соя			
в) кукуруза на зерно			
г) кукуруза на зеленую массу			
д) многолетние травы:			
Сено			
Семена			
зеленая масса			
е) однолетние травы:			
Сено			
зеленая масса			
ж) силос			
з) сенаж			
и) молоко			
к) прирост КРС			
л) прирост свиней			
4. Сумма постоянных затрат в рас- тениеводстве (ΣA), тыс. рублей			
5. Сумма постоянных затрат в жи- вотноводстве(ΣA), тыс. рублей			

X – объем производства в тоннах;
 B – переменные затраты на единицу продукции, тыс. руб./т;
 A – сумма постоянных затрат, тыс. рублей.

Расчет влияния факторов:

а) общее отклонение затрат (ΔZ):

$$\Delta Z = Z_1 - Z_0 \quad (8.2)$$

б) расчет влияния изменения объема выпущенной продукции ($\Delta Z_{(X)}$):

$$\Delta Z_{(X)} = Z_{\text{усл}1} - Z_0 \quad (8.3)$$

в) расчет влияния изменения структуры выпущенной продукции ($\Delta Z_{(X1)}$):

$$\Delta Z_{(X1)} = Z_{\text{усл}2} - Z_{\text{усл}1} \quad (8.4)$$

г) расчет влияния изменения размера удельных переменных затрат ($\Delta Z_{(B)}$):

$$\Delta Z_{(B)} = Z_{\text{усл}3} - Z_{\text{усл}2} \quad (8.5)$$

д) расчет влияния изменения объема постоянных затрат ($\Delta Z_{(A)}$):

$$\Delta Z_{(A)} = Z_1 - Z_{\text{усл}3} \quad (8.6)$$

Таблица 8.3 - Факторный анализ прямых затрат на производство основных видов продукции

Затраты	Сумма, тыс. рублей	Факторы изменения затрат			
		объем выпускаемой продукции	структура продукции	переменные затраты	постоянные затраты
За базисный период $Z_0 = \sum (X_0 * B_0) + \sum A_0$		базисный период	базисный период	базисный период	базисный период
Затраты базисного периода, пересчитанные на фактический объем производства $Z_{усл1} = \sum [(X_0 * B_0) * K] + \sum A_0$ K – коэффициент роста объемов производства		отчетный период	базисный период	базисный период	базисный период
Затраты базисного периода, пересчитанные на фактический объем и структуру производства $Z_{усл2} = \sum (X_1 * B_0) + \sum A_0$		отчетный период	отчетный период	базисный период	базисный период
Фактически при базисном уровне постоянных затрат $Z_{усл3} = \sum (X_1 * B_1) + \sum A_0$		отчетный период	отчетный период	отчетный период	базисный период
Фактически $Z_1 = \sum (X_1 * B_1) + \sum A_1$		отчетный период	отчетный период	отчетный период	отчетный период
Отклонение ΔZ					

Вывод:

Задание 3

Сделать анализ динамики себестоимости единицы отдельных (товарных) видов продукции. Расчеты оформить в таблицу 8.4, сделать выводы.

Источники информации:

1. Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.
2. Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Таблица 8.4 – Анализ динамики себестоимости товарных видов продукции

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Отклонение, 20.. г. от 20.. г.	
				абсолютное	темп роста, %
1. Зерновые, руб./т					
2. Соя, руб./т					
3. Кукуруза, руб./т					
4. Молоко, руб./т					
5. Мясо КРС, руб./т					
6. Мясо свиней руб./т					

Вывод:

Задание 4

Сделать анализ влияния факторов на изменение себестоимости отдельных видов продукции растениеводства на основании данных, приведенных в таблице 8.5:

- ◆ величины затрат на один гектар;
- ◆ урожайности.

Сделать выводы о влиянии факторов на изменение себестоимости продукции растениеводства.

Источник информации: Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.

Таблица 8.5 – Исходные данные для анализа влияния факторов на себестоимость одной тонны зерновых (сои)

Показатели	200.. г.	200.. г.	Изменение, отчетного года от базисного	
			абсолютное, +/-	темп роста, %
1. Площадь посева, га				
2. Затраты, всего, тыс. рублей				
3. Затраты на 1 га, рубли				
4. Урожайность, т/га				
5. Себестоимость 1 т, рубли				

Вывод:

Методика анализа

Себестоимость одной тонны продукции растениеводства можно выразить как отношение величины затрат на один гектар к урожайности:

$$C_i = \frac{Z_i}{y_i} \quad (8.7)$$

где C_i – себестоимость единицы i -го вида продукции, рубли;

Σi – сумма затрат на 1 га посевов i -го вида продукции, рубли;

Y_i – урожайность i -го вида продукции, т/га.

Следовательно, для снижения себестоимости единицы продукции необходимо, чтобы темпы роста урожайности опережали темпы роста затрат на один гектар.

Расчета влияния факторов:

а) общее отклонение себестоимости (ΔC_i):

$$\Delta C_i = C_{i_1} - C_{i_0} \quad (8.8)$$

где C_{i_1} , C_{i_0} – себестоимость единицы i -го вида продукции за отчетный и базисный периоды

б) расчет влияния изменения объема затрат ($\Delta C_{i(3)}$):

$$\Delta C_{i(3)} = \frac{\Sigma_{i_1}}{Y_{i_0}} - C_{i_0} \quad (8.9)$$

где Σ_{i_1} – сумма затрат на производство i – го вида продукции за отчетный период;

Y_{i_0} – урожайность i – го вида продукции за базисный период.

в) расчет влияния изменения урожайности ($\Delta C_{i(y)}$):

$$\Delta C_{i(y)} = C_{i_1} - \frac{\Sigma_{i_1}}{Y_{i_0}} \quad (8.10)$$

г) совокупное влияние факторов (ΔC_i):

$$\Delta C_i = C_{i(3)} + C_{i(y)} \quad (8.11)$$

Задание 5

Сделать анализ влияния факторов на изменение себестоимости отдельных видов продукции животноводства (молока, мяса) на основании данных, приведенных в таблице 8.6:

- ◆ величины затрат на одну голову;
- ◆ продуктивности.

Сделать выводы о влиянии факторов на изменение себестоимости продукции животноводства.

Источник информации: Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Методика анализа

Себестоимость одной тонны продукции животноводства можно выразить как отношение величины затрат на одну голову к продуктивности:

$$C_i = \frac{Z_i}{\Pi_i} \quad (8.12)$$

где C_i – себестоимость единицы i -го вида продукции, рубли;

Z_i – сумма затрат на одну голову скота, рубли;

Π_i – продуктивность одной головы, т.

Следовательно, для снижения себестоимости единицы продукции необходимо, чтобы темпы роста продуктивности опережали темпы роста затрат на одну голову.

Расчет влияния факторов:

а) общее отклонение себестоимости (ΔC_i):

$$\Delta C_i = C_{i_1} - C_{i_0} \quad (8.13)$$

Таблица 8.6 – Исходные данные для анализа влияния факторов на себестоимость одной тонны молока (мяса)

Показатели	200.. г.	200.. г.	Изменение, отчетного года от базисного	
			абсолют- ное, +/-	темп ро- ста, %
1. поголовье скота, гол.				
2. Затраты, всего, тыс. рублей				
3. Затраты на одну голову, рубль				
4. Продуктивность, т				
5. Себестоимость 1 т, рубль				

Вывод:

где C_{i_1} , C_{i_0} – себестоимость единицы i -го вида продукции за отчетный и базисный периоды, рубль.

б) расчет влияния изменения объема затрат ($\Delta C_{i(3)}$):

$$\Delta C_{i(3)} = \frac{Z_{i_1}}{\Pi_{i_0}} - C_{i_0} \quad (8.14)$$

где Z_{i_1} – сумма затрат на производство i -го вида продукции за отчетный период, рубль;

Π_{i_0} – продуктивность одной головы скота за базисный период, т.

в) расчет влияния изменения продуктивности ($\Delta C_{i(п)}$):

$$\Delta C_{i(\Pi)} = C_{i_1} - \frac{3_{i_1}}{\Pi_{i_0}} \quad (8.15)$$

г) совокупное влияние факторов (ΔC_i):

$$\Delta C_i = C_{i(3)} + C_{i(\Pi)} \quad (8.16)$$

Задание 6

Используя данные таблиц 8.2 и 8.7, сделать анализ влияния факторов на изменение себестоимости отдельных видов продукции растениеводства и животноводства:

- ♦ объема производства продукции;
- ♦ величины переменных затрат на единицу продукции;
- ♦ суммы постоянных затрат.

Сделать выводы о влиянии факторов на изменение себестоимости продукции растениеводства и животноводства.

Методика анализа

Себестоимость отдельных видов продукции можно выразить формулой:

$$C_i = B_i + \frac{A_i}{X_i} \quad (8.17)$$

где C_i - себестоимость отдельного вида продукции, rubli;

B_i – удельные переменные затраты i -го вида продукции, rubli;

A_i – сумма постоянных затрат i -го вида продукции, rubli;

X_i – объем производства i -го вида продукции, т.

Таблица 8.7 – Исходные данные для анализа влияния факторов на себестоимость одной тонны продукции растениеводства (животноводства)

Показатели	20.. г.	20..г.	20.. г.	Изменение, +,- 20.. г. от 20..г.	
				абсолютное	темпа роста, %
1. Объем производства, т					
2. Переменные затраты на 1 т, рубли					
3. Сумма постоянных затрат, всего, тыс. рублей					
4. Постоянные затраты на 1 т, рубли					
5. Себестоимость 1 т, рубли					

Вывод:

1. Расчет необходимых показателей:

$$C_{i_0} = B_{i_0} + \frac{A_{i_0}}{X_{i_0}} \quad (8.18)$$

$$C_{i_{\text{усл}1}} = B_{i_1} + \frac{A_{i_0}}{X_{i_0}} \quad (8.19)$$

$$C_{i_{\text{усл}2}} = B_{i_1} + \frac{A_{i_1}}{X_{i_0}} \quad (8.20)$$

$$C_{i_1} = B_{i_1} + \frac{A_{i_1}}{X_{i_1}} \quad (8.21)$$

где C_{i_0} , C_{i_1} – себестоимость отдельного вида продукции в базисном и отчетном периодах, rubles;

B_{i_0} , B_{i_1} – удельные переменные затраты i -го вида продукции за базисный и отчетный периоды, rubles;

A_{i_0} , A_{i_1} – сумма постоянных затрат i -го вида продукции в базисном и отчетном периодах, rubles;

X_{i_0} , X_{i_1} – объем производства i -го вида продукции за базисный и отчетный периоды, т.

2. Расчет влияния факторов на изменение себестоимости единицы отдельного вида продукции (ΔC_i):

а) удельных переменных затрат ($\Delta C_{i(B)}$):

$$\Delta C_{i(B)} = C_{i_{ysl1}} - C_{i_0} \quad (8.22)$$

б) суммы постоянных затрат ($\Delta C_{i(A)}$):

$$\Delta C_{i(A)} = C_{i_{ysl2}} - C_{i_1} \quad (8.23)$$

в) объема производства ($\Delta C_{i(X)}$):

$$\Delta C_{i(X)} = C_{i_1} - C_{i_{ysl2}} \quad (8.24)$$

3. Совокупное влияние факторов:

$$\Delta C_i = C_{i_1} - C_{i_0} = \Delta C_{i(B)} + \Delta C_{i(A)} + \Delta C_{i(X)} \quad (8.25)$$

Задание 7

Используя данные таблиц 8.3 и 8.8, сделать анализ влияния факторов на изменение затрат на оплату труда на

производство продукции растениеводства и животноводства:

- ♦ объема производства продукции;
- ♦ удельной трудоемкости;
- ♦ среднечасовой оплаты труда.

Результаты анализа оформить в таблицах 8.9 и 8.10. Сделать вывод о влиянии вышеперечисленных факторов на изменение затрат на оплату труда на производство отдельных видов продукции.

Источники информации:

1. Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.
2. Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Методика анализа

Затраты на оплату труда на производство отдельных видов продукции можно выразить формулой:

$$З_{зп\ i} = X_i * Y_{дтр\ i} * B_{ч\ i} \quad (8.26)$$

Где $З_{зп\ i}$ - затраты на оплату труда на производство отдельных видов продукции, рубли;

X_i – объем производства отдельных видов продукции, тонн;

$Y_{дтр\ i}$ - удельная трудоемкость отдельных видов продукции, рубли;

$B_{ч\ i}$ - среднечасовая оплата труда на производство отдельных видов продукции, рубли.

