

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Тольяттинский филиал

Кафедра управления и экономики

А. Н. Торхова, Е. Н. Золотарева

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Утверждено редакционно-издательским советом университета  
в качестве учебного пособия*

Самара  
Издательство «Самарский университет»  
2015

УДК 336  
ББК 65.05  
Т59

Рецензенты : д-р экон. наук, проф. И. Н. Махмудова;  
д-р экон. наук, проф. Л. В. Глухова

Т59      **Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия :**  
учебное пособие / А. Н. Торхова, Е. Н. Золотарева. – Самара : Изд-во  
«Самарский университет», 2015. – 32 с.

Учебное пособие по выполнению практических занятий по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» является важным составляющим элементом учебного процесса, позволяющим закрепить и углубить полученные знания в области теории экономического анализа и практики анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В процессе самостоятельной работы студенты должны приобрести ряд практических навыков и умений по применению технических способов аналитических исследований, методик детерминированного анализа, определению и анализу показателей, характеризующих эффективность деятельности организации и ее финансовое состояние.

Предназначено для студентов специальностей «Экономика», «Финансы и кредит», «Менеджмент», изучающих дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Экономический анализ», «Учет и анализ».

УДК 336  
ББК 65.05

© Торхова А. Н., Золотарева Е. Н.,  
2015

© ФГБОУ ВПО «Самарский государственный» университет, 2015

---

Публикуется в авторской редакции  
Титульное редактирование *Т. А. Мурзиновой*  
Компьютерная верстка, макет *Н. П. Бариновой*

Подписано в печать 25.06.15. Формат 60x84/16. Бумага офсетная. Печать оперативная.

Усл.-печ. л. 1,8; уч.-изд. л. 2,0. Гарнитура Times.

Тираж 100 экз. Заказ № 2638.

Издательство «Самарский университет», 443011, г. Самара, ул. Акад. Павлова, 1.

Тел. 8 (846) 334-54-23.

Отпечатано на УОП СамГУ.

## СОДЕРЖАНИЕ

Практическое занятие 1. Роль экономического анализа в управлении	4
Практическое занятие 2. Анализ технико-организационного уровня и других условий производства	6
Практическое занятие 3. Анализ наличия, движения и использования персонала организации и фонда оплаты труда	9
Практическое занятие 4. Анализ технической оснащенности и возрастного состава основных средств	13
Практическое занятие 5. Анализ производства и реализации продукции	15
Практическое занятие 6. Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции	19
Практическое занятие 7. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа	23
Практическое занятие 8. Анализ финансового состояния, оценка финансовой устойчивости и деловой активности предприятия	27
Библиографический список	32

## Практическое занятие 1. Роль экономического анализа в управлении

В широком смысле слова анализ является способом познания процессов и явлений от общего к частному и, наоборот - от частного к общему, то есть при исследовании экономисты применяют дедуктивные и индуктивные методы.

**Предметом** экономического анализа является всесторонняя деятельность отдельных субъектов хозяйствования различных форм собственности, т.е. экономические процессы, происходящие как в самой организации, так и в ее структурных подразделениях.

**Объектом** анализа являются экономические результаты деятельности отдельных субъектов хозяйствования – объемы производства и продаж, себестоимость товаров (продукции, работ и услуг), финансовые результаты, платежеспособность организации и другие показатели.

**Под показателем** понимают обобщенную количественную характеристику социально-экономических процессов и явлений в их качественной определенности в условиях конкретного места и времени.

Для правильного понимания задач и содержания анализа его классифицируют по различным признакам.

По отраслевому признаку – отраслевой и межотраслевой;

По признаку времени – предварительный и последующий, а последующий делится на оперативный и итоговый;

По пространственному признаку – внутрихозяйственный и межхозяйственный;

По методике изучения объекта – сравнительный, факторный, маржинальный, экономико-статистический, функционально-стоимостной;

По охвату изучаемых объектов – сплошной и выборочный;

По субъектам анализа – внутренний и внешний;

По содержанию программы – комплексный и тематический.

По субъектам – внутренний и внешний.

**Методом** экономического анализа является универсальный метод познания – метод диалектического материализма. Он рассматривает все процессы и явления в их тесной взаимосвязи, постоянном движении, развитии и взаимозависимости.

**Методикой** экономического анализа является совокупность правил и приемов используемых в анализе.

Основными приемами анализа являются приемы сравнения, группировки, относительных и средних величин, графический и балансовый. Вышеперечисленные приемы относят к традиционным способам обработки экономической информации.

Кроме традиционных методов в анализе широко используют способы детерминированного факторного анализа, способы стохастического факторного анализа и способы оптимизации показателей.

К способам детерминированного факторного анализа относят способ цепных подстановок, индексный метод, метод абсолютных разниц, метод относительных разниц, интегральный метод.

К способам стохастического факторного анализа относят корреляционный анализ, дисперсионный анализ, компонентный анализ.

К способам оптимизации показателей относят программирование, теорию игр.

Основными принципами анализа являются:

1. Анализ должен базироваться на государственном подходе при оценке экономических процессов и результатов деятельности субъектов хозяйствования. Результаты хозяйствования должны соответствовать социальной, экономической, экологической и международной политике государства.

2. Анализ должен носить научный характер, т.е. базироваться на диалектическом методе познания и учитывать действие экономических законов, использовать достижения науки и передового опыта.

3. Анализ должен быть всесторонним, т.е. комплексным.

4. Анализ должен быть системным, объективным, конкретным и точным.

5. Анализ должен быть оперативным, действенным, демократичным и эффективным.

### Вопросы для самопроверки

1. Что является предметом экономического анализа?
2. Назовите объекты анализа.
3. Что понимают под методом и методикой экономического анализа?
4. Перечислите основные виды анализа.
5. Приведите примеры факторного анализа с использованием приемов абсолютных разниц и цепных подстановок.
6. Перечислите функции анализа.
7. Какую роль играет экономический анализ в управлении?
8. Что понимают под методом и методикой экономического анализа?
9. Какие Вы знаете показатели, используемые в экономическом анализе?
10. В каких случаях используется прием абсолютных разниц?

### Задания для самостоятельного решения

**Задание 1.** Определить влияние факторов на изменение объема произведенной продукции за 2014 год.

Исходные данные:

Показатели	По плану	Фактически
1. Среднегодовое число работников, чел.	65	60
2. Число отработанных дней 1 работником за год	270	265
3. Дневная выработка, руб. на 1 работника	10800	12400

**Задание 2.** ООО «НИВА» в 2014 году оказала услуг промышленного характера на сумму 2500 млн. руб. Исходя из тенденций, складывающихся на

рынке услуг и возможностей общества предусмотрено, увеличить объем услуг на 510 млн. руб.

Рассчитайте:

- а) величину планового задания в стоимостном выражении;
- б) относительную величину планового задания.

**Задание 3.** Фактический объем выпуска продукции промышленным предприятием в 2014 году оказался ниже планируемого объема на 2,5 млн. руб. Определите величину относительного выполнения плана и фактический объем выпущенной продукции в стоимостном выражении.

