

С. С. Степанова

**Экономический анализ
деятельности предприятия.
Ответы на...**



С. С. Степанова
Экономический анализ деятельности
предприятия. Ответы на
экзаменационные вопросы

*Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6147549*

Экономический анализ деятельности предприятия, ответы на экзаменационные вопросы / С. С. Степанова: Научная книга; 2009

Аннотация

Данное пособие предназначено для помощи студентам в подготовке к экзамену по экономическому анализу. Книга составлена в соответствии с государственными стандартами высшего профессионального образования, утвержденными Министерством образования России.

Пособие содержит полный объем необходимого материала для сдачи экзамена на «отлично».

Предназначено для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухучет», «Экономика», «Финансы и кредит» и др.

Содержание

1. Комплексный экономический анализ. Тематический анализ	4
2. Анализ снижения норм расхода материальных ресурсов	6
3. Анализ рентабельности деятельности компании	8
4. Анализ финансовых вложений	10
5. Оперативный анализ	12
6. Анализ материалоемкости продукции	14
7. Анализ повышения производительности труда	16
8. Анализ использования чистой прибыли	18
9. Анализ фондоотдачи основных средств	20
10. Анализ источников формирования капитала	22
11. Анализ использования оборудования и производственной мощности предприятия	24
12. Задачи и источники информации анализа финансовых результатов	26
13. Анализ качественного состояния основных средств	28
14. Сравнительный баланс-нетто и методика его формирования	30
15. Анализ себестоимости продукции	32
16. Анализ использования материальных ресурсов	34
17. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами	36
18. Анализ использования рабочего времени	38
19. Анализ показателей объема производства и реализации продукции	40
20. Анализ качества производимой продукции	42
21. Виды экономического анализа	44
22. Анализ косвенных затрат	46
Конец ознакомительного фрагмента.	47

С. С. Степанова

Экономический анализ деятельности предприятия, ответы на экзаменационные вопросы

1. Комплексный экономический анализ. Тематический анализ

Комплексный экономический анализ – это средство получения цельного знания о хозяйственной деятельности. Основными принципами комплексного анализа являются все-сторонность, наличие единой цели, системность, согласованность и одновременность анализа.

Объектами комплексного управленческого анализа могут быть отдельные подразделения организации, стороны и сегменты деятельности, отдельные центры затрат, иные центры ответственности и организация в целом.

Комплексный анализ предполагает всестороннее изучение хозяйственной деятельности организации (снабжения, производства, продажи, потребления), использование различных видов анализа деятельности организации (производственного и финансового, сплошного и выборочного, прогнозного, ретроспективного, текущего, периодического и оперативного, анализа организации в целом и внутрихозяйственного и межхозяйственного сравнительного анализа, анализа внешнеэкономических связей, социально-экономического анализа, факторного и балансового, горизонтального, вертикального, трендового и коэффициентного, детерминированного и стохастического, функционально-стоимостного, технико-экономического анализа и др.).

Другое **необходимое условие комплексности анализа** – его единая цель, позволяющая объединить отдельные направления анализа, показатели и факторы производства в единую систему.

Целостность анализа и его целенаправленность характеризуют комплексный анализ как системный. Системность комплексного анализа проявляется также в логически обоснованной последовательности рассмотрения показателей хозяйственной деятельности. Причинно-следственные связи, формирующие конечные результаты производственно-хозяйственной деятельности организации и ее экономические показатели, являются основой для построения упорядоченной последовательности комплексного анализа.

Важнейший элемент методики комплексного анализа – использование программно-целевого метода решения сложных проблем. Это означает, что в комплексном экономическом анализе последовательно осуществляются следующие стандартные процедуры, – определение целей и задач анализа, построение факторных моделей анализируемых показателей, определение источников информации, распределение обязанностей между исполнителями, оценка и использование результатов анализа.

Тематический анализ отдельных показателей или групп показателей, отдельных сторон хозяйственной деятельности (снабжения, производства, сбыта), отдельных производственных и финансовых отношений (инвестирования, кредитования, аренды и т. д.) проводится прежде всего в целях регулирования и оперативного управления хозяйственной деятельностью как одной из главных функций управления. Тематический анализ может быть

и перспективным (прогнозным), и текущим (ретроспективным), и наиболее эффективным в том случае, если он является составной частью комплексного анализа.

Разработка и внедрение методики комплексного анализа хозяйственной деятельности должны способствовать комплексному выявлению и оценке резервов организаций, отказу от исчисления чисто умозрительных «счетных» резервов, получаемых в результате локального, изолированного анализа отдельных показателей деятельности.

Комплексный управленческий анализ коммерческой организации, имеющей целью получение прибыли, учитывает все факторы получения прибыли и повышения уровня рентабельности, укрепления финансовой устойчивости, т. е. все блоки основных групп показателей. Он особенно необходим при формировании комплексного бизнес-плана, подведении итогов выполнения бизнес-планов, комплексной оценке хозяйственной деятельности.

2. Анализ снижения норм расхода материальных ресурсов

Влияние на выполнение установленных заданий по среднему снижению норм расхода сырья, материалов, топлива и энергии, проведению организационно-технических мероприятий анализируется по данным статистической отчетности или внутреннего учета для установления конкретных причин допущенного несоответствия фактической экономии против планируемой.

Анализ обеспечения организации материальными ресурсами производится на основе данных статистической отчетности и оперативных сведений служб снабжения по приобретению материалов и комплектующих изделий, а также ведется анализ на основе данных статистической отчетности по расходованию материалов и изделий по мере их использования. Для анализа привлекаются также данные извещений поставщиков о продукции, отгруженной в адрес организации, но еще не полученной.

При этом в организации проверяются поступившие материальные ценности, их соответствие счетам, принятым или оплаченным.

Особое место в анализе выполнения заданий по использованию материальных ресурсов занимает проверка реальности и экономической обоснованности планируемой потребности по видам материальных ресурсов. Для этого устанавливается соответствие норм расхода материалов на единицу продукции в натуральном выражении, применяемых в расчетах потребности материальных ресурсов при составлении планов материально-технического снабжения, нормам, отраженным в плановых калькуляциях себестоимости продукции.

Анализ данных организации по работе службы снабжения по приобретению материалов позволяет установить по каждому шифру материалов соответствие планируемых фондов снабжения организации реализации этих фондов. Составляемая справочная информация в службе снабжения о недогрузах материалов в разрезе поставщиков дает информацию о сумме и количестве недопоставленной продукции по отдельным группам материалов. Это позволяет проанализировать влияние замены недогруза необходимых материалов другими материалами.

Для проведения качественного анализа необходимо рассмотреть выполнение обязательств по поставкам материалов по видам, сортам, маркам и позициям, которые обозначены в плане снабжения общим понятием ассортимента и номенклатуры. Для такого анализа следует использовать предлагаемую ниже методику.

При анализе выполнения плана по номенклатуре (ассортименту) продукции устанавливаются причины нарушения планового ассортимента, а также определяется влияние нарушения планового ассортимента на выполнение плана производства и реализации продукции. Изменение плановой номенклатуры (ассортимента) часто бывает связано со стремлением организаций форсировать выпуск более выгодной (высокорентабельной, дорогой) продукции. Данные о выпускаемой продукции по полной номенклатуре можно получить из информации, представленной организацией в отчетах по статистике.

Анализ выполнения заданий по среднему снижению расхода материальных ресурсов может завершиться общей оценкой резервов объема производства и снижения себестоимости продукции за счет повышения эффективности использования материальных ресурсов. Анализ использования производственных ресурсов завершается обобщением резервов увеличения объема реализации и снижения себестоимости продукции за счет роста производительности труда и ликвидации непроизводительных выплат по заработной плате;

повышения фондоотдачи, сокращения потерь рабочего и станочного времени и снижения расходов на содержание и эксплуатацию основных фондов; сокращения норм расхода сырья, материалов, топлива, энергии и снижения материалоемкости продукции.

3. Анализ рентабельности деятельности компании

Рентабельность – относительный показатель, определяющий уровень доходности бизнеса. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности. Они характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами. Эти показатели используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании. Показатели рентабельности:

- 1) окупаемость издержек производства и инвестиционных проектов;
- 2) рентабельность продаж;
- 3) доходность капитала и его частей.

Рентабельность производственной деятельности R_3 исчисляется путем отношения прибыли от реализации ($\Pi_{пр}$), или чистой прибыли от основной деятельности (ЧП), или суммы чистого денежного потока (ЧДП), включающего чистую прибыль и амортизацию отчетного периода, к сумме затрат по реализованной продукции ($З_{пр}$). Рентабельность продаж (оборота) рассчитывается делением прибыли от реализации продукции, работ и услуг, или чистой прибыли, или чистого денежного потока на сумму полученной выручки (B). Характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с 1 руб. продаж. Этот показатель широко применяется в рыночной экономике; рассчитывается в целом по предприятию и отдельным видам продукции. Рентабельность (доходность) капитала исчисляется отношением брутто-прибыли к среднегодовой стоимости всего инвестированного капитала (KL) или отдельных его слагаемых, – собственного, заемного, перманентного, основного, оборотного, операционного капитала и т. д.