Таблица 8.9 - Исходные данные для факторного анализа затрат на оплату труда

Показатели	20....г.	20....г.	Отношение отчетного года к базисному (К)
1. Объем производства, т (Х):			
а) зерновые			
б) соя			
в) кукуруза на зерно			
г) молоко			
д) прирост КРС			
е) прирост свиней			
2. Затраты труда, всего, тыс. чел.час.:			
а) зерновые			
б) соя			
в) кукуруза на зерно			
г) молоко			
д) прирост КРС			
е) прирост свиней			
3. Затраты труда в расчете на единицу продукции, чел.час. /т:			
а) зерновые			
б) соя			
в) кукуруза на зерно			
г) молоко			
д) прирост КРС			
е) прирост свиней			
4. Затраты на оплату труда, тыс. рублей:			
а) зерновые			
б) соя			
в) кукуруза на зерно			
г) молоко			
д) прирост КРС			
е) прирост свиней			
5. Среднечасовая оплата труда, рубли:			
а) зерновые			
б) соя			

Продолжение таблицы

Показатели	20....г.	20....г.	Отношение отчетного года к базисному (К)
в) кукуруза на зерно			
г) молоко			
д) прирост КРС			
е) прирост свиней			

Таблица 8.10 - Факторный анализ затрат на оплату труда на производство продукции животноводства

Показатели	Сумма, тыс. рублей	Показатели-факторы		
		Объем производ- ства про- дукции	Удельная трудоем- кость	Среднеча- совая оплата труда
За базисный период: $Z_{3П_0} = X_0 * Y_{ДТР_0} * B_{Ч_0}$ а) молоко б) прирост КРС в) прирост свиней		базисный период	базисный период	базисный период
При фактических объемах производства и базисной трудоемкости и оплате труда: $Z_{3П_{УСЛ1}} = X_1 * Y_{ДТР_0} * B_{Ч_0}$ а) молоко б) прирост КРС в) прирост свиней		отчетный период	базисный период	базисный период
При фактических объемах производства и трудоемко- сти и базисной оплате труда: $Z_{3П_{УСЛ2}} = X_1 * Y_{ДТР_1} * B_{Ч_0}$ а) молоко б) прирост КРС в) прирост свиней		отчетный период	отчетный период	базисный период

Продолжение таблицы

Показатели	Сумма, тыс. рублей	Показатели-факторы		
		Объем производ- ства про- дукции	Удельная трудоем- кость	Среднеча- совая оплата труда
За отчетный период: $Z_{3п_1} = X_1 * U_{ДТР_1} * B_{ч_1}$ а) молоко б) прирост КРС в) прирост свиней		отчетный период	отчетный период	отчетный период
Отклонение $\Delta Z_{3п}$: а) молоко б) прирост КРС в) прирост свиней				

Таблица 8.11 - Факторный анализ затрат на оплату труда на производство продукции растениеводства

Показатели	Сумма, тыс. рублей	Показатели-факторы		
		Объем производ- ства про- дукции	Удельная трудоем- кость	Среднеча- совая оплата труда
За базисный период: $Z_{3п_0} = X_0 * U_{ДТР_0} * B_{ч_0}$ а) зерновые б) соя в) кукуруза на зерно		базисный период	базисный период	базисный период
При фактических объе- мах производства и ба- зисной трудоемкости и оплате труда: $Z_{3п_{усл_1}} = X_1 * U_{ДТР_0} * B_{ч_0}$ а) зерновые б) соя в) кукуруза на зерно		отчетный период	базисный период	базисный период

Продолжение таблицы

Показатели	Сумма, тыс. рублей	Показатели-факторы		
		Объем производ- ства про- дукции	Удельная трудоем- кость	Среднеча- совая оплата труда
При фактических объемах производства и трудоемкости и базисной оплате труда: $З_{ЗП_{УСЛ2}} = X_1 * У_{ДТР_1} * В_{Ч_0}$ а) зерновые б) соя в) кукуруза на зерно		отчетный период	отчетный период	базисный период
За отчетный период: $З_{ЗП_1} = X_1 * У_{ДТР_1} * В_{Ч_1}$ а) зерновые б) соя в) кукуруза на зерно		отчетный период	отчетный период	отчетный период
Отклонение $\Delta З_{ЗП}$: а) зерновые б) соя в) кукуруза на зерно				

Расчет влияния факторов:

а) общее отклонение затрат ($\Delta З_{ЗП}$):

$$\Delta З_{ЗП} = З_{ЗП_1} - З_{ЗП_0} \quad (8.27)$$

б) расчет влияния изменения объема выпущенной продукции ($\Delta З_{ЗП(X)}$):

$$\Delta З_{ЗП(X)} = З_{ЗП_{УСЛ1}} - З_{ЗП_0} \quad (8.28)$$

в) расчет влияния изменения удельной трудоемкости ($\Delta З_{ЗП(У_{ДТР})}$):

$$\Delta Z_{3П(У_{ДТР})} = Z_{3П_{УСЛ2}} - Z_{3П_{УСЛ1}} \quad (8.29)$$

г) расчет влияния изменения размера среднечасовой оплаты труда ($\Delta Z_{3П(Вч)}$):

$$\Delta Z_{3П(Вч)} = Z_{3П_1} - Z_{3П_{УСЛ2}} \quad (8.30)$$

д) совокупное влияние факторов ($\Delta Z_{3П}$):

$$\Delta Z_{3П} = \Delta Z_{3П(Х)} + \Delta Z_{3П(У_{ДТР})} + \Delta Z_{3П(Вч)} \quad (8.31)$$

Задание 8

Сделать анализ затрат на рубль товарной продукции. Расчеты оформить в таблицу 8.12, сделать выводы.

Источники информации:

1. Отчет о финансовых результатах.
2. Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства, форма №9-АПК.
3. Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции животноводства, форма №13-АПК.

Методика анализа

Показатель, характеризующий уровень затрат в выручке исчисляется отношением общей суммы затрат на производство и реализацию продукции к стоимости реализованной продукции (выручке от реализации):

$$УЗ = \frac{З}{В} \quad (8.32)$$

где УЗ – уровень затрат в выручке, рубли;

З – сумма затрат на производство реализованной продукции, рубли;

В – выручка, рубли.

Таблица 8.12 - Анализ затрат на рубль товарной продукции

Показатели	20...г.	20... г.	20...г.	Изменение, +,- 20.. г. от 20.. г.	
				абсолютное	темп роста, %
1. Выручка, тыс. руб.					
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.					
3. Приходится затрат в расчете на 1 руб. выручки, коп.					

Вывод:

Практическая работа 9

Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия

Задание 1

Сделать анализ динамики финансовых результатов за три года, рассчитать абсолютные отклонения и темпы роста по отдельным показателям. Расчеты оформить в таблицу 9.1. Сделать вывод.

Источник информации: Отчет о финансовых результатах.

Таблица 9.1- Анализ динамики финансовых результатов

Показатели	Сумма, тыс. рублей			Изменение, 20.. г. от 20.. г.	
	20.. г.	20.. г.	20.. г.	абсолютное, +/-	темпа роста, %,
1. Выручка					
2. Себестоимость продаж					
3. Валовая прибыль (убыток)					
4. Коммерческие Расходы					
5. Управленческие расходы					
6. Прибыль (убыток) от продаж					
7. Финансовый результат от прочей деятельности					
8. Прибыль (убыток) до Налога на прибыль					
9. Налог на прибыль и иные платежи из прибыли					
10. Чистая прибыль (убыток)					

Вывод:

Задание 2

Рассчитать исходные данные для факторного анализа прибыли, представленные в таблице 9.2.

Таблица 9.2 - Исходные данные для факторного анализа прибыли

Показатели	Сумма, тыс. рублей			Процентное отношение к выручке, %		
	20.. г.	20.. г.	отклонение, +,-	20.. г.	20.. г.	отклонение, +,-
1	2	3	4=3-2	5	6	7=6-5
1. Выручка (В)				100	100	-
2. Себестоимость продаж (С)						
3. Валовая прибыль (убыток) (Пв)						
4. Коммерческие расходы (КР)						
5. Управленческие расходы (УР)						
6. Прибыль (убыток) от продаж (Пр)						
7. Доходы от участия в других организациях (ДрД)						
8. Проценты к получению (%пол.)						
9. Проценты к уплате (%упл.)						
10. Прочие доходы (ПрД)						
11 Субсидии бюджета (Сб)						
12. Прочие расходы (ПрР)						
13. Прибыль (убыток) до налогообложения (Пдн)						
14. Текущий налог на прибыль(Нп)						
14. Чистая прибыль(убыток)(ЧП)						

Задание 3

Провести факторный анализ прибыли от продаж на основании данных таблицы 9.2. В выводах отразить, как изменилась прибыль от продаж под влиянием всех факторов.

Методика анализа

Исходной моделью для анализа является формула:

$$\Pi_p = B - C - K_p - U_p \quad (9.1)$$

Из данной формулы видно, что на прибыль от продаж влияют факторы, ее составляющие – объем выручки от реализации (в том числе количество реализуемой продукции и цены на нее), себестоимость реализованной продукции, коммерческие и управленческие расходы.

1. Расчет влияния фактора «Выручка»:

а) прирост выручки за счет изменения цен реализации ($\Delta B_{\text{ц}}$):

$$\Delta B_{\text{ц}} = B_1 - B_{\text{усл}} \quad (9.2)$$

где B_1 – выручка за отчетный год.

$B_{\text{усл}}$ – выручка отчетного года в ценах базисного года:

$$B_{\text{усл}} = \frac{B_1}{J_{\text{ц}}} \quad (9.3)$$

где $J_{\text{ц}}$ – индекс цен:

$$J_{\text{ц}} = \frac{\sum p_1 * q_1}{\sum p_0 * q_1} \quad (9.4)$$

где p_1, p_0 – цена реализации за отчетный и базисный период;

q_1 - объем реализованной продукции за отчетный период.

б) прирост выручки за счет изменения количества реализованной продукции, товаров, услуг (ΔB_T):

$$\Delta B_T = B_{\text{усл}} - B_0 \quad (9.5)$$

где B_0 – выручка за базисный год.

в) общее изменение выручки (ΔB):

$$\Delta B = B_1 - B_0 = \Delta B_{\text{ц}} + \Delta B_T \quad (9.6)$$

г) влияние на прибыль изменения цен ($\Delta \text{Пр}_{(B_{\text{ц}})}$):

$$\Delta \text{Пр}_{(B_{\text{ц}})} = \frac{\Delta B_{\text{ц}} * \text{УВ}_{\text{П}_0}}{100} \quad (9.7)$$

где $\text{УВ}_{\text{П}_0}$ – удельный вес прибыли от продаж в выручке за базисный год в процентах.

д) влияние на прибыль изменения количества товаров, услуг ($\Delta \text{Пр}_{(B_T)}$):

$$\Delta \text{Пр}_{(B_T)} = \frac{\Delta B_T * \text{УВ}_{\text{П}_0}}{100} \quad (9.8)$$

2. Расчет влияния фактора «Себестоимость проданной продукции» ($\Delta \text{Пр}_{(C)}$):

$$\Delta \text{Пр}_{(C)} = \frac{B_1 * (\text{УВ}_{C_1} - \text{УВ}_{C_0})}{100} \quad (9.9)$$

где $УВ_{C_1}$, $УВ_{C_0}$ – удельный вес себестоимости в выручке в отчетном и базисном периодах.

3. Расчет влияния фактора «Коммерческие расходы» ($\Delta П_{P(KP)}$):

$$\Delta П_{P(KP)} = \frac{B_1 * (УВ_{KP_1} - УВ_{KP_0})}{100} \quad (9.10)$$

где $УВ_{KP_1}$, $УВ_{KP_0}$ – удельный вес в выручке коммерческих расходов в отчетном и базисном периодах.

4. Расчет влияния фактора «Управленческие расходы» ($\Delta П_{P(YP)}$):

$$\Delta П_{P(YP)} = \frac{B_1 * (УВ_{YP_1} - УВ_{YP_0})}{100} \quad (9.11)$$

где $УВ_{YP_1}$, $УВ_{YP_0}$ – удельный вес в выручке управленческих расходов в отчетном и базисном периодах.