## **Практическое занятие 2. Анализ технико-организационного уровня и других условий производства**

Оптимальные размеры предприятий составляют главное содержание концентрации производства, а под концентрацией производства понимают процесс сосредоточения на предприятиях в возрастающих размерах средств производства, рабочей силы, а, следовательно, и производства продукции.

Под оптимальным размером предприятия понимают такой его размер, который обеспечивает лучший результат производственной деятельности при прочих равных условиях. Определение оптимальных размеров осуществляется с целью совершенствования организации производства в предприятиях и внутрихозяйственных подразделениях.

Наиболее распространенными показателями, характеризующими размеры предприятий и производства в нем, являются объемы товарной и валовой продукции, численность работников, наличие основных производственных фондов и производственных мощностей.

Для объективной оценки размера предприятия и производства в нем, необходимо пользоваться средними показателями за последние 3-5 лет.

Основным показателем, определяющим размер предприятия и производства в нем, является объем товарной продукции. Именно этот показатель характеризует взаимосвязь предприятия со всем народнохозяйственным комплексом страны, а в условиях рыночной экономики выручка от продажи продукции является основным источником покрытия произведенных расходов.

Данные показатели по анализируемому предприятию следует сравнить со средними показателями по региону, передовому предприятию одинаковой специализации и находящемуся в одинаковых природно-экономических условиях.

Основным показателем, определяющим специализацию или процесс общественного разделения труда, является удельный вес отраслей и видов продукции в структуре товарной продукции.

Уровень специализации или коэффициент товарного сосредоточения ( $K_c$ ) определяется по формуле:

$$K_c = \frac{100}{\sum d_i(2i-1)},$$

где:

$d_i$ - удельный вес каждого вида продукции в общем объеме реализации  
 $i$  – порядковый номер каждого вида продукции в ранжированном ряду

Шкала значений  $K_c$ :

Значение	Степень специализации
до 0,2	Слабая
0,2-0,4	Средняя
0,4-0,6	Высокая
свыше 0,6	Очень высокая

К числу прямых показателей для характеристики уровня интенсивности производства и экономической эффективности интенсификации производства относят такие показатели как:

- Фондовооруженность труда – среднегодовая стоимость основных производственных фондов на одного среднегодового работника;
- Фондообеспеченность – среднегодовая стоимость основных производственных фондов на 1 кв.м. производственной площади);
- Затраты живого труда на 1кв.м. производственной площади;
- Производственные затраты на 1кв.м. производственной площади;
- Выход валовой продукции на 1кв.м. производственной площади;
- Выход валовой продукции на 1 работника (производительность труда);
- Выход валовой продукции на 1 или 100 руб. основных производственных фондов (фондоотдача);
- Выход валовой продукции на 1 отработанный час (производительность труда);
- Уровень затрат на 1 руб. продукции;
- Рентабельность производства.

В предприятиях торговли вместо валовой продукции в расчет принимают выручку от продаж.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие основные показатели определяют размеры предприятия и производства в нем?
2. Как определить уровень товарного производства?
3. Какие показатели определяют уровень эффективности интенсификации производства?
4. Как определяется фондообеспеченность и фондовооруженность?
5. Как рассчитывается рентабельность производства?

**Темы докладов:**

1. Экономический анализ и политэкономия (экономическая теория).
2. Предмет и задачи экономического анализа.
3. Экономический анализ и управление (маркетинг, менеджмент).
4. Экономический анализ и планирование.
5. Классификация методов и приемов анализа.
6. Микроуровневая маркетинговая информационная система.
7. Система показателей анализа хозяйственной деятельности организации.
8. Общая характеристика математических методов анализа.
9. Методы анализа количественного влияния факторов на изменения результативности показателя (дифференциального исчисления, индексный метод, метод ценных постановок).
10. Методы комплексной оценки хозяйственно- финансовой деятельности.

**Задания для самостоятельного решения****Задание 1.** Анализ материалоотдачи предметов труда.

1. Оценить влияние факторов, связанных с эффективностью использования материальных ресурсов, на выполнение плана выпуска продукции

Используя данные таблицы 3, рассчитать показатели материалоотдачи предметов труда.

**Исходные данные для решения задачи**

Наименование показателей	Сумма	
	план	факт
Объем выпуска продукции за год, в тыс. руб.	119000	118600
Материальные затраты, в тыс. руб.	111500	111860

Результаты расчетов отразить в следующей аналитической таблице:

**Анализ материалоотдачи предметов труда**

Наименование показателей	Сумма		Отклонения от плана	% выполнения плана
	план	факт		
Объем выпуска продукции, в тыс. руб.				
Материальные затраты, в тыс. руб.				
Материалоотдача предметов труда, руб.				

2. Построить факторную модель для оценки влияния различных факторов 2 группы на выполнение производственной программы (объема выпуска продукции): 1-ая группа факторов – эффективность использования материальных ресурсов (материальные затраты, материалоотдача);

Факторный анализ провести тремя методами: методом цепных подстановок, способом разниц и интегральным методом.

3. Сделать выводы по результатам факторного анализа.

### **Практическое занятие 3. Анализ наличия, движения и использования персонала организации и фонда оплаты труда**

Главной производственной силой любого общества является человек. Следует различать категории «Трудовые ресурсы» и «Рабочая сила».

*Трудовые ресурсы* – это потенциальные запасы труда. Они включают в себя всё трудоспособное население страны, в состав которого входят:

- Мужчины в возрасте от 18 до 60 лет;
- Женщины в возрасте от 18 до 55 лет.

В состав трудовых ресурсов входит все экономически активное население.

*Рабочая сила* – это часть трудовых ресурсов, непосредственно занятая в общественном производстве.

Общее количество работников, занятых на предприятии, определяет его списочную численность. В неё включаются работающие собственники предприятия, получающие на нем заработную плату, а также наёмные работники, привлекаемые по трудовому договору и выполняющие постоянную, временную или сезонную работу.

В подсчет списочной численности работников за каждый рабочий день подлежат включению как фактически работающие, так и отсутствующие по каким – либо причинам. Не подлежат включению в списочную численность работники, принятые в качестве совместителей из других организаций. Их учет ведется отдельно. Наряду со списочной численностью работников различают также среднесписочную и среднюю численность.

Среднесписочная численность работников за месяц представляет собой итог списочной численностью за каждый календарный день, включая праздничные и выходные дни, деленный на число календарных дней месяца.

Средняя численность работников за определенный период включает среднесписочную численность, среднюю численность внешних совместителей, среднюю численность работников, выполнявших работу по договорам гражданско-правового характера.

При определении обеспеченности рабочей силой необходимо сравнить фактическое наличие работников по отдельным категориям с плановой потребностью в них.

