

КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

**Учебное пособие
Электронный учебник**

Уфа

Издательство БашГАУ

2011

УДК 658
ББК 653
Н 62

Рецензенты:

ФГОУ ВПО Башкирский ГАУ д.э.н., профессор Хабиров Г.А.

Никитина А.А.,

**Н 62 Комплексный экономический анализ. Учебное пособие.
Электронный учебник. – Уфа: Издательство БашГАУ, 2011. – 220
с.**

Настоящее пособие является основой для подготовки учащихся по специальности 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", дисциплины СД. 04. "Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности" высшего профессионального образования. Учебное пособие позволяет студентам изучить теоретические основы курса дисциплины "Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности"; практическая часть дает возможности изучить основы проведения комплексного анализа на примере функционирующего сельскохозяйственного предприятия; предусмотрено так же проведение контроля знаний студентов по средствам тестовых заданий и решения задач. Итоговый контроль полученных знаний оценивается экзаменационными тестами размещенными в системе дистанционного обучения "Прометей 4.2."

УДК 658
ББК 653

© БашГАУ, 2011
© А.А. Никитина
2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

	стр.
ВВЕДЕНИЕ	6
I Теоретическая часть	7
1 Теоретические основы и организация комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности	7
1.1 Предмет, объект и задачи экономического анализа	7
1.2 Этапы организации комплексного экономического анализа.	9
1.3 Последовательность проведения комплексного экономического анализа	13
1.4 Виды экономического анализа	15
1.5 Методы элиминирования	16
1.6 Тесты	19
2. Анализ состояния и использования производственных ресурсов предприятия	21
2.1 Анализ использования основных производственных фондов	21
2.2 Анализ использования материальных оборотных средств	27
2.3 Анализ использования трудовых ресурсов	33
2.4 Тесты	38
3. Анализ организационно-технического уровня и экономических условий предприятия	40
3.1 Характеристика организационно-технического уровня предприятия	40
3.2 Основные показатели организационно-технического уровня предприятия	41
3.3 Анализ развития научно-технического прогресса	42
3.4 Анализ состояния техники и эффективности технологий	42
3.5 Анализ инновационной деятельности предприятия	43
3.6 Тесты	44
4. Анализ и управление затратами	44
4.1 Анализ изменения совокупных затрат. Показатели себестоимости продукции	44
4.2 Анализ структуры затрат по элементам и статьям	47
4.3 Особенность анализа прямых и косвенных, переменных и постоянных затрат	49
4.4 Факторы, оказывающие влияние на себестоимость продукции	52
4.5 Анализ затрат на рубль продукции	55
4.6 Системы учета и калькуляции себестоимости	56
4.7 Тесты	57
5. Анализ финансовых результатов продажи продукции и рентабельности производства	58

5.1 Показатели оценки финансовых результатов продаж	58
5.2 Анализ влияния факторов на финансовые результаты от продажи	64
5.3 Анализ рентабельности продаж	66
5.4 Тесты	69
6. Анализ финансового состояния коммерческой деятельности организации	70
6.1 Анализ состава и структуры имущества. Оценка финансовой устойчивости предприятия.	70
6.2 Анализ состава и структуры источников формирования имущества	73
6.3 Анализ использования оборотных средств организации	76
6.4 Анализ финансовой устойчивости предприятия	77
6.5 Анализ платежеспособности предприятия и влияние основных факторов на ликвидность баланса	79
6.6 Тесты	83
7. Рейтинговая оценка предприятия	85
7.1 Методика рейтингового анализа предприятия	85
7.2 Оценки кредитоспособности заемщиков	88
II Практическая часть	90
8 Анализ финансового состояния предприятия	90
8.1 Оценка структуры имущества предприятия и источников его образования	90
8.2 Оценка достаточности денежных средств	96
8.3 Анализ движения денежных средств	99
8.4 Анализ производственного потенциала предприятия	106
8.5 Анализ финансовой устойчивости	109
8.6 Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия	112
9 Анализ эффективности работы предприятия	116
9.1 Анализ показателей рентабельности	116
9.2 Анализ показателей доходности работы предприятия	119
9.3 Анализ показателей деловой активности	122
10. Анализ использования основных фондов предприятия	124
10.1 Анализ объема основных средств, их динамики и структуры	124
10.2 Анализ технического состояния основных производственных фондов	125
10.3 Анализ эффективности использования основных средств	127
10.4 Анализ фонда работы оборудования	129
11 Анализ использования материальных ресурсов	131
11.1 Анализ обеспеченности материальными ресурсами	131
11.2 Анализ использования материальных ресурсов	131
11.3 Резервы повышения эффективности использования материальных	

ресурсов	133
12 Анализ трудовых ресурсов и заработной платы	134
12.1 Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами	134
12.2 Анализ использования фонда рабочего времени	135
12.3 Анализ производительности труда	137
12.4 Анализ фонда заработной платы	141
12.5 Резервы повышения эффективности использования	145
13 Анализ себестоимости продукции	146
13.1 Анализ общей суммы затрат на производство	146
13.2 Анализ структуры затрат на производство продукции	147
13.3 Анализ себестоимости единицы продукции	149
13.4 Резервы снижения затрат на производство	151
14 Анализ производства и реализации продукции	151
14.1 Анализ объема производства и реализации	151
14.2 Анализ отгрузки и реализации продукции	153
14.3 Резервы увеличения выпуска продукции	155
Глоссарий	158
Контроль знаний	170
Вопросы на экзамен	178
Список литературы	180

ВВЕДЕНИЕ

Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия является научной базой принятия управленческих решений в бизнесе: с его помощью изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, производят обоснование бизнес-планов и управленческих решений, осуществляют контроль за их выполнением, выявляют резервы повышения эффективности производства, оценивают результаты деятельности предприятия, вырабатывают экономическую стратегию его развития. В этой связи владение методикой экономического анализа является составной частью подготовки по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Квалифицированные специалисты экономического профиля должны владеть современными методами экономических исследований, мастерством системного комплексного микроэкономического анализа.

Целью настоящего учебного пособия является оказание помощи студентам в самостоятельной работе по изучению дисциплины, выработке практических навыков по осуществлению комплексного анализа хозяйственной деятельности предприятий АПК.

Основная цель изучения данной учебной дисциплины - формирование у слушателей аналитического творческого мышления путем освоения методологических основ и приобретения практических навыков анализа финансово-хозяйственной деятельности, необходимых в практической работе. В процессе обучения слушатели должны научиться понимать сущность экономических явлений и процессов, их взаимосвязь и взаимозависимость, уметь их детализировать, систематизировать и моделировать, определять влияние факторов, комплексно оценивать достигнутые результаты, выявлять резервы повышения эффективности деятельности предприятия.

Совершенствование хозяйственного механизма - это непрерывный процесс поиска и отладки эффективных форм и методов хозяйствования. При этом различают теоретическую концепцию хозяйственного механизма, нормативный хозяйственный механизм и реально функционирующий хозяйственный механизм.

Основными задачами в анализе содержания хозяйственного механизма являются:

- изучение технико-экономических и общественно-производственных отношений, образующих содержание хозяйственного механизма;
- исследование форм и методов использования системы объективных экономических законов;
- разработка общей концепции хозяйственного механизма и главных направлений его совершенствования.

1 Теоретические основы и организация комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности

1.1 Предмет, объект и задачи экономического анализа

Под предметом экономического анализа понимаются хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов и получающие отражение через систему экономической информации. Рассмотрим данное определение:

1) экономический анализ имеет дело с хозяйственными процессами предприятий и конечными результатами их деятельности, при этом экономика предприятия изучается в статике и в динамике;

2) данные процессы и результаты складываются под влиянием объективных внешних факторов, отражающих действие экономических законов;

пристальное внимание уделяется также субъективным (внутренним) факторам;

3) все процессы и их результаты получают соответствующее отражение в системе экономической информации, от уровня организации которой зависит качество получаемых выводов и решений, поэтому рационально организованный и регулируемый информационный поток служит надежной базой для экономического анализа и принятия оптимальных управленческих решений.

Основными задачами экономического анализа являются:

1) повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов (ретроспективный и перспективный анализ);

2) объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов и соблюдения нормативов (выполнение производственной программы по количеству, ассортименту, качеству продукции, ритмичности производства);

3) определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов;

4) контроль за осуществлением требований коммерческого расчета (принцип материальной заинтересованности и самостоятельности);

5) выявление и измерение внутренних резервов;

6) испытание оптимальности управленческих решений.

В общем случае можно сказать, что предметом анализа является аналитическое обеспечение управленческих решений, а объектом - вся хозяйственная деятельность предприятия.

В частности, объектами анализа обычно выступают:

- производство и реализация продукции (ритмичность производства, выполнение ассортимента, потери от брака, движение валовой, товарной и реализованной продукции и т.д.);

- себестоимость продукции, ее структура;

- эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

- финансовые результаты предприятия;

- финансовое состояние предприятия, его платежеспособность, финансовая устойчивость;
- и многие другие аспекты деятельности предприятия.

Экономический анализ является одной из функций управления и потому занимает важное место в системе управления предприятия. В общем виде управление можно рассматривать как воздействие управляющей системы на управляемой, путем осуществления управляющей системой определенных функций.

Общие функции управления (менеджмента) включаются в себя: планирование, организация, мотивация и контроль. Для выполнения всех этих функций необходима коммуникация, непрерывный обмен потоками информации между управляющей и управляемой системой (прямые потоки - планы, сметы, прогнозы, нормативы - и обратные потоки - учетные и контрольные данные, отчеты об исполнении смет и т.д.), передача этой информации на разных уровнях управления. Поэтому информационное обеспечение управления (сбор, обработка, упорядочение информации) также является одной из функций менеджмента.

Однако для того, чтобы принять какое-либо решение, получаемую информацию необходимо не только собрать, обработать и представить в обобщенном виде, но также и проанализировать. В большинстве случаев данные, поставляемые системой учета, представляют собой всего лишь "сырую" информацию и в большинстве случаев требуют специальной обработки для осмысления ее содержания, оценки хозяйственной ситуации, выработки тактических и стратегических решений. Такая обработка осуществляется приемами экономического анализа. Поэтому можно сказать, что экономический анализ является основным инструментом обоснования управленческих решений. Он призван формировать информационную базу, обосновывающую целесообразность принятия того или иного управленческого решения. В процессе анализа производится сравнение достигнутых результатов производства с данными за прошлые периоды, с показателями других предприятий, со среднеотраслевыми показателями, определяется влияние разных факторов на величину результативных показателей, выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы.

В условиях рыночных отношений, обострения конкуренции, роста дефицита и стоимости сырья, управленческие решения должны быть основаны на точных расчетах, глубоком и всестороннем экономическом анализе, они должны быть научно обоснованными, мотивированными, оптимальными. Ни одно организационное, техническое и технологическое мероприятие не должно осуществляться до тех пор, пока не обоснована его экономическая целесообразность, поскольку ошибки в планах и управленческих действиях в современных условиях приносят чувствительные потери.

Анализ общей эффективности хозяйственной деятельности организации - это прерогатива ее высшего управленческого звена. Эффективность или неэффективность частных управленческих решений, связанных, например, с определением цены продукта, размера партии закупок сырья и материалов или поставок продукции, заменой оборудования или технологии, должны пройти оценку с точки зрения общего успеха организации, характера ее экономического роста и роста общей эффективности. В этой связи очень важно проводить сравнительную оценку ва-

риантов экономического развития организации, комплексную оценку эффективности деятельности, факторный анализ интенсификации производства, изучать взаимосвязи между степенью использования ресурсов и конечными результатами деятельности организации.

Таким образом, комплексный экономический анализ представляет собой объективно необходимый элемент управления производством и является одним из этапов управленческой деятельности. При помощи экономического анализа познается сущность хозяйственных процессов, оценивается хозяйственная ситуация, выявляются факторы и причины достигнутого состояния, а также резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности, и подготавливаются научно обоснованные решения для планирования и управления.

Как функция управления, экономический анализ тесно связан с планированием и прогнозированием производства, поскольку осуществление этих функций невозможно без глубокого анализа, играющего важную роль в подготовке информации для планирования, оценки качества и обоснованности плановых показателей, в проверке и объективной оценке выполнения планов. Утверждение планов для предприятия по существу также представляет собой принятие управленческих решений, которые обеспечивают развитие производства в будущем планируемом отрезке времени, при этом учитываются результаты выполнения предыдущих планов, изучаются тенденции развития экономики предприятия, выявляются и учитываются дополнительные резервы производства. При этом анализ является не только средством обоснования планов, но и контроля за их выполнением. Планирование начинается и заканчивается анализом результатов деятельности предприятия. Многообразие функций экономического анализа в системе управления производством порождает многообразие его целей и задач, содержания, методов и организационных форм. В связи с этим в теории и практике выделяют различные виды экономического анализа.

1.2 Этапы организации комплексного экономического анализа.

Всех пользователей экономической информации можно разделить на две группы:

1. внутренние пользователи - учредители, участники, собственники, администрация организации (Совет директоров, руководители, менеджеры, специалисты подразделений и т.д.);

2. внешние пользователи:

- пользователи с прямым финансовым интересом (инвесторы, банки, поставщики и другие кредиторы);

- пользователи с непрямым (косвенным) финансовым интересом (налоговые органы, внебюджетные фонды, казначейство, аудиторские фирмы, покупатели, Госкомстат и т.д.).

Внешние и внутренние пользователи информации, непосредственно заинтересованные в результатах деятельности организации (собственники, заказчики, поставщики и т.д.) выступают *субъектами анализа*. Каждый субъект анализа изучает информацию исходя из своих интересов:

- собственникам необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов администрацией организации;

- заимодавцам необходимо определить целесообразность предоставления или продления кредита, гарантии возврата кредитов и т.д.;

- потенциальным инвесторам - выгодность помещения в организацию своих капиталов.

Внешние пользователи при анализе имеют доступ к финансовой информации, раскрываемой в отчетности, а внутренние пользователи могут углубить анализ отчетности, используя данные управленческого учета.

Субъектами анализа выступают внешние и внутренние пользователи информации. Современный бухгалтерский учет представлен двумя составляющими: финансовый и управленческий, поэтому и экономический анализ подразделяется на финансовый (внешний) и управленческий (внутренний). Это деление носит условный характер, и только вместе эти виды образуют общую картину хозяйственной деятельности.

Особенности внешнего (финансового) анализа:

- 1) множественность субъектов анализа;
- 2) разнообразие целей;
- 3) наличие типовых методик анализа, стандартов учета;
- 4) ориентация анализа на публичную отчетность;
- 5) ограниченность задач анализа.

Основной целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную картину финансового состояния предприятия, изменения в структуре активов и пассивов, данные о прибылях и убытках; при этом аналитика может интересоваться как текущее состояние предприятия, так и перспективы его развития.

Особенности внутреннего (управленческого) анализа:

- 1) ориентация результатов анализа на свое руководство;
- 2) использование всех источников в анализе;
- 3) отсутствие регламентации анализа со стороны;
- 4) комплексность анализа;
- 5) интеграция учета, анализа, планирования и принятия управленческих решений;
- 6) максимальная закрытость результатов анализа.

Внутренний управленческий анализ является частью управленческого учета, т.е. информационно-аналитического обеспечения руководства предприятия.

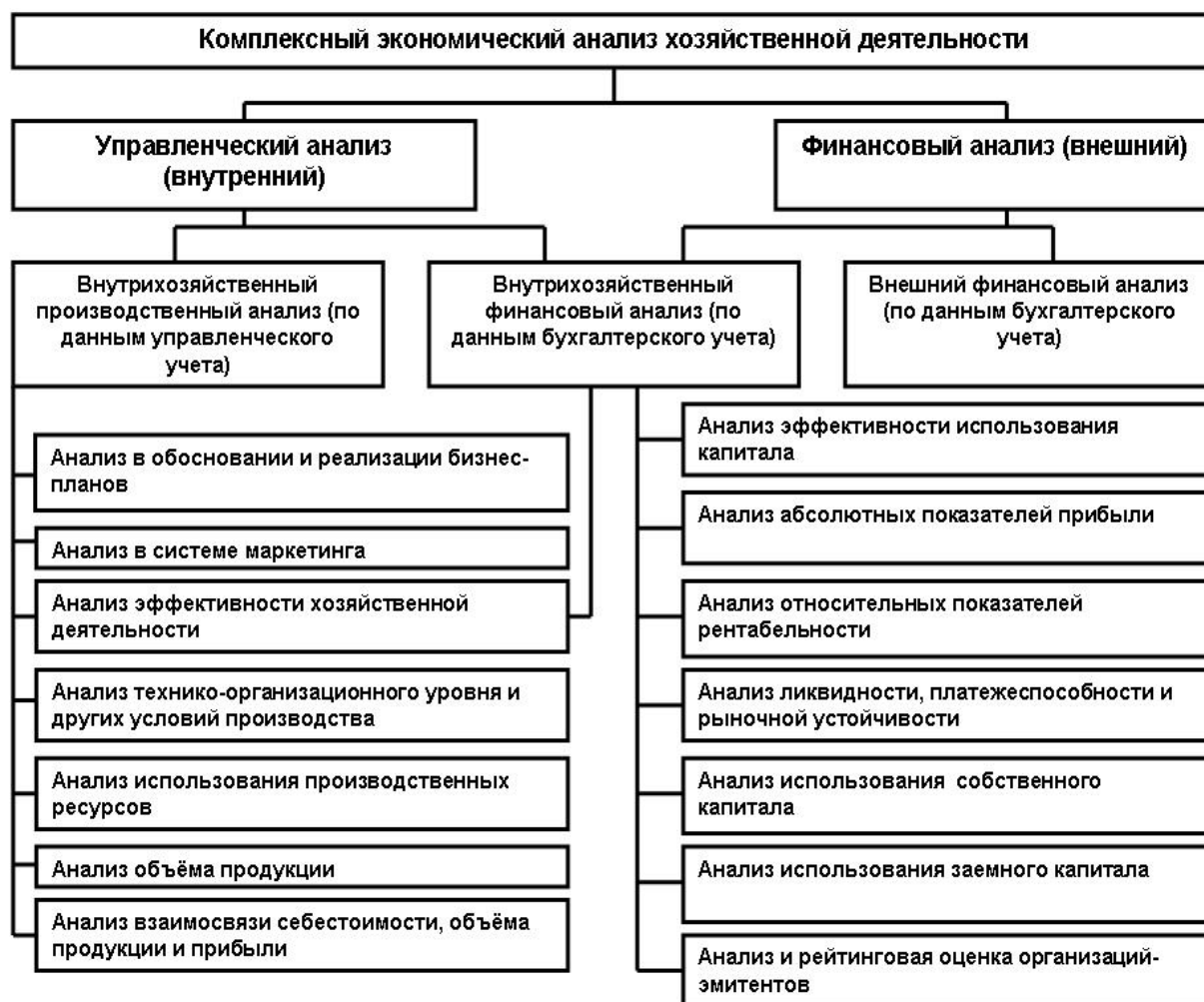


Рис. 1.1 Схема организации комплексного экономического анализа

Средством характеристики экономики предприятия является ведение бухгалтерского учета. Его называют "языком бизнеса", одной из функций управления. Именно учет обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом выполнения планов и производственных процессов. Однако для управления производством нужно иметь представление не только о выполнении планов, результатах хозяйственной деятельности, но и о тенденциях и характере происходящих изменений в экономике предприятия. Осмысление и понимание информации достигается с помощью экономического анализа, в процессе которого первичная информация проходит аналитическую обработку.

Необходимое информационное обеспечение анализа определяется задачами и содержанием анализа: *финансово-экономический анализ*, проводимый ежемесячно, ежеквартально и ежегодно (базируется на показателях месячной, квартальной и годовой бухгалтерской и статистической отчетности); *техничко-экономический анализ* (опирается на производственно-технические показатели, характеризующие потребление материалов и топлива, состав, техническое состояние и использование - например, по коэффициенту сменности) производственного оборудования и мощностей, т.е. на сведения, поступающие от технических служб). Информационная

база комплексного анализа производственно-хозяйственной деятельности представлена следующими источниками:

- законодательные и нормативные акты (законы, постановления, инструкции, указания);
- планово-нормативная документация (бизнес-планы, лимиты, нормативы);
- бухгалтерская отчетность (типовые формы: баланс, отчет о прибылях и убытках и т.д.);
- статистическая отчетность (типовая, периодическая, разовая);
- акты ревизий и проверок;
- внутрифирменная отчетность (оперативно-производственная, финансовая);
- показатели родственных организаций (плановые, отчетные, аналитические);
- среднеотраслевые показатели (нормативные, плановые, отчетные);
- сведения покупателей, поставщиков и т.д.

Чаще всего для анализа используют проектную, техническую и экономическую информацию, содержащуюся в типовой отчетности или внутризаводской документации. Внешним пользователям информации обычно доступна только бухгалтерская отчетность. Большинство информации, используемой внутренними пользователями, также формируется в системе бухгалтерского учета организации. Бухгалтерская отчетность состоит из взаимосвязанных форм (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, приложения и пояснительной записки). Данные формы могут служить солидной информационной основой экономического анализа хозяйственной деятельности предприятий, поскольку на их основе можно судить о выполнении обязательств организации, о возможных финансовых затруднениях и т.д. Информационная ценность бухгалтерской отчетности повышается, если она была предварительно проверена аудитором.

Основная цель финансового анализа - это получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами, при этом аналитика и управляющего может интересовать не только текущее финансовое состояние предприятия, но и его проекция на ближайшую или более отдаленную перспективу.

Необходимое информационное обеспечение анализа определяется задачами и содержанием анализа: *финансово-экономический анализ*, проводимый ежемесячно, ежеквартально и ежегодно (базируется на показателях месячной, квартальной и годовой бухгалтерской и статистической отчетности); *техничко-экономический анализ* (опирается на производственно-технические показатели, характеризующие потребление материалов и топлива, состав, техническое состояние и использование - например, по коэффициенту сменности) производственного оборудования и мощностей, т.е. на сведения, поступающие от технических служб). Информационная база комплексного анализа производственно-хозяйственной деятельности представлена следующими источниками:

- законодательные и нормативные акты (законы, постановления, инструк-

ции, указания);

- планово-нормативная документация (бизнес-планы, лимиты, нормативы);
- бухгалтерская отчетность (типовые формы: баланс, отчет о прибылях и убытках и т.д.);
- статистическая отчетность (типовая, периодическая, разовая);
- акты ревизий и проверок;
- внутрифирменная отчетность (оперативно-производственная, финансовая);
- показатели родственных организаций (плановые, отчетные, аналитические);
- среднеотраслевые показатели (нормативные, плановые, отчетные);
- сведения покупателей, поставщиков и т.д.

Чаще всего для анализа используют проектную, техническую и экономическую информацию, содержащуюся в типовой отчетности или внутризаводской документации. Внешним пользователям информации обычно доступна только бухгалтерская отчетность. Большинство информации, используемой внутренними пользователями, также формируется в системе бухгалтерского учета организации. Бухгалтерская отчетность состоит из взаимосвязанных форм (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, приложения и пояснительной записки). Данные формы могут служить солидной информационной основой экономического анализа хозяйственной деятельности предприятий, поскольку на их основе можно судить о выполнении обязательств организации, о возможных финансовых затруднениях и т.д. Информационная ценность бухгалтерской отчетности повышается, если она была предварительно проверена аудитором.

Основная цель финансового анализа - это получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами, при этом аналитика и управляющего может интересовать не только текущее финансовое состояние предприятия, но и его проекция на ближайшую или более отдаленную перспективу.

1.3 Последовательность проведения комплексного экономического анализа

При проведении анализа необходимо соблюдать следующую последовательность:

1) проведение аналитической работы на всех уровнях управления. Это означает, что технико-экономический анализ является обязательной функцией всех служб и подразделений. Обязательность предполагает и ответственность за своевременность и качество проведения анализа и доведения его результатов до потребителя;

2) непрерывность выполнения аналитической работы. Выполнение этого принципа предполагает разработку соответствующих графиков предоставления результатов анализа отделами и подразделениями предприятия;

3) определение оптимального перечня показателей и аналитических форм. Выполнение этого принципа означает доведение до подразделений определенного круга вопросов и показателей, которые необходимо подвергать анализу в установленные сроки;

4) участие руководителей и специалистов в аналитической работе. Результативность анализа во многом определяется уровнем компетентности и грамотности специалистов, ответственных за анализ, и прежде всего руководителей.

В организации аналитической работы на предприятии ведущая роль принадлежит специалистам экономических служб; они должны быть инициаторами и исполнителями работы; их следует рассматривать как профессиональных аналитиков.

Перед началом работы составляют план анализа, в который могут быть включены следующие мероприятия:

- формулирование цели анализа и направлений использования его результатов;
- разработка программы с указанием конкретного срока и исполнителей;
- выбор показателей (факторов), позволяющих достигнуть поставленной цели;
- подготовка информации и ее проверка (определение источников информации, проверка достоверности и сопоставимости, разработка макетов аналитических таблиц и указаний по их заполнению);
- аналитическая обработка информации (раскрытие связей между факторами, их влияние на результирующие показатели, оценка отклонений показателей от уровня базового периода или бизнес-плана и возможного ущерба);
- обобщение результатов анализа (итоговая оценка достижения поставленной цели и выявленных резервов, разработка управленческих решений для практической реализации резервов);
- разработка мероприятий по контролю за выполнением принятых решений.

Для проведения периодически повторяющегося анализа может быть составлен стандарт-план, который предусматривает: кто, в какие сроки и по каким показателям выполняет анализ или отслеживает экономические закономерности, какую информацию и по какой форме готовит и кому передает.

При использовании на предприятии компьютерной техники, соответствующих пакетов программ или других средств автоматизированной обработки данных исходная информация направляется оператору для ввода. Текущие результаты анализа используются руководством и специалистами в целях принятия оперативных решений.

Завершающая стадия аналитической работы - составление аналитической записки. Записка может быть оформлена по аналогии с пояснительной запиской к годовому отчету предприятия. Как правило, она содержит:

- информационную базу анализа;
- аналитические таблицы;

- непосредственно анализ, проведенный в соответствии с утвержденной методикой;
- заключение по результатам анализа;
- предложения по использованию выявленных резервов или устранению недостатков.

Высокая эффективность анализа достигается благодаря хорошо организованному контролю за выполнением принятых решений. При этом следует подчеркнуть, что одного административного контроля недостаточно - необходимо привлечение экономических служб, которые принимали участие в аналитической работе.

1.4 Виды экономического анализа

При проведении анализа необходимо соблюдать следующую последовательность:

1) проведение аналитической работы на всех уровнях управления. Это означает, что технико-экономический анализ является обязательной функцией всех служб и подразделений. Обязательность предполагает и ответственность за своевременность и качество проведения анализа и доведения его результатов до потребителя;

2) непрерывность выполнения аналитической работы. Выполнение этого принципа предполагает разработку соответствующих графиков предоставления результатов анализа отделами и подразделениями предприятия;

3) определение оптимального перечня показателей и аналитических форм. Выполнение этого принципа означает доведение до подразделений определенного круга вопросов и показателей, которые необходимо подвергать анализу в установленные сроки;

4) участие руководителей и специалистов в аналитической работе. Результативность анализа во многом определяется уровнем компетентности и грамотности специалистов, ответственных за анализ, и прежде всего руководителей.

В организации аналитической работы на предприятии ведущая роль принадлежит специалистам экономических служб; они должны быть инициаторами и исполнителями работы; их следует рассматривать как профессиональных аналитиков.

Перед началом работы составляют план анализа, в который могут быть включены следующие мероприятия:

- формулирование цели анализа и направлений использования его результатов;
- разработка программы с указанием конкретного срока и исполнителей;
- выбор показателей (факторов), позволяющих достигнуть поставленной цели;
- подготовка информации и ее проверка (определение источников информации, проверка достоверности и сопоставимости, разработка макетов аналитических таблиц и указаний по их заполнению);

- аналитическая обработка информации (раскрытие связей между факторами, их влияние на результирующие показатели, оценка отклонений показателей от уровня базового периода или бизнес-плана и возможного ущерба);
- обобщение результатов анализа (итоговая оценка достижения поставленной цели и выявленных резервов, разработка управленческих решений для практической реализации резервов);
- разработка мероприятий по контролю за выполнением принятых решений.

Для проведения периодически повторяющегося анализа может быть составлен стандарт-план, который предусматривает: кто, в какие сроки и по каким показателям выполняет анализ или отслеживает экономические закономерности, какую информацию и по какой форме готовит и кому передает.

При использовании на предприятии компьютерной техники, соответствующих пакетов программ или других средств автоматизированной обработки данных исходная информация направляется оператору для ввода. Текущие результаты анализа используются руководством и специалистами в целях принятия оперативных решений.

Завершающая стадия аналитической работы - составление аналитической записки. Записка может быть оформлена по аналогии с пояснительной запиской к годовому отчету предприятия. Как правило, она содержит:

- информационную базу анализа;
- аналитические таблицы;
- непосредственно анализ, проведенный в соответствии с утвержденной методикой;
- заключение по результатам анализа;
- предложения по использованию выявленных резервов или устранению недостатков.

Высокая эффективность анализа достигается благодаря хорошо организованному контролю за выполнением принятых решений. При этом следует подчеркнуть, что одного административного контроля недостаточно - необходимо привлечение экономических служб, которые принимали участие в аналитической работе.

1.5 Методы элиминирования

Элиминирование применяют при наличии строгой функциональной связи между показателями. Методы могут быть использованы тогда, когда анализируемый совокупный показатель является функцией нескольких переменных и может быть изображен в виде алгебраической суммы, произведения или частного от деления одних показателей на другие. Элиминирование позволяет измерить влияние одного фактора на обобщающий показатель при исключении действия остальных факторов.

Известны три способа элиминирования (исключения): цепных подстановок, разниц и интегральный.

Первые два способа предусматривают определенную последовательность выполнения соответствующих расчетов по оценке влияния факторов. Как правило, расчеты начинают с определения влияния количественных факторов.

Интегральный способ позволяет однозначно оценить влияние факторов при любой последовательности их вычисления. Однако его использование требует глубоких знаний математического анализа и значительного объема вычислений. Практика использования интегрального способа показывает, что при количестве факторов более трех необходимы специальные программы для реализации поставленной задачи с использованием компьютерной техники.

Метод цепных подстановок состоит в последовательной замене базовой величины одного из алгебраических слагаемых или одного из сомножителей фактической величиной, все остальные показатели при этом считаются неизменными. Каждая подстановка связана с отдельным расчетом: чем больше показателей в исходной формуле, тем больше вычислений.

Степень влияния того или иного фактора находится последовательным вычитанием: из результата второй подстановки вычитается первый, третьей - второй и т. д. В первой подстановке все величины базовые, в последней - фактические. Поэтому число подстановок (расчетов) всегда на единицу больше, чем число показателей исходной формулы. Однако если учесть, что в первой подстановке все величины базовые, а в последней - фактические (отчетные), то количество подстановок (расчетов) будет в конечном итоге на единицу меньше числа показателей исходной формулы.

Рассмотрим расчетные процедуры, используя следующий алгоритм:

$$y_0 = a_0 * b_0 * c_0 * d_0 \dots n_0 \quad (1.1)$$

$$y_1 = a_1 * b_1 * c_1 * d_1 \dots n_1 \quad (1.2)$$

где y_0, y_1 - значения обобщающего (результативного) показателя, соответственно базовое и фактическое (за отчетный год); a, b, c, d, \dots, n - факторы (показатели), оказывающие влияние на обобщающий показатель.

Абсолютное изменение обобщающего показателя - исходная подстановка:

$$\Delta y = y_1 - y_0 \quad (1.3)$$

Путем последовательной замены базовых значений факторов на их фактические значения находим скорректированные значения обобщающего показателя. Сравнение двух стоящих рядом в цепи подстановок обобщающих показателей позволяет вычислить влияние того фактора, базовое значение которого заменялось на фактическое.

$$\text{Первая подстановка: } y' = a_1 * b_0 * c_0 * d_0 \dots n_0 \quad (1.4)$$

Влияние изменения фактора a на изменение обобщающего показателя $\Delta y(a)$:

$$\Delta y(a) = y' - y_0 \quad (1.5)$$

$$\text{Вторая подстановка: } y'' = a_1 * b_1 * c_0 * d_0 \dots n_0 \quad (1.6)$$

Влияние изменения фактора b на изменение обобщающего показателя $\Delta y(b)$:

$$\Delta y(b) = y'' - y' \text{ и так далее} \quad (1.7)$$

Проверка влияния факторов на изменения обобщающего показателя производится балансовым методом:

$$\Delta y = \Delta y(a) + \Delta y(b) + \Delta y(c) + \Delta y(d) + \dots + \Delta y(n) \quad (1.8)$$

При использовании способа цепных подстановок очень важно обеспечить строгую последовательность подстановки, так как ее произвольное изменение может привести к неправильным результатам. На практике в первую очередь выявляют влияние количественных, а потом качественных факторов.