В процессе анализа следует изучить динамику перечисленных показателей рентабельности, выполнение плана по их уровню и провести межхозяйственные сравнения с предприятиями-конкурентами. Уровень рентабельности производственной деятельности, исчисленный в целом по предприятию, зависит от трех основных факторов первого уровня, – изменения структуры реализованной продукции, ее себестоимости и средних цен реализации.

Факторная модель:

$$R_3 = \frac{\Pi_{пр} = f(V\Pi_{общ}, УД_i, Ц_i, C_i)}{З_{пр} = f(V\Pi_{общ}, УД_i, C_i)}$$

Уровень рентабельности отдельных видов продукции зависит от изменения среднерезультативных цен и себестоимости единицы продукции:

$$R = \frac{\Pi_i}{З_i} = \frac{V\Pi_i(Ц_i - C_i)}{V\Pi_i \times C_i} = \frac{Ц_i - C_i}{C_i} = \frac{Ц_i}{C_i} - 1.$$

Факторный анализ рентабельности оборота:

$$R_{об} = \frac{\Pi_{рп} = f(VP\Pi_{общ}, УД_i, Ц_i, C_i)}{B = f(VP\Pi_{общ}, УД_i, Ц_i)}$$

Уровень рентабельности продаж отдельных видов продукции зависит от среднего уровня цены и себестоимости изделия:

$$R_{об} = \frac{\Pi_i}{B_i} = \frac{VP\Pi_i(Ц_i - C_i)}{VP\Pi_i \times Ц_i} = \frac{Ц_i - C_i}{Ц_i}.$$

Аналогично осуществляется факторный анализ рентабельности капитала. Общая сумма брутто-прибыли зависит от объема реализованной продукции (ВПП), ее структуры (УД_і), себестоимости (С_і), среднего уровня цен (Ц_і) и финансовых результатов от прочих видов деятельности, не связанных с реализацией продукции и услуг (ВФР). Среднегодовая сумма основного и оборотного капитала (KL) зависит от объема продаж и скорости оборота капитала (коэффициента оборачиваемости К_{об}), который определяется отношением выручки к среднегодовой сумме основного и оборотного капитала. Чем быстрее оборачивается капитал на предприятии, тем меньше его требуется для обеспечения запланированного объема продаж, и наоборот.

4. Анализ финансовых вложений

Организации приобретают в большинстве случаев ценные бумаги других организаций на неопределенный срок. Эти инвестиции могут быть краткосрочными или долгосрочными. Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах.

К ценным бумагам относятся государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Финансовые вложения в ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат для инвестора. Фактическими затратами на приобретение ценных бумаг могут быть суммы:

- 1) уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- 2) уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг;
- 3) вознаграждений, которые уплачиваются посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги;
- 4) расходов по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухучету;
- 5) иных расходов, непосредственно связанных с приобретением ценных бумаг.

Вложения организации в ценные бумаги других организаций отражаются при составлении годового бухгалтерского баланса на конец года по рыночной стоимости, если последняя ниже балансовой стоимости.

Выбор метода учета инвестиций зависит также от того, насколько существенное влияние оказала эта операция на инвестора и установлен ли контроль над оперативной и финансовой деятельностью организации, акции которой были приобретены.

На сумму создаваемых резервов осуществляется запись по Дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и Кредиту счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги». При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, осуществляется запись по Дебету счета 59 и Кредиту счета 91. Аналогичная запись производится при списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы. Аналитический учет резерва под обесценение вложений в ценные бумаги ведется по каждому резерву, что необходимо для проведения анализа по финансовым вложениям.

В конце каждого отчетного периода должны быть также определены и себестоимость, и рыночная стоимость ценных бумаг.

В процессе анализа эффективности финансовых вложений изучаются объем и структура инвестирования в финансовые активы с определением темпов роста, доходности финансовых вложений. Доходность ценных бумаг сравнивается также с гарантированным доходом, в качестве которого принимается ставка рефинансирования Банка России либо процент по государственным облигациям или казначейским обязательствам.

Оценка и прогнозирование экономической эффективности приобретенных или приобретаемых ценных бумаг могут быть произведены посредством определения текущей рыночной цены (по которой возможно приобретение) и внутренней стоимости (исходя из субъективной оценки каждого инвестора) или посредством расчета относительно доходности.

Текущая внутренняя стоимость – это отношение ожидаемого возвратного денежного потока за определенный период к ожидаемой или требуемой норме доходности по финансовому инструменту с учетом числа периодов получения доходов.

Если сумма инвестиционных затрат, т. е. рыночная стоимость ценной бумаги, будет выше текущей стоимости, держателю этой ценной бумаги выгодно ее продать, но инвестору в этом случае приобретать ее нет выгоды.

5. Оперативный анализ

Оперативный анализ – вид управленческого экономического анализа, а его главной составляющей является оперативный анализ себестоимости. Оперативный анализ себестоимости предназначен для формирования системы аналитической информации, составляющей базу для принятия управленческих решений в режиме немедленного реагирования, направленных на совершенствование производственных процессов с целью оптимизации затрат на производство и реализацию продукции.

В качестве объектов оперативного анализа предлагаются общие показатели себестоимости продукции – затраты на рубль продукции, себестоимость сравнимой товарной продукции, калькуляционные статьи затрат, прямые затраты, технико-экономические факторы изменения себестоимости продукции, отклонения от норм по элементам затрат.

Оперативный анализ себестоимости продукции исходя из его определения должен представлять собой процесс систематического изучения хода выполнения плановых (нормативных) заданий с целью своевременного вмешательства в необходимых случаях в процесс производства для устранения факторов, негативно влияющих на производственные затраты, и усиления положительных.

Иными словами, оперативный анализ себестоимости продукции, так же как и другие виды анализа, следует ориентировать на нужды управления затратами. Поэтому содержание оперативного анализа себестоимости продукции необходимо увязывать с программами предпланового и итогового анализа.

Задачами оперативного анализа производственных затрат являются постоянный контроль за соблюдением плановых заданий, определение отклонений от норм по важнейшим статьям калькуляции и по элементам затрат, установление причин и виновников, вызвавших эти отклонения.

Оперативный анализ основывается на данных первичного учета, непосредственного наблюдения за процессами хозяйственной деятельности. Вследствие этого с его помощью легче вскрывать причины недостатков в работе и определять конкретных виновников, своевременно принимать соответствующие меры. Особенностью оперативного анализа является то, что он осуществляется в системе оперативного управления производством, т. е. до окончания месяца, когда еще отсутствует фактическая информация за отчетный месяц и ежедневные отклонения от норм взаимно не погашены в месячной отчетности.

Оперативный анализ направлен на изучение первичных краткосрочных причинно-следственных связей в управляемом объекте, результаты которых отражаются в оперативном учете. В анализе применяется преимущественно индуктивный метод исследования управляемых объектов, т. е. от выявления и измерения отдельных факторов и первичных причин к общему отклонению фактической себестоимости от плана. Это связано с отсутствием и часто невозможностью получения учетной информации о фактической величине затрат в оперативном цикле управления. Управленческие решения принимаются со значительным опозданием, что нередко приводит к перерасходу средств и, следовательно, к невыполнению планов по себестоимости продукции и прибыли.

Оперативный анализ является одним из видов экономического анализа и отличается в основном периодом времени, который он охватывает при изучении хозяйственной деятельности организаций. Поэтому оперативно анализируемые показатели не могут существенно отличаться от показателей, используемых при предварительном и итоговом анализе, т. е. можно говорить не о создании каких-то особых показателей, а об относительно обособленной их системе, образуемой путем детализации во времени обычных частных и обобщаю-

щих показателей. Выбор показателей должен как можно полнее удовлетворять требованиям оперативного регулирования хода производства и управления затратами.

6. Анализ материалоемкости продукции

Анализ материалоемкости продукции начинается с сопоставления показателей общей материалоемкости отчетного года в ценах на выпускаемую товарную продукцию, принятых в плане.

При анализе показателя общей материалоемкости оценивается его влияние на уровень изменения частных показателей материалоемкости. Эти показатели характеризуют эффективность использования конкретных групп материальных ресурсов. Анализ частных показателей используется для осуществления текущего контроля над выполнением заданий по снижению норм расхода важнейших видов материалов, над полнотой включенных в план резервов снижения материальных затрат.