Для определения обеспеченности рабочей силой необходимо фактическое число работников разделить на плановую потребностью в них:

**Обеспеченность работниками = фактическое наличие работников / потребность в них.**

К показателям движения рабочей силы относят такие показатели как:

1. Коэффициент (или оборот) по приему:

$$K_{\pi} = \frac{\text{число}_\text{принятых}_\text{работников}}{\text{среднесписочная}_\text{численность}_\text{работников}};$$

2. Коэффициент (или оборот) по выбытию:

$$K_{\beta} = \frac{\text{число}_\text{выбывших}_\text{работников}}{\text{среднесписочная}_\text{численность}_\text{работников}};$$

3. Коэффициент текучести:

$$K_{т} = \frac{\text{число}_\text{уволенных}_\text{по}_\text{собственному}_\text{желанию}_\text{и}_\text{за}_\text{нарушения}}{\text{среднесписочная}_\text{численность}_\text{работников}};$$

4. Сальдо миграции:

$$C_{м} = \text{принятые} - \text{уволенные};$$

5. Коэффициент общего оборота;

$$K_{оо} = \frac{\text{принятые} + \text{уволенные}}{\text{среднесписочная}_\text{численность}_\text{рабочих}}.$$

Различают абсолютное и относительное изменение фонда оплаты труда:

а) *Абсолютное изменение ФОТ* выражается в простом сравнении фонда оплаты труда с плановым и базисным периодами, а также с прошлыми периодами.

б) *Относительное изменение ФОТ* – это изменение ФОТ с учетом выполнения плана производства продукции, или получения денежной выручки.

На абсолютное изменение ФОТ влияют изменения в численности работников и изменения в среднегодовом заработке 1 работника. Влияние этих факторов можно определить, как с помощью приема абсолютных разниц, так и с помощью приема цепных подстановок.

Эффективность затрат живого труда определяется показателями производительности труда. Существует целая система показателей производительности труда:

- Обобщающие;
- Частные;
- Вспомогательные.

К *обобщающим* показателям производительности труда можно отнести:

1. Производство валовой продукции на 1 работника;
2. Производство валовой продукции на 1 отработанный чел/час;
3. Объем товарооборота или выручки в расчете на 1 работника;

Годовая выработка зависит от количества отработанных дней и дневной производительности. Дневная производительность, в свою очередь, зависит от продолжительности рабочего дня (в часах) и среднечасовой выработки.

Заработная плата – это вознаграждение, исчисленное, как правило, в денежной форме, которое собственник или уполномоченный им орган выплачивает работнику за выполненную им работу.

Существует две формы оплаты труда: сдельная и повременная.

Повременная – это форма оплаты труда при которой заработок пропорционален отработанному времени.

Сдельная – при ней заработок пропорционален количеству изготовленной продукции.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. В чем различие между категориями «трудовые ресурсы» и «рабочая сила»?
2. Как определяется обеспеченность предприятия рабочей силой?
3. Какие выделяют категории работников?
4. Какие показатели производительности труда являются общими (обобщающими)?
5. Какие факторы 1 уровня влияют на изменение фонда оплаты труда?
6. Как определить влияние производительности труда на изменение объема произведенной продукции?
7. Какие показатели движения рабочей силы Вы знаете?
8. Как определяется относительное изменение фонда оплаты труда?

### **Темы докладов**

1. Анализ движения и оценка состояния персонала.
2. Фонд оплаты труда.
3. Табель рабочего времени.
4. Сравнительный анализ подходов к управлению человеческими ресурсами.
5. Реализация функции планирования в управлении человеческими ресурсами.
6. Кадровый аудит и его основные объекты.
7. Сравнительная характеристика методов оценки персонала.
8. Источники и анализ первичной информации о персонале.
9. Документационное обеспечение кадровой работы.
10. Источники и методы привлечения персонала.

### **Задания для самостоятельного решения:**

**Задание 1.** Рассчитать заработную плату трех основных рабочих по сдельно-премиальной и сдельно-прогрессивной системе оплаты труда, а также заработную плату рабочего подсобника, обслуживающего этих трех рабочих.

Исходные данные:

1. Количество отработанных часов в месяц – 176 часов
2. Трудоемкость изготовления одного изделия – 0,2 н. часа
3. Часовая тарифная ставка рабочих – 1,2 руб./час
4. Фактическая выработка первого работника – 870 шт.
5. Фактическая выработка второго работника – 1012 шт.
6. Фактическая выработка третьего работника – 1078 шт.

7. Премия за выполнение плана сдельной-премиальной системе оплаты труда-10%
8. Премия за перевыполнение плана по сдельно-премиальной системе оплаты труда – 1%
9. Исходная база повышения расценки при сдельно-прогрессивной системе оплаты труда – 105%
10. Повышение расценки при перевыполнении исходной базы – 50%
11. Часовая тарифная ставка рабочего-подсобника – 1 руб./час

Выводы:

### Задание 2

Определите среднемесячную численность работников и показатели движения персонала организации.

По состоянию на 01.10.14 г. в организации числилось 580 человек. 10.10.14 г. было принято 6 человек, 12.10.14 г. уволено 4 человека. 20.10.14 г. принято 6 человек, а уволено 8 человек по собственному желанию. 25.10.14 г. уволено за нарушение трудовой дисциплины 4 человека. Определить показатели движения рабочей силы за март месяц.

### Задание 3

Определите состав фонда оплаты труда по приведенной структуре и отклонения отчетного периода от базисного.

Таблица 1

#### Динамика и структура фонда оплаты труда

Показатели	2013 г.		2014 г.		Отклонение, (+,-)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Начислено заработной платы за год, - всего	18300	100,0	22700	100,0		
в том числе:						
оплата по тарифным ставкам, сдельным расценкам, окладам (без отпускных доплат и надбавок)		81,7		84,3		
из нее:						
премии за счет всех источников, включая вознаграждение по итогам работы за год		42,9		58,8		
оплата отпусков		8,3		8,1		
оплата стоимости питания работников		1,7		1,5		
материальная помощь		8,3		6,1		

Вывод:

#### Практическое занятие 4. Анализ технической оснащенности и возрастного состава основных средств

К показателям движения и состояния основных средств относят следующие:

1. Коэффициент прироста ОС:

$$K_{пр} = \frac{ОС_{конец \_ года} - ОС_{начало \_ года}}{ОС_{начало \_ года}};$$

2. Коэффициент выбытия ОС:

$$K_{выб} = \frac{ОС_{выбывшие}}{ОС_{начало \_ года}};$$

3. Коэффициент обновления ОС:

$$K_{обн} = \frac{ОС_{поступившие}}{ОС_{конец \_ года}}$$

По этому показателю судят о периодичности воспроизводства основных средств, т.е. через сколько лет они обновятся. Так, если  $K_{обн} = 20\%$ , то основные средства обновятся через 5 лет.

4. Коэффициент замены ОС:

$$K_{зам} = \frac{ОС_{выбывшие}}{ОС_{поступившие}};$$

5. Коэффициент износа ОС (определяется на начало и на конец периода):

$$K_{изн \_ нач \_ года} = \frac{\sum Амортизация \_ нач \_ года(износ)}{ОС_{нач \_ года} - \sum ОС_{нач \_ амортизация}}$$

Аналогично определяется коэффициент износа на конец года.