5. Совокупное влияние факторов на прибыль от продаж ($\Delta П_P$):

$$\Delta П_P = \Delta П_{P(B_{\text{Ц}})} \pm \Delta П_{P(B_T)} \pm \Delta П_{P(C)} \pm \Delta П_{P(KP)} \pm \Delta П_{P(YP)} \quad (9.12)$$

Задание 4

Провести факторный анализ прибыли до налогообложения. Итоги анализа совокупного влияния факторов на прибыль занести в таблицу 9.3. Сделать выводы о степени влияния факторов на конечные результаты финансовой деятельности.

Таблица 9.3 – Сводная таблица влияния факторов на прибыль до налогообложения

Показатели-факторы	Сумма, тыс. рублей
1. Изменение цен на реализованную продукцию	
2. Изменение количества реализованной продукции	
3. Себестоимость продаж	
4. Коммерческие расходы	
5. Управленческие расходы	
Итого влияние на прибыль от продаж	
6. Доходы от участия в других организациях	
7. Проценты к получению	
8. Проценты к уплате	
9. Прочие доходы	
11. Субсидии бюджета	
12. Прочие расходы	
13. Текущий налог на прибыль	
Итого влияние на прибыль	

Вывод:

Методика анализа

Основное влияние на прибыль до налогообложения оказывает изменение прибыли от продаж, то есть на прибыль до налогообложения, в первую очередь, влияют те же факторы, что и на прибыль от продаж. Кроме того, значительное влияние на прибыль до налогообложения оказывает изменение статей, связанных с прочей финансовой деятельностью:

- ◆ доходы от участия в других организациях;
- ◆ проценты к получению;
- ◆ проценты к уплате;
- ◆ субсидии бюджета;
- ◆ прочие доходы;

♦ прочие расходы.

Влияние этих факторов на прибыль до налогообложения определяется методом балансовой увязки, а именно: отклонение по каждому фактору уменьшает или увеличивает прибыль на сумму данного отклонения. Для этого все факторы надо разделить на факторы прямого и обратного действия. Факторы «прямого действия» (доходы) увеличивают прибыль. Факторы «обратного действия» (расходы) уменьшают прибыль.

Поэтому расчет совокупного влияния факторов на прибыль до налогообложения можно выразить формулой:

$$\Delta\P_{\text{Б}} = \Delta\P_{\text{Р}} + \Delta\%_{\text{пол}} - \Delta\%_{\text{упл}} + \Delta\text{ДрД} + \Delta\text{Сб} + \Delta\text{ПрД} - \Delta\text{ПрР} \quad (9.13)$$

Задание 5

Сделать выборку исходных данных для расчета показателей рентабельности в таблице 9.4. Провести анализ показателей рентабельности за три года, используя данные таблиц 9.1 и 9.4. Результаты анализа показателей рентабельности оформить в таблицу 9.5. Сделать выводы.

Методика анализа

1. Рентабельность текущей деятельности ($R_{\text{ТД}}$) - показывает, сколько прибыли от продаж приходится на один рубль затрат:

$$R_{\text{ТД}} = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{себестоимость}} * 100 \quad (9.14)$$

2. Рентабельность продаж ($R_{\text{П}}$) - характеризует удельный вес прибыли от продаж в выручке, или показывает, сколько прибыли от продаж приходится на один рубль выручки:

$$P_{\Pi} = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{выручка}} * 100 \quad (9.15)$$

Таблица 9.4 – Исходные данные для расчета показателей рентабельности

Показатели	Код строки, способ расчета	Сумма, тыс. рублей			Отношение, 20...г.к 20.. г., в %
		20.. г.	20.. г.	20.. г.	
1. Среднегодовая стоимость имущества (активов)	с.1600 ф.№1				
2. Среднегодовая стоимость собственного капитала	с.1300 ф.№1				
3. Среднегодовая стоимость долгосрочных обязательств	с.1400 ф.№1				
4. Среднегодовая стоимость постоянного капитала	п.2 +п.3				
5. Среднегодовая стоимость основных средств	с.1150 ф.№1				

3. Общая рентабельность (P_0) – характеризует удельный вес прибыли до налогообложения в выручке, или показывает, сколько прибыли до налогообложения приходится на один рубль выручки:

$$P_0 = \frac{\text{прибыль до налогообложения}}{\text{выручка}} * 100 \quad (9.16)$$

4. Рентабельность продаж, определенная через чистую прибыль (Рпч) - характеризует удельный вес чистой прибыли в выручке, или показывает, сколько чистой прибыли приходится на один рубль выручки:

$$R_{пч} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{выручка}} * 100 \quad (9.17)$$

5. Рентабельность активов (R_А)- показывает, сколько чистой прибыли приходится на один рубль средств, вложенных в активы данного предприятия:

$$R_A = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{среднегодовая стоимость имущества}} * 100 \quad (9.18)$$

6. Рентабельность собственного капитала (R_{ск}) - показывает, сколько чистой прибыли приходится на один рубль собственного капитала:

$$R_{ск} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{среднегодовая стоимость собственного капитала}} * 100 \quad (9.19)$$

7. Рентабельность перманентного (постоянного) капитала (Рпк) - показывает, сколько чистой прибыли приходится на один рубль средств, постоянно находящихся в распоряжении у предприятия:

$$R_{пк} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\left\{ \begin{array}{l} \text{собственный капитал +} \\ \text{долгосрочные кредиты} \\ \text{и займы} \end{array} \right\}} * 100 \quad (9.20)$$

8. Фондорентабельность (Рф) – показывает, сколько чистой прибыли приходится на один рубль основных средств:

$$P_{\Phi} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{среднегодовая стоимость основных средств}} * 100 \quad (9.21)$$

Таблица 9.5 - Анализ показателей рентабельности, в процентах

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Отклоне- ние, 20...г. от 20.. г, +/-
1. Рентабельность текущей Деятельности				
2. Рентабельность продаж				
3. Общая рентабельность				
4. Рентабельность продаж по чистой прибыли				
5. Рентабельность активов				
6. Рентабельность собственного капитала				
7. Рентабельность постоянного капитала				
8. Фондорентабельность				

Вывод:

Задание 5

На основании данных таблиц 9.2 и 9.5 провести способом цепных постановок факторный анализ рентабельности продаж. Провести методом балансовой увязки факторный анализ общей рентабельности. Сделать детальные выводы о влиянии факторов на уровень доходности предприятия.

Методика факторного анализ рентабельности продаж

Рентабельность продаж – это отношение суммы прибыли от реализации к объему реализованной продукции (выручке от реализации), выраженное в процентах:

$$P_{\Pi} = \frac{\Pi_p}{B} * 100 = \frac{B - C - Kp - Up}{B} * 100 \quad (9.22)$$

Из этой факторной модели следует, что на рентабельность продаж влияют те же факторы, что и на прибыль от продаж.

Расчет необходимых показателей:

$$P_{\Pi_0} = \left\{ \frac{B_0 - C_0 - Kp_0 - Up_0}{B_0} \right\} * 100 \quad (9.23)$$

$$P_{\Pi_{\text{усл1}}} = \left\{ \frac{B_1 - C_0 - Kp_0 - Up_0}{B_1} \right\} * 100 \quad (9.24)$$

$$P_{\Pi_{\text{усл2}}} = \left\{ \frac{B_1 - C_1 - Kp_0 - Up_0}{B_1} \right\} * 100 \quad (9.25)$$

$$P_{\Pi_{\text{усл3}}} = \left\{ \frac{B_1 - C_1 - Kp_1 - Up_0}{B_1} \right\} * 100 \quad (9.26)$$

$$P_{\Pi_1} = \left\{ \frac{B_1 - C_1 - Kp_1 - Up_1}{B_1} \right\} * 100 \quad (9.27)$$

1. Расчет влияния изменения выручки от реализации ($\Delta P_{\Pi(B)}$):

$$P_{\Pi(B)} = P_{\Pi_{\text{усл1}}} - P_{\Pi_0} \quad (9.28)$$

2. Расчет влияния изменения себестоимости реализованной продукции, услуг, товаров ($\Delta P_{П(С)}$):

$$P_{П(С)} = P_{П_{усл2}} - P_{П_{усл1}} \quad (9.29)$$

3. Расчет влияния изменения коммерческих расходов ($\Delta P_{П(КР)}$):

$$P_{П(КР)} = P_{П_{усл3}} - P_{П_{усл2}} \quad (9.30)$$

4. Расчет влияния изменения управленческих расходов ($\Delta P_{П(УР)}$):

$$P_{П(УР)} = P_{П_1} - P_{П_{усл3}} \quad (9.31)$$

5. Совокупное влияние факторов на рентабельность продаж:

$$\Delta P_{П} = \Delta P_{П(В)} + \Delta P_{П(С)} + \Delta P_{П(КР)} + \Delta P_{П(УР)} \quad (9.32)$$

Методика факторного анализа общей рентабельности.

Общая рентабельность деятельности предприятия определяется как отношение прибыли до налогообложения к выручке от реализации, выраженное в процентах (формула 9.16).

Следовательно, на общую рентабельность предприятия оказывают влияние факторы, формирующие прибыль до налогообложения, то есть общая рентабельность складывается из рентабельности продаж и уровней всех показателей-факторов, формирующих прибыль до налогообложения. Поэтому изменение общей рентабельности можно представить, как алгебраическую сумму изменений уровней всех показателей-факторов:

$$\Delta P = \Delta P_{\Pi} + \Delta U\%_{\text{пол}} - \Delta U\%_{\text{упл}} + \Delta U_{\text{ДрД}} + \Delta U_{\text{ПрД}} + \Delta U_{\text{Сб}} - \Delta U_{\text{ПрР}} \quad (9.33)$$

где U – уровень (удельный вес) показателя в выручке.

Задание 6

Рассчитать влияние факторов на рентабельность активов:

- ♦ коэффициента оборачиваемости активов;
- ♦ рентабельности продаж, определенной через чистую прибыль.

Исходные данные привести в таблице 9.6. Сделать выводы о влиянии каждого фактора на изменение рентабельности активов.

Таблица 9.6 - Анализ рентабельности активов

Показатели	20... г.	20... г.	20..г.	20.. г. к 20.. г., +/-
1. Чистая прибыль, тыс. руб-лей				
2. Средняя величина активов, тыс. рублей				
3. Выручка, тыс. рублей				
4. Оборачиваемость активов, оборотов				
5. Рентабельность продаж, определенная через чистую прибыль, %				
6. Рентабельность активов, %				

Методика анализа

Существует взаимосвязь между показателями рентабельности активов, их оборачиваемостью и рентабельностью продаж: рентабельность активов можно выразить как произведение показателя оборачиваемости активов (коэффициент оборачиваемости) и рентабельности продаж (рассчитанной через чистую прибыль).

$$P_A = K_{OB} * P_{ПЧ} \quad (9.34)$$

где K_{OB} – коэффициент оборачиваемости активов:

$$K_{OB} = \frac{B}{A_{CP}} \quad (9.35)$$

где B – выручка, тыс. рублей;
 A_{CP} – средняя величина активов.

Расчета влияния факторов:

а) общее отклонение рентабельности (ΔP_A):

$$\Delta P_A = P_{A_1} - P_{A_0} \quad (9.36)$$

где P_{A_1}, P_{A_0} – рентабельность активов за отчетный и базисный периоды, в процентах.

б) изменение рентабельности активов за счет ускорения (замедления) оборачиваемости активов ($\Delta P_{A(K_{OB})}$):

$$\Delta P_{A(K_{OB})} = (K_{OB_1} * P_{ПЧ_0}) - P_{A_0} \quad (9.37)$$

где K_{OB_1} – коэффициент оборачиваемости активов за отчетный период;

$R_{ПЧ_0}$ – рентабельность продаж, рассчитанная через чистую прибыль, за базисный период, в процентах.