Например, если требуется определить степень влияния численности работников и производительности труда на объем выпускаемой продукции, то прежде устанавливают влияние численности работников (количественного фактора), а затем производительности труда (качественного фактора). При анализе влияния на объем выручки цен и ассортимента продукции вначале следует выявить влияние ассортимента (количества какого-либо вида продукции), а потом цен. Поэтому, прежде чем приступить к расчетам, необходимо:

во-первых, установить наличие функциональной взаимосвязи между обобщающим показателем и факторами, оказывающими влияние на его формирование (составить факторную модель);

во-вторых, разграничить количественные и качественные факторы;

в-третьих, определить последовательность подстановки, особенно в тех случаях, когда есть несколько количественных и качественных факторов (основных и производных, первичных и вторичных).

Произвольное изменение последовательности подстановки нарушает количественную значимость того или иного фактора. Чем значительнее отклонение фактических показателей от базовых, тем больше разница в результатах при оценке факторов при разной последовательности подстановки.

Метод разниц основан на прямом подсчете влияния изменения каждого фактора на изменение обобщающего показателя. Для этого разница между фактическим (отчетным) и базовым значениями каждого фактора умножается на абсолютные значения остальных факторов. При этом в каждом расчете базовое значение фактора заменяется на фактическое (отчетное) по фактору, влияние которого определялось в предыдущем расчете. В общем виде это можно представить следующим образом.

Влияние изменения фактора a на изменение обобщающего показателя $\Delta y(a)$:

$$\Delta y(a) = (a_1 - a_0) * b_0 * c_0 * d_0 \dots n_0 = \Delta_a * b_0 * c_0 * d_0 \dots n_0 \quad (1.9)$$

Влияние изменения фактора b на изменение обобщающего показателя $\Delta y(b)$:

$$\Delta y(b) = a_1 * (b_1 - b_0) * c_0 * d_0 \dots n_0 = \Delta_b * a_1 * c_0 * d_0 \dots n_0 \quad (1.10)$$

Влияние изменения фактора c на изменение обобщающего показателя $\Delta y(c)$:

$$\Delta y(c) = a_1 * b_1 * (c_1 - c_0) * d_0 \dots n_0 = \Delta_c * a_1 * b_1 * d_0 \dots n_0 \quad (1.11)$$

И так далее.

$$\Delta y(n) = \Delta_n * a_1 * b_1 * c_1 * d_1 \quad (1.12)$$

Проверка влияния факторов балансовым методом:

$$\Delta y = \Delta y(a) + \Delta y(b) + \Delta y(c) + \Delta y(d) + \dots + \Delta y(n) \quad (1.13)$$

Способ цепных подстановок и способ разниц имеют общий недостаток - в результате расчетов возникает неделимый остаток, который суммируется с числовым значением последнего фактора. При этом повышается значимость одного фактора, как правило, качественного. Так можно объяснить разницу в расчетах при изменении последовательности подстановки.

Интегральный метод устраняет отмеченный недостаток, однако он имеет одну особенность: с увеличением числа факторов пропорционально возрастает трудоемкость вычислительных процедур, и в этом случае без компьютерной техники и специальных программ не обойтись. Покажем возможную ситуацию на примере.

При двух факторах a и b , оказывающих влияние на изменение обобщающего показателя,

$$y = a * b \quad (1.14)$$

$$\Delta y = y_1 - y_0 \quad (1.15)$$

Влияние изменения фактора a :

$$\Delta y(a) = \Delta a * b_0 + 1/2 * \Delta a * \Delta b \quad (1.16)$$

Влияние изменения фактора b :

$$\Delta y(b) = \Delta b * a_0 + 1/2 * \Delta a * \Delta b \quad (1.17)$$

Проверку влияния факторов на изменение обобщающего показателя проводят балансовым методом:

$$\Delta y = \Delta y(a) + \Delta y(b) \quad (1.18)$$

При трех факторах a, b и c , влияющих на изменение обобщающего показателя,

$$y = a * b * c \quad (1.19)$$

$$\Delta y(a) = 1/2 * \Delta a * (b_0 * c_1 + b_1 * c_0) + 1/3 * \Delta a * \Delta b * \Delta c \quad (1.20)$$

$$\Delta y(b) = 1/2 * \Delta b * (a_0 * c_1 + a_1 * c_0) + 1/3 * \Delta a * \Delta b * \Delta c \quad (1.21)$$

$$\Delta y(c) = 1/2 * \Delta c * (a_0 * b_1 + a_1 * b_0) + 1/3 * \Delta a * \Delta b * \Delta c \quad (1.22)$$

Проверка влияния факторов:

$$\Delta y = \Delta y(a) + \Delta y(b) + \Delta y(c). \quad (1.23)$$

Несмотря на точность интегрального метода элиминирования, на практике он используется ограниченно, что объясняется значительной трудоемкостью расчетов по сравнению с другими методами.

1.6 Тесты

1. Исходя из функций управления анализ делят на:

А. полный, локальный, тематический

В. оперативный, текущий, перспективный

С. комплексный, системный, выборочный

2. При использовании какого метода моделирования факторных систем новая модель получается путем деления и числителя и знаменателя исходной модели на один и тот же показатель?
- А. расширения
 - В. группировки
 - С. разложения
 - Д. сокращения
3. К внеучетным источникам относят:
- А. материалы ревизий, аудита, проверок, печати, совещаний, собраний
 - В. бухгалтерский, статистический, оперативный учет и отчетность, данные выборочного наблюдения
4. Отличительные черты оперативного анализа состоят:
- А. в использовании стоимостных показателей
 - В. в использовании натуральных и стоимостных показателей
 - С. в использовании натуральных показателей
5. Абсолютные величины, используемые в анализе, отражают:
- А. суммарное число единиц или суммарное свойство объекта
 - В. соотношение между размерами общественных явлений в отвлеченной форме отношения
 - С. все перечисленное
6. Цель перспективного (прогнозного) анализа состоит в том, чтобы:
- А. оценить результат деятельности
 - В. выявить закономерности, тенденции и долговременные факторы
 - С. постоянный контроль за выполнением заданий
7. Цель экономического анализа:
- А. улучшение использования ресурсов предприятия
 - В. выявление хозяйственных резервов и разработка предложений по их максимальному освоению для повышения эффективности функционирования хозяйственных субъектов
 - С. повышение эффективности деятельности сельскохозяйственного предприятия
 - Д. выявление влияния факторов на эффективность деятельности сельского хозяйства
8. Предмет экономического анализа:
- А. причинно-следственные связи экономических явлений и процессов, их классификация, систематизация, измерение, моделирование и отражение в системе экономической информации
 - В. оценка конечных результатов деятельности предприятия

С. причины образования и изменения результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия

9. Виды экономического анализа по субъектам осуществления:

А. внешний финансовый анализ

В. внутренний управленческий анализ

С. внутренний производственно-финансовый анализ

Д. все перечисленное

10. К какому источнику анализа относится бухгалтерский, оперативный и статистический учет и отчетность

А. внеучетному

В. первичному

С. учетному

Д. комплексному

2. Анализ состояния и использования производственных ресурсов предприятия

2.1 Анализ использования основных производственных фондов

Отличительная особенность основных средств - их многократное использование в процессе производства, сохранение первоначального внешнего вида в течение длительного периода и постепенный перенос своей первоначальной стоимости на затраты производства. Экономическая эффективность использования их характеризуется долей амортизации в стоимости продукции. С ростом и совершенствованием техники сумма одной амортизации возрастает, увеличивается ее доля в себестоимости продукции, но вместе с тем увеличивается выпуск продукции, так как повышается производительность оборудования. Следовательно, сумма амортизации в стоимости единицы изделия снижается. Экономический эффект от внедрения новой техники проявляется также через другие элементы затрат на производство, в основном через затраты труда.

Основные средства (основные фонды) относятся к важнейшим факторам эффективности любого производства. Задачи анализа: определение обеспеченности предприятия и его структурных подразделений основными фондами, уровня их использования; изучение степени использования производственной мощности предприятия и оборудования и выявление резервов повышения эффективности использования основных средств.

Основная цель анализа производственных фондов - поиск резервов сокращения их потребления в процессе производства. Конечным результатом проведенной работы должны быть соответствующие рекомендации.

Основные производственные фонды предприятия делятся на активные и пассивные.

Активные основные фонды участвуют в процессе производства продукции. Это орудия труда, с помощью которых непосредственно воздействуют на предметы труда, изменяя их состояние, формы и размеры. К активной части

фондов относят передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь.

Пассивные основные фонды обеспечивают необходимые условия для нормальной организации производственного процесса. Их удельный вес в стоимости основных производственных фондов зависит от климатической зоны, вида (габаритов) продукции и многих других факторов. К пассивной части фондов относят в основном здания и сооружения, а также машины и оборудование для поддержания комфортных условий труда.

Между активной и пассивной частями основных фондов должно быть определенное соотношение. На большей части предприятий АПК удельный вес активных основных фондов составляет 55-60 %, в том числе машин и оборудования 45-50 %

Источниками информации при анализе основных производственных фондов являются формы бухгалтерского и статистического учета: форма № 1 «Бухгалтерский баланс предприятия», форма № 5 «Приложение к балансу предприятия». Также используют данные аналитического учета по счетам «Основные средства», «Износ основных средств», «Оборудование к установке» и материалы инвентаризаций.

Анализ основных фондов проводится по нескольким направлениям.

1. Анализ эффективности использования основных средств, который включает:

- анализ движения основных средств;
- анализ показателей эффективности использования основных средств;
- анализ использования времени работы оборудования;
- интегральную оценку использования оборудования.

2. Анализ эффективности затрат по содержанию и эксплуатации оборудования:

- анализ затрат на капитальный ремонт;
- анализ затрат по текущему ремонту;
- анализ взаимосвязи объема производства, прибыли и затрат по эксплуатации оборудования.

3. Анализ структурной динамики основных средств:

- оценка размера и структуры вложений капитала в основные средства;
- определение характера и размера влияния изменения стоимости основных средств на финансовое положение предприятия и структуру баланса.

4. Анализ эффективности инвестиций в основные средства:

- оценка эффективности капитальных вложений;
- оценка эффективности привлечения займов для инвестирования.

Первые два направления относятся к управленческому анализу, третье и четвертое составляют содержание финансового анализа.

Фонды предприятия делятся на производственные и непроизводственные. Производственные фонды, в свою очередь, подразделяются на промышленные и производственные других отраслей. Кроме того, в группе производственно-промышленных фондов принято выделять активную часть (рабочие машины и обо-

рудование), а также отдельные подгруппы в соответствии с их функциональным назначением (здания производственного назначения, склады, рабочие и силовые машины, оборудование, измерительные приборы и устройства, транспортные средства и т.д.). Такая детализация необходима для выявления резервов повышения эффективности их использования на основе оптимизации структуры.

Показатели движения и технического состояния основных производственных фондов.

В общем виде методика расчета показателей состояния и движения основных производственных фондов может быть представлена системой показателей. Основными являются следующие коэффициенты:

1. Показатели состояния

1.1. Коэффициент износа

Сумма износа основных фондов

$$K_{\text{изн}} = \frac{\text{Сумма износа основных фондов}}{\text{Первоначальная стоимость основных фондов}}$$

Первоначальная стоимость основных фондов

1.2 Коэффициент годности

Остаточная стоимость основных фондов

$$K_{\text{годн}} = \frac{\text{Остаточная стоимость основных фондов}}{\text{Первоначальная стоимость основных фондов}}$$

Первоначальная стоимость основных фондов

2. Показатели движения

2.1 Коэффициент поступления (ввода)

Стоимость вновь поступивших ОПФ

$$K_{\text{вв}} = \frac{\text{Стоимость вновь поступивших ОПФ}}{\text{Стоимость ОПФ на конец отчетного периода}}$$

Стоимость ОПФ на конец отчетного периода

2.2 Коэффициент выбытия

Стоимость всех выбывших ОПФ

$$K_{\text{выб}} = \frac{\text{Стоимость всех выбывших ОПФ}}{\text{Стоимость ОПФ на начало отчетного периода}}$$

Стоимость ОПФ на начало отчетного периода

2.3. Коэффициент ликвидации

Стоимость ликвидированных ОПФ

$$K_{\text{л}} = \frac{\text{Стоимость ликвидированных ОПФ}}{\text{Стоимость ОПФ на начало отчетного периода}}$$

Стоимость ОПФ на начало отчетного периода

2.4. Коэффициент обновления

Стоимость новых основных средств

$$K_{\text{обн}} = \frac{\text{Стоимость новых основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на конец периода}}$$

Стоимость основных средств на конец периода

2.5. Коэффициент замены

Стоимость выбывших в результате износа основных средств

$$K_{\text{замены}} = \frac{\text{Стоимость выбывших в результате износа основных средств}}{\text{Стоимость вновь поступивших основных средств}}$$

Стоимость вновь поступивших основных средств

Коэффициенты годности и износа ОПФ в основном рассчитываются на конец года. Но если имеются необходимые данные, то эти показатели могут быть определены и на начало периода. Тогда можно будет судить об изменении состояния ОПФ за период.

Коэффициент износа характеризует долю той части стоимости ОПФ, которая перенесена на продукт, а коэффициент годности - неизношенную часть ОПФ.

Показатели состояния и движения основных групп основного капитала целесообразно рассчитывать не только в целом по ОПФ, но и их отдельным видам в разрезе повозрастных групп. Это позволит лучше управлять процессом воспроизводства ОПФ.

Для характеристики состояния рабочих машин, оборудования, инструментов, приспособлений применяют группировку по технической пригодности: пригодное оборудование, требующее капитального ремонта; непригодное оборудование, которое нужно списать.

При проведении анализа обеспеченности предприятия основными средствами необходимо изучить, достаточно ли у предприятия основных фондов, каково их наличие, уровень производства и его организация. Обеспеченность отдельными видами оборудования, помещениями устанавливается сравнением фактического их наличия с плановой потребностью, необходимой для выполнения плана по выпуску продукции.

Показатели, характеризующие уровень обеспеченности предприятия основными производственными фондами:

- фондовооруженность труда;
- техническая вооруженность труда.

Фондовооруженность труда рассчитывается отношением среднегодовой стоимости промышленно-производственных фондов к среднесписочной численности рабочих в наиболее загруженную смену. Уровень технической вооруженности труда определяется отношением стоимости производственного оборудования к среднесписочному числу рабочих в наиболее загруженную смену.

Важнейшие показатели использования основных производственных фондов: фондоотдача и фондоемкость. Фондоотдача определяется отношением стоимости годового объема продукции к среднегодовой стоимости основных производственных фондов. Фондоемкость - показатель, обратный фондоотдаче. При определении фондоотдачи и фондоемкости объем продукции исчисляется в стоимостных, натуральных и условно-натуральных измерителях.

Показатели отдачи характеризуют выход готовой продукции на 1 руб. ресурсов.

Показатели емкости характеризуют затраты ресурсов на 1 руб. выпуска продукции.

Фондоотдача зависит от большого числа факторов, отределяющими из которых являются производительность труда и фондовооруженность труда. Существует взаимосвязь фондоотдачи с производительностью труда и фондовооруженностью:

$$\Phi_{\text{отд}} = \text{ВП} : \text{ОПФ} = \text{ВП} : \text{Ч} / \text{ОПФ} : \text{Ч} = \text{ПТ} : \Phi_{\text{вооруж}}$$

где $\Phi_{\text{отд}}$ - фондоотдача; ВП - объем продукции; ОПФ - среднегодовая стоимость промышленно-производственных фондов; Ч - среднесписочная численность работающих; ПТ - производительность труда; $\Phi_{\text{вооруж}}$ - фондовооруженность труда.

Для повышения фондоотдачи необходимо, чтобы темпы роста производительности труда опережали темпы роста его фондовооруженности.

Методом абсолютных разниц определим влияние факторов первого порядка.

Исходная аналитическая зависимость имеет вид:

$$\Phi_{\text{отд}} = \text{ВП} : \text{ОПФ}$$

Приведем данную модель к мультипликативному виду: $\text{ВП} = \text{ОПФ} * \Phi_{\text{отд}}$

Влияние изменения стоимости основных производственных фондов определяют по формуле $\Delta \text{ВП} / \text{опф} = (\text{ОПФ}_1 - \text{ОПФ}_0) * \Phi_{\text{отд. 0}}$

Влияние изменения уровня фондоотдачи:

$$\Delta \text{ВП} / \Phi_{\text{отд}} = (\Phi_{\text{отд. 1}} - \Phi_{\text{отд. 0}}) * \text{ОПФ}_1$$

Общее изменение объема реализации продукции равно сумме изменений по формулам:

$$\Delta \text{ВП} = \text{ВП}_1 - \text{ВП}_0 = \Delta \text{ВП} / \text{опф} + \Delta \text{ВП} / \Phi_{\text{отд}}$$

Факторами второго порядка изменения фондоотдачи являются: изменение количества действующего оборудования, изменение продолжительности (времени) работы единицы оборудования и изменение среднечасовой отдачи работы единицы оборудования. Для расчета влияния этих факторов можно использовать приемы цепных подстановок, а также абсолютных разниц.

При анализе фондоотдачи активной части фондов, прежде всего, необходимо установить, все ли имеющееся в наличии оборудование O_n (находящееся на балансе) установлено (O_y) и работает (O_p). Различие между рассматриваемыми группами, выраженное неравенством $O_n > O_y > O_p$ должно быть минимальным.

Эффективность эксплуатации машин и оборудования зависит от использования годового фонда рабочего времени, которое находит численное выражение в следующих показателях.

Коэффициент сменности работы оборудования $K_{\text{см}}$ определяют как отношение общего количества отработанных станко-смен за сутки $\Pi_{\text{см}}$ к количеству установленных единиц оборудования $E_{\text{уст}}$

$$K_{\text{см}} = \Pi_{\text{см}} : E_{\text{уст}}$$

Данный коэффициент, определяемый по рабочему состоянию станка в течение смены, не отражает внутрисменные простои, поэтому является показателем ориентировочным. Для более точной оценки следует использовать данные о фактическом количестве отработанных станко-смен, величину кото-

рых можно определить как частное от деления фактически отработанных часов в сутки на установленную продолжительность смены.

Коэффициент использования оборудования по времени (экстенсивного использования) $K_{\text{экс}}$ рассчитывают по формуле

$$K_{\text{экс}} = T_{\text{ф}} : T_{\text{н}}$$

где $T_{\text{ф}}$ - количество фактически отработанных машино-часов за анализируемый период; $T_{\text{н}}$ - номинальный фонд рабочего времени для оборудования, установленный исходя из режима работы предприятия, цеха или участка.

Коэффициент экстенсивной загрузки определяется отношением полезного времени к календарному, умноженному на количество единиц оборудования.

Коэффициент интенсивного использования оборудования $K_{\text{инт}}$ определяют как отношение количества продукции, фактически произведенной на рассматриваемом оборудовании за анализируемый период $Q_{\text{ф}}$ (час, смену), к максимально возможному объему продукции с учетом технической (нормативной) производительности $Q_{\text{н}}$

$$K_{\text{инт}} = Q_{\text{ф}} : Q_{\text{н}}$$

Интегральный коэффициент использования оборудования $K_{\text{интег}}$ находят как произведение двух предыдущих:

$$K_{\text{интег}} = K_{\text{экс}} * K_{\text{инт}}$$

Интегральный коэффициент является обобщающим показателем использования оборудования, который более полно отражает уровень эксплуатации активной части фондов. Однако на практике он применяется крайне редко из-за сложности расчета $K_{\text{экс}}$ и $K_{\text{инт}}$ (учет продукции, произведенной на конкретном оборудовании, фактического количества отработанных машино-часов).

После анализа обобщающих показателей эффективности использования основных фондов подробнее изучается степень использования производственных мощностей предприятия, отдельных видов машин и оборудования.

Повышение эффективности использования работающего оборудования обеспечивается двумя путями: экстенсивным (по времени) и интенсивным (по мощности).

Интенсивное использование оборудования характеризуется показателями выпуска продукции за 1 машиночас (или на рубль), т.е. его производительностью.

Анализ экстенсивного использования оборудования связан с рассмотрением баланса времени его работы, включающий следующие фонды времени: календарный, режимный, возможный, плановый и фактический

Календарный фонд времени - максимально возможное время работы оборудования (количество календарных дней в отчетном периоде умножается на 24 ч и на количество единиц установленного оборудования).

Режимный фонд времени - умножается количество единиц установленного оборудования на количество рабочих дней отчетного периода и на количества часов ежедневной работы с учетом коэффициента сменности;

Возможный фонд времени равен режимному за вычетом времени на ремонт оборудования.

Плановый фонд - время, необходимое для выполнения плана по производству продукции.

Фактический фонд - время действительно затраченное на выпуск продукции, т. е. количество фактически отработанных машиночасов.

Сравнение фактического и планового календарных фондов времени позволяет установить степень выполнения плана по вводу оборудования в эксплуатацию по количеству и срокам; сравнение календарного и режимного - дает возможность лучшего использования оборудования за счет повышения коэффициента сменности, а режимного и планового - резервов времени за счет сокращения затрат времени на ремонт.

Для характеристики использования времени работы оборудования применяются следующие коэффициенты:

календарного фонда времени: $K_{к.ф.} = T_{ф} : T_{к}$;

режимного фонда времени: $K_{р.ф.} = T_{ф} : T_{р}$;

планового фонда времени: $K_{п.ф.} = T_{ф} : T_{п}$;

удельный вес простоев в календарном фонде: $УД_{пр} = ПР : T_{к}$,

где $T_{ф}$, $T_{п}$, $T_{р}$, $T_{к}$ - соответственно фактический, плановый, режимный и календарный фонды рабочего времени оборудования;

$ПР$ - простои оборудования.

В заключение анализа рассчитываются резервы увеличения выпуска продукции и фондоотдачи. Ими могут быть ввод в действие неустановленного оборудования, замена и модернизация его, сокращение целодневных и внутрисменных простоев, повышение коэффициента сменности, более интенсивное его использование, внедрение мероприятий НТП. При определении текущих и перспективных резервов вместо планового уровня факторных показателей учитывается возможный их уровень.

Резервы роста фондоотдачи - это увеличение объема производства продукции и сокращение среднегодовых остатков основных производственных фондов.

Можно также планировать капиталовложения, так как для успешного функционирования предприятия необходимо обеспечить воспроизводство основного капитала. Для этого создаются специальные финансовые фонды за счет амортизационных отчислений, прибыли, различных форм долгосрочных кредитов и займов. Для этого проводится специальный анализ инвестиционных проектов.

2.2 Анализ использования материальных оборотных средств

Обеспеченность материальными ресурсами и уровень их использования в значительной степени определяют экономику предприятия. Материально-техническое обеспечение производства, бережливость и строгий учет расходовемых материалов, поддержание оптимальных запасов по номенклатуре и

ассортименту являются базой для организации устойчивой и ритмичной работы любого предприятия.

Обеспечение материальными ресурсами основывается на договорной системе, поэтому при анализе обеспечения материально-техническими ресурсами в первую очередь изучают качество выполнения договорных обязательств. Источниками информации для анализа являются договоры на поставку товарно-материальных ценностей и данные по учету их поступления.

Материальные затраты составляют значительную долю всех затрат на производство продукции, работ, услуг. Рациональное использование материалов - один из важнейших факторов роста производства и снижения себестоимости продукции, следовательно, роста прибыли и уровня рентабельности.

Задачи анализа использования материальных ресурсов состоят в оценке уровня эффективности использования их при выполнении плана выпуска продукции в выявлении внутрипроизводственных резервов экономии данных ресурсов и разработке конкретных мероприятий по их использованию.

Основные этапы анализа материальных ресурсов:

- 1) анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами;
- 2) анализ обоснованности норм расхода материально-технических ресурсов;
- 3) обоснование оптимальной потребности в материальных ресурсах;
- 4) оценка эффективности использования материальных ресурсов;
- 5) оценка влияния эффективности использования материальных ресурсов на величину материальных затрат.

Условие бесперебойной работы предприятия - полная обеспеченность материальными ресурсами. Потребность в материальных ресурсах определяется потребностью на выполнение производственной программы, на капитальное строительство, на непромышленные нужды и необходимыми запасами материальных ресурсов на конец периода. Важное условие при этом - полная обеспеченность потребности в материальных ресурсах источниками покрытия и создания запасов.

Источники покрытия могут быть внешними и внутренними. К внешним источникам относятся материальные ресурсы, поступающие от поставщиков в соответствии с заключенными договорами. Внутренние источники - это сокращение отходов сырья, использование вторичного сырья, собственное изготовление материалов и полуфабрикатов, экономия материалов в результате внедрения достижений научно-технического прогресса.

Реальная потребность в завозе материальных ресурсов со стороны - это разность между общей потребностью в определенном виде материала и суммой собственных внутренних источников ее покрытия.

Потребность в материальных ресурсах на образование запасов на конец периода определяется в трех оценках:

- 1) натуральных единицах измерения, что необходимо для установления потребности в складских помещениях и др.;

2) по стоимости (в денежной оценке) для выявления потребности в оборотных средствах, для увязки с финансовым планом;

3) в днях обеспеченности - для планирования и организации контроля.

Обеспеченность предприятия запасами в днях (**Дм.зап**) исчисляется как отношение остатка данного вида материальных ресурсов (**МР**) к его среднесуточному расходу (**ДР**):

$$\text{Дм.зап} = \text{МР} : \text{ДР}$$

На производственном предприятии существуют три вида запасов товарно-материальных ценностей: производственные запасы, незавершенное производство, запасы готовой продукции. К производственным запасам относят: сырье, основные материалы, покупные полуфабрикаты, вспомогательные материалы, топливо, горючее и тару. К незавершенному производству относят ту продукцию, которая на момент расчета находится на какой-либо стадии изготовления. В запасы готовой продукции включается стоимость товаров, законченных в производстве и готовых к реализации, а также остатков готовой продукции на складе.

В процессе анализа необходимо проверить **качество полученных от поставщиков материалов**, соответствие их стандартам, техническим условиям и условиям договора и в случаях их нарушения предъявляются претензии поставщикам. Особое внимание уделяется проверке выполнения поставок материалов, выделенных предприятию по госзаказу, и кооперированных поставок.

Большое значение придается выполнению плана **по срокам поставки материалов (ритмичности)**. Нарушение сроков поставки ведет к невыполнению плана производства и реализации продукции. Для оценки ритмичности поставок используют коэффициент ритмичности и коэффициент вариации материалов.

Различают запасы текущие, сезонные и страховые. Величина текущего запаса **З(тек)** зависит от интервала поставки (в днях) (**Инт.**) и среднесуточного расхода *i*-го материала (**Р(сут.)**):

$$\text{З(тек)} = \text{Инт} * \text{Р(сут)}$$

В процессе анализа проверяется соответствие фактического размера запасов важнейших видов сырья и материалов с нормативным. С этой целью на основании данных о фактическом наличии материалов в натуральных показателях и среднесуточных их расходах рассчитывают фактическую обеспеченность материалами в днях и сравнивают ее с нормативной.

Проверяют также состояние запасов сырья и материалов на предмет выявления излишних и ненужных. Их можно установить по данным складского учета путем сравнения прихода и расхода. Если по каким-либо материалам нет расхода на протяжении года и более, то их относят к группе неходовых и подсчитывают общую стоимость.

В конце подсчитываются потери продукции произошедшие из-за:

1. **Уменьшение объема производства продукции (Vпр) в связи с недопоставкой материалов** определяется следующим образом: количество недопоставленных материалов *i*-го вида делится на норму их расхода на единицу продукции (**НР(пл)**).

$$V_{\text{пр}} = (З(\phi) - З(\text{пл})) : НР(\text{пл})$$

2. В связи с низким качеством сырья и материалов образуются **сверхплановые отходы**. Чтобы подсчитать, насколько за счет этого фактора уменьшился выход продукции, необходимо количество сверхплановых отходов *i*-го сырья или материала разделить на норму расхода его на единицу продукции.

3. При нарушении ассортимента поставляемых материалов предприятие может произвести доработку поступившего материала или найти ему замену. При доработке материала образуется перерасход его на единицу продукции, что увеличивает сумму переменных затрат. Чтобы определить потери, необходимо перерасход материалов на единицу продукции в результате его доработки (подгонки) умножить на фактический выпуск продукции из этого материала и на его цену.

Кроме того, будет дополнительный расход средств на оплату труда работникам за доработку материала.

Чтобы комплексно оценить эффективность такой операции, нужно установить, как изменилась себестоимость единицы продукции, соответственно, и прибыль предприятия. Несмотря на дополнительные затраты, связанные с доработкой материала, себестоимость изделия могла снизиться за счет увеличения объема выпуска продукции и уменьшения постоянных затрат на единицу продукции:

$$З(\phi) \quad З(\phi) - Д(\text{пз}) - Д(\text{з})$$

$$ДС = C_{\text{ед}}(\phi) - C_{\text{ед}}(\text{в}) = \text{-----} - \text{-----}$$

$$K(\phi) \quad K(\phi) - ДП$$

где $C_{\text{ед}}(\text{в})$, $C_{\text{ед}}(\phi)$ - соответственно себестоимость единицы изделия до и после проведения этого мероприятия;

$Д(\text{пз})$ - дополнительные переменные затраты, необходимые для обеспечения дополнительного выпуска продукции;

$Д(\text{з})$ - дополнительные затраты, связанные с доработкой сырья и материалов;

$К\phi$ - фактическое количество произведенной продукции;

$ДП$ - дополнительный выпуск продукции.

4. Аналогичная ситуация возникает при повышении поставщиком цен на сырье и материалы. Здесь также нужно оценивать, что выгоднее предприятию:

а) увеличить переменные затраты в связи с применением более дорогих материалов, но за счет наращивания объемов получить дополнительную прибыль;

б) уменьшить объем производства этого вида продукции, если в результате использования дорогого сырья продукция окажется убыточной, или искать новые более дешевые рынки сырья, или изменять структуру производства.

Большие потери имеют место из-за неритмичной поставки сырья и материалов, в связи с чем предприятия простаивают и недополучают много продукции, соответственно, и прибыли. Для определения этих потерь необхо-

димо количество человекочасов простоя из-за отсутствия материалов умножить на плановую среднечасовую выработку продукции.

Увеличивается и сумма затрат по заработной плате, так как простои по вине предприятия рабочим оплачивают. Подсчитать ее можно, умножив количество человекочасов простоя на расценку за один час простоя.

Показатели эффективности использования материальных ресурсов делятся на обобщающие и частные.

К **обобщающим показателям относятся**: материалоемкость продукции, материалотдача, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент использования материальных ресурсов

Частные показатели материалоемкости используются для характеристики эффективности потребления отдельных видов материальных ресурсов, а также для определения уровня материалоемкости отдельных изделий.

На изменение материальных затрат влияют:

1) **факторы первого порядка**:

- изменение общей материалоемкости продукции;
- изменение объема продукции;

$ME = MЗ : ВП$ приводим модель к мультипликативному виду $MЗ = ME * ВП$

ВП

Используя метод цепных подстановок определим влияние материалоемкости и объема продукции на сумму материальных затрат.

Таблица 2.1

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение	Темп изменения, %
Сумма материальных затрат, тыс.руб. (У)	3564	4206	642	118,0
	5987	7951	1964	132,8
	0,595	0,529	-	88,9
Объем валовой продукции, тыс.руб. (а)			0,066	
Материалоемкость продукции, (в)				

Общее изменение материальных затрат, тыс.руб.

$\Delta MЗ = MЗ_1 - MЗ_0 = 4206 - 3564 = 642$ тыс.руб.

$MЗ_0 = ВП_0 * ME_0 = 5987 * 0,595 = 3564$

$MЗ' = ВП_1 * ME_0 = 7951 * 0,595 = 4730,8$

$MЗ_1 = ВП_1 * ME_1 = 7951 * 0,529 = 4206$

Изменение материальных затрат за счет объема валовой продукции

$\Delta MЗ / ВП = MЗ' - MЗ_0 = 4730,8 - 3564 = 1166,8$

Изменение материальных затрат за счет материалоемкости продукции

$$\Delta MЗ / ME = MЗ_1 - MЗ' = 4206 - 4730,8 = -524,8$$

Взаимосвязь показателей:

$$\Delta MЗ = \Delta MЗ / ВП + \Delta MЗ / ME = 1166,8 - 524,8 = 642 \text{ тыс.руб.}$$

2) факторы второго порядка:

- изменение материалоемкости по прямым материальным затратам;
- изменение соотношения всех материальных и прямых материальных затрат;

3) факторы третьего порядка:

- изменение структуры продукции;
- изменение удельной материалоемкости продукции (уровня затрат на отдельные изделия), которое зависит от инновационных мероприятий;
- изменение цен на материальные ресурсы;
- изменение отпускных цен на продукцию.