6. Коэффициент годности ОС (определяется на начало и на конец периода):

$$K_{годн} = 100 \% - K_{изн} (в \_ \%) .$$

Определенные показатели необходимо сравнить в динамике, чтобы определить тенденции в их развитии.

К **натуральным показателям** использования основных средств относят показатели, которые характеризуют использование отдельных видов основных средств. Например, показателями, которые характеризуют использование грузового автотранспорта, являются:

1) Коэффициент использования машин в работе:

$$K_{исп \_ маш} = \frac{машинодни \_ в \_ работе}{машинодни \_ в \_ хозяйстве};$$

2) Коэффициент сменности:

$$K_{\text{смен}} = \frac{\text{отработанные}_\text{машиносмены}}{\text{отработанные}_\text{машинодни}};$$

3) Коэффициент использования пробега:

$$K_{\text{исп}_\text{пробега}} = \frac{\text{км}_\text{пробега}_\text{с}_\text{грузом}}{\text{общий}_\text{пробег}};$$

4) Коэффициент технической готовности:

$$K_{\text{техн}_\text{готовности}} = \frac{\text{технически}_\text{готовые}_\text{к}_\text{работе}_\text{авто}}{\text{общее}_\text{количество}_\text{авто}};$$

5) Коэффициент использования рабочего времени:

$$K_{\text{исп}_\text{раб}_\text{врем}} = \frac{\text{фактическое}_\text{количество}_\text{отработанных}_\text{дней(часов)}}{\text{количество}_\text{рабочих}_\text{дней(часов)}_\text{по}_\text{норме}};$$

Под производственной мощностью предприятия подразумевается максимально возможный выпуск продукции при реально существующем объеме производственных ресурсов и достигнутом уровне техники, технологии и организации производства.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Как определяется структура основных средств?
2. Как определяются темы роста стоимости основных средств?
3. Какие стоимостные и натуральные показатели характеризуют обеспеченность основными средствами?
4. Как определяется коэффициент использования машин в работе?
5. Как рассчитывается коэффициент сменности?
6. Как определяется фондоотдача?
7. Какие показатели характеризуют имущественное положение организации?
8. Как определяется коэффициент обновления основных средств?
9. Как определить влияние факторов на изменение фондоотдачи, используя показатели производительности труда и фондовооруженности труда?
10. О чем судят по коэффициенту обновления?

#### **Темы докладов**

1. Оценка основных средств
2. Классификация фактов и резервов повышения эффективности производства.
3. Методика комплексной оценки интенсификации и эффективности производства.
4. Анализ технико-организационного уровня и других условий производства.

5. Анализ фондоотдачи, материалоемкости и производительности труда.
6. Анализ объема, качества и структуры продукции, работ и услуг.
7. Анализ затрат на производство и себестоимость продукции.
8. Методика анализа финансовых результатов деятельности предприятия.

### Задания для самостоятельного решения:

#### Задание 1

Определите влияние факторов на изменение фондоотдачи.

Исходные данные:

Показатели	2012 г.	2014 г.
1. Выручка, тыс. руб.	132800	110450
2. Среднегодовая стоимость основных производственных средств, тыс. руб.	98520	99260
3. Среднегодовое число работников, чел.	320	270

#### Задание 2

Определить влияние факторов на изменение объема выполненных работ грузовым автотранспортом.

Исходные данные:

Показатели	20__г.	20__г.
1. Среднегодовое число грузовых автомобилей, ед.	22	25
2. Отработано дней 1 машиной за год	270	260
3. Дневная выработка, т/км	180	199
Объем грузооборота, тыс. т/км		

### Практическое занятие 5. Анализ производства и реализации продукции

Весь объем произведенной продукции за определенный промежуток времени называют **валовой продукцией**.

Часть валовой продукции, которая направлена на продажу, называется **товарной продукцией**.

$$\frac{\text{Товарная продукция}}{\text{Валовая продукция}} = \text{уровень товарности}$$

Под **номенклатурой** понимают перечень наименований продукции с указанием кодов по каждому из них, установленных в Российской Федерации. В нашей стране действует «Общероссийский классификатор промышленной продукции» (ОКПП).

Под **ассортиментом** понимают определенный перечень видов продукции с указанием количества по каждому из них в натуральных показателях.

План выпуска по ассортименту может быть оценен 3-мя способами:

- 1) По способу наименьшего %:
- 2) По удельному весу в общем объеме выпуска изделий, по которым выполнен план:

3) Как процентное соотношение продукции, зачтенной в выполнение плана, к плановому объему:

Под **качеством** продукции понимают совокупность свойств продукции, удовлетворяющих определенные потребности в соответствии с её назначением. Различают общие (или обобщающие) показатели качества и индивидуальные (единичные) показатели качества.

На изменение денежной выручки от продаж влияют ряд причин, сосредоточенных в двух основных факторах – объеме продаж и средних ценах реализации.

Влияние каждого из этих факторов можно определить, как с помощью приема абсолютных разниц, так и с помощью приема цепных подстановок.

Используя прием абсолютных разниц, влияние изменений в объеме продаж на изменение денежной выручки определяют умножением разницы в объеме продаж на планируемую цену реализации.

Влияние изменений в цене реализации на изменение денежной выручки рассчитывается умножением разницы в цене реализации на фактический объем продаж.

Для определения этих факторов с помощью приема цепных подстановок, необходимо определить условную или расчетную выручку умножением фактического объема продаж на планируемую цену реализации.

Разница между расчетной и плановой выручкой показывает изменение денежной выручки за счет изменений в объеме продаж, а разница между фактической и расчетной выручкой отражает изменение денежной выручки за счет изменений в цене реализации.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Как определяется коэффициент ритмичности производства?
2. Как определяется коэффициент товарности продукции?
3. Что понимают под ассортиментом и номенклатурой выпущенной продукции?
4. Как оценивается выполнение плана по ассортименту выпущенной продукции?
5. Что понимают под качеством продукции?
6. Какие Вы знаете показатели качества продукции?
7. Как определяется средний коэффициент сортности продукции?
8. Как определить влияние изменений в цене продаж на изменение денежной выручки?
9. Как определить влияние изменений в объеме продаж на изменение денежной выручки?
10. Назовите источники информации для анализа объемов производства и продаж.

### Темы докладов

1. Анализ объема динамики товарооборота.
2. Анализ факторов, влияющих на объем, структуру товарооборота.
3. Анализ скорости розничного товарооборота.
4. Анализ ритмичности сезонности товарооборота.
5. Анализ потребительского спроса.
6. Анализ коммерческого риска.
7. Анализ критических соотношений общей выручки от реализации и объема производства. (Анализ безубыточности).
8. Анализ прибыли и нормы прибыли (доли).
9. Анализ операций с ценными бумагами (акции, облигации).
10. Анализ вексельных операций.

### Задания для самостоятельного решения:

#### Задание 1

Определите базисные и цепные темпы роста валовой продукции и среднегодовое изменение.