в) изменение рентабельности активов за счет увеличения (снижения) рентабельности продаж $\Delta R_{A(ПЧ)}$:

$$\Delta R_{A(ПЧ)} = R_{A_1} - (K_{ОБ_1} * R_{ПЧ_0}) \quad (9.38)$$

г) совокупное влияние факторов:

$$\Delta R_A = \Delta R_{A(K_{ОБ})} + \Delta R_{A(ПЧ)} \quad (9.39)$$

Практическое занятие 10

Анализ сравнительного аналитического баланса

Задание 1

Сделать горизонтальный анализ баланса предприятия. Расчеты оформить в таблицу 10.1. Подготовить вывод.

В выводе указать:

- ◆ насколько изменилась величина имущества;
- ◆ за счет каких групп изменилась величина имущества (внеоборотные активы, оборотные активы);
- ◆ за счет каких статей изменились внеоборотные активы;
- ◆ за счет каких статей изменились оборотные активы;
- ◆ насколько изменилась величина капитала;
- ◆ за счет каких групп изменилась величина капитала (собственный капитал, заемный капитал);
- ◆ какие изменения произошли в составе заемного капитала.

Таблица 10.1 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса

Показатели	Сумма, тыс. рублей				Темп роста 20.. г. к 20.. г. в %, размах
	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. от 20.. г., +/-	
1. Внеоборотные активы					
1.1 Основные средства					
1.2 Незавершенное Строительство					
1.3 Прочие внеоборотные Активы					
2. Оборотные активы					
2.1. Запасы					
2.2. НДС					
2.3. Дебиторская Задолженность					
2.4 Финансовые вложения					
2.5 Денежные средства и их эквиваленты					
2.6 Прочие оборотные активы					
Итого активов					
3. Собственный капитал					
4. Заемный капитал					
4.1 Долгосрочные обязательства					
из них заемные средства					
4.2 Краткосрочные Обязательства					
из них					
-заемные средства;					
- кредиторская задолженность					
Итого капитала					

Вывод:

Задание 2

Сделать вертикальный анализ баланса предприятия.
Расчеты оформить в таблицу 10.2 Подготовить вывод.

Таблица 10.2 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Показатели	Структура, %			
	20... г.	20... г.	20... г.	20.. г. к 20.. г., +/-
1. Внеоборотные активы				
1.1 Основные средства				
1.2 Незавершенное строительство				
1.3 Прочие внеоборотные активы				
2. Оборотные активы				
2.1. Запасы				
2.2. НДС				
2.3. Дебиторская задолженность				
2.4 Финансовые вложения				
2.5 Денежные средства и их эквиваленты				
2.6 Прочие оборотные активы				
Итого активов	100,0	100,0	100,0	-
3. Собственный капитал				
4. Заемный капитал				
4.1 Долгосрочные обязательства				
из них заемные средства				
4.2 Краткосрочные обязательства				
из них				
-заемные средства;				
-кредиторская задолженность				
Итого капитала	100,0	100,0	100,0	-

В выводе отразить:

- ♦ структуру имущества на конец года: указать, какие активы занимают наибольший удельный вес, какие активы - наименьший удельный вес;

- ◆ структурные сдвиги в составе имущества;
- ◆ как изменился удельный вес наиболее ликвидных активов (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность);
- ◆ структуру капитала на конец года (удельный вес собственного и заемного капитала);
- ◆ структурные сдвиги в составе капитала;
- ◆ как изменился удельный вес собственного капитала;
- ◆ сделать заключение о финансовой независимости предприятия.

Практическое занятие 11

Анализ имущественного состояния предприятия

Задание 1

Дать общую оценку наличия и структуры имущества предприятия. Расчеты оформить в таблицу 11.1.

В выводе указать:

- ◆ изменение общей величины имущества в целом по предприятию, а также в разрезе отдельных активов;
- ◆ структуру имущества на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период;
- ◆ соотношение темпов роста совокупных активов, объема продаж и прибыли.

Источник информации: Бухгалтерский баланс.

Методика анализа

Соотношение темпов роста совокупных активов, объема продаж и прибыли должно удовлетворять условию:

$$100\% < T_{\text{акт}} < T_{\text{в}} < T_{\text{п}} \quad (11.1)$$

где $T_{\text{акт}}$, $T_{\text{в}}$, $T_{\text{п}}$ – темпы роста совокупных активов, объема продаж и прибыли.

Неравенство ($100\% < T_{\text{акт}}$) показывает, что предприятие наращивает свой экономический потенциал и масштабы деятельности.

Неравенство ($T_{\text{акт}} < T_{\text{в}}$) свидетельствует о том, что объем продаж растет быстрее экономического потенциала, то есть растет эффективность использования ресурсов предприятия.

Неравенство ($T_{\text{в}} < T_{\text{п}}$) означает, что прибыль предприятия растет быстрее объема реализации продукции и совокупного капитала.

Таблица 11.1 - Анализ состава и структуры активов (по оценке на конец года)

Показатели	Сумма, тыс. рублей					Структура, %			
	20..г.	20..г.	20..г.	изменение 20.. г. от 20.. г.		20..г.	20..г.	20..г.	от- кло- не- ние 20.. г. от 20.. г., +/-
				абсо- лют- ное	тем- п ро- ста, %				
Внеоборот- ные активы									
Оборотные активы									
Имущество, всего									

Вывод:

Продолжение таблицы

Показатели	Сумма, тыс. рублей					Структура, %			
	20..г.	20..г.	20..г.	изменение 20.. г. от 20.. г.		20..г.	20..г.	20..г.	откло- нение 20.. г. от 20.. г., +/-
				абсо- лют- ное	тем- п ро- ста, %				
Прочие вне- оборотные ак- тивы									
Итого									

В выводе указать:

- ♦ изменение общей величины основного капитала в целом по предприятию, а также в разрезе отдельных его видов;
- ♦ структуру основного капитала на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период.

Задание 3

Сделать анализ состава и структуры оборотных средств предприятия. Расчеты оформить в таблицу 11.3. Сделать выводы.

Источники информации:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В выводе указать:

- ♦ изменение общей величины оборотных средств в целом по предприятию, а также в разрезе отдельных видов, учитывая степень их ликвидности;
- ♦ структуру оборотных средств на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период;

Продолжение таблицы

Показатели	Сумма, тыс. рублей					Структура, %			
	20..г.	20..г.	20..г.	изменение 20.. г. от 20.. г.		20..г.	20..г.	20..г.	откло- нение 20.. г. от 20.. г., +/-
				абсо- лют- ное	тем- п ро- ста, %				
Денежные средства и денежные эквиваленты									
Прочие оборотные активы									
Итого									

Вывод:

Задание 4

Сделать анализ показателей эффективности использования оборотных средств. Рассчитать влияние факторов на ускорение (замедление) их оборачиваемости. Рассчитать относительную экономию (перерасход) оборотных средств в результате ускорения (замедления) их оборачиваемости. Расчеты оформить в таблицу 11.4, сделать выводы.

Источники информации:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о финансовых результатах.

Методика анализа

1. Средняя величина оборотных средств (Ос) определяется по формуле:

$$O_c = \left\{ \frac{\begin{array}{c} \text{стоимость оборотных средств} \\ \text{на начало года} + \\ + \text{стоимость оборотных средств} \\ \text{на конец года} \end{array}}{2} \right\} \quad (11.2)$$

Таблица 11.4 - Анализ показателей эффективности использования оборотных средств

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Изменение, 20.. г. от 20.. г.	
				абсолютное	темпа роста, %
1. Выручка, тыс. рублей					
2. Средняя величина оборотных средств, тыс. рублей					
3. Продолжительность периода, дни.					
4. Оборачиваемость оборотных средств:					
в оборотах					
в днях					
5. Коэффициент закрепления, копейки					

Вывод:

2. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Кобо) – показывает, сколько оборотов за год совершают все оборотные средства:

$$K_{обо} = \frac{\text{выручка}}{\text{средний остаток оборотных средств}} \quad (11.3)$$

3. Продолжительность одного оборота (Д) – показывает, сколько дней длится один оборот:

$$D = \frac{\text{средний остаток оборотных средств} * 360}{\text{выручка}} \quad (11.4)$$

4. Коэффициент закрепления оборотных средств (Кзо) – показывает, сколько необходимо затратить оборотных средств, чтобы получить один рубль выручки:

$$K_{зо} = \frac{\text{средний остаток оборотных средств}}{\text{выручка}} \quad (11.5)$$

Расчет влияния факторов на оборачиваемость оборотных средств:

1. Влияние изменения объема выручки от реализации $\Delta D(в)$:

$$\Delta D(в) = \frac{Ос_1 * 360}{В_1} - \frac{Ос_1 * 360}{В_0} \quad (11.6)$$

где $Ос_1$, $Ос_0$ - средний остаток оборотных средств отчетного и базисного периодов, тыс. рублей;

B_1, B_0 - выручка от реализации отчетного и базисного периодов, тыс. рублей.

2. Влияние изменения средних остатков оборотных средств $\Delta D(o)$:

$$\Delta D(o) = \frac{Oc_1 * 360}{B_0} - \frac{Oc_0 * 360}{B_0} \quad (11.7)$$

3. Совокупное влияние факторов (ΔD):

$$\Delta D = D_1 - D_0 = \Delta D(v) + \Delta D(o) \quad (11.8)$$

3. Расчет относительной экономии (перерасхода) оборотных средств (Ξ_{oc}) в результате ускорения (замедления) их оборачиваемости:

$$\Xi_{oc} = \frac{\Delta KZ_0 * B_1}{100} \quad (11.9)$$

где ΔKZ_0 – прирост коэффициента закрепления оборотных средств за анализируемый период, копейки.

Задание 5

Сделать анализ показателей оборачиваемости запасов. Рассчитать влияние факторов на ускорение (замедление) их оборачиваемости. Расчеты оформить в таблицу 11.5, сделать выводы.

Источники информации:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о финансовых результатах.

Таблица 11.5 - Анализ оборачиваемости запасов

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Изменение, 20.. г. от 20.. г.	
				абсо- лют- ное	темп роста, %
1. Себестоимость продаж, тыс. рублей					
2. Средняя величина запас- сов, тыс. рублей					
3. Продолжительность пе- риода, дни.					
4. Оборачиваемость запас- сов:					
в оборотах;					
в днях					

Вывод:

Методика анализа

1. Средняя величина запасов ($Зс$):

$$O_c = \left\{ \frac{\begin{array}{c} \text{стоимость запасов} \\ \text{на начало года} + \\ + \text{стоимость запасов} \\ \text{на конец года} \end{array}}{2} \right\} \quad (11.10)$$

2. Коэффициент оборачиваемости запасов (Коб_з):

а) для предприятий, занятых производством продукции (Коб_{з1}):

$$\text{Коб}_{з1} = \frac{\text{себестоимость произведенной продукции}}{\text{средний остаток запасов}} \quad (11.11)$$

б) для предприятий, оказывающих услуги или занятых торговлей (Коб_{з2}):

$$\text{Коб}_{з2} = \frac{\text{выручка}}{\text{средний остаток запасов}} \quad (11.12)$$

3. Продолжительность одного оборота (Дз):

$$\text{Дз} = \frac{\text{средний остаток запасов} * 360}{\text{выручка (себестоимость)}} \quad (11.13)$$

Методика расчета влияния факторов на оборачиваемость запасов:

1. Влияние изменения объема выручки от реализации (себестоимости) $\Delta\text{Дз(в)}$:

$$\Delta\text{Дз(в)} = \frac{З_1 * 360}{В_1(C_1)} - \frac{З_0 * 360}{В_0(C_0)} \quad (11.14)$$

где $З_1, З_0$ - средний остаток запасов отчетного и базисного периодов, тыс. рублей;

$В_1, В_0$ - выручка от реализации отчетного и базисного периодов, тыс. рублей;

$С_1, С_0$ - себестоимость реализованной продукции отчетного и базисного периодов, тыс. рублей.

2. Влияние изменения средних остатков запасов $\Delta Д(з)$:

$$\Delta Дз(з) = \frac{З_1 * 360}{В_0(C_0)} - \frac{З_0 * 360}{В_0(C_0)} \quad (11.15)$$

3. Совокупное влияние факторов ($\Delta Дз$):

$$\Delta Дз = Дз_1 - Дз_0 = \Delta Дз(в) + \Delta Дз(з) \quad (11.16)$$

Задание 6

Сделать анализ показателей оборачиваемости дебиторской задолженности. Провести анализ влияния факторов на изменение показателей оборачиваемости. Расчеты оформить в таблицу 11.6 и сделать выводы.