Сокращение отходов является важным резервом роста объема производства и снижения затрат.

Производство продукции, выполнение работ и оказание услуг ведут к возникновению отходов, но, т. к. их величина непостоянна, меры, направленные на использование прогрессивных норм расхода, применение современной технологии при производстве продукции (работ, услуг), ведут к сокращению отходов в производстве.

Возвратные отходы – это остатки сырья (материалов), полуфабрикатов, теплоносителей и других видов материальных ресурсов, образовавшиеся в процессе производства товаров (выполнения работ, оказания услуг), частично утратившие потребительские качества исходных ресурсов (химические или физические свойства) и в силу этого используемые с повышенными расходами (пониженным выходом продукции) или не используемые по прямому назначению.

К возвратным отходам не относятся остатки товарно-материальных ценностей, которые в соответствии с технологическим процессом передаются в другие подразделения в качестве полноценного сырья (материалов) для производства других видов продукции, работ, услуг, а также попутная (сопряженная) продукция, получаемая в результате осуществления технологического процесса.

Анализ эффективности использования материалов по показателю материалоемкости целесообразно дополнить анализом использования отходов производства. Показателем эффективности использования материалов служит отношение стоимости полученных отходов в денежном выражении к полной стоимости материалов, списанных в расход. Анализ использования отходов производства начинается с установления показателя материалоемкости продукции, который рассчитывается как по плану, так и по факту с определением отклонений и оценки результатов. После этого анализируются изменения запланированной эффективности использования материалов посредством определения коэффициента, отражающего соотношение между общей стоимостью материалов и стоимостью отходов. Рассчитанный коэффициент показывает, во сколько раз полученные отходы по цене исходного сырья (по стоимости) дороже отходов по цене возможного использования.

Кроме того, вышеуказанный коэффициент дает возможность определить стоимость отходов по плану (по плановым нормам исходя из технологии производства) и фактическую. Если все отходы подлежат реализации, то целесообразно определить коэффициент полезного использования материалов, а также и изменение доли отходов.

Для установления коэффициента полезного использования материалов (Кп.и.м.) необходимо разделить разность между стоимостью материалов (C_m) и стоимостью отходов (C_o) на стоимость материалов (C_m):

$$K_{п.и.м.} = C_m - C_o / C_m$$

Данный коэффициент определяется по плану, по отчету для нахождения отклонения и оценки изменения доли отходов (K_o). Изменение доли отходов определяется следующим образом:

$$K_o = 100 \% - K_{\text{п.и.м.}}$$

В конце анализа выявляется влияние изменения величины отходов на объем выпуска, для чего изменение величины отходов делится на плановую материалоемкость.

7. Анализ повышения производительности труда

Повышение производительности труда и эффективность использования трудовых ресурсов оказывают непосредственное влияние на рост объема промышленного производства и реализации производимой продукции. С помощью трудовых измерителей устанавливается количество затраченного труда (в рабочих днях, часах, минутах). Благодаря этому виду измерителей определяются показатели производительности труда, объем затраченного времени рабочих и выполнение ими норм выработки.

Общепринятым показателем производительности труда в денежном выражении является объем выпущенной продукции на одного работника ППП. При анализе причин, которые повлияли на объем выпущенной продукции, может быть использован показатель производительности труда в расчете на одного рабочего.

В ходе анализа производительности труда по этому показателю целесообразно:

- 1) дать оценку выполнения плана по производительности труда;
- 2) выявить факторы и определить размер их влияния на производительность труда;
- 3) определить резервы роста производительности труда.

Для более детального анализа целесообразно рассчитать показатель выработки, приходящийся на одного рабочего.

Законодательством предусмотрено, что при сокращении численности или штата работников преимущественное право остаться на работе предоставляется работникам с более высокой производительностью труда и квалификацией. Доказательствами высокой квалификации могут, в частности, служить:

- 1) сведения о высоком заработке, что подтверждает высокую производительность труда работника;
- 2) сведения о наличии поощрений, наградений и получении премий, предусмотренных системами оплаты труда;
- 3) сведения об общем стаже работы и стаже работы в данной профессии;
- 4) данные о наличии образования;
- 5) данные об отсутствии дисциплинарных взысканий за несвоевременное и некачественное выполнение должностных обязанностей и т. п.

Влияние дополнительной численности рабочих (работающих) на выполнение плана по объему выпуска продукции (в стоимостном выражении) определяется путем умножения плановой выработки, приходящейся на одного рабочего, на абсолютное отклонение их фактической численности от планового показателя. Степень влияния производительности труда на объем выпуска продукции устанавливается путем умножения абсолютного отклонения от плана выработки в расчете на одного рабочего (работающего) на их фактическую среднесписочную численность.

В аналогичном порядке производится расчет влияния изменения численности и выработки на одного работника ППП на выполнение плана по объему выпуска продукции.

При анализе выполнения заданий по росту производительности труда необходимо рассмотреть нормирование труда и выполнение рабочими (бригадами) норм выработки, выявить устаревшие и заниженные нормы выработки, установить удельный вес рабочих, которые работают по технически обоснованным нормам выработки, в среднесписочной численности организации.

Состояние нормирования труда рабочих характеризуется также отношением времени работы по технически обоснованным нормам к общему количеству времени, отработанному всеми рабочими-сдельщиками.

Анализ выполнения норм выработки должен способствовать определению их влияния на выполнение плана по росту производительности труда, особенно рабочих-сдельщиков основного производства.

Для сопоставления производительности и квалификации работников аналогичных профессий и специальностей изучаются самые различные документы, характеризующие их производственную деятельность (данные о выполнении норм выработки и служебных обязанностей, сведения об образовании, знаниях, опыте, поощрениях и т. д.). Надо также учитывать перечень лиц, которые имеют преимущественное право при равной производительности труда.

8. Анализ использования чистой прибыли

Важнейшим финансовым показателем является прибыль, которая характеризует степень деловой активности и финансового благополучия. Прибыль (убыток) отчетного периода распределяется между обществом в лице государства и предприятия.

Прибыль отчетного года уменьшается на суммы:

- 1) доходов в виде процентов, полученных по ценным бумагам;
- 2) доходов, полученных от долевого участия в деятельности другого предприятия (кроме доходов, полученных за пределами РФ);
- 3) доходов от игорного бизнеса и видеосалонов;
- 4) прибыли от посреднических операций, страховой деятельности, отдельных банковских операций (если ставка налога отличается от ставки по основному виду деятельности);
- 5) прибыли от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства;
- 6) льгот, предоставленных в соответствии с действующим законодательством.

Чистая прибыль – это разница между облагаемой налогом балансовой прибылью отчетного периода и величиной налога с учетом льгот.

Чистая прибыль является основой развития экономики предприятия.

Направления использования прибыли и принципы распределения определяются предприятием самостоятельно и отражаются в учетной политике.

Предприятие при определении принципов распределения и направлений использования исходит из масштабов прибыли, конкретных направлений деятельности и перспектив развития экономики, с учетом чего отдельные направления использования прибыли могут меняться в зависимости от конкретной ситуации.

В соответствии с законодательством и учредительными документами предприятие распределяет чистую прибыль по таким направлениям использования, как:

- 1) отчисления в резервный фонд;
- 2) отчисления на благотворительные и иные цели;
- 3) выплата дивидендов в акционерных обществах.

В течение года предприятие направляет на текущие нужды прибыль в соответствии с их назначением, т. е. расходует прибыль прошлых лет.

Часть прибыли может быть **нераспределенной**. Это дополнительный финансовый резерв, который может быть использован для пополнения фондов и увеличения уставного капитала.

При анализе чистой прибыли необходимо составить аналитическую таблицу, в которой отражаются направления использования чистой прибыли (фактическое распределение прибыли). На основании данных этой таблицы необходимо найти абсолютное отклонение, выявить причины отклонений, определить процент к прибыли по плану, по факту, найти относительное отклонение. Особое внимание следует обратить на величину нераспределенной прибыли, т. е. реинвестированной прибыли.

В акционерных обществах **распределение прибыли** – это вопрос дивидендной политики предприятия. Данная проблема решается предприятиями по-разному.

Капитализация чистой прибыли позволяет расширить производство за счет собственных средств, что снижает величину расходов на обслуживание внешних источников финансирования (кредитов, займов), и оценить запас финансовой прочности (рентабельность продаж, оборачиваемость всех активов). **Темп увеличения собственного капитала** является важным ограничителем темпов роста предприятия. Темпы роста производства зависят от спроса рынков сбыта, мощностей предприятия и от структуры капитала.