Таблица 1

#### Динамика валовой продукции

Годы	Валовая продукция, тыс. руб.	Темпы роста, %	
		базисные	цепные
2010	25800	100	100
2011	26100		
2012	23200		
2013	22150		
2014	18100		

#### Задание 2

Рассчитайте выполнение плана по ассортименту выпущенной продукции.

Таблица 2

#### Выполнение плана по ассортименту

Изделия	Валовая продукция, тыс. руб.		Выполнение плана, %	Продукция, зачтенная в выполнение плана, тыс. руб.
	план	факт		
А	12100	13560		
В	13800	14200		
С	10480	8100		
Д	8900	9800		
Итого				

**Задание 3**

Определите средний коэффициент сортности выпущенной продукции.

Таблица 3

**Качество продукции**

Сорт продукции	Цена, руб./ 1 ед.	Выпуск, ед.		Стоимость выпуска, тыс. руб.			
		план	факт	план	факт	По цене первого сорта	
						План	факт
1-ый	180	3500	4560				
2-ой	150	6800	7100				
3-ий	100	7300	6800				
Итого							

Средний коэффициент сортности равен:

**Задание 4**

Рассчитайте коэффициент ритмичности работы организации.

Таблица 4

**Выпуск продукции по декадам**

Декады	Выпуск продукции, тыс. руб.		Удельный вес, %		Выполнение плана, %	Продукция, зачтенная в выполнение плана, тыс. руб.
	план	факт	план	факт		
I	25800	26900				
II	25800	26100				
III	25800	24700				
Итого						

Коэффициент ритмичности равен:

**Задание 5**

Определите выполнение договорных обязательств за октябрь месяц.

Таблица 5

**Выполнение договорных обязательств за октябрь месяц 2014 года**

Виды продукции	Потребители	План поставки по договору, тыс. руб.	Фактически поставлено, тыс. руб.	Недоставлено, тыс. руб.	Объем, зачтенный в выполнение плана тыс. руб.
А	1	450	460		
	2	520	500		
	3	830	800		
В	1	420	400		
	2	780	750		
	и т.д.	...	...		
Итого					

## Задание 6

Определите влияние факторов на изменение денежной выручки.

Таблица 6

### Влияние факторов на изменение денежной выручки от продаж в 2013 году

Виды продукции	Объем продаж, ед.			Цена, руб./1ед.		Выручка, тыс. руб.			Изменение денежной выручки, тыс. руб.		
	план	факт	изменение, (+/-)	план	факт	план	Расчет	факт	все-го (+/-)	в том числе за счет	
										объема	цены
Через собственную торговую сеть											
А	12	15		85	90						
Б	28	25		11	18						
Всего											

### Практическое занятие 6. Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции

Затраты живого овеществленного труда принято называть издержками производства. В практике работы отдельных субъектов хозяйствования издержки производства называют **затратами** на производство.

Следует различать категории «затраты» и «расходы». Затраты на производство связаны:

- а) С приобретением сырья и материалов для производства;
- б) С использованием приобретенного сырья и материалов.

После признания выручки часть затрат становится расходами. Расходы организации должны быть документально подтвержденными и экономически обоснованными, а также они должны соответствовать обычаям делового оборота. Расходами могут быть затраты, в результате которых не может быть получен доход (связанные с участием в уставном капитале других организаций, как пример, с выплатой штрафных санкций за невыполнение договорных обязательств и т.д.). Затраты, не признанные расходами организации, в бухгалтерском балансе отражаются как «Незавершенное производство» или «Остатки готовой продукции и товаров».

Все субъекты хозяйствования независимо от формы собственности и организационно-правовой формы должны группировать свои расходы по следующим экономическим элементам:

1. Материальные расходы;
2. Расходы на оплату труда;
3. Отчисления на социальные нужды;
4. Амортизация;
5. Прочие расходы.

Под экономическим элементом понимают однородный вид затрат, формирующий как себестоимость всей продукции, так и себестоимость единицы продукции.

Каждый из этих элементов состоит из экономических статей. Их состав не регламентируется законодательно, а лишь рекомендуется отраслевыми министерствами. Организации имеют право, в силу своей специфики, устанавливать свой перечень затрат, указав это в своей учетной политике. Так, в промышленности рекомендуют следующие статьи расходов:

1. Сырье и материалы;
2. Возвратные отходы (их стоимость вычитают из общей суммы затрат для удешевления производства основной продукции);
3. Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги сторонних организаций;
4. Топливо и энергия на технологические нужды;
5. Заработная плата производственных рабочих;
6. Отчисления на социальные нужды;
7. Расходы на подготовку и освоение производства;
8. Общепроизводственные расходы;
9. Общехозяйственные расходы;
10. Прочие расходы;
11. Потери от брака;
12. Коммерческие расходы.

Итог первых 11 статей образует **производственную себестоимость**.

Итог всех 12 статей образует **полную себестоимость**.

*Под себестоимостью* понимают стоимостную оценку использованных в процессе производства материальных и трудовых ресурсов, услуг сторонних организаций и затрат, связанных с организацией и управлением.

На изменение отдельных статей затрат влияют изменения в количестве ресурса и изменения в цене (оценке) ресурса. Так, на изменение статьи «Оплата труда» влияют изменения в количестве затрат живого труда (чел.-часов) и изменения в уровне оплаты 1 чел.-часа. На изменение статей, «Нефтепродукты», «Топливо и энергия на технологические нужды», «Работы и услуги сторонних организаций» влияют изменения в количестве нефтепродуктов, топлива, единицы работ или услуг и изменения в цене единицы ресурса.

Влияние каждого из этих факторов можно определить, используя как прием цепных подстановок, так и прием абсолютных разниц.

Разница в цене ресурса умноженная на фактический объем используемого ресурса отражает изменение в затратах за счет изменений в количестве ресурса.

Разница в количестве ресурса умноженная на планируемую цену ресурса показывает изменение в затратах за счет изменений в количестве ресурса.

Относительное изменение в затратах определяется с учетом объемов производства, т.е. бюджетные расходы корректируются на коэффициент выполнения плана производства

Себестоимость промышленной продукции – это выраженные в денежной форме текущие затраты предприятия на ее производство и реализацию.

При планировании, учете и анализе затрат наиболее часто используется группировка затрат по калькуляционным статьям.

Типовая номенклатура статей калькуляции приведена ниже:

1. Сырье и материалы.
2. Покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты.
3. Возвратные отходы (вычитываются).
4. Топливо и энергия на технологические цели.
5. Основная заработная плата.
6. Дополнительная заработанная плата.
7. Отчисления на социальное страхование.
8. Расходы, связанные с подготовкой и освоением производства продукции.
9. Возмещение износа специальных инструментов и приспособлений левого характера.
10. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования.
11. Общепроизводственные расходы.
12. Административные расходы.
13. Потери вследствие технического, неизбежного, неминуемого брака.
14. Попутная продукция (вычитается).
15. Другие производственные расходы.
16. Расходы на сбыт (коммерческие расходы).