Материалоемкость, следовательно и материалотдача зависят от количества произведенной продукции (**ВП**), ее структуры (**Уд**), уровня отпускных цен (**ЦП**), расхода материалов на единицу продукции (**УР**) и стоимости материалов (**ЦМ**).

Анализ эффективности использования материальных ресурсов проводится на основе показателей материалотдачи с целью выявления резервов снижения себестоимости продукции и увеличения прибыли.

Таблица 3.1 Обобщающие показатели эффективности использования материальных ресурсов

Показатели	Алгоритм расчета	Обозначения в алгоритме
1. Материалоемкость продукции	$ME = MЗ : ВП$	ME – материалоемкость продукции; MЗ – сумма материальных затрат; ВП – объем продукции(работ, услуг)
2. Материалотдача	$МО = ВП : MЗ$	МО - материалотдача
3. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции	$У = MЗ : СС * 100$	У – удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, % СС – полная себестоимость продукции (работ, услуг)
4. Коэффициент использования всех материалов	$K_{и} = MЗ_{факт} : MЗ''$	$K_{и}$ - коэффициент использования всех материалов; MЗфакт – сумма фактических материальных затрат; MЗ'' – условная величина материальных затрат, рассчитанная исходя из плановых калькуляций и факти-

		ческого выпуска и ассортимента.
5. Коэффициент оборачиваемости	$K_{об} = B : O_{с.с}$	$K_{об}$ - коэффициент оборачиваемости, показывает число оборотов совершенных за отчетный период; B – выручка от продаж продукции за минусом НДС и других обязательных платежей; $O_{с.с}$ – средняя стоимость оборотных средств за анализируемый период.
6. Длительность одного оборота в днях	$D_o = (O_{с.с} * D) : B$	D – число дней в отчетном периоде (год – 365, квартал – 90, месяц – 30)

2.3 Анализ использования трудовых ресурсов

Анализ трудовых ресурсов - один из основных разделов анализа работы предприятия. Достаточная обеспеченность предприятий трудовыми ресурсами, высокий уровень производительности труда имеют большое значение для увеличения объемов производства.

Основные задачи анализа трудовых ресурсов:

- объективная оценка использования рабочей силы, рабочего времени, производительности труда;
- определение факторов и количественное влияние их на изменение трудовых показателей;
- выявление резервов более полного и эффективного использования трудовых ресурсов.

Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами определяется сравнением фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Необходимо анализировать и качественный состав по квалификации. Для специалистов и служащих уровень их квалификации определяется уровнем специального образования и зависит от результатов аттестаций. Для рабочих исходный показатель квалификации - тарифный разряд. Для оценки соответствия квалификации рабочих, сложности выполняемых работ, сравниваются средние тарифные разряды, рассчитанные как средневзвешенные по количеству рабочих данного тарифного разряда. Если фактический средний тарифный разряд рабочих ниже планового и ниже среднего тарифного разряда работ, то это влияет на качество выпускаемой продукции. Если он выше среднего тарифного разряда, то рабочим за менее квалифицированную работу необходимо производить доплату по тарифу.

Структура численности промышленно-производственного персонала зависит от особенностей отрасли, номенклатуры изделий, специализации и масштабов производства. Удельный вес каждой категории работников меняется с

развитием техники и организации производства. В процессе анализа изучают изменения в составе рабочих по возрасту, стажу, образованию. Не менее важный этап в анализе обеспеченности предприятия рабочей силой - анализ движения рабочей силы, в процессе которого рассчитывают следующие показатели:

- **коэффициент оборота по приему рабочих:**

$K_{пр}$ = Количество принятого на работу персонала : Среднесписочной численности персонала

- **коэффициент оборота по выбытию:**

$K_{в}$ = Количество уволившихся работников : Среднесписочная численность персонала

- **коэффициент текучести кадров:**

K_T = Количество уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины : Среднесписочная численность персонала

- **коэффициент постоянства персонала предприятия:**

$K_{п.с.}$ = Количество работников, проработавших весь год : Среднесписочная численность персонала

По характеру участия в производственном процессе рабочие подразделяются на основных, занятых непосредственно изготовлением основной продукции, и вспомогательных. Анализируется соотношение между основными и вспомогательными рабочими, устанавливается тенденция изменения этого соотношения; если оно не в пользу основных, необходимо осуществить мероприятия по устранению негативной тенденции.

Основные единицы учета рабочего времени - человеко-часы и человеко-дни. Полноту использования трудовых ресурсов можно оценить по количеству отработанных дней и часов одним работником за анализируемый период времени, а также по степени использования фонда рабочего времени.

Фонд рабочего времени (**ФР**) зависит от численности рабочих (**ЧР**), количества отработанных дней одним рабочим в среднем за год (**Д**) и средней продолжительности рабочего дня (**П**):

$$ФР = ЧР * Д * П$$

Разница между фактическим фондом рабочего времени и плановым - это сверхплановые потери: или целодневные (**ЦД**) или внутрисменные (**ВС**). Необходимо проанализировать использование рабочего времени, а именно:

- проверить обоснованность производственных заданий, изучить уровень их выполнения;

- выявить потери рабочего времени, установить их причины;

- наметить необходимые мероприятия для улучшения использования рабочего времени.

Причины образования сверхплановых потерь рабочего времени могут быть вызваны объективными и субъективными обстоятельствами. Однако такие потери не всегда приводят к уменьшению объема производства продукции, так как за счет интенсивности труда их можно скомпенсировать.

Увеличение выпуска продукции зависит от роста затрат рабочего времени - экстенсивного фактора, а также от интенсивного фактора - повышения производительности труда.

Производительность труда - это его результативность, или способность человека производить за единицу рабочего времени определенный объем продукции. Производительность труда характеризует эффективность использования совокупных затрат труда: затраты живого и прошлого (овеществленного) труда на производство продукции. Живой труд становится тем производительней, чем большую массу прошлого труда, овеществленного в средствах производства, приводит он в движение и лучше использует их.

Для оценки производительности труда применяется система обобщающих и частных показателей.

Обобщающие показатели: среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции одним рабочим или на одного работающего в стоимостном выражении.

Частные показатели: затраты времени на производство единицы продукции определенного вида (трудоемкость продукции) или выпуск продукции определенного вида в натуральном выражении за один человекодень или человекочас.

В процессе анализа производительности труда необходимо установить:

1. степень выполнения задания по росту производительности труда;
2. факторы, влияющие на изменение показателей производительности труда;
3. резервы роста производительности труда и мероприятия по их использованию.

Все факторы производительности труда можно разделить на две группы: экстенсивные и интенсивные. Первая группа факторов представляет собой показатели использования фонда рабочего времени, вторая – показатели выработки в единицу рабочего времени.

На производительность труда одного работника влияют следующие факторы.

Факторы **первого порядка**:

- среднегодовая численность работников
- объём валовой продукции

Факторы **второго порядка**:

- среднечасовая выработка рабочих
- количество отработанных дней
- продолжительность рабочего дня

Наиболее обобщающий показатель производительности труда - среднегодовая выработка продукции одним работающим (**ГВ**), величина которой зависит от среднечасовой выработки рабочих (**СВ**), от количества отработанных ими дней (**Д**) и продолжительности рабочего дня (**П**). Упрощенную факторную модель можно представить:

$$ГВ = Д * П * СВ$$

Расчет влияния этих факторов производится способами цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц или интегральным методом.

Используя метод абсолютных разниц, составим алгоритм расчета влияния факторов на величину среднегодовой выработки:

1. За счет изменения количества отработанных дне одним рабочим

$$\Delta \text{ГВ(Д)} = \Delta \text{Д} * \text{П}_{\text{пл.}} * \text{СВ}_{\text{пл.}}$$

2. За счет изменения продолжительности рабочего дня:

$$\Delta \text{ГВ(П)} = \text{Д}_{\text{факт.}} * \Delta \text{П} * \text{СВ}_{\text{пл.}}$$

3. За счет изменения среднечасовой выработки одного рабочего:

$$\Delta \text{ГВ(св)} = \text{Д}_{\text{факт.}} * \text{П}_{\text{факт.}} * \Delta \text{СВ}$$

Таблица 3.1 Факторная модель второго порядка

Показатели	Преды- дущий год	От- четны й год	Изме- нение	Темп изме- нения, %
Производительность труда, шт (У)	49300	51870	2570	105,21
Количество дней отработанных одним работником за год (а)	290	285	-5	98,28
Средняя фактическая продолжи- тельность рабочего дня (б)	6,8	7	0,2	102,94
Среднечасовая выработка одно- го работника, шт/час (в)	25	26	1	104,00

Методом цепных подстановок рассчитаем влияние факторов на произво-
дительность труда

Подстановки:

$$\text{ПТ}_0 = \text{Д}_0 * \text{П}_0 * \text{СВ}_0 = 290 * 6,8 * 25 = 49300$$

$$\text{ПТ}' = \text{Д}_1 * \text{П}_0 * \text{СВ}_0 = 285 * 6,8 * 25 = 48450$$

$$\text{ПТ}'' = \text{Д}_1 * \text{П}_1 * \text{СВ}_0 = 285 * 7,0 * 25 = 49875$$

$$\text{ПТ}_1 = \text{Д}_1 * \text{П}_1 * \text{СВ}_1 = 285 * 7,0 * 26 = 51870$$

Изменение производительности труда за счет количества отработанных
дней

$$\Delta \text{ПТ} / \text{Д} = \text{ПТ}' - \text{ПТ}_0 = 48450 - 49300 = -850$$

$$\Delta \text{ПТ} / \text{П} = \text{ПТ}'' - \text{ПТ}' = 49875 - 48450 = 1425$$

$$\Delta \text{ПТ} / \text{СВ} = \text{ПТ}_1 - \text{ПТ}'' = 51870 - 49875 = 1995$$

$$\Delta \text{ПТ} = \text{ПТ}_1 - \text{ПТ}_0 = 51870 - 49300 = \underline{2570}$$

Взаимосвязь факторов:

$$\Delta \text{ПТ} = \Delta \text{ПТ} / \text{Д} + \Delta \text{ПТ} / \text{П} + \Delta \text{ПТ} / \text{СВ} = -850 + 1425 + 1995 = \underline{2570}$$

Показатель «трудоемкость» - обратный показателю производительности труда - характеризует затраты рабочего времени на единицу или весь объем изготовленной продукции. Рост производительности труда осуществляется в основном за счет снижения трудоемкости продукции. В процессе анализа изучают динамику трудоемкости, причины ее изменения и влияние на уровень производительности труда.

Трудоемкость производства 1 т зерна T_p^3 или молока T_p^M определяют, используя аналитические зависимости:

$$T_p^3 = T_{p.з} : V_{с.з}$$

где $T_{p.з}$ и $T_{p.м}$ - прямые затраты труда соответственно на производство зерна и молока, чел.-ч; $V_{с.з}$ и $V_{н.м}$ - валовой сбор зерна и валовой надой молока, т.

Поскольку на сельскохозяйственных предприятиях большое значение имеет обеспеченность производственными фондами и энергетическими ресурсами, при проведении анализа изучают динамику показателей фондообеспеченности, энергообеспеченности, электрообеспеченности, фондовооруженности, энерговооруженности и электровооруженности и их связь с использованием трудовых ресурсов.

Показатели обеспеченности определяют в расчете на 100 га сельскохозяйственных угодий по следующим формулам:

фондообеспеченность

$$\Phi_o = ОПФ : S_{сху} * 100$$

энергообеспеченность

$$\mathcal{E}_o = \mathcal{E}_m : S_{сху} * 100$$

электрообеспеченность

$$\mathcal{E}_o = \mathcal{E}_n : S_{сху} * 100$$

Где ОПФ – основные производственные фонды, тыс.руб.; $S_{сху}$ - площадь сельскохозяйственных угодий, га; \mathcal{E}_m – энергетические мощности предприятия, л.с.; \mathcal{E}_n – годовой расход электроэнергии на производственные нужды, тыс.кВт*ч

Показатели вооруженности труда оценивают в расчете на среднегодового работника:

Фондовооруженность

$$\Phi_b = ОПФ : P$$

Энерговооруженность

$$\mathcal{E}_b = \mathcal{E}_m : P$$

Электровооруженность

$$\mathcal{E}_b = \mathcal{E}_n : P$$

где P — среднегодовая численность работников предприятия, занятых в сельском хозяйстве.

Прирост среднечасовой выработки можно определить, используя темпы снижения трудоемкости ($\Delta T\%$):

$$\Delta CB = (\Delta T\% * 100) : (100 - \Delta T\%)$$

И наоборот, зная изменение среднечасовой выработки, можно определить изменение трудоемкости продукции:

$$\Delta T\% = (\Delta \text{СВ}\% * 100) : (100 + \Delta \text{СВ}\%)$$

Важнейшее условие повышения эффективности производства - более быстрый рост производительности труда по сравнению с ростом средней заработной платы. Такое соотношение в темпах обеспечивает экономию себестоимости продукции по элементу заработной платы. Изменение среднего заработка работающих за тот или иной период характеризуется его индексом:

$$I_{\text{зп}} = \text{ЗПф.} : \text{ЗПпл.}'$$

где ЗПф., ЗПпл. - соответственно фактическая и плановая средняя заработная плата.

Аналогичным образом рассчитывается индекс производительности труда:

$$I_{\text{пр.тр.}} = \text{ПТф.} : \text{ПТпл.}$$

где ПТф., ПТпл. - соответственно фактическая и плановая производительность труда.

Коэффициент опережения (Копр.) равен:

$$\text{Копр.} = I_{\text{пр.тр.}} : I_{\text{зп.}}$$

Экономия (-Э) или перерасход (+Э) фонда заработной платы рассчитывается по формуле:

$$\pm \text{Э} = \text{ФЗП ф.} * (I_{\text{зп.}} - I_{\text{пр.тр.}}) : I_{\text{зп.}}$$

В процессе анализа использования трудовых ресурсов изучается движение рабочей силы и обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами, эффективность использования рабочего времени, эффективность расходов на заработную плату, используя данные бухгалтерской и статистической отчетности (ф. №АПК-5 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников»), пояснительной записки к годовому отчету.

2.4 Тесты

1. Основные показатели, характеризующие степень использования трудовых ресурсов на предприятии

- А. показатели использования рабочей силы и рабочего времени
- В. производительность труда
- С. относительные показатели издержек, связанных с оплатой труда
- Д. всё перечисленное

2. По характеру участия в производственном процессе рабочие подразделяются на:

- А. основные и вспомогательные
- В. основные и дополнительные
- С. сезонные и вспомогательные

3. Источниками анализа труда и заработной платы на предприятии являются данные форм годовой бухгалтерской отчетности:

- А. формы № 1
- В. формы № 5 – АПК
- С. формы № 7 – АПК

4. В процессе анализа фонда оплаты труда:
- А. рассчитываются резервы увеличения производительности труда
 - В. рассматривается структура фонда оплаты труда по отдельным категориям работников
 - С. дается оценка степени выполнения бизнес-плана
5. Используя приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) можно определить коэффициенты
- А. обновления основных фондов
 - В. сменности работы оборудования
 - С. производительности труда
6. Причина сверхплановых целодневных потерь рабочего времени состоит в:
- А. отрицательное отклонение фактического количества дней, отработанных одним работником за год от планового
 - В. отрицательное отклонение фактического количества часов, отработанных одним работником за год от планового
 - С. отрицательное отклонение фактического количества дней, отработанных одним работником за фактической средней продолжительности рабочего дня от плановой
7. Сверхплановые внутрисменные потери рабочего времени обусловлены:
- А. отрицательным отклонением фактического количества отработанных одним работником за год дней от планового
 - В. отрицательным отклонением фактического количества отработанных одним работником за год часов от планового
 - С. отрицательным отклонением средней продолжительности рабочего дня от плановой
8. Сокращение потерь рабочего времени, которые обусловлены причинами, зависящими от трудового коллектива являются:
- А. резервом увеличения производства продукции
 - В. резервом увеличения Фонда рабочего времени
 - С. резервом увеличения реализации продукции
9. Фонд рабочего времени зависит от:
- А. численности рабочих, количества отработанных дней одним работником в среднем за 1 год и средней продолжительности рабочего дня
 - В. удельного веса рабочих в общей численности п/п и количества отработанных дней одним работником в среднем за 1 год
 - С. средней продолжительности рабочего дня и численности рабочих
10. Одним из важнейших условий уменьшения затрат по заработной плате, снижения себестоимости продукции и увеличения прибыли является:

- А. быстрый рост производительности труда по сравнению с ростом средней заработной платы
- В. быстрый рост средней заработной платы и медленный рост производительности труда
- С. высокая инфляция и экономическая нестабильность в стране

3. Анализ организационно-технического уровня и экономических условий предприятия

3.1 Характеристика организационно-технического уровня предприятия

Общая характеристика организационно-технического состояния предприятия

Под организационно-техническим уровнем понимается достигнутый уровень развития средств производства, методов организации и управления.

Следовательно организационно-техническое состояние предприятия характеризуется:

- техническим состоянием;
- организационным уровнем;
- методами управления.

Техническое состояние производства характеризуется наличием средств и орудий труда, созданием новых и совершенствованием применяемых технологических процессов и методов производства, схем автоматизации, систем транспорта и энергоснабжения. К общим характеристикам технического состояния предприятия можно отнести его укомплектованность различными видами техники, срок эксплуатации и технические параметры используемых машин и механизмов комплектность.

Техническое состояние предприятия характеризуется технической вооруженностью, уровнем автоматизации и механизации, размером производственной площади, занимаемой оборудованием, годовым фондом времени и стоимостью одного часа работы оборудованием, ценой оборудования, коэффициентом сменности. Информацию о техническом состоянии предприятия содержат паспорта оборудования, машин и механизмов; данные технических испытаний, экспертных заключений, технических инструкций; результаты специальных исследований. Важной характеристикой технического состояния предприятия является соотношение между расчетной потребностью в технике и ее фактическим наличием по мощности, видам и маркам оборудования. Уровень технического развития производства характеризуется средним уровнем технической вооруженности, средним возрастом основных фондов и степенью их обновления, энерговооруженность, электровооруженностью, фондовооруженностью труда, средним уровнем обеспеченности вычислительной техникой, автоматами, полуавтоматами.

Техническое состояние производства оказывает прямое влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Например, смена технологии может вызвать изменение величины оборотных фондов в связи с

сокращением затрат сырья, материалов, топлива, электроэнергии, сокращением или увеличением производственного цикла.

Организационный уровень должен оцениваться показателями, характеризующими загрузку оборудования (коэффициент загрузки, сменность работы оборудования и др.); технический уровень используемых технологий отнесением к соответствующему технологическому укладу или этапу развития.

Методы управления характеризуется способностью руководителей и специалистов предприятия планировать и прогнозировать процесс своего развития для достижения результатов, удовлетворяющих собственные потребности и рынок. Массовое производство на заказ, его непрерывность требует гибкости, способности получать необходимый результат имеющимися технологическими системами в условиях частого изменения масштаба выпуска и номенклатуры изделия.

3.2 Основные показатели организационно-технического уровня предприятия

Основные показатели организационно-технического состояния предприятия.

Показатели организационно-технического состояния предприятия можно классифицировать по таким признакам, как показателям научно-технического уровня; показатели уровня организаций производства, труда, показатели управления хозяйственной деятельностью, внепроизводственной сферой.

К показателям научно-технического уровня производства относятся показатели:

- уровня научно-исследовательской работы, интеграции науки с производством;
- прогрессивности и качества продукции;
- прогрессивности применяемой техники;
- прогрессивности применяемых технологических процессов;
- степени механизации, автоматизации, и роботизации производства, внедрения гибких автоматизированных производств;
- технической и энергетической вооруженности труда;
- внедрения новой техники, выполнения научно-технических программ и плана технического развития;
- экономической эффективности мероприятий по внедрению новой техники.

К показателям уровня организации производства и труда относятся показатели:

- уровня концентрации, специализации, кооперирования и размещения производства;
- длительности производственно цикла;
- ритмичности и других принципов рациональной организации производства, параллельности, последовательности (непрерывности, прямооточности);
- организации труда;

- состояния промышленной эстетики и культуры производства.

К показателям уровня управления хозяйственной деятельности, внепроизводственной сферой относятся показатели:

- производственной структуры предприятия;
- структуры органов управления предприятием;
- технического обеспечения систем управления;
- использование экономических, организационно-административных и социально-психологических методов управления;
- постановки нормирования, планирования и учетно-контрольной работы;
- внешнеэкономические связи и условий предприятия;
- социальных условиях трудового коллектива;
- рациональности природопользования и охраны окружающей среды.

3.3 Анализ развития научно-технического прогресса

Научно-технической прогрессе является основным фактором повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Научно-технический прогресс принято разделить на три стадии: 1) научные исследования; 2) проектно – конструкции, технологические и опытно- экспериментальные работы; 3) внедрение в производство новой техники. К основным направлениям научно-технического прогресса относятся замена дорогостоящих материалов более дешевыми, повышение срока эксплуатации оборудования, машин и механизмов за счет улучшения их конструкции, внедрение прогрессивной технологии, повышение уровня автоматизации и механизации производства, его техническое совершенствование, сокращение потерь и уровня затрат из-за работы на технически устаревшем оборудовании.

Программа развития научно-технического прогресса на предприятии может включать следующие разделы:

- научно-исследовательские опытно-конструкторские работы;
- механизация, автоматизация и внедрение вычислительной техники;
- внедрение новых машин и механизмов, новых технологий;
- развитие производства новых видов продукции;
- снятие с производства устаревших видов продукции;
- финансирование развития научно-технического прогресса.

Факторами, определяющими развитие научно-технического прогресса на предприятии, является ориентацией его руководства на развитие новых технологий, внедрение в производство новой продукции; наличие финансовых ресурсов; необходимость замены старого оборудования новым, более прогрессивным; реконструкция и моделирование производства.

3.4 Анализ состояния техники и эффективности технологий

Анализ состояния техники и эффективности технологий осуществляется для определения их соответствия современным требованиям производства. Данный анализ позволяет также диагностировать необходимость дальнейшего

развития техники и является основной деятельности инженерно-технических служб предприятия.

Основной задачей развития техники и технологий является увеличение объема производства, совершенствование технологических процессов в целях улучшения качества продукции и создания ее новых видов. Развитие техники, использование прогрессивных средств производства и современных технологий обеспечивает экономию затрат.

Анализ эффективности техники и используемых технологий основана на оценке роста производительности труда, снижении затрат на выпуск продукции.

Анализ состояния техники может быть осуществлена по следующей схеме:

1) составление перечня техники с указанием ее видов, марок, заводов-изготовителей;

2) характеристика техники по срокам эксплуатации;

3) оценка коэффициента полезного действия техники;

4) определение действительного рабочего состояния техники;

5) рекомендации по дальнейшему использованию техники.

При анализе применяемой технологии описываются все задействованные в технологической в технологической цепочке машины и механизмы, дается характеристика их технических возможностей, анализируется загрузка оборудования, расход материалов, электроэнергии, тепла, воды и разрабатываются варианты совершенствования технологии.

3.5 Анализ инновационной деятельности предприятия

Инновационная деятельность предприятия направлена на быстрейшие внедрение в производство технических нововведений (инноваций). Инновационная деятельность имеет несколько стадий. Этими стадиями могут быть изобретение или открытие, опытная разработка или экспериментальное опытное производство, серийное или массовое производство.

Основными результатами инновационной деятельности предприятия являются повышение качества продукции (работ, услуг), рост производительности труда и его фондоворуженности, снижение материалоемкости и фондоемкости, т.е. повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Вместе с тем инновационная деятельность требует значительных затрат, особенно на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы. Анализ инновационной деятельности предприятия включает сопоставление затрат на инновации и результатов их внедрения. Анализ осуществляется по каждому техническому нововведению в сопоставимых ценах, так как от первоначальных инвестиций в инновации до их внедрения проходит достаточно длительный период.

3.6 Тесты

1. Изменение какого показателя отличает реализованную продукцию от товарной:
А. изменение остатков незавершенного производства
В. изменение остатков готовой нереализованной продукции
С. изменение расходов будущих периодов
2. Как изменяют объем реализованной продукции остатки готовой продукции на складе на конец года:
А. уменьшают
В. увеличивают
3. Коэффициент брака производства относится к показателям, характеризующим качество продукции:
А. обобщающим
В. частным
С. косвенным
4. Как изменяют объем реализованной продукции остатки отгруженной, но не оплаченной продукции на конец года:
А. уменьшают
В. увеличивают
С. не изменяют
5. С увеличением удельного веса трудоемких изделий в общем объеме выпуска средний уровень трудоемкости продукции:
А. не изменяется
В. увеличивается
С. уменьшается

4. Анализ и управление затратами

4.1 Анализ изменения совокупных затрат.

Показатели себестоимости продукции

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет большое значение, потому что позволяет определить тенденции изменения затрат производства, выполнение плана по уровню себестоимости, влияние факторов изменения издержек производства и на этой основе дать оценку работы предприятия установить резервы снижения себестоимости продукции.

Под себестоимостью продукции, работ и услуг понимаются выраженные денежной форме затраты всех видов ресурсов: основных фондов, природного промышленного сырья, материалов, топлива и энергии, труда, используемых непосредственно в процессе производства и выполнения работ.

Основу себестоимости продукции (работ, услуг) составляют затраты прошлого и живого труда. Прошлый труд заключен в средствах производства, которые оцениваются по фактическим ценам приобретения, а материалы собственного производства (семена, корма и т.д.) - по себестоимости. Живой труд учитывается по размеру его фактической оплаты, выключая и часть затрат по воспроизводству рабочей силы.

Себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию. Себестоимость отражает величину таких затрат, которые обеспечивают процесс простого воспроизводства на предприятии; она является формой возмещения потребляемых факторов производства.

Состав издержек, включаемых в себестоимость продукции, их классификация по статьям определяются отраслевыми методическими рекомендациями по планированию и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) с учетом характера и структуры производства.

Перед анализом себестоимости стоят следующие задачи:

- исследовать динамику изменения затрат;
- определить факторы, оказавшие влияние на динамику показателей себестоимости;
- установить причины отклонений фактических затрат от уровня предыдущих периодов и бизнес-плана;
- выявить резервы возможного снижения себестоимости продукции (работ, услуг);
- разработать мероприятия и управленческие решения по реализации выявленных резервов повышения эффективности использования ресурсов.

Основными источниками информации для проведения анализа служат формы № 5 «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)» и № 2 «Отчет о прибылях и убытках», а также данные аналитического учета по разделу «Затраты на производство».

Анализ себестоимости складывается из следующих видов анализа:

- совокупных затрат по факторам;
- затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг) по экономическим элементам и калькуляционным статьям;
- себестоимости отдельных видов продукции (работ, услуг);
- затрат на один рубль продукции (работ, услуг) по основному виду деятельности;
- расходов на обслуживание, производство и управление.

Анализ себестоимости проводят путем сравнения удельного веса затрат в общей сумме издержек с аналогичными показателями предыдущего года, данными бизнес-плана, предприятий-конкурентов.

Себестоимость валовой продукции - сумма всех производственных затрат (ИЗ) предприятия на получение продукции представляет собой себестоимость валовой продукции ($C_{вп}$); их можно представить в следующем виде:

$$ПЗ = C_{\text{вп}} = A + МЗ + ОТ,$$

где А - амортизация основных фондов; МЗ - материальные затраты (потребленные оборотные фонды); ОТ - оплата труда.

Анализ себестоимости сельскохозяйственной продукции начинают с изучения динамики текущих затрат и валовой продукции. Для оценки себестоимости валовой продукции рассчитывают затраты на 1 руб. продукции за анализируемый период. Устанавливают размер и причины отклонений показателей отчетного года от показателей предыдущего года или других периодов. Изменения совокупных производственных затрат рассматривают по элементам.

Себестоимость единицы продукции (С) определяют путем деления затрат на ее производство на объем в натуральном выражении (ВП):

$$C = ПЗ : ВП$$

Кроме себестоимости продукции, определяют также себестоимость единицы работ (по тракторам - 1 усл. га, по автомобилям - 1 ткм, по рабочему скоту - коне-дня и т. д.), а также возделывания 1 га посевов сельскохозяйственных культур, выращивания 1 головы скота. В зависимости от объема включаемых затрат исчисляют следующие **виды себестоимости**: технологическую, производственную и полную (коммерческую).

Технологическая себестоимость включает технологические (обусловленные технологией производства) и общепроизводственные (по организации и управлению отраслью) затраты.

Производственная себестоимость, помимо технологической, включает общехозяйственные расходы (затраты на организацию и управление предприятием), то есть все затраты, связанные с производством продукции.

Полная (**коммерческая**) **себестоимость** отражает все затраты на производство и реализацию продукции, и помимо производственной себестоимости включает расходы, связанные с ее реализацией.

После изучения показателей оплаты труда, затрат труда на единицу объема валовой продукции, фондовооруженности труда, фондообеспеченности, цен и тарифов на средства производства и услуги сторонних организаций устанавливают причины снижения или повышения затрат на 1 руб. валовой продукции.

Рассчитывают экономию или увеличение расходов на производство в результате ввода в эксплуатацию новой техники, производственных зданий и сооружений, многолетних насаждений. Увеличение или снижение себестоимости валовой продукции за счет этого фактора устанавливают по формуле:

$$П_n = [(A_0 : V_0) - (A_n : V_n)] * V_0$$

где $П_n$ - абсолютный прирост издержек производства за счет амортизационных отчислений; A_0 - фактическая сумма амортизационных отчислений в отчетном году (в нормах отчисления предыдущего года); V_0 - объем валовой продукции отчетного года в ценах, сопоставимых с предыдущим годом; A_n - общая сумма амортизационных отчислений в предыдущем году; V_n - объем валовой продукции предыдущего года.

Отклонения в уровне себестоимости валовой продукции и конкретных видов продукции могут происходить в связи с изменением цен на основные и оборотные средства, а также структуры производства.

После завершения анализа совокупных затрат по факторам устанавливают размер их повышения по объективным причинам (повышение уровня оплаты труда в связи с инфляцией, рост цен на средства производства, потери урожая в результате неблагоприятных погодных условий).

Исчисление себестоимости в сельском хозяйстве имеет ряд особенностей.

Во-первых, в земледелии годовой цикл производства, а также различие между временем производства и рабочим периодом позволяет исчислять себестоимость только по завершении хозяйственного года. Кроме того, значительная часть продукции растениеводства используется в качестве кормов в своем хозяйстве. Поэтому сначала определяют себестоимость продукции растениеводства, и лишь после этого - животноводческой.

Во-вторых, от многих сельскохозяйственных культур и животных получают сразу несколько видов продукции, поэтому возникает необходимость в распределении затрат между ними.

В-третьих объем незавершенного производства можно определить только в конце года по состоянию на 1 января.

В-четвертых, место франкировки (завершения производства) отдельных видов продукции существенно различается. Например, себестоимость зерна исчисляют франко-поле (или по доставке на ток или другое место первичной обработки), зеленой массы на корм - франко-место потребления.

4.2 Анализ структуры затрат по элементам и статьям

Под **структурой себестоимости** понимают удельный вес отдельных ее элементов или статей.

Структуру себестоимости продукции характеризуют следующие показатели;

- соотношение между живым и овеществленным трудом;
- доля отдельных элементов или статей в общей сумме затрат;
- соотношение между постоянными и переменными затратами, между основными и накладными, прямыми и косвенными, производственными и коммерческими расходами и т. д.

Анализ структуры себестоимости позволяет выявить основные резервы ее снижения. Так, например, с внедрением новой техники, совершенствованием организации производства и труда уменьшается доля затрат на оплату труда и возрастает доля материальных затрат, а также доля амортизации основных производственных фондов.

Уменьшения удельного веса материальных затрат при относительном увеличении затрат на оплату труда может быть связано со структурными и ассортиментными сдвигами в составе продукции, оказываемых услуг, выполняемых работ.

При проведении целевого анализа конкретных экономических элементов могут быть детально рассмотрены соответствующие статьи затрат. В элементе «Материальные затраты» целесообразно изучить расходы на сырье и материалы, комплектующие изделия и полуфабрикаты, приобретаемые со стороны; затраты на топливо и энергию, расходуемые как на технологические цели, так и на обслуживание производства (например, отопление зданий).

Значительный интерес для аналитика представляют прочие затраты, в которые входят: износ по нематериальным активам, арендная плата, обязательные страховые платежи, включаемые в себестоимость налоги, сборы, отчисления в специальные фонды, платежи по кредитам в пределах установленных ставок, затраты на командировки, услуги связи и др. Подробность изучения данных расходов определяется их динамикой и весомостью в общей структуре издержек.