Источники информации:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о финансовых результатах.

Методика анализа

1. Средняя величина дебиторской задолженности ($ДЗ$) определяется по формуле:

$$ДЗ = \left\{ \frac{\begin{array}{l} \text{дебиторская задолженность} \\ \text{на начало года} + \\ \text{+ дебиторская задолженность} \\ \text{на конец года} \end{array}}{2} \right\} \quad (11.17)$$

Таблица 11.6 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Изменение, 20.. г. от 20.. г.	
				абсо- лют- ное	тем- п роста, %
1. Выручка, тыс. руб- лей					
2. Средняя величина дебиторской задол- женности, тыс. рублей					
3. Продолжительность периода, дни					
4. Оборачиваемость дебиторской задол- женности:					
в оборотах					
в днях					

Вывод:

2. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Коб_{дз}):

$$\text{Коб}_{\text{дз}} = \frac{\text{выручка}}{\text{средний остаток дебиторской задолженности}} \quad (11.18)$$

3. Продолжительность одного оборота (Д_{дз}):

$$\text{Д}_{\text{дз}} = \frac{\text{средний остаток дебиторской задолженности}}{\text{выручка}} * 360 \quad (11.19)$$

Расчет влияния факторов на оборачиваемость дебиторской задолженности:

1. Влияние изменения объема выручки от реализации $\Delta ДДз(в)$:

$$\Delta ДДз(в) = \frac{ДЗ_1 * 360}{В_1} - \frac{ДЗ_1 * 360}{В_0} \quad (11.20)$$

где $ДЗ_1, ДЗ_0$ - средний остаток дебиторской задолженности отчетного и базисного периодов, тыс. рублей;

$В_1, В_0$ - выручка от реализации отчетного и базисного периодов, тыс. рублей.

2. Влияние изменения остатков дебиторской задолженности $\Delta ДДз(дз)$:

$$\Delta ДДз(дз) = \frac{ДЗ_1 * 360}{В_0} - \frac{ДЗ_0 * 360}{В_0} \quad (11.21)$$

3. Совокупное влияние факторов ($\Delta ДДз$):

$$\Delta ДДз = ДДз_1 - ДДз_0 = \Delta ДДз(в) + \Delta ДДз(дз) \quad (11.22)$$

Практическая работа 12

Анализ движения денежных средств

Задание 1

Провести анализ движения и динамики денежных потоков по всем направлениям их использования прямым методом. Результаты анализа оформить в таблицу 12.1. Сделать вывод.

Источник информации: Отчет о движении денежных средств.

Таблица 12 .1 – Анализ динамики денежных потоков

Показатели	Сумма, тыс. рублей			Изменение 20..г. от 20.. г.	
	20.. г.	20.. г.	20.. г.	абсо- лютное	темп роста, %
1. Движение средств по текущей деятельности:					
приток денежных средств					
отток денежных средств					
чистый денежный поток					
2. Движение средств по инвестиционной деятельности:					
приток денежных средств					
отток денежных средств					
чистый денежный поток					
3. Движение средств по финансовой деятельности:					
приток денежных средств					
отток денежных средств					
чистый денежный поток					
4. Сальдо денежных потоков					
5. Остаток денежных средств на начало года					
6. Остаток денежных средств на конец года					

Вывод:

Методика анализа

Чистый денежный поток – это разница между притоком и оттоком денежных средств.

Сальдо денежных потоков – это сумма чистых денежных потоков по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Задание 2.

Провести анализ динамики и структуры притока денежных средств. Результаты анализа оформить в таблицы 12.2 и 12.3. Сделать вывод.

Источник информации: Отчет о движении денежных средств.

Таблица 12.2 – Анализ динамики притока денежных средств

Показатели	Сумма, тыс. рублей				20.. г. к 20.. г. в %,
	20..г.	20.. г.	20..г.	20..г. к 20..г. +/-	
Поступление денежных средств, всего					
в том числе:					
покупатели и заказчики					
арендные платежи					
проценты полученные					
субсидии бюджета					
прочие доходы по текущей деятельности					
перепродажа внеоборотных активов					
возврат предоставленных займов					
прочие доходы по инвестиционной деятельности					
поступление кредитов банков и займов					
прочие доходы по финансовой деятельности					

Таблица 12.3 – Анализ структуры притока денежных средств

Показатели	Структура, %			
	20... г.	20... г.	20.. г.	20..г. от 20..г. +/-
Поступление денежных средств, всего	100,0	100,0	100,0	-
в том числе:				
покупатели и заказчики				
арендные платежи				
проценты полученные				
субсидии бюджета				
прочие доходы по текущей деятельности				
перепродажа внеоборотных активов				
возврат предоставленных займов				
прочие доходы по инвестиционной деятельности				
поступление кредитов банков и займов				
прочие доходы по финансовой деятельности				

Вывод:

Задание 3.

Провести анализ динамики и структуры оттока денежных средств. Результаты анализа оформить в таблицы 12.4 и 12.5. Сделать вывод.

Источник информации: Отчет о движении денежных средств.

Таблица 12.4 – Анализ динамики оттока денежных средств

Показатели	Сумма, тыс. рублей				20.. г. к 20.. г. в %,
	20..г.	20.. г.	20..г.	20..г. от 20..г. +/-	
Израсходовано денежных средств, всего					
в том числе:					
оплачено поставщикам и подрядчикам					
оплата труда					
проценты по долговым обязательствам					
расчеты по налогам и сборам					
прочие платежи по текущей деятельности					
в связи с приобретением внеоборотных активов					
в связи с предоставлением займов					
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива					
погашение кредитов и займов					
прочие платежи					

Вывод:

Таблица 12.5 – Анализ структуры оттока денежных средств

Показатели	Структура, %			
	20... г.	20... г.	20.. г.	20..г. от 20..г. +/-
Израсходовано денежных средств, всего	100,0	100,0	100,0	-
в том числе:				
оплачено поставщикам и подрядчикам				
оплата труда				
проценты по долговым обязательствам				
расчеты по налогам и сборам				
прочие платежи по текущей деятельности				
в связи с приобретением внеоборотных активов				
в связи с предоставлением займов;				
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива				
погашение кредитов и займов				
прочие платежи				

Вывод:

Задание 4

Провести анализ движения денежных потоков косвенным методом, для чего провести оценку изменения статей актива и пассива баланса за последний год. Результаты ана-

лиза оформить в таблицу 12.6. Провести корректировку чистой прибыли, используя косвенный метод движения денежных средств. Результаты анализа оформить в таблицу 12.7.

Источники информации:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о финансовых результатах.
3. Отчет о движении денежных средств.

Таблица 12.6 – Сведения об изменении статей основного и оборотного капитала и обязательств в 20...г., тыс. рублей

Статьи баланса	На начало года	На конец года	Изменения: увеличение (+), уменьшение (-)
Результаты исследований и разработок			
Основные средства			
Отложенные налоговые и прочие вне- оборотные активы			
Прочие внеоборотные активы			
Запасы			
НДС			
Дебиторская задолженность			
Прочие оборотные средства			
Нераспределенная прибыль			
Долгосрочные заемные средства			
Отложенные налоговые обязательства			
Прочие долгосрочные обязательства			
Краткосрочные заемные средства			
Кредиторская задолженность			
Доходы будущих периодов			
Оценочные обязательства			
Прочие краткосрочные обязательства			

Методика анализа

Приращение отдельных статей активов сокращает чистую прибыль, то есть идет отвлечение денежных средств из оборота. Сокращение же статей актива сопровождается высвобождением средств из оборота. В то же время уменьшение статей пассива приводит к сокращению капитала, находящегося в распоряжении у предприятия, а прирост статей пассива сопровождается увеличением капитала.

В результате корректировочных операций величина скорректированной прибыли должна быть равна чистому денежному потоку:

$$\text{Чистый денежный поток} = \text{Чистая прибыль} - \text{Общая сумма корректировок} \quad (12.1)$$

Таблица 12.7 – Корректировка чистой прибыли (косвенный метод) за 20... г., тыс. рублей

Статьи баланса	Сумма, тыс. рублей
Чистая прибыль (убыток)	
Чистый денежный поток (положительный, +; отрицательный, -)	
Корректировка чистой прибыли в связи с изменением балансовых остатков:	
результаты исследований и разработок	
основные средства	
отложенные налоговые и прочие внеоборотные активы	
прочие внеоборотные активы	
Запасы	
НДС	
дебиторская задолженность	
прочие оборотные средства	
нераспределенная прибыль	

Продолжение таблицы

Статьи баланса	Сумма, тыс. рублей
долгосрочные заемные средства	
отложенные налоговые обязательства	
прочие долгосрочные обязательства	
краткосрочные заемные средства	
кредиторская задолженность	
доходы будущих периодов	
оценочные обязательства	
прочие краткосрочные обязательства	
Итого сумма корректировок чистой прибыли	
Чистая прибыль с учетом корректировок	

Вывод:

Задание 5

Рассчитать финансовые коэффициенты, характеризующие уровень использования денежных потоков, для чего использовать данные таблиц 12.1, 12.2 и 12.4. Результаты анализа оформить в таблицу 12.8. Сделать вывод.

Методика анализа

Коэффициент ликвидности денежного потока (Кл) – характеризует соотношение притока и оттока денежных средств:

$$K_{\text{л}} = \frac{\text{приток денежных средств}}{\text{отток денежных средств}} \quad (12.2)$$

Таблица 12.8 - Анализ финансовых коэффициентов

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	20.. г. от 20.. г., +/-
Коэффициент ликвидности денежного потока				
Коэффициент оборачиваемости денежных средств				
Коэффициент закрепления денежных средств				
Рентабельность израсходованных денежных средств, %				
Рентабельность поступивших денежных средств, %				
Коэффициент эффективности денежного потока				

Вывод:

2. Коэффициент оборачиваемости денежных средств (Кобд) – показывает, сколько оборотов за год совершают денежные средства:

$$K_{обд} = \frac{\text{выручка}}{\text{средняя величина денежных средств}} \quad (12.3)$$

3. Коэффициент закрепления денежных средств (Кзд) – показывает, сколько необходимо затратить денежных средств, чтобы получить один рубль выручки:

$$K_{зд} = \frac{\text{средняя величина денежных средств}}{\text{выручка}} \quad (12.4)$$

4. Рентабельность израсходованных денежных средств ($P_{от}$) – показывает, сколько чистой прибыли приходится на один рубль израсходованных денежных средств:

$$P_{от} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{сумма израсходованных денежных средств}} * 100\% \quad (12.5)$$

5. Рентабельность поступивших денежных средств ($P_{п}$) - показывает, сколько чистой прибыли приходится на один рубль поступивших денежных средств:

$$P_{п} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{сумма поступивших денежных средств}} * 100\% \quad (12.6)$$

6. Коэффициент эффективности денежного потока ($KЭ_{дп}$) – показывает, сколько рублей чистого денежного потока приходится на один рубль оттока денежных средств:

$$KЭ_{дп} = \frac{\text{чистая денежный поток}}{\text{отток денежных средств}} \quad (12.7)$$

Продолжение таблицы

Показатели	Сумма, тыс. рублей					Структура, %			
	20..г.	20..г.	20..г.	изменение 20.. г. от 20.. г.		20..г.	20..г.	20..г.	откло- нение 20.. г. от 20.. г., +/-
				абсо- лют- ное	тем- п ро- ста, %				
кредиторская задолжен- ность									
Итого Капитала									

Вывод:

Источник информации: Бухгалтерский баланс.

В выводе указать:

- ♦ изменение общей величины капитала в целом по предприятию, а также в разрезе отдельных видов капитала;
- ♦ структуру капитала на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период.

Задание 2

Сделать анализ состава и структуры собственного капитала в таблице 13.2. Сделать вывод.

В выводе указать:

- ♦ изменение общей величины собственного капитала в целом по предприятию, а также в разрезе отдельных составляющих капитала;
- ♦ структуру собственного капитала на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период.

Источник информации: Бухгалтерский баланс.