Различают технологическую, производственную и полную себестоимость. Технологическая себестоимость включает 1-10 пункты, производственная - 1-15 пункты, полная - 1-16 пункты приведенных выше статей калькуляции.

Расходы на сбыт распределяются между отдельными изделиями пропорционально производственной себестоимости и определяются как процент от производственной себестоимости.

Оптовая цена предприятия определяется как сумма себестоимости и прибыли. Прибыль определяется как процент рентабельности от полной себестоимости продукции.

Затем на основе данных о цене и себестоимости продукции определяются затраты на 1 руб. товарной продукции.

Величину товарной продукции можно определить, как произведение цены одного изделия на объем выпуска за данный период.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Приведите классификацию расходов организации по экономическим элементам.
2. В чем различия между категориями «затраты» и «расходы»?
3. Что понимают под себестоимостью продукции?
4. Какие статьи расходов включает производственная себестоимость?
5. В чем различия между производственной и полной себестоимостью?
6. Какие факторы влияют на изменение отдельных статей затрат?
7. Как определить влияние изменений в уровне оплаты труда на изменение в расходах на оплату труда?
8. Как определить влияние изменений в затратах живого труда на изменение в расходах на оплату труда?

## Задания для самостоятельного решения:

### Задание 1

Определить величину товарной продукции. Исходные данные:

1. Вес основных материалов – 105 кг
2. Цена на единицу материала – 1,5руб/кг
3. Величина отходов – 11%
4. Цена за единицу отходов – 0,15 руб/кг
5. Расход электроэнергии на технологические нужды – 130 кВт/час
6. Цена за единицу электроэнергии – 0,2 руб/(кВт/час)
7. Норма времени на изготовление единицы продукции – 190 н.час
8. Часовая тарифная ставка – 1,2 руб/час
9. Дополнительная заработная плата – 10%
10. Отчисления на социальные нужды – ?%
11. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования – 5,1 руб
12. Общепроизводственные расходы – 160%
13. Административные расходы – 70%
14. Расходы на сбыт – 1,2%
15. Рентабельность продукции – 40%
16. Объем производства – 3,1 тыс. шт.

Выводы:

### Задание 2

Организация производит два вида стульев. За ноябрь месяц было изготовлено 300 стульев вида «А» и 500 стульев вида «В». Прямые затраты на производство стульев «А» составили 475500 рублей, а на производство стульев «В» - 625800 рублей.

Сумма косвенных затрат - 378200 рублей.

В том же месяце было продано 250 стульев «А» по цене 1800 рублей и 400 стульев «В» по цене 2100 рублей.

В учетной политике организации указано, что косвенные затраты распределяются пропорционально прямым затратам.

Определите себестоимость 1 стула вида «А» и вида «В».

### Задание 3

ООО «Лилия» производит канцтовары. Для производства пластмассовых ручек были разработаны следующие нормы:

Нормативные затраты пластмассы – 3 г на 1 ручку;

Нормативная цена за 1 грамм пластмассы -6 рублей.

Нормативная цена за подвижной механизм – 5 рублей за 1 штуку;

Нормативные трудозатраты – 0,05 ч на 1 ручку в штамповочном цехе и 0,09 ч на 1 ручку в сборочном цехе.

Размер оплаты труда - 250 рублей за 1 час в штамповочном цехе и 270 рублей за 1 час в сборочном цехе.

Нормативный коэффициент накладных расходов – 80 рублей на 1 час трудозатрат.

Определите нормативную себестоимость 1 ручки.

#### **Задание 4**

Определите влияние факторов на относительное изменение затрат на материалы и затрат на оплату труда, если:

Показатели	По плану	Фактически
1. Произведено продукции, ед.	120	130
2. Затраты материалов	56 кг по 6 руб./кг	62 по 8 руб./кг
3. Затраты на оплату труда	92 часа по 250 руб. за 1 час	110 часа по 260 руб. за 1 час

### **Практическое занятие 7. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа**

Экономическая природа финансового результата субъектов рынка - это прибыль или убыток, которые могут быть использованы как своего рода комплексные показатели эффективности использования экономических ресурсов.

В сущности, финансовый результат является прибылью или убытком, а проявлением этой сущности является объединяющий все направления деятельности организации экономический показатель.

Доходы и расходы предприятия определяются в соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 [8] и "Расходы организации" ПБУ 10/99 [10].

Доходами считаются увеличения экономических выгод предприятия в результате поступления различного вида активов (материальных и денежных ценностей) и/или погашения обязательств перед другими субъектами, приводящие к увеличению капитала (за исключением вкладов в уставный капитал).

Расходами, соответственно, считаются уменьшения экономических выгод в результате выбытия активов и/или увеличения обязательств предприятия перед другими субъектами рыночных отношений, приводящие к уменьшению капитала (за исключением изъятий из уставного капитала).

Сравнение совпадающих по времени доходов и расходов по всем упомянутым категориям деятельности позволяет судить об их прибыльности или убыточности. Суммирование всех частных результатов определяет конечный результат функционирования предприятия за тот или иной период.

Прибыль до налогообложения представляет собой суммы прибыли от реализации продукции (работ, услуг), основных средств, прочих активов и сальдо прочих доходов и расходов.

На изменение финансового результата от продаж влияют изменения в объеме продаж, структуре продаж, полной себестоимости и ценах реализации.

Последовательность в расчетах:

Чтобы определить влияние каждого из этих факторов необходимо рассчитать коэффициент изменения объема продаж.

1) Коэффициент изменения объема реализации ( $K$ ):

$$K = \frac{q_1 z_0}{q_0 z_0}, \text{ где}$$

$q_1 z_0$  - фактический объем реализованной продукции по базисной себестоимости;

$q_0 z_0$  - базисный объем реализованной продукции по базисной себестоимости.

2) Изменение финансового результата в отчетном периоде по сравнению с базисным определяется как:

$$\Delta П = П_1 - П_0, \text{ где}$$

$П_0, П_1$  - финансовый результат соответственно в базисном и отчетном периодах.

На уровень финансового результата влияют несколько факторов:

- объем реализации;
- структура реализации;
- полная себестоимость продукции;
- средняя цена реализации

Общее изменение финансового результата может быть разложено на четыре составляющие под влиянием каждого из указанных факторов:

а) изменение финансового результата за счет изменений в объеме реализованной продукции определяется разницей между базисным финансовым результатом скорректированным на коэффициент изменения объема и базисным финансовым результатом:

$$\Delta П(q) = П_0 K - П_0$$

б) изменение финансового результата за счет изменений в объеме и структуре реализованной продукции рассчитывается разницей между расчетным и базисным финансовым результатом.

$$\Delta П(q \text{ и стр.}) = П_r - П_0;$$

в) изменение финансового результата за счет изменений в средних ценах реализации определяется разницей между фактической и расчетной выручкой.

$$\Delta П(p) = В_1 - В_{расч.};$$

г) изменение финансового результата за счет изменений в полной себестоимости произведенной и проданной продукции рассчитывается разницей между фактической и расчетной себестоимостью, но при этом необходимо арифметический знак сменить на противоположный, так как между себестоимостью и финансовым результатом существует обратная зависимость.

$$\Delta П z = Z_1 - Z_{расч.}(+,-)$$

По отдельным видам продукции изменение финансового результата может быть под влиянием изменений в объеме продаж, ценах реализации и полной себестоимости.