Номенклатуру калькуляционных статей затрат и их состав формируют сами предприятия. При анализе себестоимости продукции особое внимание уделяют калькуляционным статьям, которые имеют наибольший удельный вес в общих затратах.

Изменение по статье «Заработная плата» может быть обусловлено изменением трудоемкости выполняемых работ или политикой предприятия в области оплаты труда, например изменением почасовой оплаты труда.

При анализе косвенных расходов (общехозяйственных и общепроизводственных) изучают сметы отчетного года в сравнении с предыдущим годом, данные соответствующих аналитических счетов. В связи со старением машинного и станочного парка по предприятиям АПК в целом целесообразно отдельно рассмотреть затраты на содержание машин и оборудования.

Себестоимость продукции растениеводства анализируют по следующим статьям затрат: на оплату труда, семена, топливно-смазочные материалы, удобрения, содержание автотранспорта, амортизационные отчисления, текущий ремонт, прочие и накладные расходы.

Себестоимость продукции растениеводства находится в прямой зависимости от затрат на обработку посевной площади и в обратной зависимости от урожайности. При анализе расходов на 1 га посева или на 1 т продукции по отдельным статьям необходимо соблюдать сопоставимость затрат в предыдущем и отчетном периодах.

При **анализе затрат на оплату труда** по видам работ исходят из недопустимости необоснованно заниженных норм выработки. Выявляют и исключают приписки и другие необоснованные выплаты, повышающие стоимость работ и продукции. Устанавливают, что повлияло на повышение оплаты труда при выполнении отдельных работ в отчетном году по сравнению с предыдущим годом.

Увеличение оплаты 1 чел.-дня может быть обусловлено изменением тарифных ставок и разрядов на отдельные работы, повышением доплат за высокое качество работ и сокращением сроков их выполнения, за перевыполнение норм выработки, экономию топлива и других материальных затрат.

Анализ **затрат на семена** начинают с изучения себестоимости единицы продукции, затем определяют причины изменений. Выявляют, какие обстоятельства вызвали повышение (или снижение) средней стоимости использованных семян. Если увеличение стоимости семян связано с повышением их качества, то это расценивают как положительный фактор, способствующий росту урожайности. Поэтому важно установить, как окупились дополнительные расходы на покупку лучших сортов семян прибавкой урожая.

Весь прирост урожая может быть отнесен за счет улучшения сортового состава и качества семян при условии, если сравниваемые годы не имеют существенных различий в технологии выращивания культур, нормах внесения удобрений, а различаются только сортообновлением. Анализ затрат на удобрения проводят аналогично.

При **анализе затрат на эксплуатацию сельскохозяйственной техники** выявляют, как изменились в анализируемом году количество и состав машин и показатели их использования, определяют влияние этих факторов на уровень затрат по эксплуатации техники и на себестоимость единицы продукции.

Прочие прямые затраты сравнивают с аналогичными затратами предыдущего года, пересчитанными на объем продукции отчетного года.

По общепроизводственным и общехозяйственным расходам экономии или перерасход определяют прямым сравнением затрат отчетного года с данными за предыдущий период.

На **себестоимость продукции животноводства** оказывает влияние множество факторов, но важнейшими из них являются следующие: специализация и концентрация производства; породность скота и птицы; воспроизводство стада; обеспеченность животных кормами, их вид и качество; условия содержания и продуктивность скота и птицы; уровень механизации трудоемких работ на фермах; технология производства; организация и оплата труда.

При анализе затрат в первую очередь определяют их роль в формировании издержек по животноводству в целом, по отдельным отраслям и по производству единицы конкретных видов продукции.

4.3 Особенность анализа прямых и косвенных, переменных и постоянных затрат

Все производственные затраты, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг) классифицируются по различным признакам (табл. 1.1).

Таблица 1.1 Классификация затрат на производство продукции

Признаки классификации	Подразделение затрат
По экономическому содержанию	Затраты предметов труда Затраты средств труда (амортизация)
По роли в процессе производства	Основные Накладные (расходы по организации и управлению производством)
По способу включения в себестоимость	Прямые Косвенные (распределяемые)

По составу	Простые (одноэлементные) Комплексные
По отношению к объёму производства	Условно-переменные Условно-постоянные
По времени участия в производстве	Затраты прошлых лет Затраты текущего года
По экономическим элементам	Экономические элементы затрат
По статьям	Статьи калькуляции себестоимости

Основные затраты непосредственно связаны с процессом производства продукции: корма, затраты на содержание основных средств, оплата труда производственных рабочих и все остальные расходы, кроме общепроизводственных и общехозяйственных.

Накладные расходы связаны с организацией, обслуживанием производства и управлением им. Они состоят из общепроизводственных и общехозяйственных расходов.

Прямые затраты осуществляются на производстве конкретного вида продукции; их прямо относят на ее себестоимость (например, стоимость семян, кормов, топлива и смазочных материалов, подстилки, удобрений и т.д.).

К **косвенным** относят затраты, связанные с производством нескольких видов продукции (услуги вспомогательных производств общепроизводственных и общехозяйственных расходов), распределяемые пропорционально какой-либо условной базе (заработной плате, прямым расходам, производственной площади и т. д.). Они носят общий характер и необходимы для обслуживания и управления производственно-хозяйственной деятельностью предприятия. В себестоимости продукции они представлены следующими основными комплексными статьями: расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, цеховые, или общепроизводственные, расходы, общезаводские, или общехозяйственные, расходы, непроизводственные, или коммерческие, расходы.

Простые (одноэлементные) затраты всегда состоят из однородных элементов (например, стоимость кормов, семян, оплаты труда).

Комплексные затраты состоят из нескольких простых; так, себестоимость 1 ткм перевозок включает стоимость топлива и смазочных материалов, амортизацию, текущий ремонт, оплату труда и т. д.

Условно-постоянные затраты не изменяются или изменяются незначительно с изменением объема производства. К ним относятся амортизация зданий и сооружений, расходы на управление производством и предприятием в целом, арендная плата и т. д. Анализ проводится сопоставлением суммы и уровня этих затрат за отчетный период в динамике и с планом.

Условно-переменные затраты изменяются более или менее пропорционально объему производства. К ним относятся оплата труда основных рабочих, семена, топливо и смазочные материалы, расходы на электроэнергию для производственных нужд, часть расходов по эксплуатации и содержанию оборудования, износ инвентаря и др. Анализ производится сравнением величины на рубль товарной продукции (т.е. уровня затрат) с плановым или базисным уровнем, пересчитанным на фактический объем выпуска продукции.

Выделяют переменные и постоянные расходы, сумма которых составляет общие издержки предприятия.

Такое деление является условным и зависит от содержания задач, которые решает аналитик. К **переменным расходам** предприятия могут быть отнесены прямые материальные затраты; заработная плата основного производственного персонала или часть ее, начисляемая по сдельным нормам и расценкам; расходы по содержанию и эксплуатации оборудования, которые изменяются пропорционально объему производства продукции.

Постоянные расходы остаются стабильными при изменении объема производства; к ним обычно относят: административные и управленческие расходы, амортизационные отчисления, расходы по сбыту и реализации продукции, арендную плату, налог на имущество, повременную оплату труда работающих, расходы по исследованию рынка, затраты по различным видам страхования.

Однако в составе затрат каждого предприятия имеются так называемые **полупеременные расходы**. Это смешанные расходы, содержащие как постоянную, так и переменную часть. К ним могут быть отнесены расходы по реализации продукции, в составе которых значительный удельный вес занимают транспортные затраты; расходы на проведение плановых ремонтов и осмотров оборудования, где заработная плата ремонтных рабочих может быть отнесена к постоянным затратам, а расходы, непосредственно связанные с поддержанием работоспособности оборудования, - к переменным.

В рыночной экономике существует классификация издержек на **явные**, принимающие форму прямых платежей: зарплата менеджеров, комиссионные выплаты торговым фирмам, выплаты банкам и другим поставщикам финансовых и материальных услуг, оплата транспортных расходов и др., и **неявные** - это альтернативные издержки использования ресурсов. Такие издержки не предусмотрены контрактами, обязательными для явных платежей и не отражаются в бухгалтерской отчетности. Например, фирма использует помещение, принадлежащее ее владельцу, при этом она никому ничего не платит. Следовательно, неявные (имплицитные) издержки будут равны возможности получения денежных платежей за сдачу этого здания кому-либо в аренду.

Коммерческие расходы включают затраты на погрузочно-разгрузочные работы, доставку, расходы на тару и упаковочные материалы, рекламу, изучение рынков сбыта и т.д.

Путем сопоставления фактических затрат по каждой статье сметы с плановыми и фактическими за предшествующий период определяется отклонение от плана и изменение этих затрат по сравнению с прошлым периодом. Далее детально изучаются причины, вызывающие как перерасход, так и экономию по каждой отдельной статье (или элементу) этих затрат.

В заключение анализа определяются резервы снижения себестоимости продукции, основными источниками которых являются:

- увеличение объема производства продукции (при увеличении объема производства продукции возрастают только переменные затраты, сумма же по-

стоянных расходов, как правило, не изменяется, в результате снижается себестоимость изделий);

- сокращение затрат на производство продукции за счет повышения уровня производительности труда;

- экономное использование сырья, материалов, электроэнергии, топлива;

- сокращение непроизводственных расходов, производственного брака и

т.д.

Резервы сокращения затрат выявляются по каждой статье за счет конкретных организационно-технических мероприятий.

4.4 Факторы, оказывающие влияние на себестоимость продукции

В условиях рыночной экономики роль и значение показателя себестоимости продукции резко возрастает. С экономических и социальных позиций ее снижение позволяет:

- увеличить прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия, а следовательно, возможность не только простого, но и расширенного воспроизводства;
- улучшить материальное стимулирование работников и решение социальных проблем;
- улучшить финансовое состояние предприятия;
- снизить цены на свою продукцию, тем самым повысить ее конкурентоспособность и увеличить объем реализации;
- в акционерных обществах увеличить выплаты дивидендов и повысить их ставки.

Снижение себестоимости зависит от целого ряда факторов, которые можно разделить на непосредственно зависящие от предприятия (внутренние) и внешние, не зависящие от него. **Внешние факторы** - это инфляция, рост тарифов и цен на сырье, топливо и т. д. **Внутренние факторы** лежат в основе мероприятий, направленных на более полное и экономное расходование материальных, трудовых и денежных ресурсов предприятия (внедрение передовой техники и технологии, оптимальная организация труда и управления и др.).

Важнейшие факторы снижения себестоимости продукции - повышение урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности животных, экономия всех видов ресурсов, потребляемых в производстве, затраты на проведение таких видов работ, как пахота, боронование, посев, уход за посевами и др, а также затраты на уход за животными, расход поддерживающего корма, амортизация помещений и оборудования, текущий ремонт не зависят от урожайности (продуктивности). Поэтому, чем выше урожайность культур и продуктивность животных, тем ниже себестоимость единицы продукции.

На повышение продуктивности животных непосредственное влияние оказывает полноценное и сбалансированное кормление, а также правильное содержание, хороший уход, совершенствование племенной работы.

В растениеводстве повышение урожайности сельскохозяйственных культур достигается при внедрении прогрессивных систем земледелия, правильной

обработке почвы, посеве семян высокоурожайных сортов и гибридов, правильном применении органических и минеральных удобрений, средств борьбы с вредителями и болезнями растений, точном соблюдении агротехнических сроков проведения сельскохозяйственных работ.

Таким образом, факторы, обуславливающие повышение урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности животных, можно рассматривать и как факторы снижения себестоимости.

Важное значение имеет также экономное использование материальных ресурсов, соответствующее научно обоснованным нормам их расходования. Например, в хозяйствах нередко завышаются нормы высева семян из-за их не кондиции. Это ведет к непроизводительным затратам семенного материала и, как правило, к недобору урожая. Особенно большие потери происходят при применении удобрений без учета наличия в почве питательных веществ и потребности в них возделываемых культур.

В животноводстве важнейшей задачей остается удешевление кормов. В настоящее время на их долю приходится от 40 до 76 % всех затрат в животноводстве. Большое значение имеет и улучшение использования основных производственных фондов, так как значительная доля затрат падает на амортизационные отчисления. Добиться этого можно путем совершенствования их структуры, изъятия излишних средств, которые могут быть в дальнейшем реализованы. Необходимо строить более экономичные производственные помещения, увеличить удельный вес активной части основных фондов в общем их объеме, лучше использовать машины и оборудование, повышать выработку (дневную, сменную, сезонную) в расчете на 1 трактор, комбайн, автомобиль и т. д.

В сельском хозяйстве до сих пор затрачивается много живого труда. Экономии здесь можно достичь путем механизации производственных процессов, внедрения системы машин и прогрессивных технологий, роста на этой основе производительности труда.

Значительное место в структуре себестоимости занимают затраты, связанные с организацией и управлением производством, которые необходимо снижать путем ликвидации излишних штатных единиц в административно-управленческом аппарате хозяйства, совершенствования административно-хозяйственной структуры предприятия.

Большую роль в снижении себестоимости в настоящее время играют социально-экономические факторы, в частности материальная заинтересованность работников в результатах своего труда.

Таблица 1.2 Факторы изменения общепроизводственных и общехозяйственных расходов

Статья расходов	Фактор изменения затрат	Расчет влияния
Зарплата работников аппарата управления	Изменение численности (ЧР) персонала и средней зарплаты (ОТ) (изменение	$ЗП = ЧР * ОТ$ $\Delta ЗП_{ЧР} = \Delta ЧР * ОТ_{пл}$ $\Delta ЗП_{ОТ} = ЧР_{ф} * \Delta ОТ$

	окладов, выплата премий, болезни)	
Содержание основных средств: амортизация	Изменение стоимости фондов (Ф) и норм амортизации (НА)	$A = \Phi * НА$ $\Delta A_{\Phi} = \Delta \Phi * НА_{пл}$ $\Delta A_{НА} = \Phi_{\Phi} * \Delta НА$
освещение, отопление, водоснабжение и так далее	Изменение норм потребления (К) и стоимости услуг (Ц)	$M = K * Ц$ $\Delta M_K = \Delta K * Ц_{пл}$ $\Delta M_{Ц} = K_{\Phi} * \Delta Ц$
Затраты на текущий ремонт, испытание, опыты	Изменение объёма работ (V) и их стоимости (Ц)	$ЗР = V * Ц$ $\Delta ЗР_V = \Delta V * Ц_{пл}$ $\Delta ЗР_{Ц} = V_{\Phi} * \Delta Ц$
Содержание легкового транспорта	Изменения количества машин (КМ) и затрат на содержание одной машины (ЗС)	$З = КМ * ЗС$ $\Delta З_{КМ} = \Delta КМ * ЗС_{пл}$ $\Delta З_{ЗС} = КМ_{\Phi} * \Delta ЗС$
Расходы на командировки	Количество командировок (К), средняя продолжительность (Д), средняя стоимость одного дня командировки (СД)	$РК = К * Д * СД$ $\Delta РК_K = \Delta К * Д_{пл} * СД_{пл}$ $\Delta РК_D = K_{\Phi} * \Delta Д * СД_{пл}$ $\Delta РК_{СД} = K_{\Phi} * Д_{\Phi} * \Delta СД$
Расходы на содержание сторожевой охраны	Численность работников (ЧР) и средняя зарплата (ОТ)	$РО = ЧР * ОТ$ $\Delta РО_{ЧР} = \Delta ЧР * ОТ_{пл}$ $\Delta РО_{ОТ} = ЧР_{\Phi} * \Delta ОТ$
Оплата простоев	Количество человеко-дней простоя (ДП) и уровень оплаты за один день простоя (ОД)	$ОП = ДП * ОД$ $\Delta ОП_{ДП} = \Delta ДП * ОД_{пл}$ $\Delta ОП_{ОД} = ДП_{\Phi} * \Delta ОД$
Потери от порчи и недостачи материалов и продукции	Количество материалов и их стоимость	$ПМ = К * Ц$ $\Delta ПМ_K = \Delta К * Ц_{пл}$ $\Delta ПМ_{Ц} = K_{\Phi} * \Delta Ц$
Налоги и отчисления от зарплаты	Изменение суммы начисленной зарплаты (ФЗП) и процентных ставок обложений по каждому виду (СТ)	$Н = ФЗП * СТ$ $\Delta Н_{ФЗП} = \Delta ФЗП * СТ_{пл}$ $\Delta Н_{СТ} = ФЗП_{\Phi} * \Delta СТ$
Расходы на охрану труда	Изменение объёма намеченных мероприятий (V) и их стоимости (С)	$P = V * C$ $\Delta P_V = \Delta V * C_{пл}$ $\Delta P_C = V_{\Phi} * \Delta C$

4.5 Анализ затрат на рубль продукции

Затраты на 1 руб. продукции (работ, услуг) при анализе рассматривают как обобщающий показатель производственной деятельности. Поскольку он непосредственно связан с изменением элементов себестоимости и ценами реализации, его можно рассчитать по формуле

$$Z = \sum N_i C_i : \sum N_i Ц_i * 100$$

где Z - затраты на 1руб. продукции, коп.; N_i - количество i -го вида продукции, ед.; C_i - себестоимость i -го вида продукции, руб/ед.; $Ц_i$ - цена i -го вида продукции, руб/ед.

Из формулы видно, что на уровень формирования затрат оказывают влияние следующие факторы:

- себестоимость отдельных видов продукции (работ, услуг);
- цены на продукцию, работы, услуги, материалы, сырье, запасные части, тарифы на электроэнергию и транспортные услуги и т.д.;
- структурные сдвиги в составе продукции (ассортименте).

Если рассматривать изменение затрат на 1 руб. продукции традиционным способом - сравнением показателей отчетного и предыдущего годов, то невозможно дать объективную оценку эффективности работы предприятия. Причина - недоступность определения влияния перечисленных выше факторов. Снижение или повышение затрат может быть вызвано изменением себестоимости или соответствующих цен. Последнее не всегда является результатом работы предприятия и не во всех случаях зависит от него.

Поэтому для оценки влияния факторов необходимо провести дополнительные расчеты затрат на 1 руб. продукции (работ, услуг) отчетного года при сохранении фактического объема выпуска продукции N_{ϕ} при следующих условиях:

- 1) в ценах и себестоимости предыдущего года

$$Z_{\phi} (Ц_{п} C_{п}) = \sum N_{\phi} C_{п} : \sum N_{\phi} Ц_{п} * 100$$

- 2) в ценах предыдущего года и фактической себестоимости отчетного года

$$Z_{\phi} (Ц_{п} C_o) = \sum N_{\phi} C_o : \sum N_{\phi} Ц_{п} * 100$$

где индекс «0» - отчетный период, «п» - предыдущий год.

Тогда влияние факторов на изменение уровня затрат на 1 руб. продукции (работ, услуг) можно оценить следующим образом.

Влияние изменения себестоимости отдельных видов продукции (работ, услуг):

$$\Delta Z (C) = Z_{\phi} (Ц_{п} C_o) - Z_{\phi} (Ц_{п} C_{п})$$

Влияние изменения цен на продукцию (работы, услуги):

$$\Delta Z (Ц) = Z_{\phi} - Z_{\phi} (Ц_{п} C_{п})$$

Влияние изменения структуры продукции (работ, услуг):

$$\Delta Z (C_{стр}) = Z_{\phi} (Ц_{п} C_{п}) - Z_{п}$$

При снижении затрат на 1 руб. товарной продукции за счет изменения ее структуры может наблюдаться увеличение удельного веса продукции с высокой рентабельностью. Эта закономерность имеет и обратное толкование: при уве-

личении удельного веса продукции с низкой рентабельностью возможно повышение общего уровня затрат на 1 руб. продукции. В этом случае необходимо проанализировать целесообразность увеличения выпуска продукции с низкой рентабельностью, а также рассмотреть ее себестоимость по статьям калькуляции.

4.6 Системы учета и калькуляции себестоимости

Существует три системы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) хозяйствующего субъекта:

- система нормативного учета и калькулирования себестоимости продукции;
- система «стандарт-кост»;
- система «директ-кост».

В основу **системы нормативного учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)** положены следующие важнейшие принципы:

- 1 предварительное нормирование затрат и исчисление нормативной себестоимости единицы продукции;
2. своевременный систематический учет изменений норм (по мере внедрения оргтехмероприятий) и определение влияния этих мероприятий на себестоимость продукции;
- 3 предварительный контроль затрат на основе первичных документов и фиксирования отклонений от норм и моментов их возникновения с одновременным выявлением причин и виновников; 4) ежедневная информация об отклонениях от норм.

В данном методе учета затрат бухгалтерский учет создает основу к выявлению как самих отклонений от норм, так и причин их вызвавших. Метод бухгалтерского учета создает базу для принятия соответствующего управленческого решения.

Система учета **«стандарт-кост»** создана в 30-х гг. XX в. в США Гаррисоном Чартером. Принципиальное отличие американской системы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции от отечественной системы нормативного учета в том, что в ней нет категории «отклонения от норм». Если та или иная норма перевыполняется, то изменяется сама норма во времени, так что становится все труднее и труднее ее выполнить. Поэтому американские экономисты разбивают их с точки зрения трудности выполнения на три категории:

- «совершенные» или «идеальные» стандарты требуют самой высокой степени совершенства при их выполнении;
- стандарты, которые можно достигнуть при хорошем выполнении работы и использовании соответствующих методов труда;
- стандарты, легко выполнимые на практике.

Система учета «директ-костинг» создает основу для исследования зависимости между объемом производства, затратами (себестоимостью), мар-

жинальным доходом (сумма постоянных расходов и прибыли) и прибылью, В ее сущности лежит принцип деления всех затрат, необходимых для производства единицы продукции (работ, услуг), на постоянные и переменные.

4.7 Тесты

1. Дайте правильное и полноценное определение себестоимости продукции:

- А. в себестоимость должны включаться все затраты предприятия, кроме затрат, предназначенных на расширение масштабов производства
- В. себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию
- С. себестоимость - это затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг), а также расходы, связанные с расширением масштабов производства

2. К внешним издержкам предприятия относят:

- А. затраты на собственные и самостоятельно используемые ресурсы, принадлежащие самому предприятию
- В. денежные затраты, которые выплачивает хозяйствующий субъект за приобретение на стороне ресурсов
- С. платежи, которые могли бы быть получены за самостоятельно используемые ресурсы при оптимальном их применении

3. Какие издержки относят к условно-постоянным:

- А. издержки, общая величина которых изменяется вместе с объемом выпускаемой продукции
- В. сумма расходов на сырье, материалы, топливо, энергию, транспортные услуги
- С. издержки, сумма которых в данный период не зависит непосредственно от объема и структуры производственной продукции

4. Производственная себестоимость единицы продукции определяется путем:

- А. деления производственных затрат на количество произведенной продукции
- В. деления производственных затрат на количество реализованной продукции
- С. деления производственных затрат на цену одной единицы произведенной продукции

5. Дайте правильное определение производственных затрат

- А. это затраты, связанные с производством продукции и реализацией продукции
- В. это затраты, связанные с производством продукции и транспортировкой ее к месту хранения

С. это статистический показатель, характеризующий затраты на производство и реализацию продукции в среднем по какой-то отрасли экономики

6. Какие из перечисленных издержек относят к переменным:

А. расходы на заработную плату всех работников п/п и расходы на транспортные услуги

В. затраты на сырье, материалы, топливо, энергию, транспортные услуги

С. затраты на выплату процентов по кредиту, налоги, затраты по страхованию и зарплата управленческого персонала

7. Общехозяйственные расходы относятся

А. к прямым расходам

В. к комплексным

С. к основным

8. Прямые материальные затраты включаются в себестоимость

А. путем прямого отнесения

В. путем нормативного расчета

С. распределяются между видами продукции

9. Какие факторы влияют на величину материальных затрат по производству товарной продукции

А. изменение объема выпущенной товарной продукции

В. изменение структуры выпущенной товарной продукции

С. изменение уровня затрат на отдельные виды продукции

Д. все выше перечисленные

10. Назовите факторы, влияющие на снижение затрат на 1 руб. товарной продукции

А. изменение объема выпущенной товарной продукции и структуры продукции

В. изменение цен на материальные ресурсы, тарифов на услуги

С. экономия по сравнению с плановыми затратами

Д. все выше перечисленные

5. Анализ финансовых результатов продажи продукции и рентабельности производства

5.1 Показатели оценки финансовых результатов продаж

Финансовый результат - обобщающий показатель анализа и оценки эффективности (неэффективности) деятельности хозяйствующего субъекта на определенных стадиях (этапах) его формирования. В новом плане счетов (действует с 1 января 2000 г.) открывается сопоставляющий синтетический сч. 99 «Прибыли и убытки», предназначенный для выявления конечного финансового результата деятельности любой коммерческой организации. Целью их деятель-

ности является извлечение прибыли для ее капитализации, развития бизнеса, обогащения собственников, акционеров и работников.

Успешная работа любого предприятия определяется прежде всего его способностью получать прибыль. Прибыль, с одной стороны, повышает экономическую заинтересованность работников в эффективном использовании ресурсов, так как является основным резервом развития предприятия, с другой стороны, служит важнейшим источником формирования государственного бюджета. Таким образом, в получении прибыли заинтересованы как предприятие, так и государство.

Прибыль - часть чистого дохода, созданного в процессе производства и реализованного в сфере обращения. Только после продажи продукции доход принимает форму прибыли. Количественно она представляет собой разность между выручкой (после уплаты налога на добавленную стоимость, акцизного налога и других отчислений из выручки в бюджетные и небюджетные фонды) и полной себестоимостью реализованной продукции.

Анализ прибыли находится в непосредственной связи с порядком ее формирования.

Выручка от продажи характеризует общий финансовый результат (**валовой доход**) от реализации продукции (работ, услуг).

В западной литературе этот показатель называют валовой выручкой.

Выручка от продажи - один из важнейших показателей финансовой деятельности, которая включает выручку (доходы) от реализации готовой продукции, полуфабрикатов собственного производства; работ и услуг; покупных изделий (приобретенных для комплектации), строительных, научно-исследовательских работ; товаров в торговых, снабженческих и сбытовых предприятиях; услуг по перевозке грузов и пассажиров на предприятиях транспорта.

Балансовая (Валовая) прибыль рассчитывается как разность между суммой выручки от продажи продукции в действующих ценах (без налога на добавленную стоимость и акцизов) и величиной себестоимости проданных товаров. Валовая прибыль от реализации (прибыль от реализации продукции, работ, услуг) - важный финансовый результат, используемый при принятии финансовых решений фирмы. Предприятия в полной себестоимости произведенной и реализованной продукции выделяют отдельно коммерческие и управленческие расходы, которые в дальнейшем уменьшают валовую прибыль предприятия. Результатом данного вычитания будет являться **прибыль (убыток) от продаж**.

Полученная **прибыль (убыток) до налогообложения** получается суммированием прибыли от продаж и сальдо операционных и внереализационных расходов и доходов.

В соответствии с ПБУ 9/99 (Приказ Минфина №32н от 06.05.1999 г.) **операционными доходами** являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;

- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);

- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

В состав доходов от **внереализационных** доходов входят:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

- поступления в возмещение причиненных организации убытков;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

- курсовые разницы;

- сумма дооценки активов;

- прочие внереализационные доходы.

В соответствии с ПБУ10/99 (Приказ Минфина №33н от 06.05.1999) **операционными расходами** являются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;

- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;

- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

- проценты, уплаченные организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

- прочие операционные расходы.

В состав **внереализационных расходов** входят:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- прочие внереализационные расходы.

После внесения в федеральный, региональный и местные бюджеты налога на прибыль в распоряжении предприятия остается **прибыль (убыток) от обычной деятельности.**, которая затем корректируется на сальдо чрезвычайных доходов и расходов. Данные виды расходов и доходов согласно ПБУ9/99 и ПБУ10/99 отражают последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.).

Чрезвычайные доходы: поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное)

- стихийное возмещение;
- стоимость материальных ценностей, оставшихся от списания не пригодных к восстановлению активов.

Чрезвычайные расходы: расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное)

- по страховому возмещению;
- по восстановлению разрушенного имущества (активов)
- по приобретению утраченного имущества.

Конечный финансовый результат деятельности организации - **чистая (нераспределенная) прибыль (убыток) отчетного периода.**

Задача анализа прибыли - выявить резервы ее роста. Для этого изучают структуру прибыли по направлениям ее образования: от реализации продукции (работ, услуг), от прочих операционных доходов и расходов, от прочих внереализационных доходов и расходов. В процессе анализа выявляют и количественно оценивают влияние факторов на прибыль, разрабатывают рекомендации с учетом перспектив развития предприятия.

Основными источниками информации являются: форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»; данные по аналитическим счетам «Реализация продукции (работ, услуг)», «Коммерческие расходы», «Издержки обращения», «Общехозяйственные расходы», «Реализация и выбытие основных средств», «Реализация прочих активов», «Прибыль и убытки», «Использование прибыли»; сметы и расшифровки по направлениям использования прибыли.

Анализ прибыли начинают с исследования ее динамики как в общей сумме, так и в разрезе ее составляющих (горизонтальный анализ), а затем выявляют структурные изменения (вертикальный анализ). Основным прием анализа - сравнение показателей с предыдущим годом в абсолютных величинах и в процентах к итогу. При этом определяют:

абсолютное отклонение прибыли

$$\Delta \Pi = \Pi_o - \Pi_{\pi},$$

где Π_o - прибыль отчетного года; Π_{π} - прибыль предыдущего (базового) года;

темп роста

$$T = \Pi_o : \Pi_{\pi} * 100\%$$

уровень каждого показателя по отношению к массе балансовой прибыли

$$Y = \Pi_i : \Pi_b * 100\%$$

где Π_b - балансовая (валовая) прибыль.

Таблица 1.3 Состав отдельных статей формирования финансовых результатов

Статьи	Составляющие элементы
А	1
1. Коммерческие расходы (расходы на продажу)	Для организации, занятой производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг: <ul style="list-style-type: none"> •расходы на тару и упаковку изделий на складах готовой продукции; •расходы по доставке продукции на станцию (пристань) отправления, по погрузке в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства; •комиссионные сборы (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим предприятием; •расходы на содержание помещений для хранения продукции в местах ее реализации и оплату труда продавцов на сельскохозяйственных предприятиях; •рекламные расходы;
	Для организации, занятой торговой, снабженческой, сбытовой и иной посреднической деятельностью: <ul style="list-style-type: none"> •расходы на перевозки товаров; •расходы на оплату труда; •расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря; •износ МБП (в том числе посуды и обеденных приборов на предприятиях общественного питания); •расходы по хранению и подработке товаров;

2. Управленческие расходы	<p>Административно-управленческие расходы</p> <p>Расходы на содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом</p> <p>Амортизационные отчисления на полное восстановление и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения</p> <p>Арендная плата за помещения общехозяйственного назначения</p> <p>Расходы по оплате информационных, аудиторских и консультационных услуг</p> <p>Другие управленческие расходы, учитываемые на сч. 26 «Общехозяйственные расходы»</p>
3. Проценты к получению	Суммы причитающихся в соответствии с договорами к получению
4. Проценты к уплате	Суммы подлежащих в соответствии с договорами к уплате дивидендов
5. Доходы от участия в других организациях	
6. Операционные доходы	<p>Прибыль от реализации основных средств</p> <p>Прибыль от реализации прочего имущества предприятия</p> <p>Доходы от списания основных средств с баланса по причине морального износа</p> <p>Доходы от сдачи имущества в аренду</p> <p>Суммы компенсации затрат на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов, по аннулированным производственным заказам (договорам), прекращенному производству, не давшему продукцию</p>
7. Операционные расходы	<p>Убытки от реализации основных средств</p> <p>Убытки от реализации прочего имущества предприятия</p> <p>Потери от списания основных средств с баланса по причине морального износа</p> <p>Затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов</p> <p>Затраты по аннулированным производственным заказам (договорам)</p> <p>Затраты на производство, не давшее продукции</p> <p>Налог на производство, не давшее продукции</p> <p>Налог на имущество</p> <p>Налог на рекламу</p> <p>Местные налоги (целевые сборы, налог на уборку территории, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, сбор на нужды образовательных учреждений и др.)</p>

8. Внереализационные доходы	<p>Кредиторская и депонентская задолженности, по которым истек срок исковой давности</p> <p>Суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток как безнадежная к получению</p> <p>Присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение хозяйственных договоров</p> <p>Суммы, причитающиеся в возмещение причиненных убытков в связи с нарушением хозяйственных договоров</p> <p>Суммы страхового возмещения и покрытия из других источников убытков от стихийных бедствий, пожаров, аварий, других чрезвычайных событий</p> <p>Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году</p> <p>Стоимость зачисленного на баланс имущества, оказывавшегося в излишке по результатам инвентаризации</p>
9. Внереализационные расходы	<p>Суммы уценки производственных запасов, готовой продукции и товаров в соответствии с установленным порядком</p> <p>Убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности</p> <p>Долги, нереальные для взыскания</p> <p>Присужденные или признанные предприятием штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение хозяйственных договоров, а также по возмещению причиненных убытков</p> <p>Убытки по операциям прошлых лет, выявленных в отчетном году</p> <p>Потери от стихийных бедствий, убытки в результате пожаров, аварий, других чрезвычайных событий</p> <p>Убытки от списания ранее присужденных долгов по недостаткам и хищениям, по которым возвращены исполнительные документы с утвержденным судом актом о несостоятельности ответчика</p> <p>Убытки от списания недостатков материальных ценностей, выявленных при инвентаризации</p> <p>Судебные издержки</p>

5.2 Анализ влияния факторов на финансовые результаты от продажи

Прибыль от реализации непосредственно зависит от факторов производства и реализации продукции. различают факторы внешние и внутренние.