Таблица 13.2 - Анализ состава и структуры собственного капитала (по оценке на конец года)

Показатели	Сумма, тыс. рублей					Структура, %			
	20..г.	20..г.	20..г.	изменение 20.. г. от 20.. г.		20..г.	20..г.	20..г.	откло- нение 20.. г. от 20.. г., +/-
				абсо- лют- ное	тем п ро- ста, %				
Уставный капитал									
Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акци- онеров									
Переоценка внеоборот- ных активов									
Добавочный капитал (без переоценки)									
Резервный капитал									
Нераспреде- ленная при- быль (непо- крытый убыток)									
Итого									

Вывод:

Задание 3

Сделать анализ эффективности использования собственного капитала в таблице 13.3. Сделать выводы.

Таблица 13.3 - Анализ эффективности использования собственного капитала

Источник	20.. г.	20.. г.	20..г.	Изменение, 20.. г. от 20...г.	
				абсолютное	темпа роста, %
1. Выручка, тыс. рублей					
2. Средняя величина собственного капитала, тыс. рублей					
3. Чистая прибыль (убыток), тыс. рублей					
4. Отдача собственного капитала, рубли					
5. Уровень рентабельности (убыточности) собственного капитала, %					

Вывод:

Методика анализа

Эффективность использования собственного капитала характеризует показатель отдачи собственного капитала (Кот), который показывает, сколько выручки от продаж приходится на один рубль собственного капитала:

$$K_{от} = \frac{\text{выручка}}{\frac{\text{среднегодовая стоимость}}{\text{собственного капитала}}} \quad (13.1)$$

При этом среднегодовая стоимость собственного капитала (СК) определяется по формуле:

$$СК = \left\{ \frac{\begin{array}{c} \text{стоимость собственного капитала} \\ \text{на начало года} + \\ + \text{стоимость собственного капитала} \\ \text{на конец года} \end{array}}{2} \right\} \quad (13.2)$$

Рентабельность собственного капитала ($R_{ск}$) – показывает, сколько чистой прибыли приходится на один рубль собственного капитала:

$$R_{ск} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\frac{\text{среднегодовая стоимость}}{\text{собственного капитала}}} * 100\% \quad (13.3)$$

Задание 4

Сделать анализ состава и структуры краткосрочной кредиторской задолженности по состоянию на конец года в таблице 13.4. Сделать вывод.

Источники информации:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Таблица 13.3 - Анализ состава и структуры кредиторской задолженности (по оценке на конец года)

Показатели	Сумма, тыс. рублей					Структура, %			
	20..г.	20..г.	20..г.	изменение 20.. г. от 20.. г.		20..г.	20..г.	20..г.	откло- нение 20.. г. от 20.. г., +/-
				абсо- лют- ное	тем- п ро- ста, %				
1. Расчеты с поставщиками и подрядчиками									
2. Авансы полученные									
3. Расчеты по налогам и сборам									
4. Прочая задолженность									
5. Итого									

Вывод:

В выводе указать:

- ♦ изменение общей величины краткосрочной кредиторской задолженности в целом по предприятию, а также в разрезе отдельных видов задолженности;
- ♦ структуру краткосрочной кредиторской задолженности на конец анализируемого периода, а также ее изменение за период;
- ♦ изменение общей величины и удельного веса «срочной» задолженности.

К «срочной» задолженности относится задолженность перед государственными внебюджетными фондами и по налогам и сборам.

Задание 5

Сделать анализ показателей оборачиваемости кредиторской задолженности в таблице 13.5.

Таблица 13.5 - Анализ показателей оборачиваемости кредиторской задолженности

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Изменение, 20.. г.от 20.. г.	
				абсолютное	темпы роста, %
1. Выручка, тыс. рублей					
2. Себестоимость продаж, тыс. рублей					
3. Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. рублей					
4. Средняя величина кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам, тыс. рублей					
5. Продолжительность периода, дни					
6. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обороты					
7. Продолжительность одного оборота всей задолженности, дней					
в том числе срок погашения задолженности поставщикам и подрядчикам, дней					

Сделать выводы. Провести анализ влияния факторов на изменение показателей оборачиваемости кредиторской задолженности.

Методика анализа

1. Средняя величина кредиторской задолженности (Кз):

$$Кз = \left\{ \frac{\begin{array}{c} \text{кредиторская задолженность} \\ \text{на начало года} + \\ + \text{кредиторская задолженность} \\ \text{на конец года} \end{array}}{2} \right\} \quad (13.4)$$

2. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($К_{обкз}$) – показывает, сколько оборотов за год совершает задолженность:

$$К_{обкз} = \frac{\text{выручка}}{\begin{array}{c} \text{средний остаток} \\ \text{кредиторской задолженности} \end{array}} \quad (13.5)$$

3. Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности ($Д_{кз}$) – показывает, сколько дней длится один оборот:

$$Д_{кз} = \frac{\begin{array}{c} \text{средний остаток} \\ \text{кредиторской задолженности} \end{array}}{\text{выручка}} * 360 \quad (13.6)$$

4. Срок погашения кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками ($Д_{кзп}$):

$$Д_{кзп} = \frac{\text{сумма кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками}}{\text{себестоимость продаж}} * 360 \quad (13.7)$$

Расчет влияния факторов на оборачиваемость кредиторской задолженности:

1. Влияние изменения объема выручки от реализации $\Delta Д_{кз(в)}$:

$$\Delta Д_{кз(в)} = \frac{КЗ_1 * 360}{В_1} - \frac{КЗ_1 * 360}{В_0} \quad (13.8)$$

где $КЗ_1$, $КЗ_0$ - средний остаток кредиторской задолженности за отчетный и базисный период, тыс. рублей;

$В_1$, $В_0$ – выручка от реализации продукции, услуг за отчетный и базисный период, тыс. рублей

2. Влияние изменения остатков кредиторской задолженности $\Delta Д_{кз(о)}$:

$$\Delta Д_{кз(о)} = \frac{КЗ_1 * 360}{В_0} - \frac{КЗ_0 * 360}{В_0} \quad (13.9)$$

3. Совокупное влияние факторов ($\Delta Д_{кз}$):

$$\Delta Д_{кз} = Д_{кз_1} - Д_{кз_0} = \Delta Д_{кз(в)} + \Delta Д_{кз(о)} \quad (13.10)$$

Практическая работа 14

Анализ платежеспособности предприятия

Задание 1

Сделать анализ ликвидности баланса по оценке на конец каждого периода. Результаты анализа отразить в таблице (табл. 1 приложения А). Составить неравенства за каждый год анализируемого периода. Рассчитать абсолютные показатели текущей и перспективной ликвидности.

В выводе указать:

- ♦ насколько оптимальна структура баланса на конец анализируемого периода, то есть насколько соответствуют полученные неравенства рекомендуемым;
- ♦ как изменилась структура баланса за анализируемый период;
- ♦ на основании показателей текущей и перспективной ликвидности дать предварительную оценку динамики платежеспособности предприятия.

Источники информации:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Методика анализа

Для оценки ликвидности баланса необходимо активы сгруппировать по степени ликвидности, а пассивы – по степени срочности возникновения обязательств.

В скобках указаны номера строк бухгалтерской отчетности.

Группировка активов:

- ♦ A1 – наиболее ликвидные активы (стр.1240 + стр.1250);
- ♦ A2 – быстро реализуемые активы (стр.1230 + [стр. 5404; стр.5424]);

♦ А3 – медленно реализуемые активы (стр.1210 – [стр. 5404; стр.5424]+ стр.1220 + стр.1260);

♦ А4 – трудно реализуемые активы (стр.1100);

Группировка пассивов:

♦ П1 – наиболее срочные обязательства (стр.1520);

♦ П2 – краткосрочные обязательства (стр.1510);

♦ П3 – долгосрочные обязательства (стр.1400 + стр.1530 + стр.1540 + стр.1550);

♦ П4 – постоянные пассивы (стр.1300).

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие неравенства:

♦ $A1 > П1$;

♦ $A2 > П2$;

♦ $A3 > П3$;

♦ $A4 < П4$.

Сопоставление ликвидных средств и краткосрочных обязательств позволяет вычислить следующие абсолютные показатели ликвидности:

1. Текущая ликвидность (ТЛ), которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

$$ТЛ = (A1 + A2) - (П1 + П2) \quad (14.1)$$

2. Перспективная ликвидность (ПЛ) – это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

$$ПЛ = A3 - П3 \quad (14.2)$$

Задание 2

На основании данных таблицы 1 приложения А, рассчитать коэффициенты, характеризующие платежеспособность предприятия. Результаты оформить в таблицу 14.1.

Таблица 14.1 - Анализ коэффициентов платежеспособности (по оценке на конец года)

Показатели	20... г.	20... г.	20. ..г.	20..г. от 20..г., +/-	Рекомен- дуемое значение
1. Общий показатель ликвидности					>1
2. Коэффициент абсолютной ликвидности					>0,2-0,25
3. Коэффициент промежуточной ликвидности					>0,7-0,8
4. Коэффициент текущей ликвидности					>2
5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами					>0,1
6. Коэффициент утраты (восстановления) платежеспособности					>1

В выводе указать:

- ◆ в какой степени те или иные активы покрывают краткосрочные обязательства в отчетном году?
- ◆ насколько данные значения соответствуют рекомендуемым?
- ◆ какова динамика каждого показателя?

♦ сделать окончательное заключение об уровне платежеспособности данного предприятия.

Методика анализа

1. Общий показатель ликвидности ($K_{ол}$) - показывает, в какой степени текущие активы предприятия покрывают все его обязательства, рекомендуемое значение >1 :

$$K_{ол} = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{П1 + 0,5П2 + 0,3П3} \quad (14.3)$$

2. Коэффициент абсолютной ликвидности (или быстрой ликвидности) ($K_{ал}$) – показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счёт денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, его рекомендуемое значение – $K_2 > 0,2 - 0,25$:

$$K_{ал} = \frac{A1}{П1 + П2} \quad (14.4)$$

3. Коэффициент «критической оценки» или промежуточный коэффициент покрытия ($K_{пл}$) – показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по счетам. Допустимое значение – $0,7 - 0,8$, желательное более $1,5$:

$$K_{пл} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2} \quad (14.5)$$

4. Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия ($K_{\text{тл}}$) – показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчётам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Необходимое значение – не менее 2:

$$K_{\text{тл}} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2} \quad (14.6)$$

5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ($K_{\text{об}}$) – характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости, он показывает удельный вес собственных оборотных средств в составе текущих активов, его рекомендуемое значение – не менее 0,1:

$$K_{\text{об}} = \frac{П4 - A4}{A1 + A2 + A3} \quad (14.7)$$

Если один из коэффициентов (текущей ликвидности или обеспеченности собственными оборотными средствами) имеет значение ниже рекомендуемых, предприятие признается неплатежеспособным. В целях проверки рассчитывают коэффициент восстановления платежеспособности ($K_{\text{вос}}$), который характеризует возможность предприятия восстановить свою платежеспособность в следующие за отчетным периодом шесть месяцев. Его рекомендуемое значение >1 :

$$K_{\text{вос}} = \frac{K_{\text{тл кон года}} + \frac{6}{T}(K_{\text{тл кон года}} - K_{\text{тл нач года}})}{2} \quad (14.8)$$

где b – срок восстановления платежеспособности в месяцах;

T – продолжительность отчетного периода в месяцах.

Если оба коэффициента (текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами) имеют значения, близкие к рекомендуемым, рассчитывают проверочный коэффициент утраты платежеспособности ($K_{ут}$). Он характеризует возможность предприятия утратить свою платежеспособность в следующие за отчетным периодом три месяца. Его рекомендуемое значение >1 :

$$K_{ут} = \frac{K_{тл \text{ кон года}} + \frac{3}{T} (K_{тл \text{ кон года}} - K_{тл \text{ нач года}})}{2} \quad (14.9)$$

где 3 – срок утраты платежеспособности в месяцах.

Практическая работа 15

Анализ финансовой устойчивости

Задание 1

Сделать анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия, определить тип финансовой устойчивости. Результаты анализа оформить в таблицу 15.1. Сделать вывод.