Величина текущих активов подвижна и зависит от масштабов бизнеса:

- 1) отраслевой принадлежности;
- 2) темпов реализации продукции;
- 3) структуры оборотных средств;
- 4) инфляции;
- 5) учетной политики;
- 6) системы расчетов.

Индикатором финансового благополучия является стабильность дивидендных выплат, которая снижает уровень риска для инвесторов и ведет к увеличению спроса на акции данного предприятия и росту цен на акции.

9. Анализ фондоотдачи основных средств

Одним из показателей фондоотдачи основных средств является фондоотдача, определяемая исходя из объема выпущенной продукции и среднегодовой стоимости основных средств. Показатель фондоемкости основных средств является по своей сути обратным показателем фондоотдачи, но эти вместе взятые показатели выступают как обобщающие и характеризуют использование основных средств.

Величина фондоотдачи (Φ_o) находится в прямой зависимости от следующих показателей:

- 1) объема выпуска и реализации продукции;
- 2) удельного веса машин и оборудования в общей стоимости основных средств;
- 3) коэффициента использования машин и оборудования;
- 4) производительности труда;
- 5) производительности оборудования;
- 6) сокращения простоев оборудования;
- 7) загрузки оборудования;
- 8) технического совершенствования машин и оборудования;
- 9) изменения структуры основных средств;
- 10) степени использования основных средств.

Влияние изменения структуры основных средств на величину фондоотдачи можно выявить, если, например, сделать следующий расчет:

$\Phi_o = \text{Активная часть основных средств} / \text{Среднегодовая стоимость основных средств} \times \text{Объем продукции} / \text{Активная часть основных средств}.$

Влияние экстенсивных и интенсивных факторов на использование основных средств определяется по следующей формуле расчета:

$\Phi_o = (\text{Активная часть основных средств} / \text{Среднегодовая стоимость основных средств}) \times (\text{Стоимость установленных и действующих машин и оборудования} / \text{Активная часть основных средств}) \times (\text{Количество отработанных станкосмен} / (\text{Количество единиц действующего оборудования} \times \text{Продолжительность периода в днях})) \times (\text{Продолжительность рабочего периода в днях} / \text{Средняя стоимость единицы оборудования}) \times (\text{Количество отработанных станкочасов} / \text{Количество отработанных станкосмен}) \times (\text{Объем продукции} / \text{Количество отработанных станкочасов}).$

Вышеприведенная формула расчета фондоотдачи позволяет определить, какое влияние на показатель фондоотдачи оказывают следующие факторы:

- 1) активная часть основных средств исходя из общей стоимости основных средств;
- 2) доля машин и оборудования в общей стоимости активной части машин и оборудования;
- 3) коэффициент сменности оборудования;
- 4) стоимость единицы оборудования;
- 5) продолжительность станкосмены;
- 6) выработка продукции за один станкочас работы оборудования;
- 7) продолжительность периода проводимого анализа, исчисленного в днях.

Расчет эффективности использования основных средств можно произвести и с учетом изменения уровня специализации организации, коэффициента использования среднегодовой мощности, доли активной части основных средств в общей их стоимости, фондоотдачи активной части основных средств, исчисленной по мощности. При расчете показателя фондоотдачи основных средств учитываются не только собственные основные средства органи-

зации, но и арендованные и другие основные средства, участвующие в выпуске продукции. Считается, что наибольшая эффективность использования основных средств достигается в случае, если прирост объема выпускаемой и реализуемой продукции выше показателя относительного прироста стоимости основных средств за период проводимого анализа.

Рост фондоотдачи основных средств способствует относительной их экономии и увеличению объема выпуска продукции.

10. Анализ источников формирования капитала

Капитал – это собственные и заемные средства организации, которыми она располагает для осуществления своей деятельности и с целью получения прибыли.

В составе собственного капитала организации учитываются следующие капиталы – уставный (складочный), добавочный, резервный, а также нераспределенная прибыль, целевое финансирование и прочие резервы.

Уставный капитал – это сумма средств учредителей для обеспечения уставной деятельности организации. Уставный капитал в сумме вкладов учредителей отражается по Дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» и Кредиту счета 80 «Уставный капитал». Увеличение или уменьшение уставного капитала производится в случае внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

Формирование уставного капитала производится при первоначальном инвестировании средств. Вклады учредителей могут производиться в денежной форме и в виде имущества и имущественных прав.

Добавочный капитал образуется у организации на счете 83 «Добавочный капитал» в виде:

- 1) прироста стоимости внеоборотных активов, выявляемого по результатам их переоценки;
- 2) суммовой разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (при учреждении общества, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость.

Коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости посредством индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Отчисления в резервный капитал всегда производятся из оставшейся прибыли с отражением в учете по Дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и Кредиту счета 82 «Резервный капитал». Резервный капитал используется на покрытие убытков организации за отчетный год, на погашение облигаций акционерного общества.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – это источник формирования активов организации до момента ее потребления на индивидуальные или коллективные нужды трудового коллектива.

Как заемный капитал у организации учитываются кредиты банков и других организаций, займы, кредиторская задолженность и др.

Суммы полученных организацией кредитов и займов отражаются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то сумма превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью отражается на счете 98 «Доходы будущих периодов».

Собственный капитал организации ограничен в размерах, и финансирование деятельности организации осуществляется только за счет собственных средств. В ряде случаев это отнюдь не выгодно, особенно при сезонном характере производства. В то же время деятельность организации за счет краткосрочных обязательств приводит к неустойчивому финансовому положению, т. к. возникает необходимость в постоянной оперативной работе по контролю за своевременным возвратом и привлечением в оборот на непродолжительное время

других капиталов. Как недостаток этого источника финансирования можно отметить сложность самой процедуры привлечения заемных средств, зависимость ссудного процента от конъюнктуры финансового рынка и увеличение в связи с этим риска по снижению платежеспособности организации.

На состояние собственного капитала оказывают влияние следующие факторы:

- 1) рентабельность оборота;
- 2) оборачиваемость капитала;
- 3) мультипликатор капитала;
- 4) доля отчисления чистой прибыли.

11. Анализ использования оборудования и производственной мощности предприятия

Производственная мощность предприятия – это максимально возможный выпуск продукции при достигнутом или намеченном уровне техники, технологии и организации производства.

Степень использования производственной мощности ($K_{и. мощ}$) определяется следующим образом:

$K_{и. мощ} = \text{Фактический (плановый) объем производства продукции} / \text{Среднегодовая производственная мощность предприятия.}$

Баланс производственной мощности представляют юридические лица, их подразделения, осуществляющие промышленную деятельность, территориальному органу Федеральной службы государственной статистики в субъекте РФ по установленному им адресу; органу, осуществляющему государственное регулирование в соответствующей сфере деятельности. Баланс представляется 31 января.

Нарушение порядка представления статистической информации в балансе, а равно представление недостоверной информации влекут ответственность, установленную Кодексом РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ, а также Законом РФ от 13.05.1992 г. № 2761-1 «Об ответственности за нарушение порядка представления государственной статистической отчетности». Для анализа работы оборудования используется система показателей, характеризующих использование его численности, времени работы и мощности. Различают следующие группы оборудования:

- 1) наличное;
- 2) установленное (сданное в эксплуатацию);
- 3) фактически используемое в производстве;
- 4) находящееся в ремонте и на модернизации;
- 5) резервное.

Для характеристики степени экстенсивной загрузки оборудования изучается баланс времени его работы:

- 1) календарный фонд времени (максимально возможное время работы оборудования);
- 2) режимный (номинальный) фонд времени (количество единиц установленного оборудования умножается на количество рабочих дней отчетного периода и на количество часов ежедневной работы с учетом коэффициента сменности);
- 3) плановый фонд (время работы оборудования по плану; отличается от режимного временем нахождения оборудования в плановом ремонте и на модернизации);
- 4) фактический фонд отработанного времени.

Для характеристики использования времени работы оборудования применяются следующие коэффициенты:

- 1) календарного фонда времени:

$$K_{кфв} = T_{ф} / T_{к};$$

- 2) режимного фонда времени:

$$K_{рфв} = T_{ф} / T_{р};$$

- 3) планового фонда времени:

$$K_{пфв} = T_{ф} / T_{п},$$

где $T_{ф}$, $T_{п}$, $T_{р}$, $T_{к}$ – фактический, плановый, режимный и календарный фонды рабочего времени.

Интенсивная загрузка оборудования – это выпуск продукции за единицу времени в среднем на одну машину (1 машиночас). Показателем интенсивности работы оборудования является коэффициент интенсивной его загрузки:

$$K_{из} = ЧВ_{ф} / ЧВ_{пл},$$

где $ЧВ_{ф}$, $ЧВ_{пл}$ – фактическая и плановая выработка оборудования за 1 машиночас. По группам однородного оборудования рассчитывается изменение объема производства продукции:

$$ВП_i = K_i \times Д_i \times K_{сми} \times П_i \times ЧВ_i,$$

где K_i – количество i -го оборудования;

$Д_i$ – количество отработанных дней единицей оборудования;

$K_{сми}$ – коэффициент сменности работы оборудования;

$П_i$ – средняя продолжительность смены;

$ЧВ_i$ – выработка продукции за 1 машиночас на i -м оборудовании.