Внешние факторы:

- природные, транспортные, социально-экономические условия;
- уровень развития внешнеэкономических связей;
- цены на производственные ресурсы.

Внутренние факторы:

- проценты к получению (уплате);
- прочие операционные доходы (расходы), прочие внереализационные доходы (расходы);
- объём, себестоимость и структура реализованной продукции;
- цена на товары, продукцию (работы, услуги);

- последствия нарушения хозяйственной дисциплины, ведущие к штрафам, увеличению затрат на устранение рекламаций (брака) и так далее.

Факторный анализ прибыли от продаж продукции, работ и услуг. Объем прибыли от продаж непосредственно зависит от факторов производства и сбыта продукции, является определяющим на производственных предприятиях, так как в большинстве случаев эта прибыль является донором для других расходов. Размер прибыли от реализации в значительной степени зависит от уровня себестоимости продукции, коммерческих и управленческих расходов. При фиксированной выручке от продаж снижение названных расходов непосредственно способствует увеличению прибыли. В то же время объем выручки зависит от **цен на продукцию, объема и структуры проданной продукции, ее себестоимости, цен на материалы и тарифов на услуги.**

Оценка влияния факторов на результаты продаж по исходным данным, представленным в таблице 1.4.

Таблица 1.4 Влияние на прибыль некоторых факторов

Показатели	Базисный год		По базису на фактически реализованную продукцию		Отчетный год	
	тыс. руб.	обозначение	тыс. руб.	обозначение	тыс. руб.	обозначение
А	1	2	3	4	5	6
А. Выручка от реализации	312	$\sum q_0 p_0$	410	$\sum q_1 p_0$	478	$\sum q_1 p_1$
Б. Себестоимость реализованной продукции	169	$\sum q_0 c_0$	183	$\sum q_1 c_0$	196	$\sum q_1 c_1$
В. Прибыль от продаж продукции	143	Π_0	227	$\Pi_{1,0}$	282	Π_1

Прибыль за анализируемый период возросла на 139 тыс.руб.

$$\Delta \Pi = \Pi_1 - \Pi_0 = 282 - 143 = 139 \text{ тыс.руб.}$$

1. Изменение цен продаж в отчетном году

Уровень цен на продукцию диктуется конъюнктурой рынка, поэтому иногда рассматриваемый фактор относят к внешним. Оценка влияния цен сводится к определению разницы между объемом выручки от продаж продукции отчетного года в действующих ценах и объемом выручки отчетного года в ценах предыдущего.

Изменение прибыли за счет увеличения цен на продукцию находим по формуле:

$$\Delta \Pi_p = \sum q_1 p_1 - \sum q_1 p_0 = 478 - 410 = +68 \text{ тыс.руб.}$$

q - количество единиц проданной продукции; *p* - цена единицы продукции; *c* - себестоимость единицы продукции; «1» - отчетный год, «0» - базисный год.

2. Изменение объема продаж

Влияние объема продаж на полученную массу прибыли можно определить умножением прибыли предыдущего года на темп прироста объема продаж продукции в сопоставимых затратах. Таким образом, величина прироста прибыли будет равна:

$$\Delta P_v = P_0 * (-1) = P_0 * [(\sum q_1 p_0 : \sum q_0 p_0) - 1] = \\ = 143 * (410 : 312 - 1) = +44,9 \text{ тыс. руб.}$$

где $k_1 = \sum q_1 p_0 : \sum q_0 p_0$ - коэффициент изменения объема проданной продукции в оценке затрат предыдущего года.

3. Изменение структуры проданной продукции если сравнивать сумму прибыли на начало периода и прибыль, рассчитанную исходя из фактического объема и ассортимента, но при ценах и себестоимости продукции на начало периода, то разница между ними показывает произошедшее изменение прибыли за счет объема и структуры продукции отчетного периода. Формула расчета имеет вид:

$$\Delta P_s = P_{1,0} - P_0 - \Delta P_v = 227 - 143 - 44,9 = +39,1 \text{ тыс.руб.}$$

где ΔP_s - изменение прибыли за счет структурных сдвигов в объеме продаж продукции.

4. Изменение себестоимости продукции

Изменение прибыли в результате снижения себестоимости является достижением предприятия. Однако в ходе более детального анализа динамики себестоимости могут быть выявлены изменения в калькуляционных статьях, не зависящих от предприятия (цены на потребляемые ресурсы, тарифы на транспорт, услуги и т.п.).

Влияние изменения себестоимости продукции на прибыль можно оценить прямым счетом как разницу себестоимости проданной продукции отчетного года и себестоимости этой же продукции в затратах предыдущего года:

$$\Delta P_c = \sum q_1 c_0 - \sum q_1 c_1 = 183 - 196 = -13 \text{ тыс.руб.}$$

В целом суммарное влияние всех факторов, выявленных и не выявленных, должно соответствовать общему изменению массы прибыли от продаж в отчетном году по сравнению с базисным.

$$\Delta P = +39,1 + 44,9 + (-13) + 68 = 139 \text{ тыс.руб.}$$

5.3 Анализ рентабельности продаж

Важнейший показатель, отражающий конечные финансовые результаты деятельности предприятия - рентабельность.

Показатель рентабельности характеризует эффективность работы как в целом, так и доходность различных направлений (производственной, предпринимательской, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д.

В широком смысле слова понятие рентабельности означает прибыльность, доходность. Предприятие считают рентабельным, если результаты от реализации продукции (работ, услуг) покрывают все его издержки и, кроме того, дают прибыль, достаточную для расширенного воспроизводства.

Показатели рентабельности являются относительными и рассчитываются как отношение прибыли к стоимости используемых предприятием ресурсов. Экономический смысл анализа рентабельности заключается в оценке (показе) получаемой прибыли с одного рубля вложенного капитала и выражается группой показателей, которые в наименьшей мере подвержены влиянию инфляции.

Источниками информации для анализа показателей рентабельности служат: форма № 1 «Баланс предприятия», форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», форма № 5 «Приложение к балансу», форма № 11 «Отчет о наличии и движении основных средств», форма № 10-ф «Отчет по отдельным показателям финансовой деятельности предприятия, организации».

Наиболее распространенным показателем рентабельности является **размер прибыли на рубль затрат**, вложенных в реализованную продукцию:

$$П_p = П : С * 100$$

где П - прибыль от реализации продукции (работ, услуг) (выручка от реализации за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и полных затрат на производство реализованной продукции); С - затраты на производство продукции (полная себестоимость с учетом коммерческих и управленческих расходов).

Другой показатель - **доходность продукции** - показывает размер прибыли с 1 руб. реализованной продукции:

$$Д_п = П : В * 100$$

где В - выручка (нетто) от реализованной продукции (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и других обязательных платежей).

Сравнительный анализ приведенных показателей позволяет оценивать эффективность производственной деятельности, выбирать наиболее выгодные направления деловой активности, рационально изменять структуру продукции (работ, услуг), определять экономически целесообразные объекты для инвестирования.

В последние годы наиболее значимым становится показатель доходности, так как он дает более наглядное представление о доходе предпринимателей не с позиций произведенных затрат, а с позиций объема реализованной продукции (объема продаж). Для удобства можно модифицировать формулу доходности следующим образом:

$$Д_п = П : В = (В - С) : В = (\sum q_r - C) : \sum q_r$$

где q - количество проданных единиц продукции; р - цена продажи единицы продукции.

При фиксированном количестве проданных единиц продукции ($q = \text{const}$) изменение доходности зависит от цен реализации и себестоимости.

На доходность продаж оказывает влияние изменения цены и себестоимости реализованной продукции.

1. Изменение доходности продаж за счет изменения цен реализации

$$\Delta Д_п (\Delta p) = (В_0 - C_п) : В_0 - (В_п - C_п) : В_п$$

где индексы «о», «п» — соответственно отчетный и предыдущий годы.

2. Изменение доходности объема продаж за счет увеличения себестоимости реализации $\Delta Д_п (\Delta c)$:

$$\Delta D_{\text{п}}(\Delta c) = (B_0 - C_0) : B_0 - (B_0 - C_{\text{п}}) : B_0$$

Полученные результаты свидетельствуют о том, что увеличение цен на реализацию продукции способствовало поддержанию доходности продаж, однако повышение себестоимости продукции его нейтрализовало, и по этой причине предприятие имело снижение доходности в целом.

Точность расчетов подтверждается проверкой совокупного влияния факторов:

$$\Delta D_{\text{п}} = \Delta D_{\text{п}}(\Delta p) + \Delta D_{\text{п}}(\Delta c)$$

В ходе анализа необходимо выявить влияние других факторов на изменение доходности. Прежде всего, ими могут быть виды продукции (работ, услуг) и их удельный вес в общем объеме. Анализ проводят в такой последовательности:

1. определяют удельный вес каждого вида продукции в общем объеме реализации;
2. рассчитывают индивидуальные показатели рентабельности отдельных видов продукции;
3. определяют влияние структурного фактора (рентабельность предыдущего года умножают на разность удельного веса (доли) продукции отчетного и предыдущего годов);
4. находят влияние, связанное с изменением индивидуальной рентабельности (разность между рентабельностью отчетного и предыдущего годов умножают на долю данного вида продукции в отчетном году);
5. определяют влияние рентабельности отдельных видов продукции на ее средний уровень для всего объема продукции (индивидуальную рентабельность умножают на удельный вес в общем объеме реализации).

Уровень рентабельности зависит от среднереализационных цен и себестоимости продукции.

$$R = \Pi_i : Z_i = [V_i * (\Pi_i - C_i)] : (V_i * C_i) = (\Pi_i - C_i) : C_i = \Pi_i : C_i - 1$$

По данным таблицы 1.5 рассчитаем влияние этих факторов на изменение уровня рентабельности.

Таблица 1.5 Факторный анализ рентабельности отдельных видов продукции

Вид продукции	Средняя цена реализации, руб.		Себестоимость 1 ц, руб.		Уровень товарности, %			Отклонение от базиса, %		
	базис	факт	базис	факт	базис	усл.	факт	общее	за счет	
									цена	себестоимость
1	2	3	4	5	6=(2/4-1)*100	7=(3/4-1)*100	8=(3/5-1)*100	9=8-6	10=7-6	11=8-7
Зерно	350	355	280	278	25,00	26,79	27,70	2,70	1,79	0,91
Картофель	840	850	540	550	55,56	57,41	54,55	-1,01	1,85	-2,86
Молоко	450	460	370	368	21,62	24,32	25,00	3,38	2,70	0,68

И т.д.										
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Способом цепных подстановок были произведены подстановки:

$$R_0 = (\Pi_0 - C_0) : C_0 = (350 - 280) : 280 * 100 = 25,00$$

$$R_{\text{усл}} = (\Pi_1 - C_0) : C_0 = (355 - 280) : 280 * 100 = 26,79$$

$$R_1 = (\Pi_1 - C_1) : C_1 = (355 - 278) : 278 * 100 = 27,70$$

5.4 Тесты

1. Прибыль от продаж определяется как:

- А. разность между доходами и расходами от основной производственной, финансовой или инвестиционной деятельности
- В. разность между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль
- С. разность между выручкой от продаж за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей и затратами на производство и реализацию продукции

2. Данные для расчета прибыли до налогообложения представлены в:

- А. балансе
- В. отчете о прибылях и убытках
- С. отчете об изменениях капитала
- Д. отчете о движении денежных средств

3. В наличии прибыли от продаж заинтересованы:

- А. государство
- В. предприятие
- С. работники
- Д. все выше перечисленные

4. В процессе анализа прибыли от продаж изучаются:

- А. динамика и факторы изменения суммы прибыли
- В. динамика и выполнение плана
- С. факторы изменения суммы прибыли и выполнение плана
- Д. все выше перечисленное

5. Прибыль от продаж зависит от:

- А. объема реализации и себестоимость

- В. структуры товарной продукции и уровня среднереализационных цен
- С. все выше перечисленное

6. Увеличение фактических затрат на один рубль произведенной продукции по сравнению с запланированным уровнем свидетельствует о:

- А. повышение рентабельности продукции
- В. повышение затратоемкости производства
- С. снижении непроизводительных расходов
- Д. нет правильного ответа

7. К внереализационным финансовым результатам относят:

- А. прибыль от долевого участия в совместных предприятиях
- В. себестоимость продукции
- С. объем реализованной продукции
- Д. производство продукции

8. Что является основной задачей анализа прибыли до налогообложения:

- А. определение убытков от списания дебиторской задолженности
- В. определение цены от реализации продукции
- С. определение объема продажи продукции
- Д. оценка плана(прогноза) прибыли

9. Что относится к факторам первого порядка, оказывающим влияние на сумму прибыли до налогообложения

- А. прибыль от продаж
- В. завышение цен
- С. объем реализации продукции
- Д. все выше перечисленное

10. Что относится к факторам второго порядка, оказывающим влияние на сумму прибыли до налогообложения

- А. прибыль от прочей реализации
- В. завышение цен
- С. все выше перечисленное

6. Анализ финансового состояния коммерческой деятельности организации

6.1 Анализ состава и структуры имущества. Оценка финансовой устойчивости предприятия

Финансовое состояние - это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Анализ финансового положения - это часть финансового анализа, который, является составной частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности. Разделение анализа хозяйственной деятельности на финансовый и управленческий обусловлено разделением системы учета на бухгалтерский и управленческий.

Принято выделять два вида финансового анализа: внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится работниками предприятия. Информационная база его включает любую информацию предприятия, полезную для принятия управленческих решений.

Финансовый анализ, основывающийся на данных бухгалтерской отчетности, носит характер внешнего анализа, т.е. проводимого за пределами предприятия. Аналитики, проводящие внешний анализ финансового состояния предприятия, не имеют доступа к внутренней информации фирмы. Поэтому данный анализ менее детализирован и более формализован. Основное содержание внешнего финансового анализа составляет:

- анализ абсолютных показателей прибыли;
- анализ относительных показателей рентабельности;
- анализ финансового состояния, рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
- анализ эффективности использования заемного капитала;
- рейтинговая оценка финансового состояния предприятия.

Информационной базой внешнего финансового анализа служит годовая финансовая отчетность, которая является открытой к публикации:

- а) бухгалтерский баланс - форма № 1;
- б) отчет о прибылях и убытках - форма № 2;
- в) отчет о движении капитала - форма № 3;
- г) отчет о движении денежных средств - форма № 4;
- д) приложение к бухгалтерскому балансу - форма № 5;
- е) отчет о целевом использовании полученных средств - форма № 6.

Кроме форм № 1, 2, которые являются квартальными, все остальные формы отчетности - годовые. При составлении бухгалтерской отчетности, начиная с 1997 года в форме № 3 справочно, согласно приказу Минфина РФ от 12.11.96 № 97 (в настоящее время приказ № 4-н от 13.01.2000 г) рассчитывается новый для российских предприятий показатель - чистые активы. Стоимость чистых активов - важный показатель финансовой устойчивости - обозначает сумму активов, образованных за счет собственных средств предприятия.

В расчет **активных статей** включаются следующие статьи:

Код строки баланса

- 1. Нематериальные активы 110
- 1. Основные средства 120
- 2. Незавершенное строительство 130
- 3. Долгосрочные финансовые вложения 140
- 4. Прочие внеоборотные активы 150

Здесь в расчет принимается задолженность акционерного общества за проданное ему имущество.

1. Запасы 210

2. Дебиторская задолженность 230, 240

За исключением задолженности участников (учредителей) по их взносам в уставный капитал (стр. баланса 244).

8. Краткосрочные финансовые вложения 250

За исключением балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров (стр. баланса 252).

9. Денежные средства 260

10. Прочие оборотные активы 270

В расчет **пассивных статей** (обязательства предприятия) включаются следующие статьи:

Код строки баланса

1. Собственный капитал 490

2. Заемные средства 590,610

3. Кредиторская задолженность 620

4. Расчеты по дивидендам 630

5. Резервы предстоящих расходов и платежей 650

6. Прочие пассивы 660

Финансовая устойчивость - это такое состояние финансовых ресурсов, их распределения и использования, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях разумного (допустимого) экономического риска.

Платежеспособность - это проявление финансовой устойчивости, которое отражает способность предприятия своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства.

Кредитоспособным является предприятие, которое имеет все предпосылки получить кредит и способно своевременно возвратить взятую ссуду с уплатой процентов за счет прибыли или других финансовых источников, возможно, заемных средств.

В результате осуществления какой-либо хозяйственной операции финансовое состояние предприятия может измениться. Поток хозяйственных операций, совершаемых ежедневно, является «возмутителем» определенного состояния финансовой устойчивости, причиной перехода из одного типа устойчивости в другой.

Знание границ изменения источников средств, направляемых в основные фонды или производственные запасы, позволяет генерировать такие потоки хозяйственных операций, которые могут привести к улучшению финансового состояния предприятия, к повышению его устойчивости.

Различают четыре типа финансовой устойчивости предприятия.

Абсолютная устойчивость - крайне редкое для сельскохозяйственных предприятий положение, которое выражается соотношением

$$З < О_{\text{соб}} + К$$

Нормальная устойчивость, гарантирующая платежеспособность, соответствует условию

$$З = O_{\text{соб}} + К$$

Неустойчивое финансовое состояние, характеризующееся нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения $O_{\text{соб}}$:

$$З = O_{\text{соб}} + К + И_{\text{осл}}$$

Финансовая неустойчивость считается нормальной (допустимой), если величина $И_{\text{осл}}$ в виде краткосрочных кредитов и других заемных средств не превышает суммарной стоимости сырья, материалов и готовой продукции, т. е. выполняются условия

$$З_{\text{с}} + З_{\text{г.п}} \geq К_{\text{з}}$$

$$З_{\text{н.п}} + З_{\text{б.п}} \leq С_{\text{д}}$$

Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, так как денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают его кредиторской задолженности и просроченных ссуд:

$$З > O_{\text{соб}} + К$$

Обозначения:

З - запасы (стр.210 актива баланса); $З_{\text{с}}$ - сырье, материалы и другие аналогичные ценности; $З_{\text{г.п}}$ - запасы готовой продукции; $З_{\text{н.п}}$ - незавершенное производство; $З_{\text{б.п}}$ - расходы будущих периодов; $O_{\text{соб}}$ - собственные оборотные средства; К - кредиты банка под товарно-материальные ценности (с учетом кредитов под отгруженные товары и части кредиторской задолженности, заченной банком при кредитовании); $И_{\text{осл}}$ - источники, ослабляющие финансовую напряженность; $К_{\text{з}}$ - краткосрочные кредиты и займы для формирования запасов; $С_{\text{д}}$ - собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов и затрат (собственные оборотные средства плюс стр. 590 баланса).

Как видно из приведенных формул, тип финансовой устойчивости определяется в основном обеспеченностью запасами, а также источниками их формирования.

6.2 Анализ состава и структуры источников формирования имущества

Руководство предприятия должно иметь четкое представление, за счет каких источников, ресурсов оно будет осуществлять свою деятельность и в какие сферы деятельности будет вкладывать свой капитал. Забота об обеспечении бизнеса необходимыми финансовыми ресурсами является ключевым моментом в деятельности любого предприятия. Поэтому анализ наличия источников формирования и размещения капитала имеет большое значение.

Формируется капитал предприятия как за счет собственных (внутренних), так и за счет заемных (внешних) источников.

Основным источником финансирования является собственный капитал. В его состав входят уставный капитал, накопленный капитал (резерв-

ный и добавленный капиталы, нераспределенная прибыль) и прочие поступления (целевое финансирование, благотворительные пожертвования и др.).

Уставный капитал - сумма средств учредителей для обеспечения уставной деятельности. Добавочный капитал как источник средств предприятия образуется в результате переоценки имущества или продажи акций выше номинальной стоимости, а также в результате приобретения

имущества за счет прибыли предприятия и амортизационного фонда.

К **фондам специального назначения и целевого финансирования** относятся безвозмездно полученные ценности от физических и юридических лиц, а также безвозвратные и возвратные бюджетные ассигнования на содержание объектов соцкультбыта и на восстановление платежеспособности предприятий, находящихся на бюджетном финансировании.

Основным источником пополнения собственного капитала является нераспределенная прибыль предприятия. Если предприятие убыточное, то собственный капитал уменьшается на сумму полученных убытков.

Собственный капитал характеризуется простотой привлечения, обеспечением более устойчивого финансового состояния и снижением риска банкротства. Необходимость в нем обусловлена требованиями самофинансирования предприятий. Он является основой их самостоятельности и независимости. Особенность собственного капитала состоит в том, что чем выше его доля в общей сумме капитала и меньше доля заемных средств, тем выше буфер, который защищает кредиторов от убытков а, следовательно, меньше риск потери.

Однако нужно учитывать, что собственный капитал ограничен в размерах. Кроме того, финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в тех случаях, когда производство имеет сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие их будет не хватать.

Заемный капитал - это кредиты банков и финансовых компаний, займы, кредиторская задолженность, лизинг, коммерческие бумаги и др. Финансовое положение предприятия зависит от того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала.

ПЕРМАНЕНТНОГО КАПИТАЛА - капитала, вложенного в деятельность других организаций на длительный срок.

Источники формирования запасов характеризуются тремя основными показателями, которые можно определить, анализируя рассмотренные выше соотношения.

1. **Наличие собственных оборотных средств** $O_{\text{соб}}$ определяют как разницу между капиталом и резервами (СК или III раздел пассива баланса) и внеоборотными активами (ВА или I раздел актива баланса). Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал:

$$C_{\text{соб}} = \text{СК} - \text{ВА}$$

2. **Наличие собственных и долгосрочных заемных источников** формирования запасов и затрат C_d определяют, складывая показатель чистого обо-

ротного капитала и сумму долгосрочных пассивов (V П - пятый раздел пассива баланса):

$$C_d = C_{\text{соб}} + V \text{ П}$$

3. **Общую величину основных источников формирования запасов и затрат $O_{\text{и}}$** определяют путем увеличения показателя C_d на сумму краткосрочных заемных средств КЗС (стр. 610 IV раздела пассива баланса):

$$O_{\text{и}} = C_d + \text{КЗС}$$

Трем показателям наличия источников запасов соответствуют три варианта обеспеченности запасов источниками формирования.

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств:

$$\Delta C_{\text{соб}} = C_{\text{соб}} - З$$

2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов:

$$\Delta C_d = C_d - З$$

3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов $\Delta O_{\text{и}}$:

$$\Delta O_{\text{и}} = O_{\text{и}} - З$$

В современных условиях, когда хозяйственная деятельность может осуществляться не только за счет собственных средств, но и за счет заемных, важна такая характеристика, как финансовая независимость.

Коэффициент автономии (финансовой независимости) K_a определяют как отношение источников собственных средств (IV раздел пассива баланса) к общей сумме средств, вложенных в имущество предприятия:

$$K_{\text{авт}} = \text{СК} : \text{ВБ} = (\text{стр. 490} + 640 + 650) : \text{стр. 700}$$

где ВБ - валюта баланса;

СК - собственный капитал.

Валюта баланса – итоговая сумма по активу и по пассиву бухгалтерского баланса (она совпадает в силу двойной записи).

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств $K_{з.с}$ определяют как отношение суммы обязательств предприятия по привлеченным заемным средствам (V раздел плюс VI раздел пассива баланса) к собственным средствам (IV раздел пассива баланса):

$$K_{\text{финансового рычага}} = ЗК : \text{СК} = (\text{стр. 590} + 610 + 620 + 630 + 660) : (490 + 640 + 650)$$

Данный коэффициент показывает, сколько заемных средств привлечено предприятием на 1 руб. вложенных в имущество собственных средств.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств с коэффициентом автономии имеет следующую связь:

$$K_{\text{фин. рычага}} = 1 : K_{\text{авт}} - 1$$

Отсюда следует, что при коэффициенте автономии $K_{\text{авт}} = 0,5$; $K_{\text{фин. рычага}} = 1,0$.

Коэффициент маневренности собственного капитала K_m рассчитывают как отношение величины собственных оборотных средств (IV раздел пассива минус I раздел актива баланса) к сумме источников собственных средств (IV раздел пассива баланса). Он показывает степень мобильности (гибкости) использования собственного капитала. Формула имеет вид:

$$K_{\text{маневр}} = (СК - ВА) : СК = (\text{стр. 490} + 640 + 650 - 190) : (\text{стр. 490} + 640 + 650)$$

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами $K_{об.с}$ - отношение собственного оборотного капитала (IV раздел пассива минус I раздел актива баланса) к сумме всех оборотных средств предприятия (II раздел актива баланса):

$$K_{об.с} = (СК - ВА) : ОА = (\text{стр. 490} + 640 + 650 - 190) : 290$$

Коэффициент реальных активов в имуществе предприятия $K_{р.а}$ - отношение остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов, сырья и материалов, незавершенного производства, остаточной стоимости малоценных быстроизнашивающихся предметов ко всей стоимости имущества предприятия:

$$K_{р.а} = (ВА + ОА) : ВБ = (\text{стр. 112} + 121 + 122 + 211 + 213 + 214) : \text{стр. 399}$$

Для определения типа финансовой устойчивости предприятия необходимо провести соответствующие расчеты. Для этого на основе бухгалтерского баланса и приведенных выше формул составляют аналитические таблицы.

6.3 Анализ использования оборотных средств организации

Тип финансовой устойчивости определяют по наличию излишков или недостатков оборотных средств и использованию долгосрочных и краткосрочных источников их формирования.

Увеличение коэффициента соотношения заемных и собственных средств свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлечения заемных средств и снижении его финансовой устойчивости. Если этот коэффициент превышает единицу, то полагают, что финансовая автономность и устойчивость предприятия достигают критической точки.

Однако необходимо принимать во внимание, что коэффициент соотношения заемных и собственных средств зависит от вида деятельности предприятия и скорости оборота оборотных средств. При высоких показателях оборачиваемости критическое значение коэффициента может несколько превышать единицу без существенных последствий для финансовой автономности предприятия.

Уменьшение коэффициента маневренности собственного капитала свидетельствует о вложении собственных средств в трудноликвидные активы и формировании оборотных средств за счет заемных. Прирост коэффициента маневренности улучшает финансовую устойчивость предприятия в последующий период. Оптимальным значением коэффициента принято считать 0,5 и выше.

Предельное значение коэффициента обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами должно быть не ниже 0,3, а при соотношении $K_{об.с} < 0,1$ структура баланса признается неудовлетворительной.

Повышение коэффициента реальных активов в имуществе предприятия характеризует рост производственного потенциала. Для сельскохозяйственных предприятий его значение должно быть не менее 0,3. Значительное сни-

жение свидетельствует о потере производственной мощности или переориентации с производственной деятельности, например, на посредническую.

В то же время следует иметь в виду, что для рассмотренных коэффициентов нет единых нормативов. Они ориентировочные и зависят от многих факторов: отраслевой принадлежности, принципов кредитования, сложившейся структуры источников средств, оборачиваемости оборотных средств и др. Поэтому их оценка, динамика могут рассматриваться по группе родственных предприятий, возможно конкурентов, во временном аспекте.

6.4 Анализ финансовой устойчивости предприятия

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств), оптимальности структуры активов предприятия и в первую очередь от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности активов и пассивов предприятия.

Поэтому необходимо проанализировать структуру источников предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. Для этого рассчитывают следующие показатели:

1) коэффициент финансовой автономии (или независимости) - удельный вес собственного капитала в его общей сумме;

2) коэффициент финансовой зависимости - доля заемного капитала в общей валюте баланса;

3) коэффициент текущей задолженности - отношение краткосрочных финансовых обязательств к общей валюте баланса;

4) коэффициент долгосрочной финансовой зависимости (или коэффициент финансовой устойчивости) - отношение собственного и долгосрочного заемного капитала к общей валюте баланса;

5) коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности) - отношение собственного капитала к заемному;

6) коэффициент финансового левериджа или коэффициента финансового риска - отношение заемного капитала к собственному.

Чем выше уровень первого, четвертого и пятого показателей и ниже второго, третьего и шестого, тем устойчивее финансовое состояние предприятия.

Также для диагностики финансового состояния предприятия **используются коэффициенты рентабельности** (продаж, собственного капитала, оборотных активов, внеоборотных активов, инвестиций), **деловой активности** (оборачиваемости рабочего капитала, основных средств, активов, запасов, дебиторской задолженности).

Коэффициенты рентабельности показывают, насколько прибыльна деятельность компании. Коэффициент рентабельности продаж (%) демонстрирует долю чистой прибыли в объеме продаж предприятия. Рассчитывается по формуле (2.2):

$$K_{\text{рент. продаж}} = \text{Чистая прибыль} : \text{Чистый объем продаж}$$

Коэффициент рентабельности собственного капитала (%) позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками предприятия. Обычно этот показатель сравнивают с возможным альтернативным вложением средств в другие ценные бумаги. Рентабельность собственного капитала показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли заработала каждая единица, вложенная собственниками компании. Данный показатель рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{рент. собст. капитала}} = \text{Чистая прибыль} : \text{Собственный капитал}$$

Коэффициент рентабельности оборотных активов (%) демонстрирует возможности предприятия в обеспечении достаточного объема прибыли по отношению к используемым оборотным средствам компании. Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используются оборотные средства. Рассчитывается коэффициент рентабельности оборотных активов по формуле:

$$K_{\text{рент. оборотных активов}} = \text{Чистая прибыль} : \text{Текущие активы} * 100\%$$

Коэффициент рентабельности внеоборотных активов (%) демонстрирует способность предприятия обеспечивать достаточный объем прибыли по отношению к основным средствам компании. Чем выше значение данного коэффициента, тем более эффективно используются основные средства.

Рассчитывается по формуле (2.5)

$$K_{\text{рент. внеоборотн. активов}} = \text{Чистая прибыль} : \text{Долгосрочные активы} * 100\%$$

Коэффициент рентабельности инвестиций показывает, сколько денежных единиц потребовалось предприятию для получения одной денежной единицы прибыли. Этот показатель является одним из наиболее важных индикаторов конкурентоспособности. Рассчитывается данный показатель по формуле:

$$K_{\text{рент. инвестиций}} = \text{Чистая прибыль} : (\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}) * 100\%$$

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Коэффициент оборачиваемости рабочего капитала (раз) показывает насколько эффективно компания использует инвестиции в оборотный капитал и как это влияет на рост продаж. Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используется предприятием чистый оборотный капитал.

$$K_{\text{оборачиваемости рабочего капитала}} = \text{Чистый объем продаж} : \text{Чистый оборотный капитал}$$

Коэффициент оборачиваемости основных средств (раз) - это по сути фондоотдача. Этот коэффициент характеризует эффективность использования предприятием имеющихся в распоряжении основных средств. Чем выше значение коэффициента, тем более эффективно предприятие использует основные средства. Низкий уровень фондоотдачи свидетельствует о недостаточном объеме продаж или о слишком высоком уровне капитальных вложений. Рассчитывается он по формуле:

$K_{\text{оборачиваемости основных средств}} = \text{Чистый объем продаж} : \text{Долгосрочные активы}$

Коэффициент оборачиваемости активов (раз) характеризует эффективность использования компанией всех имеющихся в распоряжении ресурсов, независимо от источников их привлечения. Данный коэффициент показывает сколько раз за год совершается полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий эффект в виде прибыли. Этот коэффициент также сильно варьируется в зависимости от отрасли. Рассчитывается по формуле:

$K_{\text{оборачиваемости активов}} = \text{Чистый объем продаж} : \text{Суммарный актив}$

Коэффициент оборачиваемости запасов (раз) отражает скорость реализации запасов. Для расчета коэффициента в днях необходимо 365 дней разделить на значение коэффициента. В целом, чем выше показатель оборачиваемости запасов, тем меньше средств связано в этой наименее ликвидной группе активов. Рассчитывается по формуле:

$K_{\text{оборачиваемости запасов}} = \text{Себестоимость реализованной продукции} : \text{Товарно-материальные запасы}$

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (дней) показывает среднее число дней, требуемое для взыскания задолженности. Чем меньше это число, тем быстрее дебиторская задолженность обращается в денежные средства а, следовательно, повышается ликвидность оборотных средств предприятия. Рассчитывается коэффициент по формуле:

$K_{\text{оборачиваемости дебиторской задолжен.}} = \text{Счета к получению} : \text{Чистый объем продаж}$

6.5 Анализ платежеспособности предприятия и влияние основных факторов на ликвидность баланса

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными средствами своевременно погашать свои платежные обязательства.

Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства.

Ликвидность баланса - возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее, это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств.

Ликвидность - это способ поддержания платежеспособности. *Под ликвидностью* какого-либо актива понимают способность его трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов.

Говоря о **ликвидности предприятия**, имеют в виду наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.

Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Таким образом, основными признаками платежеспособности являются: а) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете; б) отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Очевидно, что **ликвидность и платежеспособность не тождественны друг другу**. Так, коэффициенты ликвидности могут характеризовать финансовое положение как удовлетворительное, однако по существу эта оценка может быть ошибочной, если в текущих активах значительный удельный вес приходится на неликвиды и просроченную дебиторскую задолженность.

В современных условиях анализ платежеспособности сельскохозяйственных предприятий приобрел чрезвычайно актуальное значение, так как большинство из них не являются таковыми. Поэтому платежеспособность в большинстве случаев ассоциируется с ликвидностью, т. е. возможностью превращения активов предприятия в деньги для последующей оплаты долгов. Платежеспособность оценивают по данным бухгалтерского баланса на основе анализа ликвидности оборотных средств.

Ликвидность рассматривают с двух сторон: как время, необходимое для продажи активов, и как сумму, вырученную от их продажи. В большинстве случаев быстрая продажа активов возможна со значительной скидкой в цене.

В общем случае платежеспособность оценивают как отношение ликвидных оборотных активов предприятия к его краткосрочным долговым обязательствам. Краткосрочные долговые обязательства отражает итог VI раздела пассива баланса, если из него вычесть доходы будущих периодов (стр. 640), фонды потребления (стр. 650) и резервы предстоящих расходов и платежей (стр. 660).

Все **активы предприятия** в зависимости от скорости их превращения в денежные средства (степени ликвидности) условно разделяют на четыре группы:

наиболее ликвидные активы A_1 - все статьи денежных средств, которые могут быть использованы для немедленного выполнения предприятием текущих расчетов. В эту группу включают также краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

быстро реализуемые активы A_2 - в основном состоят из дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 мес после отчетной даты, и некоторых других;

медленно реализуемые активы A_3 - наименее ликвидные активы, к которым относят запасы, дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес после отчетной даты, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям за минусом статьи по расходам будущих периодов;

трудно реализуемые активы A_4 - активы предприятия, которые предназначены для использования в хозяйственной деятельности в течение продолжительного периода времени. В эту группу включают статьи I раздела баланса «Внеоборотные активы».

Активы A_1, A_2, A_3 относят к текущим активам предприятия, они более ликвидны по сравнению с остальным имуществом.

Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств группируют следующим образом:

наиболее срочные обязательства Π_1 - кредиторская задолженность, платежи по дивидендам, прочие краткосрочные обязательства, а также ссуды, не погашенные в срок (по данным приложений к бухгалтерскому балансу);

краткосрочные пассивы Π_2 - краткосрочные заемные кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 мес после отчетной даты;

долгосрочные пассивы Π_3 - долгосрочные заемные кредиты и прочие долгосрочные пассивы (итог V раздела баланса «Долгосрочные пассивы»);

постоянные пассивы Π_4 - статьи IV раздела баланса «Капитал и резервы» и отдельные статьи шестого раздела баланса, не вошедшие в предыдущие группы: «Доходы будущих периодов» (стр. 640), «Фонды потребления» (стр. 650), «Резервы предстоящих расходов и платежей» (стр. 660).

Для сохранения баланса величину актива и пассива следует уменьшить на сумму статей «Расходы будущих периодов» и «Убытки».

Краткосрочные и долгосрочные обязательства, вместе взятые, относят к внешним обязательствам предприятия.

Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают следующие показатели: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности $K_{a.l}$ (норма денежных резервов) дополняет предыдущие показатели. Он определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений D_{cp} ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия $D_{об}$. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов, так как для этой группы активов практически нет опасности потери стоимости в случае ликвидации предприятия и не существует никакого временного лага для превращения их в платежные средства.

$$K_{a.l} = \frac{A_1 D_{cp}}{\Pi_1 + \Pi_2 D_{об}} = \frac{A_1 D_{cp}}{\Pi_1 + \Pi_2 D_{об}}$$

Этот коэффициент отражает соотношение самых ликвидных активов к текущим обязательствам. Он является наиболее «жестким» коэффициентом платежеспособности и показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Его величина должна быть не ниже 0,2.

Коэффициент быстрой ликвидности $K_{б.л}$ определяют как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности к краткосрочным долговым обязательствам. Он отличается от $K_{а.л}$ тем, что при его расчете числитель увеличен на сумму быстро реализуемых активов (дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 мес после отчетной даты). Формула имеет вид:

$$K_{а.л} = \frac{A_1 + A_2 D_{ср} + D_3}{\Pi_1 + \Pi_2 D_{об}}$$

где D_3 - дебиторская задолженность.

Оптимальная величина этого коэффициента находится в пределах от 0,8 до 1,0. Она может быть гораздо более высокой из-за неоправданного роста дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности $K_{т.л}$ в экономической литературе называют коэффициентом покрытия, коэффициентом общей ликвидности. Его рассчитывают как отношение всех текущих активов денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности, к которым добавляется стоимость запасов (за вычетом расходов будущих периодов и НДС по приобретенным ценностям), к краткосрочным долговым обязательствам предприятия:

$$K_{а.л} = \frac{A_1 + A_2 + A_3 D_{ср} + D_3 + Z_m}{\Pi_1 + \Pi_2 D_{об}}$$

где Z_m - стоимость запасов за вычетом расходов будущих периодов и НДС по приобретенным ценностям.

Коэффициент текущей ликвидности показывает общую ликвидность, т. е. в какой мере текущие кредиторские обязательства обеспечиваются текущими активами или сколько денежных единиц текущих активов приходится на 1 денежную единицу текущих обязательств. Для обеспечения удовлетворительной структуры баланса установлен норматив не ниже 2,0.

Учитывая, что платежеспособность предприятия связана с его финансовой устойчивостью и напрямую зависит от скорости оборота авансированных в производство средств и эффективности использования производственных ресурсов, исчисление трех различных коэффициентов платежеспособности не случайно. Каждый из них дает ту информацию, которая интересует конкретного потребителя:

- для поставщиков сырья, материалов и услуг - коэффициент абсолютной ликвидности;
- для банка, кредитующего данное предприятие, - коэффициент быстрой ликвидности;

- для держателей акций и облигаций - коэффициент текущей ликвидности.

При проведении анализа конкретного предприятия следует принимать во внимание следующие закономерности:

- фирма, оборотный капитал которой состоит в значительной степени из денежных средств и краткосрочной дебиторской задолженности, обычно считается более ликвидной, чем фирма, оборотный капитал которой состоит преимущественно из запасов;

- на степень ликвидности оказывают влияние методика расчета оборачиваемости оборотных средств и особенности хозяйственной деятельности. Вполне удовлетворительные результаты может иметь предприятие при коэффициенте текущей ликвидности, значительно меньшем, чем 2,0, но превышающем единицу.

В целом заключение о платежеспособности предприятия строится на сравнении полученных в результате расчета коэффициентов ликвидности с нормативными значениями.

6.6 Тесты

1. Что относится к медленно реализуемым активам:

А. запасы включая НДС по приобретенным ценностям

В. запасы + дебиторская задолженность

С. запасы, включая НДС по приобретенным ценностям + дебиторская задолженность + прочие оборотные активы

Д. нет правильного ответа

2. Общая капиталоотдача рассчитывается:

А. отношение выручки от продажи за год к среднегодовой величине собственного капитала

В. отношение чистой прибыли за год к среднегодовой стоимости внеоборотных активов

С. отношение выручки от продаж за год к среднегодовой стоимости активов

Д. нет правильного ответа

3. Назовите составляющие части собственного капитала

А. итог раздела III «Капитал и резервы» Бухгалтерского баланса + Резервы предстоящих расходов и платежей

В. накопленный капитал + инвестированный капитал

С. итог раздела III «Капитал и резервы» + резервы предстоящих расходов и платежей + доходы будущих периодов

Д. нет правильного ответа

4. Что относится к наиболее ликвидным активам

А. денежные средства

В. денежные средства + краткосрочные финансовые вложения

С. нет правильного ответа

5. Как определяется период погашения кредиторской задолженности за год

А. себестоимость продаж / среднегодовые остатки кредиторской задолженности

В. среднегодовые остатки кредиторской задолженности / выручка от продаж

С. $360 / \text{коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (в оборотах)}$

Д. нет правильного ответа

6. Что относится к труднореализуемым активам:

А. внеоборотные активы

В. внеоборотные активы + дебиторская задолженность (просроченная)

С. внеоборотные активы + дебиторская задолженность (просроченная и сомнительная) + запасы (неликвидные)

Д. нет правильного ответа

7. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в оборотах) рассчитывается как отношение

А. среднегодовая стоимость оборотных активов / выручка от продаж за год

В. прибыль от продаж за год / среднегодовая стоимость оборотных активов

С. выручка от продаж за год / среднегодовая стоимость оборотных активов

Д. нет правильного ответа

8. Назовите составляющие элементы заемного капитала и привлеченных средств

А. долгосрочные кредиты и займы

В. долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы + кредиторская задолженность + задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов + прочие краткосрочные пассивы

С. долгосрочные кредиты + краткосрочные кредиты + кредиторская задолженность

9. Каково принципиальное соотношение величины чистых активов и собственного капитала

А. Чистые активы = Собственный капитал

В. Чистые активы > Собственный капитал

С. Чистые активы < Собственный капитал

10. Порядок расчета коэффициента маневренности собственных оборотных средств: (K_m)

А. $(K_m) = \text{Собственный капитал} / \text{Активы}$

В. $(K_m) = \text{Заемный капитал} / \text{Активы}$

С. $(K_m) = (\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) / \text{Собственный капитал}$

7. Рейтинговая оценка предприятия

7.1 Методика рейтингового анализа предприятия

Финансовое состояние предприятия определяет его конкурентоспособность, а также его потенциал в деловом сотрудничестве и является гарантом реализации интересов для всех участников экономических взаимоотношений (предприятия и его партнеров). Поэтому финансовое состояние должно быть не только охарактеризовано качественной стороной, но и иметь количественное измерение. Последнее может быть реализовано с помощью рейтинговой оценки финансового состояния, основанной на теории финансового анализа предприятий сферы материального производства в условиях рыночных отношений.

Рейтинг - это метод сравнительной оценки деятельности нескольких предприятий отрасли, региона или конкурентов. В основе рейтинга лежит обобщенная характеристика предприятий по определенной системе показателей, отражающих их финансовое состояние. Итоговый показатель рейтинговой оценки отражает результаты сравнения предприятий по каждому показателю финансового состояния с условным эталонным предприятием, имеющим наилучшие результаты. В этом случае базой отсчета являются не субъективные предположения экспертов или суждения по динамике отдельных показателей, а сложившиеся в реальной рыночной конкуренции наиболее высокие результаты из всей совокупности сравниваемых субъектов.

Эталоном сравнения является смоделированный самый удачливый конкурент, у которого все показатели наилучшие.

В общем виде **схема рейтинговой оценки** может быть представлен в виде последовательности следующих действий.

1. Обоснование и выбор показателей, их расчет.
2. Представление показателей в виде таблицы, где по строкам записывают номера показателей ($i=1,2,3,\dots,p$), а по столбцам - номера предприятий ($j=1,2,3,\dots,m$).
3. По каждому показателю находится максимальное значение и заносится в столбец условного эталонного предприятия ($t+1$).
4. Исходные показатели матрицы (a_{ij}) стандартизируются в отношении соответствующего показателя эталонного предприятия по формуле стандартизованные показатели у предприятия.

$$x_{ij} = \frac{a_{ij}}{\max a_{ij}}$$

где x_{ij} - стандартизованные показатели j предприятия.

5. Для каждого анализируемого предприятия значение его рейтинговой оценки определяется по формуле

$$R_j = \sqrt{(1-x_{1j})^2 + (1-x_{2j})^2 + \dots + (1-x_{pj})^2}$$

где R_j - рейтинговая оценка для j предприятия; x_1, x_2, \dots, x_{nj} - стандартизированные показатели j анализируемого предприятия.

6. Предприятия упорядочиваются (ранжируются) в порядке убывания величины рейтинговой оценки.

Наивысший рейтинг имеет предприятие с наименьшим значением R .

Используемая **система показателей для рейтинговой оценки** довольно разнообразная, чаще всего находят применение следующие:

1. Показатели оценки прибыльности (рентабельности) хозяйственной деятельности:

- общая рентабельность предприятия - балансовая прибыль на 1 руб. активов;
- чистая рентабельность предприятия - чистая прибыль на 1 руб. активов;
- рентабельность собственного капитала - чистая прибыль на 1 руб. собственного капитала;
- общая рентабельность производственных фондов - балансовая прибыль к средней величине производственных фондов и оборотных средств в товарно-материальных ценностях.

2. Показатели оценки эффективности управления:

- чистая прибыль на 1 руб. всего объема продаж продукции;
- прибыль от продаж продукции на 1 руб. всего объема продаж продукции;
- валовая прибыль от всей реализации на 1 руб. объема всей продукции;
- прибыль от продаж на 1 руб. объема всей реализации.

3. Показатели оценки деловой активности:

- отдача всех активов - выручка от реализации продукции на 1 руб. активов;
- отдача основных фондов - выручка от продаж продукции на 1 руб. основных фондов;
- оборачиваемость оборотных фондов - выручка от продаж продукции на 1 руб. оборотных средств;
- оборачиваемость запасов - выручка от продаж продукции на 1 руб. запасов и затрат, приравненных к запасам;
- оборачиваемость дебиторской задолженности - выручка от продаж продукции на 1 руб. дебиторской задолженности;
- оборачиваемость наиболее ликвидных активов - выручка от продаж продукции на 1 руб. наиболее ликвидных активов;
- отдача собственного капитала - выручка от продаж продукции на 1 руб. собственного капитала;
- отдача заемного капитала - выручка от продаж продукции на 1 руб. заемного капитала.

4. Показатели оценки ликвидности и рыночной устойчивости:

- коэффициент текущей ликвидности - оборотные средства на 1 руб. срочных обязательств;

- коэффициент абсолютной ликвидности - денежные средства, расчеты и прочие активы на 1 руб. срочных обязательств;
- индекс постоянного актива - основные фонды и прочие внеоборотные активы к собственным средствам;
- коэффициент автономии - собственные средства на 1 руб. валюты баланса;
- обеспеченность запасов собственными оборотными средствами - собственные оборотные средства на 1 руб. «запасов и затрат».

5. Показатели оценки на рынке ценных бумаг:

- доход на акцию - отношение чистой прибыли минус дивиденды по привилегированным акциям к общему числу обыкновенных акций;
- ценность акции - отношение цены акции к доходу на акцию;
- рентабельность акции - отношение размера дивиденда на одну акцию к рыночной цене акции;
- дивидендный выход - отношение размера дивиденда на одну акцию к доходу на акцию;
- коэффициент котировки акций - отношение рыночной цены акции к учетной цене акции.

Универсальность рассмотренной методики состоит в том, что с помощью ее можно получить количественный ответ не только по оценке финансового состояния предприятия, но и по рентабельности, деловой активности, эффективности управления производством. Комплексность рейтинговой диагностики определяется соответствующим набором показателей финансово-хозяйственной деятельности и производственной деятельности предприятий. При этом предоставляется уникальная возможность удовлетворить запросы любого пользователя результатов диагностики. В этом случае необходима коррекция перечня показателей. Например, при оценке финансового состояния четвертая группа показателей может быть дополнена коэффициентами повышения платежеспособности или ее утраты, которые рекомендованы официальной методикой.

Метод получения рейтинга финансового состояния может применяться для предприятий любой отрасли сферы материального производства, а также использоваться в межотраслевых сравнениях. Оценка может быть получена на дату составления баланса или в динамике. Таким образом, она может характеризовать не только текущее состояние предприятия на определенную дату, но и его усилия и возможности по изменению этого состояния в динамике.

Далее все предприятия разбивают на 5 групп (категорий) в зависимости от величины рейтинга (величины R):

1-я группа - устойчивое финансовое состояние, вмешательства не требуется;

2-я группа - неустойчивое финансовое состояние, вмешательства не требуется;

3-я группа - временная неплатежеспособность, требуется вмешательство в виде предоставления рекомендаций и консультаций по отдельным вопросам восстановления платежеспособности;

4-я группа - неплатежеспособные и несостоятельные предприятия; необходимы оперативное вмешательство в управление финансово-производственной деятельностью, применение мер антикризисного управления; возможно восстановление платежеспособности;

5-я группа - развал финансовой системы предприятия; необходимы замена руководства, назначение внешнего управляющего, применение чрезвычайных мер антикризисного управления; при отсутствии реальной возможности восстановить платежеспособность принимается решение о ликвидации предприятия.

Разбивка хозяйств на группы позволяет разработать индивидуальные меры финансового оздоровления, включая реструктуризацию задолженности и бизнеса.

7.2 Оценки кредитоспособности заемщиков

Унифицированного подхода к оценке платежеспособности нет. Заслуживает внимания методика рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков, которую используют отдельные банки относительно своих клиентов. Суть этой методики заключается в следующем.

В основе системы критериев лежит обобщающий показатель, который базируется на нескольких показателях финансового состояния предприятия-заемщика. Количество показателей может быть различным; для каждого показателя устанавливается классность, например пять классов кредитоспособности. В зависимости от того, какое значение имеет отдельный показатель, предприятие может быть отнесено по этому показателю к первому, второму, третьему, четвертому или пятому классу. Исходя из установленного критерия, первый класс кредитоспособности соответствует очень хорошему, второй - хорошему, третий - среднему, четвертый - слабому, пятый - плохому финансовому состоянию.

Каждому финансовому показателю присвоен также вес, выраженный в долях или процентах (табл. 1.6).

Таблица 1.6 Критические значения показателей

Показатель финансового состояния	Класс кредитоспособности					Вес
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	
1. коэффициент текущей ликвидности	Более 2,5	От 2,0 до 2,5	От 1,5 до 2,0	От 1,0 до 1,5	Менее 1,0	0,1
2. коэффициент быстрой ликвидности	Более 1,2	От 1,0 до 1,2	От 0,7 до 1,0	От 0,5 до 0,7	Менее 0,5	0,25
3. коэффициент автономности	Более 0,6	От 0,5 до 0,6	От 0,4 до 0,5	От 0,3 до 0,4	Менее 0,3	0,15
4. коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом	Более 0,7	От 0,5 до 0,7	От 0,3 до 0,5	От 0,1 до 0,3	Менее 0,1	0,20
5. коэффициент покрытия процентных платежей	Более 6	От 5 до 6	От 4 до 5	От 3 до 4	Менее 3	0,05
6. коэффициент обслуживания долга	Более 3,5	От 3 до 3,5	От 2,5 до 3	От 2 до 2,5	Менее 2	0,05

7. рентабельность продаж	Более 40%	От 40% до 35%	От 30 до 25%	От 25 до 20%	Менее 20%	0,2
--------------------------	-----------	---------------	--------------	--------------	-----------	-----

Последовательность расчета обобщающего показателя такая. Номер класса кредитоспособности по каждому показателю умножают на весовой коэффициент показателя. Затем результаты умножения складывают и получают обобщающий показатель кредитоспособности, выраженный в баллах или процентах.

Например, финансовые показатели предприятия по бухгалтерскому балансу (приложение 1) следующие:

- 1) коэффициент ликвидности 1,869;
- 2) коэффициент быстрой ликвидности 0,074;
- 3) коэффициент автономности (СК/ВБ) 0,626;
- 4) коэффициент обеспеченности запасов оборотным капиталом (ПРИБЫЛЬ / ЗАПАСЫ) 0,2;
- 5) коэффициент покрытия процентных платежей 0;
- 6) коэффициент обслуживания долга 0;
- 7) рентабельность продукции 26,7 %.

Рассматриваемое предприятие по первому показателю попадает в третий класс, по второму - в пятый, по третьему - в первый, по четвертому - в четвертый, по седьмому - в третий класс кредитоспособности. Пятый и шестой показатели не учитывают, так как их значения равны нулю.

Рассчитаем обобщающий показатель кредитоспособности: $3 \cdot 0,1 + 5 \cdot 0,25 + 1 \cdot 0,15 + 4 \cdot 0,2 + 3 \cdot 0,2 = 3,1$ балла. Значение обобщающего показателя соответствует третьему-четвертому классу кредитоспособности. При оценке кредитоспособности по пятибалльной шкале это свидетельствует о среднеслабом финансовом состоянии. Из этого и будет исходить кредитное учреждение при решении вопроса о выделении кредита.

II ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

8 Анализ финансового состояния предприятия

8.1 Оценка структуры имущества предприятия и источников его образования

Анализ финансового состояния позволяет дать оценку надежности предприятия с точки зрения его платежеспособности, определить тип финансовой устойчивости, что особенно актуально для внешних пользователей информации. Анализ финансового состояния предприятия, прежде всего, необходимо начинать с оценки состава и структуры имущества предприятия и источников его формирования, то есть актива и пассива баланса.

Финансовое состояние - это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Анализ финансового положения - это часть финансового анализа, который, является составной частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности. Разделение анализа хозяйственной деятельности на финансовый и управленческий обусловлено разделением системы учета на бухгалтерский и управленческий.

Принято выделять два вида финансового анализа: внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится работниками предприятия. Информационная база его включает любую информацию предприятия, полезную для принятия управленческих решений.

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, то есть о вложении его в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производство и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности. Каждому виду размещенного капитала соответствует отдельная статья баланса.

Аналитический баланс предприятия представлен на таблице 2.1.

Таблица 2.1 Аналитический баланс предприятия за 2009 г.

Наименование статей	Абсолютная величина		Относительная величина		Изменения			
	На начало периода	На конец периода	На начало периода	На конец периода	В абсолютной величине	В структуре	В % величине на начало	В % к изменению итога баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=5-4	8=6/2*100	9

Актив								
Основные средства	62226	71084	55,14	56,15	8858	1,02	14,24	64,53
Незавершенное строительство	233		0,21		-233	-0,21	-100,00	-1,70
Долгосрочные финансовые вложения	86	86	0,08	0,07	0	-0,01	0,00	0,00
Запасы	43463	47831	38,51	37,79	4368	-0,73	10,05	31,82
Краткосрочная дебиторская задолженность	6768	6278	6,00	4,96	-490	-1,04	-7,24	-3,57
Денежные средства	83	1308	0,07	1,03	1225	0,96	1475,90	8,92
Баланс	112859	126587	100	100	13728	-	12,16	100
Пассив								
Уставный капитал	23	23	0,02	0,02	0	0,00	0,00	0,00
Добавочный капитал	66282	66282	58,73	52,36	0	-6,37	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль	36991	42960	32,78	33,94	5969	1,16	16,14	43,48
Долгосрочные обязательства	1901	1691	1,68	1,34	-210	-0,35	-11,05	-1,53
Краткосрочные кредит и займы	1500	10000	1,33	7,90	8500	6,57	566,67	61,92
Кредиторская задолженность	6162	5631	5,46	4,45	-531	-1,01	-8,62	-3,87
Баланс	112859	126587	100%	100%	13728	-	12,16	100

За анализируемый период в составе активов предприятия наблюдается значительный рост основных средств (на 8858 тыс. руб.). Их увеличение связано с вводом в эксплуатацию новых зданий и сооружений, а также с приобретением продуктивного скота, машин и оборудования. Источниками формирования основных средств СПК им. Х. Валиева послужила нераспределенная прибыль прошлых лет, а также краткосрочные кредиты и займы.

Активы предприятия мы можем сгруппировать в две основные группы, иммобилизованные средства и мобильные средства (таблица 2.2).

Таблица 2.2 Аналитическая группировка статей актива баланса за 2009 г.

Группировка статей актива баланса	Наличие средств, тыс.руб.			Структура имущества, %		
	на начало периода	на конец периода	изменение	на начало периода	на конец периода	изменение
1. Имущество предприятия (валюта баланса)	112859	126587	13728	100,0	100,0	-
1.1 Иммобилизованные средства (внеоборотные активы)	62545	71170	8625	55,4	56,2	0,8
1.2 Мобильные средства (оборотные текущие активы)	50314	55417	5103	44,6	43,8	-0,8
1.2.1 Запасы и затраты	43463	47831	4368	38,5	37,8	-0,7
1.2.2 Дебиторская задолженность	6768	6278	-490	6,0	5,0	-1,0
1.2.3 Денежные средства и краткосрочные ценные бумаги	83	1308	1225	0,1	1,0	1,0

В структуре активов баланса на конец анализируемого периода долгосрочные активы составили 56,2%, а текущие активы – 43,8%.

Валюта баланса предприятия за анализируемый период увеличилась на 13728 тыс. руб. или на 12,2%, что косвенно может свидетельствовать о расширении хозяйственного оборота.

Формирование имущества предприятия может осуществляться как за счет собственных, так и за счет заемных средств, значения которых отображаются в пассиве баланса. Для определения финансовой устойчивости предприятия и степени зависимости от заемных средств необходимо проанализировать структуру пассивов баланса.

Таблица 2.3 Аналитическая группировка статей пассива баланса за 2009 г.

Группировка статей пассива баланса	Наличие источников, тыс.руб.			Структура источников формирования, %		
	на начало периода	на конец периода	изменение	на начало периода	на конец периода	изменение
1. Собственный капитал	103296	109265	5969	91,5	86,3	-5,2
2. Заемный капитал	9563	17322	7759	8,5	13,7	5,2
2.1 Долгосрочные пассивы (кредиты и займы)	1901	1691	-210	1,7	1,3	-0,3
2.2 Краткосрочные пассивы (кредиты и займы)	1500	10000	8500	1,3	7,9	6,6
2.3 Кредиторская задолженность	6162	5631	-531	5,5	4,4	-1,0
Всего источников	112859	126587	13728	100	100	-

На конец анализируемого периода доля собственного капитала, основного источника формирования имущества предприятия, в структуре пассивов увеличилась на 5969 тыс. руб. и составила 86,3%. Это может свидетельствовать об относительном повышении финансовой независимости предприятия и снижении финансовых рисков.

Сумма долгосрочных обязательств на конец анализируемого периода уменьшилась на 11% и составила 1691 тыс. руб.

Величина текущих обязательств в анализируемом периоде составила 15631 тыс. руб. то есть увеличилась в 2 раза.

Увеличение текущих обязательств связано с изменением следующих составляющих:

- сумма краткосрочных займов составила 10000 тыс. руб. и увеличилась в 6,6 раз;

- сумма кредиторской задолженности составила 5631 тыс. руб. и уменьшилась на 8,6%.

Анализ структуры финансовых обязательств говорит о преобладании краткосрочных источников в структуре заемных средств, что является негативным фактором, который характеризует неэффективную структуру баланса и высокий риск утраты финансовой устойчивости.

Увеличение краткосрочных источников в структуре заемных средств в анализируемом периоде является негативным фактором, который свидетельствует об ухудшении структуры баланса и повышении риска утраты финансовой устойчивости.

В структуре кредиторской задолженности на конец анализируемого периода удельный вес:

- счетов к оплате составил 70,2%;
- налогов к оплате составил 20,8%
- прочей кредиторской задолженности составил 9,0%.

Сопоставление сумм дебиторской и кредиторской задолженности показывает, что на начало анализируемого периода дебиторская задолженность превышала кредиторскую на 11,5% или 647 тыс. руб.

Таблица 2.4 Анализ структуры и динамики внеоборотных активов в 2009 г.

Показатели	Наличие внеоборотных активов, тыс.руб.		Удельный вес в общей величине внеоборотных активов, %		Изменение	
	на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	абсолютные, тыс.руб.	относительные, %
Основные средства	62226	71084	99,5	99,9	8858	114,2
Незавершенное строительство	233	-	0,4	-	-233	0,0
Долгосрочные финансовые вложения	86	86	0,1	0,1	0	100,0
Итого внеоборотных активов	62545	71170	100	100	8625	113,8

Состав и структура долгосрочных активов изменился в анализируемом периоде по следующим составляющим:

- сумма основных средств в анализируемом периоде увеличилась на 8858 тыс. руб., или на 14,2%.

Наличие долгосрочных инвестиций может считаться положительным моментом, так как свидетельствует об отсутствии вложения средств в развитие предприятия.

На изменение структуры актива баланса повлияло, главным образом, изменение суммы текущих активов.

Таблица 2.5 Динамика состояния текущих активов и их классификация по категориям риска за 2009 г.

Степень риска	Группы текущих активов	Доля группы в общем объё- ме текущих активов				Откло- нение, % (+;-)
		на начало периода		на конец пе- риода		
		тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Мини- мальная	Наличные денежные средства и крат- косрочные финансовые вложения	83	0,2	1308	2,4	2,2
Малая	Дебиторская задолженность (до года), незалежалые запасы, в т.ч. готовая продукция	6768	13,5	6278	11,3	-2,1
Средняя	Незавершенное производство, расходы будущих периодов	3125	6,2	4074	7,4	1,1
Высокая	Дебиторская задолженность (более го- да), залежалые запасы, готовая продук-	840	1,7	496	0,9	-0,8

	ция, не пользующаяся спросом					
	Итого текущие активы	50314	100	55417	100	-

В составе текущих активов произошли следующие изменения:

- сумма денежных средств увеличилась в рассматриваемом периоде на 1225 тыс. руб. или в 15,7 раз;
- величина краткосрочной дебиторской задолженности уменьшилась на 490 тыс. руб. или на 7,2%;

Увеличились остатки денежных средств, что может свидетельствовать о нерациональной финансовой политике предприятия.

Особое внимание необходимо уделить состоянию, динамике и структуре основных фондов, так как они занимают большой удельный вес в долгосрочных активах предприятия. При изучении состава основных средств нужно выяснить соотношение их активной и пассивной частей, силовых и рабочих машин, так как от их оптимального сочетания во многом зависят фондоотдача и финансовое состояние предприятия. Анализ структуры основных средств показал, что положительным моментом в хозяйстве является увеличение основных средств сельскохозяйственного назначения, а именно их активной части – рабочих машин и оборудования, продуктивного скота. Анализ основных фондов подробно представлен во второй главе дипломной работы и позволяет сделать выводы, что в СПК им. Х. Валиева наибольший удельный вес занимает пассивная часть – 65,1% в 2005 году, а активная часть лишь – 34,9%, в том числе машины и оборудование занимают удельный вес 63,2%.

Большое влияние на состояние оборотных активов оказывает их оборачиваемость. От этого зависит не только размер минимально необходимых для хозяйственной деятельности оборотных средств но и размер затрат связанных с владением и хранением запасов. В свою очередь это отражается на себестоимости продукции и в конечном итоге на финансовых результатах предприятия.

Таблица 2.6 Анализ оборачиваемости оборотных средств

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Изменения (+,-)
1.Выручка, тыс. руб.	40263	43911	45175	4912
2.Количество дней анализируемого периода	365	365	365	0
3.Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс.руб.	50220	50314	55417	5197
4.Продолжительность 1 оборота, дн.,(3*2/1)	455	418	448	-8
5.Коэффициент оборачиваемости средств, обороты,(1/3)	0,802	0,873	0,815	0,013
6.Коэффициент загрузки,(3/1)	1,247	1,146	1,227	-0,021

Основным показателем, характеризующим эффективность использования оборотных средств, является их оборачиваемость, за 3 года значение данного показателя увеличилось на 1,3%, что привело к сокращению времени на выполнение одного оборота на 8 дней – с 455 до 448 дней.

Удельный вес дебиторской задолженности показывает, какая часть оборотных средств отвлечена в расчеты. Рассмотрим состав дебиторской задолженности в таблице 2.7.