Источники информации:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Таблица 15.1 - Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости (по оценке на конец года)

Показатели	20.. г.	20.. г.	20.. г.	Изменение 20.. г. к 20.. г.	
				абсолютное	темпа роста, %
Общая величина запасов и затрат, тыс. рублей					
Источники финансирования запасов и затрат					
Наличие собственных оборотных средств (СОС), тыс. рублей					
Функционирующий капитал (ФК), тыс. рублей					
Общая величина источников (ВИ), тыс. рублей					
Показатели обеспеченности запасов и затрат					
собственных оборотных средств (Фс), тыс. рублей					
функционирующий капитал (КФ), тыс. рублей					
общая величина источников (ВИ), тыс. рублей					
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости					

Вывод:

Методика анализа

1. Общая величина запасов и затрат (ЗЗ) определяется:

$ЗЗ = (\text{стр.1210} - \text{стр.5402} (\text{стр.5422}) - \text{стр.5404} (\text{стр.5424}) + \text{стр.1220})$

2. Источниками формирования запасов и затрат являются:

1) собственные оборотные средства (СОС):

$$\text{COC} = (\text{стр.1300} - \text{стр.1100})$$

2) функционирующий капитал (КФ):

$$\text{КФ} = (\text{стр.1300} - \text{стр.1100} + \text{стр.1400})$$

3) общая величина источников (ВИ):

$$\text{ВИ} = (\text{стр.1300} - \text{стр.1100} + \text{стр.1400} + \text{стр.1510})$$

В скобках указаны номера строк бухгалтерского баланса и приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3. Излишек или недостаток источников формирования запасов и затрат определяется:

1) собственных оборотных средств (Фс):

$$\Phi_{\text{с}} = \text{COC} - \text{ЗЗ} \quad (15.1)$$

2) функционирующего капитала (Фт):

$$\Phi_{\text{т}} = \text{КФ} - \text{ЗЗ} \quad (15.2)$$

3) общей величины источников (Фо):

$$\Phi_{\text{о}} = \text{ВИ} - \text{ЗЗ} \quad (15.3)$$

Для того, чтобы определить тип финансовой устойчивости, необходимо излишек тех или иных источников приравнять к единице, а недостаток – к нулю.

4. Существуют следующие типы финансовой устойчивости предприятия:

1) абсолютная устойчивость – $\Phi_{\text{с}} > 0$; $\Phi_{\text{т}} > 0$; $\Phi_{\text{о}} > 0$;

2) нормальная устойчивость – $\Phi_{\text{с}} < 0$; $\Phi_{\text{т}} > 0$; $\Phi_{\text{о}} > 0$;

3) неустойчивое финансовое положение – $\Phi_{\text{с}} < 0$; $\Phi_{\text{т}} < 0$; $\Phi_{\text{о}} > 0$;

4) кризисное финансовое положение – $\Phi_{\text{с}} < 0$; $\Phi_{\text{т}} < 0$; $\Phi_{\text{о}} < 0$.

Задание 2

Сделать выборку исходных данных, используя таблицу 15.2. Рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости, используя данные таблиц 15.1 и 15.2. Результаты анализа занести в таблицу 15.3. Сделать выводы.

Таблица 15.2 – Исходные данные для расчета показателей финансовой устойчивости (по оценке на конец года)

Показатели	Код строки, способ расчета	Сумма, тыс. рублей			20.. г. к 20.. г., в %
		20.. г.	20..г.	20.. г.	
1. Собственный капитал	с.1300 ф.№1				
2. Долгосрочные обязательства	с.1400 ф.№1				
3. Краткосрочные обязательства	с.1500 ф.№1				
4. Заемный капитал	п.2+п.3				
5. Совокупный капитал (валюта баланса)	с.1700, ф.№1				

Таблица 15.3 - Анализ коэффициентов финансовой устойчивости (по оценке на конец года)

Показатели	20.. г.	20..г.	20.. г.	20... г. к 20... г., +/-	Рекомендуемое значение
1. Коэффициент финансовой автономии					>0,5
2. Коэффициент финансовой зависимости					< 0,5

Продолжение таблицы

Показатели	20.. г.	20..г.	20.. г.	20... г. к 20... г., +/-	Рекомен- дуемое значение
3. Коэффициент финансовой устойчивости					>0,8-0,9
4. Коэффициент финансирования					>1,0
5. Коэффициент финансового риска					<1,0
6. Коэффициент обеспеченности запасов источниками собственных оборотных средств					>0,6-0,7
7. Коэффициент маневренности					

Вывод:

Методика анализа

1. Коэффициент финансовой автономии (независимости) ($K_{фн}$) - характеризует долю собственного капитала в общем объеме капитала предприятия, рекомендуемое его значение – не менее 0,5:

$$K_{фн} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{валюта баланса}} \quad (15.4)$$

2. Коэффициент финансовой зависимости ($K_{фз}$) – характеризует долю заемного капитала в общем объеме капитала предприятия, рекомендуемое его значение – менее 0,5:

$$K_{\text{фз}} = \frac{\text{заемный капитал}}{\text{валюта баланса}} \quad (15.5)$$

3. Коэффициент финансовой устойчивости ($K_{\text{фу}}$) показывает удельный вес источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время, в общем объеме капитала предприятия рекомендуемое его значение – более 0,8-0,9:

$$K_{\text{фу}} = \left\{ \frac{\text{собственные средства} + \text{долгосрочные заемные средства}}{\text{валюта баланса}} \right\} \quad (15.6)$$

4. Коэффициент финансирования ($K_{\text{ф}}$) - показывает, сколько собственных средств предприятие привлекло на один рубль вложенных в активы заемных средств, или сколько собственных средств приходится на один рубль долга, рекомендуемое его значение – больше 1:

$$K_{\text{ф}} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{заемный капитал}} \quad (15.7)$$

5. Коэффициент финансового риска или финансового левериджа ($K_{\text{фр}}$) - показывает, сколько заемных средств предприятие привлекло на один рубль вложенных в активы собственных средств, рекомендуемое его значение – меньше 1:

$$K_{\text{фр}} = \frac{\text{заемный капитал}}{\text{собственный капитал}} \quad (15.8)$$

6. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами ($K_{обз}$) - показывает, в какой степени собственные оборотные средства покрывают запасы или какая часть запасов может быть приобретена за счет собственных оборотных средств, рекомендуемое значение - 0,7 – 0,8:

$$K_{обз} = \frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{запасы}} \quad (15.9)$$

7. Коэффициент маневренности (K_m) - определяет долю собственных оборотных средств в общей сумме собственного капитала:

$$K_m = \frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{собственные средства}} \quad (15.10)$$

Задание 3

На основании данных таблицы 15.4 рассчитать способом цепных подстановок влияние факторов на изменение коэффициента финансового левериджа:

- ◆ доли заемного капитала в общей валюте баланса;
- ◆ доли основного капитала в общей сумме активов;
- ◆ соотношения оборотных активов с основным капиталом;
- ◆ доли собственного оборотного капитала в формировании текущих активов;
- ◆ коэффициента маневренности собственного капитала.

Сделать выводы о влиянии данных факторов на изменение коэффициента финансового левериджа.

Таблица 15.4 - Исходные данные для расчета влияния факторов

Показатели	20... г.	20... г.	20... г.
Коэффициент финансового левериджа (Кфл)			
Доля заемного капитала в активах (К ₁)			
Доля основного капитала в общей сумме активов (К ₂)			
Приходится оборотного капитала на один рубль основного капитала (К ₃)			
Доля собственного капитала в формировании активов (К ₄)			
Коэффициент маневренности собственного капитала (К ₅)			

Методика анализа

Изменение величины коэффициента финансового левериджа на уровне предприятия зависит от доли заемного капитала в общей сумме активов, доли основного капитала в общей сумме активов, соотношения оборотного и основного капитала, доли собственного оборотного капитала в формировании текущих активов, а также от доли собственного оборотного капитала в общей сумме собственного капитала (коэффициента маневренности собственного капитала):

$$\frac{ЗК}{СК} = \frac{ЗК}{А} : \frac{ОК}{А} : \frac{Ос}{ОК} : \frac{СОС}{ОК} * \frac{СОС}{СК} \quad (15.11)$$

где ЗК – заемный капитал;
 СК - собственный капитал;
 ОК- основной капитал;
 А – сумма активов;
 Ос- оборотные активы;
 СОС – собственный оборотный капитал.

Расчет влияния факторов на изменение величины коэффициента финансового левериджа:

1. Расчет необходимых показателей:

$$K_{\text{фл}0} = K_{1_0} : K_{2_0} : K_{3_0} : K_{4_0} * K_{5_0} \quad (15.12)$$

$$K_{\text{фл} \text{усл}1} = K_{1_1} : K_{2_0} : K_{3_0} : K_{4_0} * K_{5_0} \quad (15.13)$$

$$K_{\text{фл} \text{усл}2} = K_{1_1} : K_{2_1} : K_{3_0} : K_{4_0} * K_{5_0} \quad (15.14)$$

$$K_{\text{фл} \text{усл}3} = K_{1_1} : K_{2_1} : K_{3_1} : K_{4_0} * K_{5_0} \quad (15.15)$$

$$K_{\text{фл} \text{усл}4} = K_{1_1} : K_{2_1} : K_{3_1} : K_{4_1} * K_{5_0} \quad (15.16)$$

$$K_{\text{фл}1} = K_{1_1} : K_{2_1} : K_{3_1} : K_{4_1} * K_{5_1} \quad (15.17)$$

2. Расчет влияния факторов:

а) доли заемного капитала в активах:

$$\Delta K_{\text{фл}(K_1)} = K_{\text{фл} \text{усл}1} - K_{\text{фл}0} \quad (15.18)$$

б) доли основного капитала в активах:

$$\Delta K_{\text{фл}(K_2)} = K_{\text{фл} \text{усл}2} - K_{\text{фл} \text{усл}1} \quad (15.19)$$

в) соотношения оборотного и основного капитала:

$$\Delta K_{\text{фл}(K_3)} = K_{\text{фл}_{\text{усл}3}} - K_{\text{фл}_{\text{усл}2}} \quad (15.20)$$

г) доли собственного оборотного капитала в формировании текущих активов:

$$\Delta K_{\text{фл}(K_4)} = K_{\text{фл}_{\text{усл}4}} - K_{\text{фл}_{\text{усл}3}} \quad (15.21)$$

д) доли собственного оборотного капитала в общей сумме собственного капитала:

$$\Delta K_{\text{фл}(K_5)} = K_{\text{фл}1} - K_{\text{фл}_{\text{усл}4}} \quad (15.22)$$

Практическая работа 16

Диагностика вероятности наступления банкротства

Задание 1.

Указать признаки финансового кризиса на вашем предприятии:

- 1) валюта баланса в конце года сокращается по сравнению с началом года;
- 2) темпы роста оборотных активов ниже, чем темпы роста внеоборотных активов;
- 3) собственный капитал в абсолютном выражении не превышает заемный;
- 4) темпы роста собственного капитала не превышают темпы роста заемного капитала;
- 5) темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности не уравновешены;

- 6) доля собственных оборотных средств в составе текущих активов менее 10%;
- 7) текущие активы менее чем в два раза превышают краткосрочные обязательства;
- 8) в балансе присутствует статья «Непокрытый убыток»;
- 9) собственный капитал – величина отрицательная;
- 10) темпы роста оборотных активов не превышают темпы роста краткосрочных обязательств;
- 11) отсутствие резервного капитала как запаса финансовой прочности.

Сделать вывод о возможности финансового кризиса на предприятии.

Источник информации: Бухгалтерский баланс.

Задание 2.

Рассчитать индексы кредитоспособности. Расчеты произвести за три последних года. Результаты анализа оформить в таблицу 16.1. Сделать вывод.

Источники информации:

- 1. Бухгалтерский баланс.
- 2. Отчет о финансовых результатах.

Методика анализа

- 1. Двухфакторная модель Э. Альтмана:

$$Z_2 = -0,3877 - 1.0736 * K_1 + 0,0579 * K_2 \quad (16.1)$$

где K_1 – коэффициент текущей ликвидности;
 K_2 – удельный вес заемных средств в активах.

Если в результате расчетов значение $Z_2 < 0$, то вероятность банкротства не велика. Если же $Z_2 > 0$, то существует высокая вероятность банкротства.

2. Пятифакторная модель Э. Альтмана:

$$Z^F = 0,717 * K_1 + 0,847 * K_2 + 3,107 * K_3 + 0,42 * K_4 + 0,955 * K_5 \quad (16.2)$$

где K_1 - отношение разницы между текущими активами и текущими обязательствами к сумме всех обязательств;

K_2 - отношение чистой прибыли к сумме всех активов;

K_3 - отношение прибыли до налогообложения к сумме всех активов;

K_4 - отношение собственного капитала к величине заемного капитала;

K_5 - отношение объема продаж к сумме всех активов.