12. Задачи и источники информации анализа финансовых результатов

Изменение величины собственного капитала за отчетный период характеризует финансовый результат деятельности предприятия. Рост собственного капитала может быть оценен системой показателей финансовых результатов, которые в обобщающем виде представлены в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» годовой и квартальной бухгалтерской отчетности.

Прибыль характеризует эффективность реализации ряда направлений деятельности предприятия – коммерческой, производственной, технической, финансовой, инвестиционной. Они составляют основу экономического развития предприятия и укрепления финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела.

Каждое предприятие выступает как обособленный товаропроизводитель, который экономически и юридически самостоятелен в выборе сферы бизнеса, формировании товарного ассортимента, определении затрат, формировании цены, учете выручки от реализации, следовательно, и в выявлении прибыли или убытка по результатам деятельности. Получение прибыли является непосредственной целью деятельности предприятия в условиях рынка. Реализация этой цели возможна только в том случае, если предприятие производит продукцию (работы, услуги), которая по своим потребительским свойствам соответствует потребностям общества.

Для выявления финансового результата необходимо сопоставить выручку с затратами на производство. Прибыль отражает положительный финансовый результат. Стремление к получению прибыли ориентирует товаропроизводителей на увеличение объема производства продукции, снижение затрат. Прибыль сигнализирует, где можно добиться наибольшего прироста стоимости, создает стимул для инвестирования в эти сферы деятельности. Прибыль является основной формой чистого дохода (наряду с акцизами и налогом на добавленную стоимость). Она отражает экономический эффект, полученный в результате деятельности предприятия.

Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального и материального характера трудового коллектива. За счет прибыли выполняются внешние финансовые обязательства перед бюджетом, банками, внебюджетными фондами и другими организациями. Она характеризует степень деловой активности и финансового благополучия. По прибыли определяют уровень отдачи авансированных средств в доходность вложений и активов. В условиях рынка предприятие стремится если не к максимальной прибыли, то к такой величине прибыли, которая обеспечит динамическое развитие производства в условиях конкуренции, позволит ему удержать позиции на рынке данного товара, обеспечит его выживаемость.

Убытки по результатам деятельности высвечивают ошибки, просчеты в направлениях использования средств, ставят предприятие субъекта в критическое финансовое положение, не исключающее банкротство.

Система показателей финансовых результатов включает абсолютные (прибыль) и относительные показатели (рентабельность) эффективности использования. Чем выше уровень рентабельности, тем выше эффективность хозяйствования.

Основные задачи анализа финансовых результатов деятельности предприятия:

- 1) оценка динамики абсолютных и относительных показателей финансовых результатов (прибыли и рентабельности);
- 2) факторный анализ прибыли от реализации продукции (работ, услуг);

- 3) анализ финансовых результатов от прочей реализации, внереализационной деятельности;
- 4) анализ и оценка использования чистой прибыли;
- 5) выявление и оценка возможных резервов роста прибыли и рентабельности на основе оптимизации объемов производства и издержек производства и обращения;
- 6) анализ взаимосвязи затрат, объема производства и прибыли;
- 7) разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

13. Анализ качественного состояния основных средств

Физический износ основных средств – это неизбежный процесс, но он может быть уменьшен с помощью восстановления основных средств посредством ремонта (текущего, среднего и капитального), а также модернизации и реконструкции. К работам по обслуживанию, а также текущему и среднему ремонту объектов основных средств относятся работы по их систематическому и своевременному предохранению от преждевременного износа и поддержанию в рабочем состоянии. При анализе качественного состояния основных средств проверяется обеспечение выполнения системы планово-предупредительного ремонта, разработанной и утвержденной в организации с учетом технических характеристик основных средств, условий их эксплуатации и других причин. Уровень физического износа основных средств определяется через коэффициент износа ($K_{и}$) по формуле:

$$K_{и} = \text{Сумма амортизации} / \text{Первоначальная стоимость основных средств}.$$

С показателем коэффициента износа связан другой показатель состояния основных средств – коэффициент годности основных средств ($K_{г}$), который определяется по формуле:

$$K_{г} = \text{Остаточная стоимость основных средств} / \text{Первоначальная стоимость основных средств}.$$

Возрастание коэффициента износа и снижение показателя коэффициента годности обусловлены следующими факторами:

- 1) использованием метода начисления амортизации по данным бухгалтерского учета;
- 2) приобретением основных средств, бывших в употреблении, от других организаций с высоким уровнем износа;
- 3) заниженными темпами обновления основных средств;
- 4) невыполнением мероприятий по вводу в действие основных средств, их реконструкции и модернизации.

Немаловажное значение имеет анализ возрастного состава оборудования на основе амортизационных групп.

Коэффициент износа основных средств определяется как отношение суммы начисленной амортизации за весь срок использования основных средств в организации к первоначальной стоимости основных средств, но на самом деле он не отражает фактической изношенности основных средств и поэтому может уточняться в случае реализации основных средств.

Аналогичное происходит и в отношении коэффициента годности, не позволяющего в ряде случаев давать точную оценку текущей стоимости основных средств, что является результатом влияния следующих факторов:

- 1) метода начисления амортизации в организации;
- 2) проведения переоценки основных средств;
- 3) консервации и восстановления основных средств.

Коэффициент обновления ($K_{об}$) и коэффициент автоматизации основных средств ($K_{авт}$) отражают уровень их технического оснащения. Расчет этих коэффициентов осуществляется по следующим формулам:

$$K_{об} = \text{Стоимость поступивших основных средств} / \text{Стоимость обновления средств на конец года}.$$

$$K_{авт} = \text{Стоимость автоматизированных основных средств} / \text{Общая стоимость машин и оборудования}.$$

Сравнение полученных показателей позволяет выяснить, по какой части основных средств произошло обновление. Положительной для организации является ситуация, при которой коэффициент обновления основных средств по активной части превышает коэффициент обновления по всем основным средствам, т. е. в этом случае повышаются выпуск и качество производимой продукции, а также увеличивается показатель фондоотдачи основных средств. При этом обновление основных средств происходит не только в результате вновь приобретаемых основных средств, но и в результате модернизации имеющихся в организации основных средств.

Если коэффициент обновления характеризует интенсивность обновления основных средств, то коэффициент выбытия – степень интенсивности выбытия основных средств из производства.

14. Сравнительный баланс-нетто и методика его формирования

Бухгалтерский баланс – способ экономической группировки имущества по его составу, размещению и источникам его формирования на конкретный момент времени. В балансе предприятия средства размещены по составу и источникам формирования средств. Размещение и использование средств отражено в активе, источники формирования (собственный капитал и обязательства) отражены в пассиве. Бухгалтерский баланс, используемый для проведения финансового анализа, не обладает в достаточной степени свойствами, необходимыми для анализа, вследствие чего возникает необходимость в формировании аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс включает показатели горизонтального и вертикального анализа. В ходе горизонтального анализа определяется изменение разных статей баланса за анализируемый период (абсолютное и относительное отклонение). В ходе вертикального анализа определяется удельный вес статей баланса.

Для общей оценки динамики финансового состояния необходимо сгруппировать статьи баланса в отдельные группы – по признаку ликвидности (статьи актива) и по срочности обязательств (статьи пассива).

Аналитическая группировка актива баланса. Общая стоимость имущества равна валюте (итогу) баланса – сумме строк 190 «Итог по разделу I» и 290 «Итог по разделу II» – строка 300 «Баланс».

Стоимость внеоборотных активов равна итогу раздела I актива баланса.

Стоимость оборотных (текущих) активов равна итогу раздела II за минусом строки 216 «Расходы будущих периодов».

Стоимость материальных оборотных средств – запасы и затраты – равна сумме строк 210 «Запасы», 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» за минусом строки 216.

Величина дебиторской задолженности (включая авансы) равна сумме строк 230 «Долгосрочная дебиторская задолженность», 240 «Краткосрочная дебиторская задолженность».

Величина денежных средств и краткосрочных финансовых вложений равна сумме строк 250 «Краткосрочные финансовые вложения», 260 «Денежные средства».

Аналитическая группа пассива баланса. Стоимость собственного капитала (капитала и резервов) равна разделу III пассива баланса и сумме строк 630 «Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов», 640 «Доходы будущих периодов», 650 «Резервы предстоящих расходов» за минусом строки 216.