Таблица 2.7 Состав и структура дебиторской задолженности

Статьи баланса	2007 г.		2008 г.		2009 г.		Отклонение, (+;-)
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
Дебиторская задолженность - всего	7911	100,0	6768	100,0	6278	100,0	-1633
в том числе: за сельскохозяйственную продукцию	3810	48,2	2770	40,9	1716	27,3	-2094
Дебиторская задолженность краткосрочная - всего	7911	100,0	6768	100,0	6278	100,0	-1633
в том числе: расчеты с покупателями	3810	48,2	2770	40,9	3089	49,2	-721
прочая	4101	51,8	3998	59,1	3189	50,8	-912
Дебиторская задолженность долгосрочная - всего	-	-	-	-	-	-	-

Согласно произведенному анализу таблицы 2.7, была выявлена тенденция понижения величины дебиторской задолженности в 2009 году по сравнению с 2007 годом она сократилась - на 1633 тыс. руб. или 20,6%. Задолженность по сельскохозяйственной продукции занимает удельный вес – 27,3%.

Наибольший удельный вес в дебиторской задолженности занимает прочая краткосрочная задолженность, сумма которой имеет тенденцию к сокращению, в 2009 году она составила 3189 тыс. руб., что занимает в общем объеме задолженности 50,8%.

Таблица 2.8 Состав и структура кредиторской задолженности

Статьи баланса	2007 г.		2008 г.		2009 г.		Отклонение, (+;-)
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
Кредиторская задолженность - всего	13275	100,0	9563	100,0	17322	100,0	4047
в том числе: по лизинговым обязательствам и платежам	1282	9,7	925	9,7	720	4,2	-562
Кредиторская задолженность краткосрочная - всего	8727	680,7	7662	80,1	15631	90,2	6904
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	4373	50,1	2883	30,1	3008	17,4	-1365
расчеты по налогам и сборам	2644	60,5	2267	23,7	1174	6,8	-1470
кредиты	999	37,8	1500	15,7	10000	57,7	9001
займы	157	15,7	-	-	-	-	-
прочая	554	352,9	1012	10,6	1449	8,4	895
Кредиторская задолженность долгосрочная - всего	4548	820,9	1901	19,9	1691	9,8	-2857
прочая	4548	100,0	1901	19,9	1691	9,8	-2857

Как видно из таблицы 2.8, в 2009 году по сравнению с 2007 годом кредиторская задолженность увеличилась на 30% и составила 17322 тыс. руб., в 2008 году было намечено сокращение кредиторской задолженности, но к концу отчетной даты данная величина резко возросла.

Наибольший удельный вес занимает краткосрочная кредиторская задолженность 90,2%, в том числе 57,7% кредиты и 17,4% расчеты с поставщиками и подрядчиками

Оценивая состояние текущих активов, важно измерить качество дебиторской и кредиторской задолженности. Для этого рассчитаем коэффициенты оборачиваемости и период погашения.

Таблица 2.9 Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Отклонение, (+;-)
Выручка от реализации, тыс. руб.	40263	43911	45175	4912
Остатки по счетам дебиторов, тыс. руб.	7911	6768	6278	-1633
Остатки по счетам кредиторов, тыс. руб.	13275	9563	17322	4047
Оборачиваемость дебиторской задолженности	5,1	6,5	7,2	2,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности	3,0	4,6	2,6	-0,4
Период погашения дебиторской задолженности, дн	72	56	51	-21
Период погашения кредиторской задолженности, дн	120	79	140	20

Из таблицы 2.9 видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности 2009 году по сравнению с 2007 годом увеличился на 2,1, что положительно повлияло на сокращение периода оборачиваемости на 21 день. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности снизился на 40%, в связи, с чем продолжительность оборачиваемости увеличилась на 20 дней.

8.2 Оценка достаточности денежных средств

Управление денежными средствами имеет такое же значение, как и управление запасами и дебиторской задолженностью. Увеличение или уменьшение остатков денежной наличности на счетах в банке обуславливается уровнем несбалансированности денежных потоков, то есть притоком и оттоком денег. Превышение притоков над оттоками увеличивает остаток денежной наличности, и наоборот превышение оттоков над притоками приводит к нехватке денежных средств и увеличению потребности в кредите.

Определим длительность периода оборота денежных средств в днях для оценки достаточности денежных средств по формуле 2.1

$$D_{по} = D_{со} * D : ОД, (2.1)$$

где Д_{со} - средний остаток денежных средств (по средней арифметической),

Д - длительность периода (в нашем случае 1 год или 365 дней),

ОД - оборот денежных средств за период.

Таблица 2.10 Расчет длительности периода оборота денежных средств

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Темп роста, %
Средний остаток денежных средств, тыс.руб.	173	111	696	402,0
Оборот денежных средств за период, тыс.руб	20816	32111	36760	176,6
Длительность периода оборота денежных средств, дни	3	1	7	227,7

Таким образом, с момента поступления денежных средств на расчетный счет и до их выбытия в 2009 году проходило в среднем 7 дней, в 2008 году в среднем 1 день, а в 2007 году в среднем 3 дня. Это связано с тем, что денежные средства предприятия, поступая на расчетный счет, направляются на погашение долгов перед бюджетом и так далее. Средний остаток денежных средств в 2009 году по сравнению с 2007 годом увеличился в 4 раза, а оборот денежных средств за период на 76,6%, в связи с этим увеличилась длительность периода оборачиваемости на 127,7%.

Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы, оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности.

$$ПО_{дз} = ДЗ_{со} * Д : В, (2.2)$$

где ПО_{дз} – продолжительность обращения дебиторской задолженности, дней;

ДЗ_{со} - средние остатки дебиторской задолженности, тыс. руб.;

В - выручка, тыс. руб.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности или период инкассации долгов равен времени между отгрузкой товаров и получением за них наличных денег от покупателей. По данным таблицы 2.9, остатки дебиторской задолженности 2009 году резко снизились (на 20,6%), в связи с частичным погашением задолженности покупателями.

Таблица 2.11 Результаты расчета периода обращения дебиторской задолженности

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Темп роста, %
------------	---------	---------	---------	---------------

Средние остатки дебиторской задолженности, тыс. руб.	7911	6768	6278	79,4
Выручка, тыс. руб.	40263	43911	45175	112,2
Период обращения дебиторской задолженности, дни	72	56	51	70,7

В 2009 году выручка увеличилась, по сравнению с 2007 годом на 4912 тыс. руб. или на 12,2%. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в 2009 году по сравнению с 2007 годом сократился на 29,3% (или 21 день), что говорит о снижении ее качества. Качество дебиторской задолженности оценивается также удельным весом в ней вексельной формы расчетов, поскольку вексель выступает высоколиквидным активом, который может быть реализован третьему лицу до наступления срока его погашения.

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывают состав и структура заемных средств, то есть соотношение долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных финансовых обязательств. Привлечение заемных средств содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются.

Средняя продолжительность использования кредиторской задолженности в обороте предприятия рассчитывается следующим образом:

$$ПО_{кз} = КЗ_{со} * Д : З, (2.3)$$

где $ПО_{кз}$ – продолжительность обращения кредиторской задолженности, дней;
 $КЗ_{со}$ - средние остатки кредиторской задолженности, тыс. руб.;

$З$ - затраты на производство, тыс. руб.

Таблица 2.12 Результаты расчета периода обращения кредиторской задолженности

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Темп роста, %
Средние остатки кредиторской задолженности, тыс. руб.	13275	9563	17322	130,5
Затраты на производство, тыс. руб.	28394	35913	45053	158,7
Период обращения кредиторской задолженности, дни	171	97	140	82,2

В СПК им Х. Валиева сумма кредиторской задолженности на начало и на конец года превышает сумму по счетам дебиторов, причем срок ее погашения больше, чем дебиторской задолженности, что может быть следствием несбалансированности денежных потоков. В 2009 году по сравнению с 2007 годом остатки кредиторской задолженности возрос на 30,5%, затраты на производство на 58,7%. Период обращения кредиторской задолженности сократился на 17,8% или на 31 день.

Так как СПК им Х. Валиева является сельскохозяйственным предприятием, то время обращения производственных запасов во многом зависит от биологических факторов.

Сезонность производства обуславливает неритмичность в использовании ресурсов, а также неодинаковые объемы хозяйственной деятельности, неравномерное поступление выручки в течение года.

Тенденция к увеличению финансового цикла свидетельствует о возникновении у предприятия нарастающей потребности в финансировании. Установление указанной тенденции делает необходимым принятие своевременных мер по выявлению резервов сокращения длительности производственно-финансового цикла, например таких как:

- сокращение периода заготовления и хранения запасов товарно-материальных ценностей (насколько это возможно для сельского хозяйства);
- совершенствование системы расчетов с покупателями, включая обязательный контроль за сроками образования дебиторской задолженности.

8.3 Анализ движения денежных средств

Предприятие для ведения хозяйственной деятельности, исполнения обязательств и обеспечения доходности нужны денежные средства. Способность генерировать денежные потоки и их объемы - важнейший показатель стабильности. Отчет о движении денежных средств вместе с остальными формами отчетности обеспечивает предоставление информации, позволяющий оценить эти показатели, а также понять изменения в чистых активах предприятия, ее финансовую структуру (в том числе ликвидность и платежеспособность), способность регулировать время ее плотность денежных потоков в условиях постоянно меняющихся внешних и внутренних факторов. Включение отчета о движении денежных средств в финансовую отчетность позволяет осуществить моделирование текущей стоимости будущих денежных потоков для сравнительной оценки предприятий.

Анализ движения денежных средств проводится по данным отчетного периода. На первый взгляд такой анализ, как любой другой раздел ретроспективного анализа, имеет сравнительно невысокую ценность, но как было уже сказано, прибыльность предприятия не гарантирует его обеспеченность денежными средствами.

Теоретически отмеченного парадокса можно избежать - это произойдет в том случае, если на предприятии последовательно и строго следуют методу определения выручки от продажи по мере оплаты товаров и услуг. Однако Положением о бухгалтерском учете и отчетности РФ разрешено применять и другой метод - метод определения выручки от продажи по мере отгрузки товаров предъявления покупателю расчетных документов, именно в этом случае денежный поток ценностей и расчетов, генерирующую прибыль, не совпадают по времени.

Анализ движения денежных средств как раз и позволяет с известной долей точности объяснить расхождения между величиной денежного потока,

имевшего место на предприятии в отчетном периоде, и полученной за этот период прибылью.

Анализ движения денежных средств прямым методом позволяет судить о ликвидности предприятия, поскольку детально раскрывает движение денежных средств на его счетах, что дает возможность делать оперативные выводы относительно достаточности средств для уплаты по счетам текущих обязательств, а также осуществления инвестиционной деятельности. В тоже время этот метод не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения величины денежных средств на счетах предприятия. С этой целью проводится анализ движения денежных средств предприятия косвенным методом. Достоинством косвенного метода является не только то, что он позволяет увязать полученный финансовый результат и изменение денежных средств за период, а также и то, что он делает возможным произвести расчет показателей изменения денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, практически не привлекая внутренние данные учета, следовательно, по данному методу может быть произведена оценка денежных потоков внешних пользователей бухгалтерской информации.

Изучение движения денежных средств, на мой взгляд, достаточно важно, так как позволяет привести аргументы, объясняющие такой парадокс, когда СПК им. Х. Валиева являясь прибыльным предприятием, не может расплатиться со своими работниками и контрагентами. Такая ситуация вполне обыденна для экономики переходного периода.

В таблице 2.13 рассмотрим динамику движения денежных средств по видам деятельности в СПК им. Х. Валиева Дюртюлинского района.

Таблица 2.13 Анализ движения денежных средств, тыс. руб.

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Абсолютное отклонение	Темпы роста, %
Остаток денежных средств на начало	207	139	83	-124	40,1
Чистые денежные средства (чистый денежный поток) от текущей деятельности	468	-556	-4353	-4821	-930,1
Чистые денежные средства (чистый денежный поток) от инвестиционной деятельности	-	-	-3107	-	-
Чистые денежные средства (чистый денежный поток) от финансовой деятельности	400	500	8685	8285	2171,3
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-68	-56	1225	1293	-1801,5
Остаток денежных средств на конец	139	83	1308	1169	941,0

Из данных таблице 2.13 следует, что в отчетном году по сравнению с базисным годом произошло увеличение остатков денежных средств на конец анализируемых периодов в 9,4 раза, что оказывает благоприятное влияние на ликвидность хозяйства. При этом наращивание денежных средств происходило главным образом за счет положительного чистого денежного потока от финансовой деятельности, что означает усиление зависимости организации от внеш-

них источников финансирования и за счет увеличения величины денежных средств от их эквивалентов. Положительные денежные потоки по финансовой деятельности обеспечили возможность осуществления организацией инвестиционной деятельности. Следует отметить и то, что идет значительное сокращение чистых денежных потоков по текущей деятельности, в 2009 году их величина сократилась на 59,9% или 124 тыс. руб. по сравнению с 2007 годом, а по инвестиционной – на 3107 тыс. руб.

Денежный поток по текущей деятельности не обеспечил в полном объеме отрицательного потока по инвестиционной, поэтому для осуществления капитальных вложений предприятие вынуждено прибегнуть к заимствованию денежных средств, что привело в образовании в отчетном году положительного чистого денежного потока по финансовой деятельности в размере 8685 тыс. руб., который по сравнению с 2007 годом увеличился в 2,2 раза.

Степень участия денежных потоков по каждому виду деятельности в общем приросте денежных средств хозяйства можно оценить на основе исследования структуры чистого денежного потока хозяйства (таблица 2.14).

Таблица 2.14 Анализ структуры чистого денежного потока предприятия

Показатели	Удельный вес в общей величине чистого денежного потока, %			Изменение (+;-)
	2007 г.	2008 г.	2009 г.	
Чистые денежные средства (чистый денежный поток) от текущей деятельности	-688,2	992,9	-355,3	332,9
Чистые денежные средства (чистый денежный поток) от инвестиционной деятельности	-	-	-253,6	-
Чистые денежные средства (чистый денежный поток) от финансовой деятельности	-588,2	-892,9	709,0	1297,2
Общая величина чистого денежного потока (чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов)	100	100	100	-

Данные таблицы 2.14 свидетельствуют о том, что значительный приток денежных средств по текущей деятельности в 2008 году стал источником финансирования инвестиций и погашения задолженности по ранее полученным заемным средствам. В 2009 году ситуация меняется. В частности, наблюдается приток денег по финансовой деятельности. Это еще раз подтверждает ранее сделанные выводы о том, что собственных средств хозяйству стало не хватать, и оно вынуждено привлекать кредиты и займы.

На следующем этапе целесообразно исследовать состав источников поступления денежных средств и направлений их расходования в разрезе отдель-

ных видов деятельности, а также оценить динамику притоков и оттоков в 2009 году по сравнению с предыдущими годами. Информация по текущей деятельности представлена в таблице 2.15.

Таблица 2.15 Анализ движения денежных средств по текущей деятельности, тыс. руб.

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	От- клоне- ние (+;-)	Темп роста, %
1. Поступление денежных средств, всего	1974 8	2990 5	2748 5	7737	139,2
В том числе:					
1.1 Средства, полученные от покупателей, заказчиков за продукцию, услуги	1128 2	2223 7	2119 0	9908	187,8
1.2 Полученные бюджетные субсидии	1673	1877	2471	798	147,7
1.3 Прочие доходы	6793	5791	3824	-2969	56,3
2. Расходование денежных средств, всего	2021 6	3046 1	3183 8	11622	157,5
В том числе:					
2.1 Оплата приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов	1153 7	1756 6	1893 8	7401	164,2
2.2 Оплата труда	3010	5072	5572	2562	185,1
2.3 Выплата дивидендов, процентов	171	283	709	538	414,6
2.4 Расчеты по налогам и сборам	1608	3010	3598	1990	223,8
2.5 Выплата подотчетных сумм	36	48	34	-2	94,4
2.6 Обучение кадров			15	15	
2.7 Прочие расходы	3854	4482	2972	-882	77,1
3. Чистые денежные средства (чистый денежный поток) от текущей деятельности	468	-556	-4353	-4821	-930,1

По данным таблице 2.15 видно, что поступление денежных средств по текущей деятельности в 2009 году сократилось в 9,3 раза или на 4821 тыс. руб. Это сокращение связано с увеличением расходов на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья – на 7401 тыс. руб., оплату труда – на 2562 тыс. руб., расче-

тов по налогам и сборам – на 1990 тыс. руб., которые в определенной степени покрывались за счет увеличения выручки от продаж и субсидий.

Недостатком отчета о движении денежных средств является отсутствие расшифровки по статье выручка от реализации и прочие доходы. Поскольку известно, что по статье «Прочие доходы» могут быть отражены возврат средств от поставщиков, бюджета, подотчетных лиц, полученные суммы по решению суда и другое. Поэтому рост таких поступлений, носящих случайный (нестабильный) характер, на фоне сокращения выручки от продаж товаров, продукции, работ, услуг является неблагоприятной ситуацией.

В СПК им. Х. Валиева наблюдается увеличение расходования денежных средств по текущей деятельности на 7401 тыс. руб., или 64,2%. При этом растет отток денежных средств, практически по всем направления расходования денежных активов. Таким образом, более высокие темпы роста оттока денежных средств по сравнению с притоком обусловили в 2009 году сокращение чистого денежного потока по основной деятельности на 4353 тыс. руб.

Аналогично следует провести анализ движения денежных средств по финансовой деятельности (таблица 2.16).

Таблица 2.16 Анализ движения денежных средств по финансовой деятельности, тыс. руб.

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	От- клоне- ние (+;-)	Темп роста
1. Поступление денежных средств, всего	1000	2150	10500	9500	10,5 раз
В том числе:					
1.1 Поступления от эмиссии акций или иных долевого бумаг	-	-	-	-	-
1.2 Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	1000	2150	10500	9500	10,5 раз
1.3 Прочие доходы	-	-	-	-	-
2. Расходование денежных средств, всего	-600	-1650	-1815	-1215	3,0 раза
В том числе:					
2.1 Погашение займов и кредитов (без процентов)	-600	-1650	-1500	-900	2,5 раза
2.2 Погашение обязательств по финансовой аренде	-	-	-315	-	-
2.3 Прочие расходы	-	-	-	-	-
3. Чистые денежные средства (чистые денежные потоки) от финансовой деятельности	400	500	8685	8285	21,7 раза

Представленные в таблице 2.16 данные позволяют увидеть, что поступление денежных средств по финансовой деятельности было связано только с получением займов и кредитов от других организаций. Обращает на себя внимание абсолютная сумма полученных в 2009 году заемных средств. Она возросла со 1000 до 10500 тыс. руб. (в 10,5 раз), что вызвано нехваткой денежных поступлений по основной деятельности и высокой доли вложений в приобретение основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов в 2009 году. Данные бухгалтерского баланса СПК им. Х. Валиева подтвердили, что полученные кредиты и займы имеют краткосрочный характер, что вызывает скорый их возврат, а при наличии высоких расходов на капитальные вложения может означать построение нерациональной структуры источников финансирования деятельности предприятия. Краткосрочный характер полученных займов и кредитов во многом обусловил увеличение оттока средств на их погашение в размере 1500 тыс. руб., что в 2,5 раза выше по сравнению с 2007 годом.

Для реализации вертикального анализа движения денежных средств можно использовать табл. 2.17 и 2.18, где представлена структура поступления и расходования денежных средств по видам деятельности соответственно.

Таблиц 2.17 Анализ состава и структуры поступления денежных средств по видам деятельности

Показатели	2007 г.		2008 г.		2009 г.		Отклонение удельного веса, процентные пункты
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	
1. Поступление денежных средств от текущей деятельности - всего	19748	95,2	29905	93,3	27485	72,4	-22,8
В том числе:							
1.1 Средства, полученные от покупателей, заказчиков за продукцию, услуги	11282	54,4	22237	69,4	21190	55,8	1,4
1.2 Полученные бюджетные субсидии	1673	8,1	1877	5,9	2471	6,5	-1,6
1.3 Прочие доходы	6793	32,7	5791	18,1	3824	10,1	-22,7
2. Поступление денежных средств от финансовой деятельности - всего	1000	4,8	2150	6,7	10500	27,6	22,8

В том числе: 2.1 Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	1000	4,8	2150	6,7	10500	27,6	22,8
3. Поступление денежных средств от всех видов деятельности - всего	20748	100	32055	100	37985	100	-

Данные таблицы 2.17 позволяют увидеть, что 72,4% всех поступлений денежных средств СПК им. Х. Валиева в 2009 году составляли доходы по текущей деятельности, остальные 27,6% приходились на финансовую деятельность. В отчетном году доля участия текущей деятельности сокращается на 22,8% и одновременно на данную величину усиливается влияние, на формирование доходной части отчета о движении денежных средств, финансовой деятельности (с 4,8% в 2007 году до 27,6% в 2009 году).

В составе расходов (таблица 2.18) значительную долю в 2009 году (86,6%) составил отток средств по текущей деятельности, в том числе на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья (51,5%), оплаты труда (15,2%), налогов (9,8%) и других. При этом удельный вес расходов по текущей деятельности сокращается в 2009 году по сравнению с 2007 годом на 10,5%. Одновременно повысился удельный вес расходов по финансовой деятельности с 2,9 до 4,9%, что вызвано необходимостью погашения значительных по размеру полученных кредитов и займов.

Таблиц 2.18 Анализ состава и структуры поступления денежных средств по видам деятельности

Показатели	2007 г.		2008 г.		2009 г.		Отклонение удельного веса, про- центные пункты
	тыс. руб.	удел ьны й вес, %	тыс. руб.	уде ль- ный вес, %	тыс. руб.	удел ь- ный вес, %	
1. Расходование денежных средств от текущей деятельности, всего	20216	97,1	30461	94,9	31838	86,6	-10,5
В том числе:							
1.1 Оплата приобретен-	11537	55,4	17566	54,7	18938	51,5	-3,9

ных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов							
1.2 Оплата труда	3010	14,5	5072	15,8	5572	15,2	0,7
1.3 Выплата дивидендов, процентов	171	0,8	283	0,9	709	1,9	1,1
1.4 Расчеты по налогам и сборам	1608	7,7	3010	9,4	3598	9,8	2,1
1.5 Выплата подотчетных сумм	36	0,2	48	0,1	34	0,1	-0,1
1.6 Обучение кадров					15	0,0	0,0
1.7 Прочие расходы	3854	18,5	4482	14,0	2972	8,1	-10,4
2. Расходование денежных средств на инвестиционную деятельность, всего	-	-	-	-	3107	8,5	-
2.1 Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальные активы	-	-	-	-	3107	8,5	-
3. Расходование денежных средств от финансовой деятельности, всего	600	2,9	1650	5,1	1815	4,9	2,1
В том числе:							
3.1 Погашение займов и кредитов (без процентов)	600	2,9	1650	5,1	1500	4,1	1,2
3.2 Погашение обязательств по финансовой аренде	-	-	-	-	315	0,9	-
3.3 Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-
4. Расходование денежных средств - всего	20816	100	32111	100	36760	100	-

Проведенное по данным формы № 4 исследование позволило установить неблагоприятные тенденции движения денежных активов организации, связанные с сокращением собственных средств и увеличением зависимости от внешних источников финансирования, как основной деятельности, так и инвестиционной. Сложившаяся ситуация при отсутствии продуманной политики управления денежными потоками может отрицательно сказаться на ликвидности предприятия и его финансовом состоянии в целом.

8.4 Анализ производственного потенциала предприятия

Производственный потенциал сельскохозяйственных предприятий оценивают по трем основным видам ресурсов: земельным (сельскохозяйственные угодья), трудовым (среднегодовая численность работающих) и материально-техническим (основные производственные и оборотные фонды).

Основными показателями уровня использования производственного потенциала являются объем валовой продукции, выручка от ее реализации и полученная прибыль в расчете на 1000 руб. имеющихся ресурсов.

Стоимость земельных ресурсов определяют на основе материалов землеоценочных работ по всем сельскохозяйственным угодьям. Если таких документов нет, то их должны разработать специалисты хозяйства методом экспертных оценок. Оценку пашни и многолетних насаждений производят по показателям окупаемости затрат, а природных кормовых угодий (сенокосов и пастбищ) - по показателям продуктивности.

Стоимость трудовых ресурсов определяют по стоимости компенсации выбытия одного работника, занятого в сельскохозяйственном производстве, материально-техническими ресурсами. Норматив компенсации выбытия может быть определен по уровню начисленной амортизации основных фондов сельскохозяйственного назначения в расчете на одного среднегодового работника. Учет сезонных рабочих, привлекаемых в наиболее напряженные периоды, производят исходя из среднегодовых данных. Число привлекаемых работников определяют делением количества отработанных ими человеко-дней на 285 (средний годовой фонд рабочего времени). Кроме того, среднегодовая численность привлеченных работников должна быть скорректирована на соответствующий коэффициент трудового участия. Его величина может быть определена как отношение среднегодового заработка сезонных рабочих к среднегодовому заработку постоянных рабочих.

Стоимость материально-технических ресурсов определяют как сумму среднегодовой стоимости основных фондов сельскохозяйственного назначения и материальных затрат хозяйства, вошедших в себестоимость растениеводческой и животноводческой продукции, за минусом амортизации основных средств (оборотные материальные средства).

Для оценки производственного потенциала сельскохозяйственного предприятия необходима следующая информация:

- земельно-оценочные материалы (окупаемость затрат в рублях или баллах, денежная оценка 1 балла по пашне, продуктивность кормовых угодий, балльная оценка других видов сельскохозяйственных угодий);
- численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, в том числе привлеченных;
- нормативы компенсации выбытия одного работника, занятого в сельскохозяйственном производстве;
- среднегодовая стоимость основных фондов сельскохозяйственного назначения;
- материальные затраты, вошедшие в себестоимость растениеводческой и животноводческой продукции, за минусом амортизации.

Проанализируем использование производственного потенциала пред-

приятия на основе данных таблицы 2.19.

Таблица 2.19 Анализ использования производственного потенциала

Показатели	Номер строки	2008 г.	2009 г.	Изменение, %
Получено валовой продукции, тыс.руб.	01	27755	30752	10,8
Выручка от реализации продукции, тыс.руб.	02	39320	42246	7,4
Чистая прибыль, тыс.руб.	03	14414	17002	18,0
Сельскохозяйственные угодья – всего, га	04	7082	7072	-0,1
в том числе:	05	4808	4808	
пашня	06	2274	2264	-0,4
кормовые угодья				
Среднегодовая численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, человек	07	290	287	-1,0
Основные производственные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс.руб.	08	99788	111152	11,4
Материальные оборотные средства, тыс.руб.	09	50531	60920	20,6
Внутрихозяйственные нормативы				
Стоимость замещения одного среднегодового работника, тыс.руб.	10	5,1	5,1	-
Оценка 1 га пашни:				
руб.	11	1452	3850	165
баллы	12	100	100	-
Оценка кормовых угодий, баллы	13	35	35	-
Денежная оценка ресурсов				
Пашня, тыс.руб. (стр.05 * стр11)	14	6981	18511	165
Кормовые угодья, тыс.руб. [стр.06 * (стр13 : стр12) * стр11 : 1000]	15	1156	3051	164
Трудовые ресурсы, тыс.руб. (стр.07 * стр.10)	16	1479	1464	-1
Материально-технические ресурсы, тыс.руб. (стр.08 + стр.09)	17	150319	172072	14,5
Производственный потенциал, тыс.руб.	18	159935	195098	22
Получено на 1000 руб. производственного потенциала				
Валовая продукция, руб.(стр.01 : стр18 * 1000)	19	173,5	157,6	-9,2
Выручка от реализации продукции, руб.	20	246	216,5	-12

(стр.02:стр18*1000)				
Чистый доход, руб. (стр.03 : стр18 * 1000)	21	90	87	-3,3

Из данных таблицы видим, что, несмотря на вывод из оборота 10 га кормовых угодий, рассматриваемое хозяйство в отчетном году в целом сохранило свой производственный потенциал; наблюдается даже его рост на 22% по сравнению с предыдущим годом. Это стало возможно благодаря уменьшению трудовых ресурсов на 1% и увеличению материально-технических ресурсов на 14,5 % при неизменной величине пашни.

При такой динамике производственного потенциала хозяйство в отчетном году ухудшило его использование. В расчете на единицу потенциала объем валовой продукции уменьшился на 9,2 % по сравнению с уровнем предыдущего года.

Если рассматривать использование производственного потенциала через экономический результат, то следует отметить, что чистый доход в расчете на 1000 руб. потенциала уменьшился на 3,3 %. Таким образом, в отчетном году, используя интенсивные факторы увеличения производства, хозяйство менее эффективно реализовало свои потенциальные возможности.

8.5 Анализ финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость - это такое состояние финансовых ресурсов, их распределения и использования, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях разумного (допустимого) экономического риска.

Платежеспособность - это проявление финансовой устойчивости, которое отражает способность предприятия своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства.

Кредитоспособным является предприятие, которое имеет все предпосылки получить кредит и способно своевременно возратить взятую ссуду с уплатой процентов за счет прибыли или других финансовых источников, возможно, заемных средств.

В результате осуществления какой-либо хозяйственной операции финансовое состояние предприятия может измениться. Знание границ изменения источников средств, направляемых в основные фонды или производственные запасы, позволяет генерировать такие потоки хозяйственных операций, которые могут привести к улучшению финансового состояния предприятия, к повышению его устойчивости.

Различают четыре типа финансовой устойчивости предприятия.

Абсолютная устойчивость - крайне редкое для сельскохозяйственных предприятий положение, которое выражается соотношением

$$З < О_{\text{соб}} + К, (2.4)$$

Нормальная устойчивость, гарантирующая платежеспособность, соответствует условию

$$З = O_{\text{соб}} + K, (2.5)$$

Неустойчивое финансовое состояние, характеризующееся нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения $O_{\text{соб}}$:

$$З = O_{\text{соб}} + K + I_{\text{осл}}, (2.6)$$

Финансовая неустойчивость считается нормальной (допустимой), если величина $I_{\text{осл}}$ в виде краткосрочных кредитов и других заемных средств не превышает суммарной стоимости сырья, материалов и готовой продукции, то есть выполняются условия:

$$З_{\text{с}} + З_{\text{т.п}} \geq K, (2.7)$$

$$З_{\text{н.п}} + З_{\text{б.п}} \leq C_{\text{д}}, (2.8)$$

Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, так как денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают его кредиторской задолженности и просроченных ссуд:

$$З > O_{\text{соб}} + K. (2.9)$$

Таблица 2.20 Оценка финансовой устойчивости предприятия за 2009 г., тыс. руб.

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение (+;-)
1. Источники формирования собственных средств	103296	109265	5969
2. Внеоборотные активы	62545	71170	8625
3. Наличие собственных оборотных средств (1-2)	40751	38095	-2656
4. Долгосрочные пассивы	1901	1691	-210
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств (3+4)	42652	39786	-2866
6. Краткосрочные кредиты и займы	1500	10000	8500
7. Общая сумма основных источников средств для формирования запасов (5+6)	44152	49786	5634
8. Общая величина запасов и затрат	43463	47831	+4368
9. Излишек (+) /недостаток (-)/ собственных оборотных средств (3-8)	-2712	-9736	+7024
10. Итого собственных оборотных и долгосрочных заемных источников средств (5-8)	-811	-8045	+7234
11. Источники средств для формирования	689	1955	1266

запасов и затрат (7-8)			
------------------------	--	--	--

По данным таблицы 2.20 можно судить о том, что СПК им. Х. Валиева в 2009 году являлся финансово неустойчивым предприятием, поскольку сумма запасов и затрат ($З=47831$ тыс. руб.) равна сумме имеющихся собственных оборотных средств предприятия и величины источников, ослабляющих финансовую напряженность ($О_{\text{соб}} + И_{\text{осл}} = 38095 + 10000 = 48095$ тыс. руб.), то есть $З = О_{\text{соб}} + К + И_{\text{осл}}$. Финансовая неустойчивость является допустимой, так как выполняются условия:

$$З_c + З_{\text{т.п}} \geq К \quad (17145 + 496 \geq 10000)$$

$$З_{\text{н.п}} + З_{\text{б.п}} \leq С_{\text{д}} \quad (4074 \leq 39786)$$

Для анализа финансовой устойчивости предприятий большое значение имеют относительные показатели - коэффициенты, определяющие состояние основных и оборотных средств, степень финансовой независимости. Коэффициенты отчетного периода сравнивают с нормативными, коэффициенты предыдущего периода - с коэффициентами аналогичного предприятия. В результате выявляют реальное финансовое положение предприятия, слабые или сильные его стороны.

В современных условиях, когда хозяйственная деятельность может осуществляться не только за счет собственных средств, но и за счет заемных, важна такая характеристика, как финансовая независимость.

Таблица 2.21 Показатели финансовой устойчивости предприятия за 2009 г.