Исследование необходимо проводить в разрезе каналов реализации продукции. Влияние изменений в объеме продаж на изменение финансового результата определяется умножением разницы в объеме продаж на финансовый результат от реализации единицы продукции по плану (в базисном периоде).

Влияние изменений в ценах реализации и полной себестоимости определяется аналогично, как и по всему объему продаж.

Уровень рентабельности предприятия можно определить делением прибыли на 1 руб. оборота на коэффициенты фондоемкости и материалоемкости. Для пофакторного исследования необходимо определить 2 расчетных (условных) уровня рентабельности, первый – делением прибыли на 1 руб. оборота за фактический период на базисные коэффициенты фондоемкости и материалоемкости и второй – делением прибыли на 1 руб. оборота за отчетный период на фактический коэффициент фондоемкости и базисный коэффициент материалоемкости.

Отклонение в уровне рентабельности за счет изменений в доле прибыли на 1 руб. реализованной продукции (оборота) рассчитывается разницей между первым расчетным уровнем рентабельности и базисным (плановым) уровнем, отклонение за счет изменений в фондоемкости продукции – разницей между вторым и первым расчетными уровнями рентабельности, а за счет изменений в материалоемкости продукции – разницей между фактическим уровнем рентабельности и вторым расчетным.

Рентабельность продаж — коэффициент рентабельности, который показывает долю прибыли в каждом заработанном рубле. Обычно рассчитывается как отношение чистой прибыли за определённый период к чистому объёму продаж за тот же период.

$$\text{Рентабельность продаж} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка}}$$

Рентабельность продаж является индикатором ценовой политики организации и её способности контролировать издержки. Различия в конкурентных стратегиях и продуктовых линейках вызывают значительное разнообразие значений рентабельности продаж в различных компаниях. Часто используется для оценки операционной эффективности организаций. Коэффициент способности активов породить прибыль рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{савп}} = \frac{\text{прибыль до уплаты налогов} + \text{проценты к получению}}{\text{суммарная величина активов}}$$

Этот коэффициент показывает, сколько прибыли на каждый рубль активов заработала бы организация в гипотетической безналоговой и беспроцентной ситуации. Коэффициент удобен для сравнения эффективности работы организаций, находящихся в неодинаковых налоговых условиях и имеющих различную структуру капитала (соотношение собственных и заемных средств).

Рентабельность собственного капитала — относительный показатель эффективности деятельности организации. Показывает отдачу на инвестиции акционеров с точки зрения учетной прибыли.

$$\text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина акционерного капитала за период}}$$

Рентабельность активов — относительный показатель эффективности деятельности организации. Это наиболее общий коэффициент, который характеризует эффективность использования организацией активов, находящихся в ее распоряжении.

$$РА = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{сумма активов}}$$

### Вопросы для самоконтроля

1. Как определить расходы по реализации продукции?
2. Какие факторы влияют на изменение прибыли от продаж?
3. Как определить влияние изменений в объеме продаж на изменение прибыли от продаж?
4. Как определить влияние изменений в структуре продаж на изменение прибыли от продаж?
5. Как определить изменения в прибыли от продаж за счет изменений в средних ценах реализации?
6. Как определить изменение в прибыли от продаж за счет изменений в полной себестоимости продаж?
7. Как рассчитать рентабельность производства продукции?
8. Как определяется рентабельность продаж? О чем свидетельствует этот показатель?
9. Какие факторы влияют на изменение прибыли от продажи отдельных видов товаров? Методика их определения?
10. Как определить влияние изменений в доле прибыли на 1 руб. оборота на изменение рентабельности предприятия?

### Темы докладов:

1. Анализ выполнения фьючерсных и форвардных контрактов.
2. Анализ потоварно-групповой издержкостности.
3. Анализ основных факторов, влияющих на издержки обращения.
4. Анализ потоварной доходности и рентабельности в торговле.
5. История и перспективы развития экономического анализа.
6. Оценка эффективности инвестиционной деятельности
7. Методика оценки финансового состояния организации.
8. Проблемы учета отраслевой, территориальной специфики при анализе показателей финансового состояния.
9. Последовательность анализа пассивов бухгалтерского баланса
10. Последовательность анализа активов бухгалтерского баланса.
11. Методика анализа оборотных активов предприятия.

12. Методика анализа источников средств предприятия (организации)
13. Анализ движения капитала и денежных средств предприятия.

### **Задания для самостоятельного решения:**

#### **Задание 1**

Постоянные расходы торговой организации составляют 500 тыс. руб. Продажная цена единицы товара равна 8000 руб., а покупная (переменные затраты на единицу) 6000 руб.

Определите, сколько единиц товара нужно продать, чтобы получить прибыль в размере 800 тыс. руб.?

#### **Задание 2**

Определите влияние факторов на изменение прибыли от продажи женских костюмов.

Исходные данные:

Показатели	2006 г.	2007 г.
1. Продано женских костюмов, ед.	2300	2480
2. Полная себестоимость 1 костюма, руб.	1800	1950
3. Цена реализации 1 костюма, руб.	2300	2800

### **Практическое занятие 8. Анализ финансового состояния, оценка финансовой устойчивости и деловой активности предприятия**

Финансовое состояние предприятия (ФСП) – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени.

В процессе снабженческой, производственной, сбытовой и финансовой деятельности происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого выступает платежеспособность.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, предвидеть непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в любых условиях, свидетельствует о его устойчивом финансовом положении, и наоборот. Финансовая устойчивость предприятия – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекатель-

ность в границах допустимого уровня риска. Финансовое состояние – это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование ресурсов предприятия.

Основные задачи анализа финансового состояния – определение качества финансового состояния, изучение причин его улучшения или ухудшения за период, подготовка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Эти задачи решаются на основе динамики абсолютных и относительных финансовых показателей, которые разбиваются на следующие аналитические блоки:

- ✓ структурный анализ активов и пассивов;
- ✓ анализ финансовой устойчивости;
- ✓ анализ платежеспособности (ликвидности);
- ✓ анализ необходимого прироста собственного капитала.

На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности в рамках финансового анализа можно оценить имущественное положение, текущую платежеспособность организации, ее финансовую устойчивость, структуру капитала, оборачиваемость активов, рентабельность деятельности предприятия, движение его денежных средств.

Первоначально при исследовании финансового состояния необходимо проанализировать состав и структуру имущества организации, и источники его формирования.

Имущество организации в балансе расположено по степени возрастания его ликвидности, а источники формирования по степени срочности оплаты.