Величина заемного капитала равна сумме разделов IV «Долгосрочные обязательства» и V «Краткосрочные обязательства» пассива без строк 630, 640, 650.

Величина долгосрочных обязательств (пассивов) – кредиты и займы, предназначенные для формирования внеоборотных активов, – равна разделу IV (строки 510 «Займы и кредиты», 520 «Прочие долгосрочные обязательства»).

Величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных в основном для формирования оборотных активов, равняется строке 610 «Займы и кредиты» раздела V «Краткосрочные обязательства».

Величина кредиторской задолженности равна строкам 620 «Кредиторская задолженность», 660 «Прочие краткосрочные обязательства».

«Задолженность участника по выплате доходов», «Доходы будущих периодов», «Резерв предстоящих расходов» показывают задолженность предприятия самому себе,

поэтому при анализе суммы по этим строкам необходимо прибавить к собственному капиталу.

При построении аналитического баланса необходимо «Расходы будущих периодов» исключать из «Запасов», и, соответственно, на эту сумму уменьшится валюта баланса. В пассиве на эту сумму необходимо уменьшить «Собственный капитал». При наличии убытков необходимо общую сумму капитала (валюта баланса) уменьшить на величину убытков. Одновременно на ту же сумму в пассиве следует уменьшить «Собственный капитал» или валюту баланса.

15. Анализ себестоимости продукции

Анализ себестоимости продукции имеет немаловажное значение, т. к. при снижении себестоимости продукции увеличивается прибыль организации.

При анализе себестоимости продукции дается общая оценка выполнения плана по снижению себестоимости продукции, вскрываются причины невыполнения принятых заданий по снижению уровня затрат и выявляются имеющиеся резервы организации по дальнейшему снижению уровня затрат за счет повышения технического уровня производства, улучшения самого производственного процесса и процесса труда, эффективности использования оборудования, роста производительности труда, экономного расходования сырья и материалов, топлива и энергии, ликвидации или сокращения потерь и непроизводительных расходов.

Для проведения анализа себестоимости продукции используются данные бухгалтерской и статистической отчетности, а также сведения о соблюдении норм расхода сырья и материалов, топлива и энергии, о выполнении норм выработки и расценок, имеющиеся в плановом отделе, отделе организации труда и заработной платы, техническом и других отделах организации. В условиях применения нормативного метода учета затрат на производство продукции осуществляется анализ фактических расходов в сопоставлении с плановыми, для чего используются нормативные калькуляции.

Основными задачами нормативного метода учета затрат на производство являются:

- 1) своевременное предупреждение нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в хозяйстве;
- 2) содействие выявлению имеющихся в производстве резервов.

Нормативный метод как совокупность способов и приемов учета и контроля за выполнением заданий по снижению себестоимости продукции является важным средством управления формированием затрат на производство. Этот метод предусматривает создание системы действующих прогрессивных норм и нормативов и на ее основе калькуляции нормативной себестоимости, выявление и учет затрат, связанных с отклонениями от действующих норм и нормативов, исчисление фактической себестоимости продукции (работ, услуг) на основе предварительно составленных калькуляций нормативной себестоимости продукции.

Основой нормативного метода учета является нормативная база, представляющая собой комплекс прогрессивных научно обоснованных трудовых, материальных и финансовых норм и нормативов, порядок и методы их формирования, обновления и использования при разработке перспективных и текущих планов, а также при организации подготовки и контроля норм и нормативов на всех уровнях планирования.

Нормы затрат разрабатываются на каждый вид полуфабрикатов, узлов, деталей, продукции (работ) в условиях достигнутого в организации уровня технологии и организации производства и труда и служат для непосредственного отпуска материальных ресурсов на производственные нужды и расчета заработной платы.

Анализ себестоимости продукции начинается с оценки выполнения плана по затратам на 1 руб. товарной продукции, а затем анализируются себестоимость выпущенной продукции и себестоимость единицы важнейших изделий.

Главной задачей анализа себестоимости продукции является выявление резервов снижения себестоимости продукции с целью получения наибольшей прибыли.

Таковыми резервами могут быть:

- 1) снижение норм расхода сырья и материалов;

- 2) экономия, образующаяся от замены одних видов сырья, материалов, топлива другими, более прогрессивными;
- 3) сокращение потерь от брака и отходов производства;
- 4) более полное использование в производстве вторичных ресурсов и попутных продуктов;
- 5) повышение производительности труда и экономное расходование заработной платы;
- 6) улучшение качества продукции.

16. Анализ использования материальных ресурсов

С использованием материальных ресурсов связано производство любого вида производимой продукции. В ряде случаев затраты на материальные ресурсы составляют около 80 % затрат на производство продукции, т. е. они служат основой и являются необходимым условием выполнения программы выпуска и реализации продукции, снижения ее себестоимости.

К материальным ресурсам относятся различные виды сырья, материалов, топлива, энергии, комплектующих и полуфабрикатов, которые организации приобретают для использования в своей хозяйственной деятельности с целью выпуска продукции, выполнения работ, оказания услуг.

При анализе использования материальных ресурсов рассматриваются ресурсы:

1) материалы, используемые для упаковки или иной подготовки произведенной или реализованной продукции;

2) материалы, используемые на производственные и хозяйственные нужды, связанные с проведением испытаний, контролем, содержанием, эксплуатацией основных средств, и на иные подобные цели;

3) инструменты, приспособления, инвентарь, приборы, лабораторное оборудование, специальная одежда и другое имущество, если оно не является амортизируемым имуществом;

4) комплектующие изделия, подвергающиеся монтажу;

5) полуфабрикаты, подвергающиеся дополнительной обработке;

6) топливо, вода и энергия всех видов, расходуемые на технологические цели, выработку всех видов энергии, отопление зданий, трансформацию и передачу энергии;

7) работы и услуги производственного характера.

К материальным затратам также относятся:

1) расходы на рекультивацию земель и иные природоохранные мероприятия, если иное не предусмотрено нормативными документами;

2) потери вследствие недостачи или порчи при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей в пределах норм естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном Правительством РФ;

3) технологические потери при производстве или транспортировке;

4) расходы на горно-подготовительные работы при добыче полезных ископаемых, по эксплуатационным вскрышным работам на карьерах и нарезным работам при подземных разработках в пределах горного отвода горнорудных предприятий.

При анализе использования материальных ресурсов в производстве оценивается выполнение плана по снижению материалоемкости всей выпускаемой продукции и отдельных изделий, выявляются перерасход отдельных видов материалов и увеличение отходов и потерь, завышение норм расхода материальных ресурсов. При анализе использования материальных ресурсов необходимо выполнить следующие задачи:

1) определить обеспеченность организации необходимыми материальными ресурсами для производства продукции;

2) рассмотреть действие отдельных факторов, связанных с изменением уровня материалоемкости выпускаемой продукции;

3) проанализировать имеющиеся у организации потери вследствие вынужденных замен материалов и простоев рабочих машин и оборудования в случае отсутствия материалов;

4) выявить, какое влияние оказывают материально-техническое снабжение и уровень использования материальных ресурсов на объем выпускаемой продукции и ее себестоимость;

5) ответить на вопросы, имеются ли у организации возможности снижения материальных затрат и окажет ли это влияние на себестоимость производимой продукции.

Для проведения качественного анализа использования материальных ресурсов необходимо использовать источники информации, к которым относятся:

- 1) бизнес-планы;
- 2) данные аналитического и синтетического учета материалов в бухгалтерской службе организации;
- 3) форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»;
- 4) формы статистической отчетности о затратах на производство и реализацию продукции и др.

17. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

От обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят объем и своевременность выполнения всех работ, степень использования оборудования, машин, механизмов и, как следствие, объем производства продукции, ее себестоимость, прибыль и ряд других экономических показателей.

Основные задачи анализа:

1) изучение обеспеченности предприятия и его структурных подразделений персоналом по количественным и качественным параметрам;

2) оценка экстенсивности, интенсивности и эффективности использования персонала на предприятии;

3) выявление резервов более полного и эффективного использования персонала предприятия. Источники информации – план по труду, статистическая отчетность «Отчет по труду», данные табельного учета и отдела кадров. Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами определяется путем сравнения фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Особое внимание уделяется анализу обеспеченности предприятия кадрами наиболее важных профессий. Для характеристики движения рабочей силы рассчитывают и анализируют динамику следующих показателей:

1) коэффициента оборота по приему рабочих ($K_{пр}$), т. е. отношения количества принятого на работу персонала к среднесписочной численности персонала;

2) коэффициента оборота по выбытию ($K_{в}$), т. е. отношения количества уволившихся работников к среднесписочной численности персонала;

3) коэффициента текучести кадров ($K_{т}$), т. е. отношения уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины к среднесписочной численности персонала;

4) коэффициента постоянства состава персонала предприятия ($K_{пс}$), т. е. отношения работников, проработавших весь год, к среднесписочной численности персонала.