Если значение $Z^F < 1,23$, то вероятность банкротства очень высокая. А если значение $Z^F > 1,23$, то банкротство данному предприятию в ближайшее время не грозит.

3. Индекс кредитоспособности Лиса:

$$Z^L = 0,063 * K_1 + 0,092 * K_2 + 0,057 * K_3 + 0,001 * K_4 \quad (16.3)$$

где K_1 - отношение оборотных активов к сумме активов;

K_2 - отношение прибыли от продаж к сумме активов;

K_3 - отношение нераспределенной прибыли к сумме активов;

K_4 - отношение собственного капитала к величине заемного капитала.

Если величина Z^L больше 0,037, то вероятность банкротства малая.

4. Индекс кредитоспособности Таффлера:

$$Z^T = 0,53 * K_1 + 0,13 * K_2 + 0,18 * K_3 + 0,16 * K_4 \quad (16.4)$$

где K_1 – отношение прибыли от продаж к краткосрочным обязательствам;

K_2 – отношение оборотных активов к сумме обязательств;

K_3 – отношение краткосрочных обязательств к сумме всех активов;

K_4 – отношение объема продаж к сумме всех активов.

Если Z^T – счет менее 0,2, то вероятность банкротства велика.

5. Z-счет, разработанный Г.В. Савицкой:

$$Z^C = 0,11 * K_1 + 13,239 * K_2 + 1,676 * K_3 + 0,515 * K_4 + 3,8 * K_5 \quad (16.5)$$

где K_1 – доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов;

K_2 – соотношение оборотного и основного капитала;

K_3 – коэффициент оборачиваемости активов;

K_4 – рентабельность активов;

K_5 – коэффициент финансовой независимости.

Если величина Z^C больше 8, то вероятность банкротства малая.

Таблица 16.1 – Индексы кредитоспособности

Наименование	Предельное значение	20..г.	20..г.	20..г.	Отклонение, +/-	Вероятность наступления банкротства да(+), нет(-)
Z_2 Альтмана	$Z_2 < 0$ – малая вероятность $Z_2 > 0$ - высокая вероятность					
Z^F Альтмана	$Z^F > 1,23$ - малая вероятность $Z^F < 1,23$ - высокая вероятность					
Z^L Лиса	$Z^L > 0,037$ - малая вероятность $Z^L < 0,037$ - высокая вероятность					
Z^T Таффлера	$Z^T > 0,2$ - малая вероятность $Z^T < 0,2$ - высокая вероятность					
Z^C Г.В. Савицкой	$Z^C > 8$ - малая вероятность $Z^C < 8$ - высокая вероятность					

Вывод:

Задание 3.

Определить вероятность наступления банкротства, используя систему показателей У. Бивера (табл. 16.2). Расчеты произвести за два последних года. Результаты анализа оформить в таблицу 16.3. Сделать вывод.

Таблица 16.2 - Система показателей У. Бивера

Наименование показателя	Значение показателя		
	группа 1 (нормальное финансовое положение)	группа 2 (неустойчивое финансовое положение)	группа 3 (кризисное финансовое положение)
1. Коэффициент Бивера	более 0,35	от 0,17 до 0,3	от 0,16 до -0,15
2. Коэффициент текущей ликвидности	$2 \leq K_{ТЛ} \leq 3,2$ и более	$1 \leq K_{ТЛ} \leq 2$	$K_{ТЛ} \leq 1$
3. Экономическая рентабельность	6-8 и более	5-2	от 1 до -22
4. Финансовый леверидж	менее 35	40-60	80 и более
5. Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами	0,4 и более	0,3-0,1	Менее 0,1 или отрицательное значение

Методика анализа

1. Коэффициент У. Бивера – отношение суммы чистой прибыли и амортизации к сумме заемного капитала.

2. Коэффициент текущей ликвидности - отношение оборотных активов к сумме краткосрочных обязательств.

3. Экономическая рентабельность - отношение чистой прибыли к сумме всех активов, выраженное в процентах.

4. Финансовый леверидж – отношение заемного капитала к валюте баланса, выраженное в процентах.

5. Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами – отношение собственных оборотных средств к общей сумме текущих активов.

Таблица 16. 3 – Диагностика банкротства по системе У. Бивера

Наименование показателя	20... г.	20... г.	20... г.	Отклонение, 20... г. к 20...г. , +/-
1. Коэффициент Бивера				
2. Коэффициент текущей ликвидности				
3.Экономическая рентабельность				
4. Финансовый леверидж				
5.Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами				

Вывод:

Список литературы

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник. В 2 ч. ч. 1. Бухгалтерский учет / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. — Москва : Юрайт, 2019. — 273 с. — ISBN 978-5-534-04059-3 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437313>.
2. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник. В 2 ч. ч. 2. Экономический анализ / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. — Москва : Юрайт, 2019. — 240 с. — ISBN 978-5-534-04061-6 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437314>.
3. Анализ финансовой отчетности : учебник / ред. М. А. Вахрушина, Н. С. Пласкова. - Москва : Вузовский учебник, 2009. - 365, [3] с.
4. Анализ финансовой отчетности : метод. указания к выполнению контрольных работ / сост.: Г. Н. Казаренко, Л. Л. Пашина. - Благовещенск : Изд-во Дальневосточного ГАУ, 2016. - 27, [1] с. // ЭБ ДальГАУ : [сайт] - URL: http://irbis.dalgau.ru/DigitalLibrary/UMM_vo/398.pdf.
5. Артеменко, В. Г. Финансовый анализ / В. Г. Артеменко, М.В. Беллендир. - М. : Финансы и статистика, 2016. - 428с. - ISBN 978-5-9916-2734- 4.
6. Басовский, Л. Е. Экономический анализ: Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л. Е. Басовский. - М.: Инфра-М, 2017. - 424 с. - ISBN 978-5-9642-0385-8.
7. Блинова, У. Ю. Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету : учебное пособие ; рек. УМО по образ. в области финансов / У. Ю. Блинова, Е. Н. Апанасенко; под ред. проф. У. Ю. Блиновой. — 2-е изд., перераб. — Москва : Кнорус, 2013. — 387, [5] с.

8. Гиляровская, Л. Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л. Т. Гиляровская. – М. : Проспект, 2016. – 240 с.
9. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – 7-е изд. перераб. и доп. – М.: ИКЦ «Дело и Сервис», 2020. – 368 с. – ISBN 1-312-64597-3.
10. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Юрайт, 2019. — 358 с. — ISBN 978-5-534-03353-3 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/431988>.
11. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум / А. Н. Жилкина. — Москва : Юрайт, 2019. — 285 с. — ISBN 978-5-534-02401-2 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/432086>.
12. Зарецкая, В. Г. Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени / В. Г. Зарецкая // Международный бухгалтерский учет. – 2020. – № 29. – 253 с. – ISBN 2-116-64585-6.
13. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник / Н. А. Казакова. — Москва : Юрайт, 2019. — 233 с. — ISBN 978-5-534-10602-2 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/430899>.
14. Ковчег, А. Н. Сравнительная характеристика методик анализа трудовых ресурсов и оплаты труда [Текст] /А. Н. Ковчег // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. – 2015. – 63 с.
15. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учебное пособие / В. Г. Когденко,

М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М. : Юнити-Дана, 2020. – 471 с. – ISBN 2-156-89745-7.

16. Когденко, В. Г. Экономический анализ / В. Г. Когденко. – 2020. – 399 с. – ISBN 5-874-69876-5.

17. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум / В. И. Бариленко [и др.] ; под редакцией В. И. Бариленко. — Москва : Юрайт, 2019. — 455 с. — ISBN 978-5-534-00713-8 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/432000>.

18. Коровина, Л. Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности / Л. Н. Коровина, С. Н. Кобылева // Социально-экономические явления и процессы. – 2020. – 201 с. – ISBN 3-147-68794-3.

19. Кравченко, Е. Н. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности для целей налогового консультирования / Е. Н. Кравченко, Т. Г. Тажибов // Бизнес. Образование. Право. – 2019. – № 4(25). – 248 с. – ISBN 8-652-75984-9.

20. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. Учебник и практикум. В 2 ч. ч. 1 / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Юрайт, 2019. — 225 с. — ISBN 978-5-9916-9203-8 // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433089>.

21. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. Учебник и практикум. В 2 ч. ч. 2 / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Юрайт, 2019. — 250 с. — ISBN 978-5-534-04475-1 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/438956>.

22. Лещева, М.Г. Анализ финансовой отчетности организаций АПК : учебное пособие / М.Г. Лещева. — Санкт-Петербург : Лань, 2019. — 260 с. — ISBN 978-

5-8114-3629-3 // ЭБС Лань : [сайт]. — URL: <https://e.lanbook.com/book/122158>.

23. Любушин, Н. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Н. П. Любушин. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. — 448 с. — ISBN 978-5-8114-1444-4.

24. Любушин, Н. П. Анализ финансового состояния организации : учебное пособие / Н. П. Любушин. — М.: Эксмо, 2017. — 256 с. — ISBN 978-5-8114-2303-3.

25. Маркарьян, Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. — 2-е изд., испр. и доп. — Ростов н/Д : Феникс, 2018. — 584 с. — ISBN 978-5-7267-1034-1.

26. Минаков, И. А. Экономика и управление предприятиями, отраслями и комплексами АПК : учебник / И. А. Минаков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2020. — 404 с. — ISBN 978-5-8114-5206-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/136186>.

27. Морозова, С. Н. Анализ деловой активности организации / С. Н. Морозов // Вестник международного Института управления. — 2017. — № 6. — С. 80 - 84.

28. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум / Е. Е. Румянцева. — Москва : Юрайт, 2019. — 381 с. — ISBN 978-5-534-12670-9 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/447973>.

29. Сафронова Т. И. Анализ оценки земельных ресурсов в сельском хозяйстве / Сафронова Т. И., Приходько И. А., Кондратенко Л. Н // Фундаментальные исследования. — 2019. — № 5. — С. 110-114. — ISSN:

1812-7339.

—

URL:

<https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38233410>.

30. Смекалов, П. В. Экономический анализ в АПК [Текст] : учебник; доп. М-вом с.-х. РФ / П. В. Смекалов, С. В. Смолянинов, Л. Н. Косякова. – Санкт-Петербург : Проспект Науки, 2011. – 486, [2] с. 10

31. Сурков, И. М. Экономический анализ деятельности сельскохозяйственных организаций : учебник / И. М. Сурков. – Москва : КолосС, 2012. – 239, [1] с.

32. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебник и практикум. В 2 ч. ч. 2 / О. А. Толпегина, Н. А. Толпегина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 182 с. — ISBN 978-5-534-06000-3 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434217>.

33. Тузиков, А. Р. Комплексный экономический анализ деятельности управленческого персонала / А. Р. Тузиков. – М. : КноРус, 2016. – 720 с.

34. Чуев, И. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. – М. : Дашков и Ко, 2016. – 384с. — ISBN 978-5-394-011817-6.

35. Шадрина, Г. В. Экономический анализ : учебник и практикум / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 431 с. — ISBN 978-5-534-04115-6 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/432155>.

36. Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник и практикум / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. — Москва : Юрайт, 2019. — 429 с. — ISBN 978-5-534-03787-6 // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433074>.

37. Экономика труда : учебник для вузов / М. В. Симонова [и др.] ; под общей редакцией М. В. Симоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 259 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05423-1.
38. Экономический анализ: учебник для вузов /Л. Т. Гиляровская, Г. В. Корнякова, Н. С. Пласкова [и др.]; под редакцией Л. Т. Гиляровской. — 2-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615с. — ISBN 5-238-00383-8.
39. Экономический анализ в 2 ч. часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9.
40. Экономический анализ в 2 ч. часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3.

Учебное издание

Пашина Любовь Леонидовна

**КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
АНАЛИЗ**

Учебное пособие

Подписано в печать 22.03.2019. Формат 60х90/16.
Усл. печ. л. 15,81. Уч.-изд. л 7,19. Печать по требованию.
Заказ 5

Дальневосточный государственный аграрный университет.
г. Благовещенск, ул. Политехническая, 86