Имущество организации, расположенное в активе баланса называют еще активным капиталом, а источники его формирования отражают в пассиве капитала и их называют пассивным капиталом.

Желательно, чтобы в организации мобильные активы превышали внеоборотные активы, а собственные источники занимали не менее 50% в валюте баланса, т.е. имущество организации на 50% было сформировано за счет собственных источников и на 50% - за счет обязательств.

Если имущество организации сформировано, в основном, за счет долгов, то такая организация постоянно рискует и может обанкротиться, если одновременно кредиторы потребуют возврата долгов.

Предприятие постоянно ведет расчеты с поставщиками и покупателями, с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; с покупателями – за купленные ими товары; с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги.

Задолженность по этим расчетам в процессе финансово – хозяйственной деятельности должна находиться в рамках допустимых значений.

Размер дебиторской задолженности должен уравниваться кредиторской задолженностью.

Одним из индикаторов финансового положения организации является ее платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами свое-

временно погашать свои платежные обязательства. Различают текущую платежеспособность, которая сложилась на текущий момент времени, и перспективную платежеспособность, которая ожидается в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

При внутреннем анализе платежеспособность прогнозируется на основании изучения денежных потоков. Внешний анализ платежеспособности осуществляется, как правило, на основе изучения показателей ликвидности.

В экономической литературе принято различать ликвидность активов, ликвидность баланса и ликвидность организации.

Под ликвидностью актива понимается способность его трансформации в денежные средства, а степень ликвидности актива определяется промежутком времени, необходимым для его превращения в денежную форму. Чем меньше требуется времени для инкассации данного актива, тем выше его ликвидность.

Ликвидность баланса - возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее - это степень покрытия долговых обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Качественное отличие этого понятия от ликвидности активов в том, что ликвидность баланса отражает меру согласованности объемов и ликвидности активов с размерами и сроками погашения обязательств, в то время как ликвидность активов определяется безотносительно к пассиву баланса.

Таким образом, понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность организации. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Организация может быть платежеспособной на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот.

В зависимости от степени ликвидности активов предприятия их подразделяют на следующие группы:

A1 – наиболее ликвидные активы – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

A2 – быстрореализуемые активы – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие активы;

A3 – медленно реализуемые активы – запасы и затраты за исключением «Расходы будущих периодов», «Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал».

A4 – трудно реализуемые активы – внеоборотные активы и оборотные активы, не вошедшие в предыдущие группы;

По степени срочности оплаты пассивы также группируют на 4 группы.

П 1- наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность, а также кредиты и займы, не погашенные в срок;

П2 – краткосрочные пассивы – краткосрочные кредиты и займы;

П3 –долгосрочные пассивы – долгосрочные кредиты и займы;

П4 – постоянные пассивы – собственный капитал или собственные источники формирования имущества.

Если:

A1 равно или больше П1

A2 равно или больше П2

A3 равно или больше П3

A4 равно или меньше П4, то бухгалтерский баланс считается абсолютно ликвидным.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет установить текущую ликвидность.

Сравнение же медленно реализуемых активов со среднесрочными и долгосрочными пассивами отражает перспективную ликвидность.

Для оценки финансовой устойчивости используют такие показатели как коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент концентрации заемного капитала, коэффициент структуры заемного капитала и коэффициент соотношения заемных и собственных средств.

Деловую активность организации оценивают по показателям оборачиваемости капитала, готовой продукции, производственных средств, производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности.

Реальным источником финансирования, как текущей деятельности, так и сферы капитальных вложений, т.е. инвестиционной деятельности является прибыль организации, размер которой зависит от усилий коллектива и грамотного руководства высшего менеджмента.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Как расположено имущество в активе баланса?
2. Как расположены источники формирования имущества в пассиве баланса?
3. На какие группы подразделяются оборотные активы?
4. Как рассчитывается собственный оборотный капитал?
5. Как определяется коэффициент текущей ликвидности?
6. Как определяется величина абсолютно и наиболее ликвидных активов?
7. Какие активы относят к быстро реализуемым?
8. Какие активы относят к медленно реализуемым?
9. Какие активы относят к трудно реализуемым?
10. Как определяется величина активов, принимаемых в расчет чистых активов?

## Задачи для самостоятельного решения

### Задание 1

На основе данных таблицы определите по каждому виду изделий маржинальный доход, точку безубыточности, минимальную цену продаж, себестоимость изделий.

Виды изделий	Цена, руб. за ед.	Количество, единиц	Переменные расходы на единицу	Сумма постоянных расходов, руб.	Маржинальный доход на ед., руб.	Прибыль, руб.	Себест. ед., руб.
А	110	5200	80	255000			
В	125	6100	75	275000			
С	145	8600	85	315000			
Д	165	7200	95	425000			
Итого				1270000			

### Задание 2

В соответствии с заключенным договором производственное объединение осуществляет выполнение двух заказов. В учетной политике принято распределять накладные расходы пропорционально прямой оплате труда.

На изготовление заказа № 1 в объеме 15000 единиц было израсходовано на оплату труда производственным рабочим – 125000 рублей, затраты сырья и материалов составили 122000 рублей. Затраты на машинообработку составили 57000 рублей.

На изготовление заказа №2 в объеме 25000 единиц было израсходовано на оплату труда производственным рабочим – 225000 рублей, затраты сырья и материалов составили 142000 рублей. Затраты на машинообработку составили 58000 рублей.

Сумма постоянных расходов организации на выполнение двух заказов составила 406000 рублей.

Определите себестоимость единицы каждого заказа.

## Библиографический список

1. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. М.: ИНФРА-М, 2006. – 425 с.
2. Гиляровская Л.Т, Д.В. Лысенко, Д.А. Ендовицкий. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. для студентов вузов. М.: Проспект : [Велби], 2011. – 235 с.
3. Гинзбург А.И. Экономический анализ для руководителей малых предприятий / А.И.Гинзбург. - СПб. [и др.] : Питер, 2013. – 367 с.
4. Киреева Н.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие. – М.: Издательский дом «Социальные отношения», 2012. – 325 с.
5. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия. Под ред. Войталовского Н.В., Калининой А.П., Мазуровой И.И. Санкт-Петербург, : Питер, 2009. – 135 с.
6. Любушин Н. П. Экономический анализ. Учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2010.
7. Мельник М.В. Экономический анализ в аудите : учеб. пособие для студентов вузов. М. : ЮНИТИ, 2007. – 350 с.
8. Молибог Т.А. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации : учеб. пособие. М.: Владос, 2007. – 297 с.
9. Орлова Т.М. Практикум по комплексному экономическому анализу хозяйственной деятельности. Учебное пособие. М.: КНОРУС, 2010. – 235 с.
10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 289 с.
11. Чуев И.Н., Чуева Л.Н.. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. для вузов. М. : Дашков, 2010. – 235 с.
12. Экономический анализ. Учебник под ред. Войталовского Н.В., Калининой А.П. - М.: Высшее образование, 2010. – 335 с.