Для роста производительности труда большое значение имеет качественная характеристика работников предприятия. Так, производительность труда рабочих зависит от стажа работы, образования и квалификации, состояния трудовой дисциплины, текучести и т. д. Квалификация рабочих характеризуется средним тарифным разрядом X , который определяется как отношение суммы числа рабочих каждого разряда, умноженной на номера разрядов, к числу рабочих каждого разряда.

Данные о средних тарифных разрядах должны соответствовать средним разрядам работ, выполняемых на предприятиях. Разряд работ указывается в технологических картах или других документах. Сопоставление среднего разряда рабочих со средним разрядом, который требуется для выполнения работ, позволяет судить о том, соответствует ли квалификация рабочих, имеющихся на предприятии, требованиям производства.

Судя по среднему тарифному разряду и среднему тарифному коэффициенту рабочих, рассчитанных по средневзвешенной арифметической, их квалификационный уровень за отчетный год несколько повысился.

Квалификационный уровень работников во многом зависит от их возраста, стажа работы, образования и т. д. Поэтому в процессе анализа изучают изменения в составе рабочих по этим признакам.

Поскольку изменения качественного состава происходят в результате движения рабочей силы, то этому вопросу при анализе уделяется большое внимание.

Сравнивают численность на начало и конец периода, принятых и выбывших, коэффициенты оборота по приему и выбытию работников, коэффициенты текучести и постоянства кадров.

Напряженность в обеспечении предприятия трудовыми ресурсами может быть несколько снята за счет более полного использования имеющейся рабочей силы, роста производительности труда работников, интенсификации производства, комплексной механизации и автоматизации производственных процессов, внедрения новой, более производительной техники, усовершенствования технологии и организации производства.

18. Анализ использования рабочего времени

На основании баланса рабочего времени, отчета по труду и табельного учета составляется баланс рабочего времени по организации, по каждому ее подразделению и каждой категории работников. Для разработки в результате анализа использования рабочего времени предложений по улучшению использования рабочего времени необходимо дополнительно выявить причины потерь рабочего времени, которые могут происходить из-за увеличения текучести кадров, прогулов, целодневных внутрисменных простоев и неявок с разрешения администрации, и определить, каковы в результате этого потери по выпуску продукции. **Величина объема выпуска продукции** зависит от полноты использования рабочего времени. В ходе проводимого анализа использования фонда рабочего времени необходимо:

- 1) дать общую оценку полноты использования рабочего времени;
- 2) определить основные факторы и размер влияния каждого из них на использование рабочего времени;
- 3) выяснить причины возникших целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени;
- 4) произвести расчет влияния простоев на производительность труда и изменение объема выпуска.

Источниками необходимой информации в этом случае являются плановый и фактический учет в организации рабочего времени, статистический отчет по труду, табельный учет. **Эффективность фонда рабочего времени** зависит от:

- 1) изменения среднесписочной численности рабочих;
- 2) изменения продолжительности рабочего года или количества отработанных дней в среднем за год одним рабочим;
- 3) изменения средней продолжительности рабочего дня.

Для выявления причин, связанных с целодневными и внутрисменными потерями рабочего времени, необходимо сопоставить данные фактического и планового баланса рабочего времени, что позволит выявить причины, оказавшие влияние на снижение потерь рабочего времени, а именно:

- 1) невыход работников на работу с разрешения администрации организации;
- 2) неявки работников на работу по болезни;
- 3) прогулы;
- 4) отсутствие материалов на рабочих местах;
- 5) отключение электроэнергии;
- 6) забастовки в коллективах поставщиков сырья и материалов;
- 7) аварии и простои в связи с неисправностями машин и оборудования и т. п.

После анализа потерь рабочего времени целесообразно рассмотреть непроизводительные затраты по оплате труда, методика расчета которых заключается в следующем:

- 1) определяется удельный вес заработной платы производственных рабочих в себестоимости произведенной продукции;
- 2) исчисляется сумма заработной платы в себестоимости забракованной продукции путем умножения себестоимости забракованной продукции на удельный вес заработной платы в себестоимости произведенной продукции;
- 3) устанавливается удельный вес заработной платы производственных рабочих в себестоимости произведенной продукции за минусом материальных затрат;
- 4) определяется сумма заработной платы рабочих, занятых исправлением брака, для чего затраты, связанные с исправлением брака, умножаются на удельный вес заработной

платы производственных рабочих в себестоимости произведенной продукции за минусом материальных затрат;

5) исчисляется заработная плата рабочих в себестоимости забракованной продукции и в расходах, пошедших на ее исправление;

6) определяется среднечасовая зарплата путем деления заработной платы рабочих на фактический фонд рабочего времени (в часах);

7) исчисляется рабочее время, которое затрачено на изготовление забракованной продукции и исправление брака, путем деления суммы заработной платы рабочих в стоимости забракованной продукции и в расходах, пошедших на ее исправление, на среднечасовую заработную плату.

19. Анализ показателей объема производства и реализации продукции

Основными задачами анализа объема производства и реализации продукции являются:

- 1) оценка выполнения плана по производству и реализации продукции;
- 2) оценка объема реализуемой продукции с учетом выполнения обязательств по поставкам продукции в ассортименте согласно заключенным договорам и контрактам;
- 3) оценка роста производства продукции высшей категории качества;
- 4) выявление факторов, влияющих на выполнение плана производства и реализации продукции, улучшение ее качества;
- 5) выявление и оценка внутрихозяйственных резервов увеличения производства и реализации продукции.

Анализ объема производства и реализации продукции следует начинать с сопоставления фактической выручки от реализации продукции с плановой. Данные о выручке от реализации продукции содержатся в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» бухгалтерской отчетности организации и соответствующей форме статистической отчетности. Выполнение плановых показателей по реализации выпущенной продукции является необходимым условием устойчивого финансового положения организации. Далее целесообразно проанализировать причины образования сверхплановых остатков нереализованной продукции на конец года. Моментом реализации продукции является ее отгрузка с передачей собственности покупателю и предъявление ему счета к оплате. Остатки нереализованной продукции состоят из готовой продукции, находящейся на складе, и продукции, отгруженной в адрес покупателей, но еще не включенной в объем реализованной продукции. Данные об остатках готовой продукции показываются по строке 214 формы № 1 «Бухгалтерский баланс», а данные по товарам отгруженным – по строке 215 этой формы. Данные в балансе по готовой продукции и товарам отгруженным отражаются по фактической производственной себестоимости, и для определения их суммы в отпускных ценах необходимо рассчитать коэффициент, характеризующий соотношение остатков нереализованной продукции по отпускным ценам и по фактической себестоимости. Затем остатки готовой продукции и товаров отгруженных по данным баланса умножаются на эти коэффициенты.

Большие сверхплановые остатки нереализованной продукции на начало и конец отчетного года могут быть результатами увеличения выпуска продукции к отчетной дате из-за неритмичной работы организации в течение отчетного периода или следствием скопления на складе продукции, не пользующейся спросом, покупателей. Важное значение в этом случае имеет и правильность планирования остатков продукции на начало и конец отчетного периода.

Изменение остатков нереализованной продукции анализируется на основе первичных документов о движении продукции на складах, ведомостей отгрузки продукции и документов по неоплаченным счетам.

В ходе анализа влияния изменения остатков нереализованной продукции на объем реализации продукции рассматриваются причины, вызвавшие изменение сроков нахождения расчетных документов в пути. В процессе анализа влияния изменения остатков нереализованной продукции на объем реализации продукции выясняется, какие меры были приняты организацией в целях сокращения остатков готовой продукции до установленных нормативов, ускорения отгрузки и расчетов по отгруженной продукции. На величину запасов готовой продукции на складах оказывают влияние следующие факторы:

- 1) неравномерность выпуска продукции;

- 2) наличие продукции, пользующейся ограниченным спросом;
- 3) транспортные затруднения;
- 4) отсутствие необходимой тары;
- 5) прекращение отпуска продукции отдельным неплательщикам;
- 6) другие причины.

При проведении анализа в самой организации рекомендуется по данным складского учета обратить особое внимание на виды готовой продукции, которые лежат на складе длительное время, и выяснить причины задержки реализации.

20. Анализ качества производимой продукции

Повышение качества выпускаемой продукции является одним из важнейших условий ее конкурентоспособности на рынке, следовательно, это один из источников привлечения клиентов и повышения прибыльности деятельности предприятия.

Качество продукции характеризуется ее надежностью, долговечностью и безопасностью.

Конкурентоспособность продукции и получение наиболее выгодных для организации контрактов возможны в условиях рыночной экономики только при условии обеспечения соответствующего качества реализуемой продукции, отвечающей потребностям как внутреннего, так и внешнего рынка. В связи с этим оценка качества выпускаемой продукции приобретает особое значение.

При анализе качества выпускаемой продукции решаются следующие задачи, а именно:

- 1) оценивается качество производимой организацией продукции;
- 2) устанавливаются основные причины снижения качества;
- 3) выявляется влияние изменения качества на объем выпускаемой продукции.

При проведении анализа качества следует иметь в виду, что качество продукции зависит от следующих факторов:

- 1) уровня применяемой техники и технологии производства;
- 2) уровня квалификации работников;
- 3) дисциплины труда производственных рабочих.

Обобщающими показателями, характеризующими качество продукции, являются следующие:

- 1) объем и удельный вес сертифицированной продукции в общем объеме выпуска продукции;
- 2) удельный вес вновь осваиваемой и выпускаемой продукции в общем ее выпуске;
- 3) удельный вес продукции высшей категории качества в общем объеме продукции;
- 4) средний коэффициент сортности;
- 5) удельный вес продукции, которая может отвечать уровню мировых стандартов;
- 6) удельный вес продукции, отгружаемой на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.

Таким образом, обобщающие показатели характеризуют качество продукции независимо от того, какого она вида или назначения, в то время как частные показатели качества свидетельствуют о технических и потребительских свойствах продукции. Так, например, качество продукции пищевой промышленности характеризуется жирностью, наличием наполнителей, содержанием сухих веществ и т. п., а продукции машиностроения – надежностью, сроком использования и др. Перед органами, осуществляющими сертификацию, стоит задача после проведения типовых испытаний и государственного надзора за качеством выпускаемой продукции дать объективную оценку качества сертифицированной продукции с выдачей сертификата, подтверждающего, что проверенная продукция соответствует предъявляемым требованиям. На первоначальной стадии анализа качества продукции необходимо дать общую оценку выполнения принятого организацией задания и рассмотреть динамику выпуска сертифицированной продукции (СП) на основе оперативно-технического учета. Качество продукции характеризуется следующими показателями – удельным весом ($У_v$) или коэффициентом сертифицированной продукции ($К_c$) в общем объеме выпущенной продукции ($О_n$) в действующих отпускных ценах организации (без НДС и акцизов). В виде расчетной формулы это выглядит следующим образом:

$$U_v = (СП / O_{\Pi}) \times 100 \%;$$

$$K_c = СП / O_{\Pi}.$$

Вышеуказанные показатели характеризуют долю сертифицированной продукции в процентах или уровень сертифицированной продукции в копейках на 1 руб. общего объема продукции (работ, услуг).

Путем сопоставления фактического удельного веса или коэффициента сертифицированной продукции с аналогичными показателями за прошлый год или принятым заданием на текущий год можно дать оценку выполнения принятого задания по повышению качества выпущенной продукции или выявить изменение качества выпускаемой продукции по сравнению с прошлым годом.

21. Виды экономического анализа

Виды анализа – горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный и расчет коэффициентов. Горизонтальный анализ предполагает изучение абсолютных показателей статей отчетности организации за определенный период, расчет темпов их изменения и оценку. При горизонтальном анализе строятся аналитические таблицы, в которых абсолютные показатели отчетности дополняются относительными, т. е. просчитывается изменение абсолютных показателей в сумме и в процентах. В условиях инфляции ценность горизонтального анализа несколько снижается, т. к. производимые с его помощью расчеты не отражают изменения показателей, связанных с инфляционными процессами, но результаты горизонтального анализа используются при межхозяйственных сравнениях. Горизонтальный анализ используется также для дополнения вертикального анализа финансовых показателей. Под вертикальным анализом понимается представление данных отчетности в виде относительных показателей через удельный вес каждой статьи в общем итоге отчетности и оценку их изменения в динамике. Относительные показатели сглаживают влияние инфляции, что позволяет достаточно объективно давать оценку происходящим изменениям. Данные вертикального анализа позволяют оценить структурные изменения, происходящие в составе активов, пассивов, других показателей отчетности, динамику удельного веса основных элементов доходов организации, коэффициентов рентабельности продукции и т. п. Для более объективной оценки деятельности организации вертикальный анализ дополняется показателями горизонтального анализа, на основе которых строится сравнительный аналитический баланс. Трендовый анализ является разновидностью горизонтального анализа, ориентированного на перспективу. Трендовый анализ предполагает изучение показателей за максимально возможный период времени, но при этом каждая позиция отчетности сравнивается со значениями анализируемых показателей за ряд предшествующих периодов и определяется тренд, т. е. основная повторяющаяся тенденция развития показателя, свободная от влияния случайных факторов и индивидуальных особенностей периодов.

Трендовый анализ позволяет оценить качественные сдвиги в имущественном положении организации.

Под факторным анализом подразумевается выражение изучаемого показателя через формирующие его факторы, расчет и оценку влияния этих факторов на изменение показателя. Факторный анализ может быть прямым, т. е. изучаемый показатель раскладывается на составные части, и обратным, при котором отдельные элементы соединяются в общий изучаемый показатель.

Факторный анализ предполагает выражение изучаемого результативного показателя через формирующие его факторы и расчет влияния этих факторов на его изменение. Для этого строятся исходная и конечная факторные модели, т. е. изучаемый показатель представляется через соответствующие значения факторов, причем осуществляется постепенный переход от исходной факторной модели к конечной модели путем расчета влияния количественно изменяемых причин, оказывающих влияние на результативный показатель.

К методам факторного анализа относятся:

- 1) метод цепной подстановки;
- 2) метод разниц;
- 3) интегральный метод;
- 4) балансовый метод;
- 5) индексный метод и др.

Сравнительный (пространственный) анализ – сравнение и оценка показателей деятельности организации с показателями организаций-конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными, с нормативами и т. п.

Анализ коэффициентов предполагает расчет и оценку соотношений различных видов средств и источников, показателей эффективности использования ресурсов организации, видов рентабельности, позволяет оценить взаимосвязь показателей и используется при изучении финансовой устойчивости, платежеспособности организации, ликвидности ее баланса.

22. Анализ косвенных затрат

Косвенные затраты в себестоимости продукции представлены следующими комплексными статьями – расходами на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственными и общехозяйственными расходами, коммерческими расходами. Анализ этих расходов производится путем сравнения их фактической величины на рубль продукции в динамике, а также с плановым уровнем отчетного периода. Такое сопоставление показывает, как изменилась их доля в стоимости продукции в динамике и по сравнению с планом и какая наблюдается тенденция – **роста или снижения**.

В процессе последующего анализа выясняют причины, вызвавшие абсолютное и относительное изменение косвенных затрат.

Расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования включают амортизацию машин и технологического оборудования, затраты на их ремонт, эксплуатацию, расходы по внутрихозяйственному перемещению грузов и др.

Некоторые виды затрат (например, амортизация) не зависят от объема производства продукции и являются условно-постоянными. Другие полностью или частично зависят от его изменения и являются условно-переменными.

Общая сумма амортизации зависит от количества машин и оборудования, их структуры, стоимости и норм амортизации. Стоимость оборудования может измениться за счет приобретения более дорогих машин и их переоценки в связи с инфляцией. Нормы амортизации изменяются довольно редко и, как правило, по решению правительства.

Удельная амортизация на единицу продукции зависит и от объема производства продукции: чем больше продукции выпущено на данных производственных мощностях, тем меньше амортизации и других постоянных затрат приходится на единицу продукции.

На величину эксплуатационных расходов влияют количество действующего оборудования, время его работы и удельные расходы на один машиночас работы.

Затраты на ремонт оборудования могут измениться из-за объема ремонтных работ, их сложности, степени изношенности основных фондов, стоимости запасных частей и ремонтных материалов, экономного их использования.

На сумму расходов по внутризаводскому перемещению грузов оказывают влияние вид транспортных средств, полнота их использования, степень выполнения производственной программы, экономное использование средств на содержание и эксплуатацию подвижного состава.

Для анализа общепроизводственных и общехозяйственных расходов по статьям затрат используют данные аналитического бухгалтерского учета. По каждой статье выявляют абсолютное и относительное отклонение от плана и их причины.

В процессе анализа должны быть выявлены непроизводительные затраты, потери от бесхозяйственности и излишеств, которые можно рассматривать как неиспользованные резервы снижения себестоимости продукции.

Коммерческие расходы включают в себя затраты по отгрузке продукции покупателям (на погрузочно-разгрузочные работы, доставку), расходы на тару и упаковочные материалы, рекламу, изучение рынков сбыта и т. д.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.