Показатели	Граничные значения коэффициентов	На начало года	На конец года	Изменение за год (+,-)
Коэффициент автономии, K_a	$K_a \geq 0,5$	0,915	0,863	-0,052
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, $K_{з.с}$	$K_{з.с} < 1,0$	0,093	0,159	0,066
Коэффициент маневренности, K_m	$K_m \geq 0,5$	0,395	0,349	-0,046
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, $K_{о.с}$	$K_{о.с} > 0,3$	0,810	0,687	-0,123

Проанализировав данные таблицы 2.21 видно, можем сказать, что:

- коэффициент $K_{з.с}$ увеличился за год на 0,066. Это увеличение свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлечения заемных средств и снижении его финансовой устойчивости.

- коэффициент K_m не достигает оптимального значения 0,5 и в течение года уменьшился еще на 0,046, это свидетельствует о вложении собственных средств в трудноликвидные активы и формировании оборотных средств за счет заемных.

Финансовая устойчивость СПК им. Х. Валиева за прошедший год не претерпела существенных изменений, и предприятие можно отнести к неустойчиво-

нормальному (допустимому) финансовому состоянию, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств.

8.6 Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными средствами своевременно погашать свои платежные обязательства.

Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства.

Ликвидность баланса - возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее, это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств.

Ликвидность - это способ поддержания платежеспособности. *Под ликвидностью* какого-либо *актива* понимают способность его трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов.

Говоря о **ликвидности предприятия**, имеют в виду наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.

Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Таким образом, основными признаками платежеспособности являются: а) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете; б) отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Очевидно, что **ликвидность и платежеспособность не тождественны друг другу**. Так, коэффициенты ликвидности могут характеризовать финансовое положение как удовлетворительное, однако по существу эта оценка может быть ошибочной, если в текущих активах значительный удельный вес приходится на неликвиды и просроченную дебиторскую задолженность.

В современных условиях анализ платежеспособности сельскохозяйственных предприятий приобрел чрезвычайно актуальное значение, так как большинство из них не являются таковыми. Поэтому платежеспособность в большинстве случаев ассоциируется с ликвидностью, то есть возможностью превращения активов предприятия в деньги для последующей оплаты долгов. Пла-

тежеспособность оценивают по данным бухгалтерского баланса на основе анализа ликвидности оборотных средств.

Ликвидность рассматривают с двух сторон: как время, необходимое для продажи активов, и как сумму, вырученную от их продажи. В большинстве случаев быстрая продажа активов возможна со значительной скидкой в цене.

Все активы предприятия в зависимости от скорости их превращения в денежные средства (степени ликвидности) условно разделяют на четыре группы:

наиболее ликвидные активы A_1 - все статьи денежных средств, которые могут быть использованы для немедленного выполнения предприятием текущих расчетов. В эту группу включают также краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

быстро реализуемые активы A_2 - в основном состоят из дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты, и некоторых других;

медленно реализуемые активы A_3 - наименее ликвидные активы, к которым относят запасы, дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес. после отчетной даты, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям за минусом статьи по расходам будущих периодов;

трудно реализуемые активы A_4 - активы предприятия, которые предназначены для использования в хозяйственной деятельности в течение продолжительного периода времени, то есть «Внеоборотные активы».

Активы A_1 , A_2 , A_3 относят к текущим активам предприятия, они более ликвидны по сравнению с остальным имуществом.

Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств группируют следующим образом:

наиболее срочные обязательства P_1 - кредиторская задолженность, платежи по дивидендам, прочие краткосрочные обязательства, а также ссуды, не погашенные в срок (по данным приложений к бухгалтерскому балансу);

краткосрочные пассивы P_2 - краткосрочные заемные кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 мес. после отчетной даты;

долгосрочные пассивы P_3 - долгосрочные заемные кредиты и прочие долгосрочные пассивы (итог IV раздела баланса «Долгосрочные пассивы»);

постоянные пассивы P_4 - статьи III раздела баланса «Капитал и резервы» и отдельные статьи шестого раздела баланса, не вошедшие в предыдущие группы: «Доходы будущих периодов», «Фонды потребления», «Резервы предстоящих расходов и платежей».

Соотношение активов и пассивов баланса должно быть следующим $A_1 \geq P_1$; $A_2 \geq P_2$; $A_3 \geq P_3$; $A_4 \leq P_4$. Проанализируем в таблице 2.22, какое соотношение имеют актив и пассив баланса в СПК им Х. Валиева.

Таблица 2.22 Группировка активов и обязательств за 2009 г.

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек или недостаток
-------	-------------------	------------------	--------	-------------------	------------------	----------------------------------

		да			да	на н.г.	на к.г.
1. Наиболее ликвидные активы	83	1308	1. Наиболее срочные обязательства	6162	5631	-6079	-4323
2. Быстро-реализуемые активы	6768	6278	2. Кратко-срочные пассивы	1500	10000	5268	-3722
3. Медленно реализуемые активы	43463	47831	3. Долго-срочные пассивы	1901	1691	41562	46140
4. Трудно реализуемые активы	62545	71170	4. Постоянные пассивы	103296	109265	-40751	-38095
Баланс	112859	126587	Баланс	112859	126587	0	0

Из данных таблицы 2.22 следует, что на конец анализируемого периода величина наиболее срочных обязательств на 4323 тыс. руб. превышает наиболее ликвидные активы. Соотношение $A_1 \geq \Pi_1$ не выполняется.

Величина краткосрочных пассивов на 3722 тыс. руб. больше чем быстро-реализуемых активов. Соотношение $A_2 \geq \Pi_2$ не выполняется.

Величина долгосрочных пассивов на 46140 тыс. руб. меньше чем медленно реализуемые активы. Соотношение $A_3 \geq \Pi_3$ выполняется.

Величина постоянных пассивов на 38095 тыс. руб. больше чем трудно реализуемых активов. Соотношение $A_4 \leq \Pi_4$ выполняется.

Следовательно, руководству предприятия нужно больше уделять внимания соотношению данных показателей, чтобы увеличить скорость превращения активов в денежную наличность.

В общем случае платежеспособность оценивают как отношение ликвидных оборотных активов предприятия к его краткосрочным долговым обязательствам.

Таблица 2.23 Показатели платежеспособности и ликвидности предприятия

Показатели	Код строки по балансу и нормативное значение	2008 г.	2009 г.	Изменение (+,-)
1. Кратковременные долговые обязательства $D_{об}$, тыс.руб.	690- (640+650+660)	7662	15631	+7969
2. Денежные средства и кратковременные финансовые вложения $D_{ср}$, тыс. руб.	260+(250-251)	83	1308	+1225
3. Дебиторская задолженность и	260+(250-251)+	6851	7586	+735

прочие оборотные активы D_3 , тыс. руб.	+230+240+270			
4. Материальные оборотные средства Z_m , тыс. руб.	210-217	43463	47831	+4368
5. Коэффициент абсолютной ликвидности $K_{a.l}$ (2:1)	$K_{a.l} \geq 0,2$	0,011	0,084	+0,073
6. Коэффициент быстрой ликвидности $K_{б.л}$ ((2+3):1)	$0,8 \leq K_{б.л} \leq 1,0$	0,905	0,569	-0,336
7. Коэффициент текущей ликвидности $K_{т.л}$ ((2+3+4):1)	$K_{т.л} \geq 2$	6,578	3,629	-2,949

По данным таблицы 2.23 видно, что при увеличении кратковременных обязательств на 7969 тыс. руб., денежных средств и кратковременных финансовых вложений на 1225 тыс. руб., дебиторской задолженности и прочих оборотных активов, а также при значительном увеличении запасов на 4368 тыс. руб. предприятие за год повысило коэффициент абсолютной ликвидности. Приближение коэффициента абсолютной ликвидности к нормативному уровню и тенденция его увеличения (на 0,073) свидетельствуют о повышении платежеспособности предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности за этот же период снизился и находится на уровне ниже нормативных значений. Коэффициент текущей ликвидности также снизился, но находится выше нормативного уровня, и свидетельствуют о сохранении платежеспособности предприятия.

Однако следует заметить, что достижение предельных значений коэффициентов ликвидности возможно лишь на предприятиях, в структуре балансов которых значительный удельный вес занимают долгосрочные кредиты и займы. Рассматриваемое предприятие к таковым не относится, так как в структуре его баланса заемных средств, с погашением более чем через 12 мес., на конец года не имеется.

Прогнозирование убыточности предприятия позволяет избежать наступления банкротства. Многофакторная модель прогнозирования убыточности, разработанная Альтманом включает в себя пять наиболее значимых коэффициентов, которые с различных позиций характеризуют в наиболее общем виде прибыльность капитала и его структуру (таблица. 2.24).

Таблица 2.24 Исходные данные для расчета факторной модели диагностики риска банкротства СПК им Х. Валиева за 2009 г.

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение (+;-)
Доля собственного капитала в формировании оборотных активов (X_1)	2,053	1,972	-0,081
Соотношение оборотного и основного капитала (X_2)	0,809	0,780	-0,029
Коэффициент оборачиваемости совокупно-	0,437	0,402	-0,035

го капитала (X_3)			
Рентабельность активов предприятия (чистая прибыль к активам предприятия) (X_4)	0,128	0,134	0,007
Коэффициент финансовой независимости (доля собственного капитала в общей валюте баланса) (X_5)	0,915	0,863	-0,052

Аддитивная факторная модель диагностики риска банкротства сельскохозяйственного предприятия имеет следующий вид:

$$Z=0,111X_1+13,239X_2+1,676X_3+0,515X_4+3,80X_5 \quad (2.10)$$

Если величина Z - больше 8, то риск банкротства малый или отсутствует. От 8 до 5 - небольшой риск банкротства. От 5 до 3 – средний. Ниже 3 – большой. Ниже 1 - стопроцентная несостоятельность.

$$Z_{н.г.} = 0,111*2,053+13,239*0,809+1,676*0,437+0,515*0,128+3,80*0,915=15,214$$

$$Z_{к.г.} = 0,111*1,972+13,239*0,78+1,676*0,402+0,515*0,134+3,80*0,863=14,567$$

Оценка риска банкротства, проведенная по средствам многомерной аддитивной факторной модели Альтмана в СПК им. Х. Валиева свидетельствует об отсутствии риска банкротства, так как значение константы больше 8.

Для укрепления финансового состояния СПК им. Х.Валиева необходимо ускорить оборачиваемость капитала в текущих активах. Этого можно добиться:

- сокращая продолжительность производственного цикла за счет интенсификации производства, то есть использования новейших технологий, семян, удобрений, повышения уровня и качества кормления животных, механизации и автоматизации производственных процессов, повышения производительности труда, более полного использования производственных мощностей предприятия, трудовых, земельных и материальных ресурсов;
- улучшения организации материально-технического снабжения с целью бесперебойного обеспечения производства необходимыми материальными ресурсами и сокращения времени нахождения капитала в запасах;
- ускорения процесса отгрузки продукции и оформления расчетных документов;
- сократить время нахождения средств в дебиторской задолженности;
- сокращения сроков строительства, производственно-коммерческого цикла, незавершенного производства.

9 Анализ эффективности работы предприятия

9.1 Анализ показателей рентабельности

В широком смысле слова понятие рентабельности означает прибыльность, доходность. Предприятие считают рентабельным, если результаты от реализации продукции (работ, услуг) покрывают все его издержки и, кроме того, дают прибыль, достаточную для расширенного воспроизводства.

Показатели рентабельности являются относительными и рассчитываются как отношение прибыли к стоимости используемых предприятием ресурсов.

Экономический смысл анализа рентабельности заключается в оценке (показе) получаемой прибыли с одного рубля вложенного капитала и выражается группой показателей, которые в наименьшей мере подвержены влиянию инфляции.

Таблица 2.25 Оценка доходности реализованной продукции

Показатели	2008 г.	2009 г.	Отклонение (+,-)
1. Выручка от реализации продукции В, тыс.руб.	43911	45175	+1264
2. Полная себестоимость реализации С, тыс.руб.	32022	33656	+1634
3. Прибыль от реализации П, тыс.руб. (1 - 2)	11889	11519	-370
4. Доходность продукции Д _п , % (3 : 1 * 100)	27,1	25,5	-1,6
5. Величина активов А, тыс.руб.	112859	126587	+13728
6. Коэффициент оборачиваемости активов К _{об} , обороты (1 : 5)	0,389	0,357	-0,032
7. Рентабельность активов R _а , % (3 : 5 * 100)	10,5	9,1	-1,4
8. Рентабельность продукции R _п , % (3 : 2 * 100)	36,0	34,2	-1,8

Из таблицы 2.25 видно, что не смотря на увеличение выручки на 1264 тыс.руб. прибыль снизилась на 370 тыс.руб., это связано с непропорциональным изменением цены реализации к себестоимости продукции, что повлекло за собой снижение доходности продукции на 1,6 %. Снижение дохода с 1 руб. реализованной продукции может быть одним из сигналов рынка по сокращению спроса на продукцию или появлению более сильных конкурентов.

Рассчитаем влияние на доходность продаж изменения цены и себестоимости реализованной продукции способом цепных подстановок.

1. Изменение доходности продаж за счет изменения цен реализации:

$$\Delta D_p(\Delta p) = [(B_0 - C_p) : B_0] - [(B_p - C_p) : B_p] = [(45175 - 32022) : 45175] - [(43911 - 32022) : 43911] = 0,291 - 0,271 = +0,020$$

2. Изменение доходности объема продаж за счет увеличения себестоимости реализации:

$$\Delta D_p(\Delta c) = [(B_0 - C_0) : B_0] - [(B_0 - C_p) : B_0] = [(45175 - 33656) : 45175] - [(45175 - 32022) : 45175] = 0,255 - 0,291 = -0,036$$

Полученные результаты свидетельствуют о том, что увеличение цен на реализацию продукции способствовало поддержанию доходности продаж, однако повышение себестоимости продукции его нейтрализовало, и по этой причине предприятие имело снижение доходности в целом.

Точность расчетов подтверждается проверкой совокупного влияния факторов:

$$\Delta D_p = \Delta D_p(\Delta p) + \Delta D_p(\Delta c) = 0,020 + (-0,036) = -0,016 \text{ или } 1,6\%.$$

В ходе анализа необходимо выявить влияние других факторов на изменение доходности. Прежде всего, ими могут быть виды продукции (работ, услуг) и их удельный вес в общем объеме.

Таблица 2.26 Оценка влияния доходности отдельных видов продукции на общую рентабельность

Вид продукции	Рентабельность вида продукции, %			Доля вида продукции в общем объеме реализации			Влияние на рентабельность реализованной продукции		
	2008 г	2009 г	отклонение (+,-)	2008 г	2009 г	отклонение (+,-)	структуры реализации	рентабельности вида продукции	совокупности факторов
1	2	3	4	5	6	7	8=2*7	9=4*6	10=8+9
Растениеводство,	63,2	18,9	-44,3	0,431	0,275	-0,156	-9,86	-12,18	-22,04
в том числе:	118,4	22,3	-96,1	0,280	0,247	-0,033	-3,91	-23,74	-27,64
1. Зерновые	32,1	60	+27,9	0,012	0,0002	-0,0118	-0,38	+0,01	-0,37
культуры	22,1	-	-	0,025	-	-	-	-	-
2. Подсолнечник	-17,7	-32,6	-14,9	0,011	0,007	-0,004	+0,07	-0,10	-0,03
3. Сахарная	-27,7	67,5	+95,2	0,0003	0,0016	+0,0013	-0,04	+0,15	+0,12
свекла									
4. Овощи откры-									
того грунта									
5. Плоды семеч-									
ковые и косточ-									
ковые									
Животноводство,	25,3	45,7	+20,4	0,553	0,725	+0,172	+4,35	+14,79	+19,14
в том числе:	4,5	30,9	+26,4	0,196	0,296	+0,100	+0,45	+7,81	+8,26
6. Мясо	55,1	77,4	+22,3	0,328	0,395	+0,067	+3,69	+8,81	+12,50
7. Молоко	-69,6	36,6	+106,2	0,0008	0,0017	+0,0009	-0,06	+0,18	+0,12
8. Мед									
Итого	39,8	37,2	-2,6	1,00	1,00	0,00	-5,51	+2,61	-2,9

Приведенные в таблице 2.26 данные позволяют сделать следующие выводы: рост удельного веса животноводства оказал положительное влияние на общую рентабельность реализованной продукции (увеличение на 4,35%). Однако отрицательное влияние других факторов (снижение доли доходной продукции растениеводства) уменьшило рентабельность в целом на 2,6%.

В данном случае экономически целесообразно повышение доли продукции животноводства, таких как мясо и молоко, если на них имеется рыночный спрос.

Сокращение уровня рентабельности отрасли растениеводства связано с изменением ситуации на рынке продовольствия. Цены реализации на сельскохозяйственную продукцию по годам практически не изменяются, но в то же время производственные затраты имеют тенденцию роста.

Негативное влияние на эффективность производства и реализации сельскохозяйственной продукции оказали природно-климатические условия, под влиянием которых уменьшился валовой сбор зерновых культур.

9.2 Анализ показателей доходности работы предприятия

Успешная работа любого предприятия определяется, прежде всего, его способностью получать прибыль. Прибыль, с одной стороны, повышает экономическую заинтересованность работников в эффективном использовании ресурсов, так как является основным резервом развития предприятия, с другой стороны, служит важнейшим источником формирования государственного бюджета. Таким образом, в получении прибыли заинтересованы как предприятие, так и государство.

Задача анализа прибыли - выявить резервы ее роста. Для этого изучают структуру прибыли по направлениям ее образования: от реализации продукции (работ, услуг), от прочих операционных доходов и расходов, от прочих внереализационных доходов и расходов. В процессе анализа выявляют и количественно оценивают влияние факторов на прибыль, разрабатывают рекомендации с учетом перспектив развития предприятия.

Анализ прибыли начинают с исследования ее динамики, как в общей сумме, так и в разрезе ее составляющих (горизонтальный анализ), а затем выявляют структурные изменения (вертикальный анализ). Основным приемом анализа - сравнение показателей с предыдущим годом в абсолютных величинах и в процентах к итогу.

Из данных таблицы 2.27 следует, что в СПК им. Х. Валиева в 2009 году по сравнению с 2007 годом чистая прибыль увеличилась на 56,3% или на 5192 тыс. руб. Выручка от продажи продукции в отчетном году по сравнению с базисным увеличилась на 12,2% (4912 тыс. руб.), себестоимость - на 0,4% (150 тыс.руб). Исходя из этого в 2009 году хозяйство получена прибыль от продаж в размере 11519 тыс. руб., что больше величины получаемой прибыли в 2007 году на 4762 тыс. руб. или 70,5%. Таким образом, в СПК им. Х. Валиева за последние 3 года наблюдается стабильная тенденция роста прибыли и более уско-

ренный рост реализационных цен по сравнению с производственными затратами.

Таблица 2.27 Анализ показателей прибыли, тыс. руб.

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Темп роста, %	
				2009 г к 2007 г	2009 г к 2008 г
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	40263	43911	45175	12,2	2,9
в т.ч. продажи с/х продукции,	33502	39320	42246	26,1	7,4
промышленной продукции	702	1803	190	-72,9	-89,5
товаров	5983	2273	2577	-56,9	13,4
работ, услуг	76	515	162	113,2	-68,5
Себестоимость проданных товаров, работ, услуг	33506	32022	33656	0,4	5,1
в т.ч. с/х продукции	26648	27755	30752	15,4	10,8
промышленной продукции	645	1725	175	-72,9	-89,9
товаров	6157	2116	2544	-58,7	20,2
работ, услуг	56	426	185	230,4	-56,6
Валовая прибыль	6757	11889	11519	70,5	-3,1
Прибыль (убыток) от продаж	6757	11889	11519	70,5	-3,1
Операционные доходы и расходы	-	150	-	-	-
Внереализационные доходы	2737	6222	3595	31,3	-42,2
Внереализационные расходы	-	437	-	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	9313	17241	14414	54,8	-16,4
Налог на прибыль и иные обязательные аналогичные платежи	91	239	-	-	-
Прибыль (убыток) от обычной деятельности	9222	17002	14414	56,3	-15,2
Чистая прибыль	9222	17002	14414	56,3	-15,2

Как видно из таблицы 2.27 основную часть прибыли хозяйство получает от реализации сельскохозяйственной продукции. Но данные таблицы 2.26 показывают, что рентабельность продукции растениеводства упала. Что бы узнать причины этого уменьшения проведем факторный анализ прибыли от реализации основных видов продукции производимых в СПК им. Х. Валиева, исходные данные для анализа приведены в таблице 2.28.

Таблица 2.28 Влияние отдельных факторов на отклонение суммы прибыли, по зерновым культурам в СПК им. Х. Валиева

Продукция	Объем реализации, ц. (V)		Полная себестоимость, тыс. руб.(Z)		Себестоимость реализации 1ц, руб.(W)		Выручка, тыс. руб.		Цена реализации 1 ц, руб.	
	2003г	2005г	2003 г	2005 г	2003 г	2005 г	2003г	2005г	2003 г	2005 г
Зерновые культуры	63041	35854	7974	8566	126,49	238,91	11624	10472	184,39	292,07

Анализ массы прибыли проведем по следующей схеме методом абсолютных разниц:

$$M_0 = p_0 q_0 - z_0 q_0 = 11624 - 7974 = 3650 \text{ тыс.руб.}$$

$$M_1 = p_1 q_1 - z_1 q_1 = 10472 - 8566 = 1906 \text{ тыс.руб.}$$

$$\text{Прирост массы прибыли: } \Delta M = M_1 - M_0 = 1906 - 3650 = -1744 \text{ тыс.руб.}$$

$$\frac{M_1}{M_0} * 100 = \frac{1906}{3650} * 100 = 52,2 \%$$

Влияние себестоимости на изменение прироста прибыли:

$$\Delta M_z = (z_0 - z_1) * q_1 = (126,49 - 238,91) * 35854 = -4030706,68 \text{ руб.}$$

В отчетном году по сравнению с базисным величина получаемой прибыли снизилась, за счет изменения себестоимости, на 4030706,68 руб.

Влияние объема реализации на изменение прироста прибыли:

$$\Delta M_q = (q_1 - q_0) * (p_0 - z_0) = (35854 - 63041) * (184,39 - 126,49) = -1574127,3 \text{ руб.}$$

Уменьшение объема реализации зерновых культур в отчетном году негативно повлияло на размер получаемой прибыли, которая сократилась на 1574127,3 руб.

Влияние цены реализации на изменение прироста прибыли:

$$\Delta M_p = (p_1 - p_0) * q_1 = (292,07 - 184,39) * 35854 = 3860758,72 \text{ руб.}$$

Рост реализационной цены в отчетном году позволил увеличить величину получаемой прибыли на 3860758,72 руб.

Взаимосвязь между рассчитанными показателями:

$$\Delta M = \Delta M_z + \Delta M_q + \Delta M_p = -4030706,68 - 1574127,3 + 3860758,72 = -1744075,26 \text{ руб.}$$

Анализ абсолютного прироста массы прибыли свидетельствует о том, что в отчетном периоде по сравнению с базисным размер получаемой прибыли уменьшился на 1744 тыс.руб. На сокращение размера получаемой прибыли негативно повлиял рост себестоимости, а так же сокращение объема реализации зерновых культур.

9.3 Анализ показателей деловой активности

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Для характеристики интенсивности использования капитала рассчитывается коэффициент его оборачиваемости.

Коэффициент оборачиваемости рабочего капитала (раз) показывает насколько эффективно предприятие использует инвестиции в оборотный капитал и как это влияет на рост продаж. Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используется предприятием чистый оборотный капитал.

$K_{\text{оборач. рабочего капитала}} = \text{Чистый объем продаж} : \text{Чистый оборотный капитал}$ (2.11)

Коэффициент оборачиваемости основных средств (раз) - это по сути фондоотдача. Этот коэффициент характеризует эффективность использования предприятием имеющихся в распоряжении основных средств. Чем выше значение коэффициента, тем более эффективно предприятие использует основные средства. Низкий уровень фондоотдачи свидетельствует о недостаточном объеме продаж или о слишком высоком уровне капитальных вложений. Рассчитывается он по формуле:

$K_{\text{оборач. основных средств}} = \text{Чистый объем продаж} : \text{Долгосрочные активы}$ (2.12)

Коэффициент оборачиваемости активов (раз) характеризует эффективность использования компанией всех имеющихся в распоряжении ресурсов, независимо от источников их привлечения. Данный коэффициент показывает сколько раз за год совершается полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий эффект в виде прибыли. Этот коэффициент также сильно варьируется в зависимости от отрасли. Рассчитывается по формуле:

$K_{\text{оборач. активов}} = \text{Чистый объем продаж} : \text{Суммарные активы}$ (2.13)

Коэффициент оборачиваемости запасов (раз) отражает скорость реализации запасов. Для расчета коэффициента в днях необходимо 365 дней разделить на значение коэффициента. В целом, чем выше показатель оборачиваемости запасов, тем меньше средств связано в этой наименее ликвидной группе активов. Рассчитывается по формуле:

$K_{\text{оборач. запасов}} = \text{Себестоимость реализованной продукции} : \text{Товароматериальные запасы}$ (2.14)

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (дней) показывает среднее число дней, требуемое для взыскания задолженности. Чем меньше это число, тем быстрее дебиторская задолженность обращается в денежные средства а, следовательно, повышается ликвидность оборотных средств предприятия. Рассчитывается коэффициент по формуле:

$K_{\text{оборачиваемости дебиторской задолжен.}} = \text{Сумма дебиторской задолженности} : \text{Чистый объем продаж (2.15)}$

Таблица 2.29 Расчет показателей оборачиваемости капитала, тыс. руб.

Показатель	2008 г.	2009 г.	Изменение, (+, -)
1. Выручка от реализации продукции	43911	45175	1264
2. Валюта баланса	112180	119723	7543
3. Величина запасов и затрат	43885,5	45647	1761,5
4. Денежные средства	111	695,5	584,5
5. Дебиторская задолженность	7339,5	6523	-816,5
6. Кредиторская задолженность	6866,5	5896,5	-970
7. Основные средства и прочие внеоборотные активы	60302	66655	6353
8. Величина источников собственных средств	100761	106280,5	5519,5
9. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (1:2) Срок оборота	0,391 932	0,377 967	-0,014 35
11. $K_{\text{об}}$ материальных оборотных средств (1:3) Срок оборота	1,001 365	0,990 369	-0,011 4
12. $K_{\text{об}}$ дебиторской задолженности (1:5) Срок оборота	5,983 61	6,925 53	0,943 -8
13. $K_{\text{об}}$ кредиторской задолженности (1:6) Срок оборота	6,395 57	7,661 48	1,266 -9
14. Фондоотдача основных средств и прочих внеоборотных активов (1:7)	0,728	0,678	-0,050
15. $K_{\text{об}}$ собственного капитала (1:8) Срок оборота	0,436 838	0,425 859	-0,011 21
16. $K_{\text{об}}$ оборотного капитала (1: (3+4+5)) Срок оборота	0,8554 426,7	0,8545 427,1	-0,0008 0,4

Из данных таблицы 2.29 видно, что положительным моментом в 2009 году по сравнению с 2008 годом является сокращение продолжительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности. Но в целом имущество предприятия использовалось не эффективно, так как сократились коэффициенты

оборачиваемости общего капитала, материальных оборотных средств, собственного и оборотного капитала, что свидетельствует об увеличении их срока оборота.

В связи с замедлением оборачиваемости оборотного капитала дополнительно привлечено в оборот 50 тыс. руб.

10. Анализ использования основных фондов предприятия

10.1 Анализ объема основных средств, их динамики и структуры

Основные средства (основные фонды) относятся к важнейшим факторам эффективности любого производства.

Основными задачами анализа являются:

- определение обеспеченности предприятия и его структурных подразделений основными фондами, уровня их использования;
- изучение степени использования производственной мощности предприятия и оборудования;
- выявление резервов повышения эффективности использования основных средств.

Рассмотрим состав и структуру основных фондов в СПК им. Х. Валиева в таблице 2.30, так как от эффективности их использования зависят результаты хозяйственной деятельности.

Таблица 2.30 Состав и структура основных производственных фондов в СПК им. Х. Валиева

Основные фонды	2007 г.		2008 г.		2009 г.		Темп роста, %	
	тыс. руб.	в % к ито-гу	тыс. руб.	в % к ито-гу	тыс. руб.	в % к ито-гу	2009 г. к 2007 г.	2009 г. к 2007 г.
Здания	58616	59,6	56109	56,2	59485	53,5	1,5	6,0
Сооружения	12398	12,6	11810	11,8	12877	11,6	3,9	9,0
Машины и оборудование	15994	16,3	18635	18,7	24508	22,0	53,2	31,5
Транспортные средства	4487	4,6	4555	4,6	4361	3,9	-2,8	-4,3
Рабочий скот	1012	1,0	1184	1,2	1819	1,6	79,7	53,6
Продуктивный скот	5638	5,7	7230	7,2	7837	7,1	39,0	8,4
Многолетние насаждения	265	0,3	265	0,3	265	0,2	0,0	0,0
Итого	98410	100	99788	100	111152	100	12,9	11,4

Удельный вес основных производственных фондов в 2009 году по сравнению с 2007 годов возрос на 12,9 % (12742 тыс. руб.). Это связано с увеличением зданий – на 869 тыс. руб. и сооружений – на 479 тыс. руб., машин и оборудования – на 8514 тыс. руб. в связи с приобретением новой техники и строительством производственных помещений. В хозяйстве наблюдается увеличение поголовья продуктивного скота на 125 гол. коров (в 2009 году поголовье составило 770 гол.) в связи с этим их балансовая стоимость возросла на 2199 тыс. руб. или на 39%.

Основные производственные фонды предприятия делятся на активные и пассивные.

Таблица 2.31 Наличие активной и пассивной части основных фондов

Основные фонды	2007 г.		2008 г.		2009 г.		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
Активная часть основных фондов	27396	27,8	31869	31,9	38790	34,9	141,6
в том числе: транспортные средства	4487	4,6	4555	4,6	4361	3,9	97,2
Пассивная часть основных фондов	71014	72,2	67919	68,1	72362	65,1	101,9
Итого	98410	100	99788	100	111152	100	112,9

Между активной и пассивной частями основных фондов должно быть определенное соотношение. На большей части предприятий АПК удельный вес активных основных фондов составляет 55-60%, в том числе машин и оборудования 45-50%.

В анализируемом хозяйстве удельный вес пассивной части основных фондов составляет в отчетном году 65,1%, что превышает оптимальный размер. Высокий удельный вес пассивной части основных средств, связан с условиями природно-климатической зоны, в которой расположено хозяйство. Производственные здания и сооружения используются для содержания животных в осенне-зимний период и хранения техники.

10.2 Анализ технического состояния основных производственных фондов

В общем виде методика расчета показателей состояния и движения основных производственных фондов может быть представлена системой показателей.

Основными являются следующие коэффициенты:

1. Показатели состояния:

- коэффициент износа;
- коэффициент годности.

Коэффициенты годности и износа основных производственных фондов в основном рассчитываются на конец года. Но если имеются необходимые данные, то эти показатели могут быть определены и на начало периода. Тогда можно будет судить об изменении состояния основных производственных фондов за период.

Коэффициент износа характеризует долю той части стоимости основных производственных фондов, которая перенесена на продукт, а коэффициент годности - неизношенную часть основных производственных фондов.

Таблица 2.32 Динамика состояния основных производственных фондов

Показатели	2008 г.	2009 г.	Изменение за 2009 г. (+,-)	Темп роста, % (+,-)
1. Балансовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	99788	11115 2	+11364	+11,4
2. Остаточная стоимость, тыс. руб.	62226	71084	+8858	+14,2
3. Накопленный износ, тыс. руб. (стр.1 - стр.2)	37562	40068	+2506	+6,7
Коэффициенты:	0,376	0,360	-0,016	
изношенности $K_{изн}$ (стр.3 : стр.1)	0,624	0,640	+0,016	
годности $K_{год}$ (стр.2 : стр.1)				

По данным таблицы 2.32 можно отметить, что в 2009 году балансовая стоимость основных производственных фондов увеличилась на 11364 тыс. руб. в связи с вводом в эксплуатацию новых зданий и сооружений, приобретением новых машин и оборудования. Это положительно повлияло на увеличение коэффициента годности на 1.6 %.

2. Показатели движения:

- коэффициент поступления (ввода);
- коэффициент выбытия;
- коэффициент ликвидации;
- коэффициент обновления;
- коэффициент замены.

Рассчитаем показатели движения основных производственных фондов на примере СПК им. Х. Валиева Дюртюлинского района (таблица 2.33).

Таблица 2.33 Динамика показателей движения основных фондов

Показатели	2008 г.	2009 г.	Изменение за 2009 г. (+,-)	Темп роста, % (+,-)
1. Наличие фондов на начало года, тыс. руб.	98410	99788	+1378	+1,4
2. Поступило фондов в течение года, тыс. руб.	8286	15234	+6948	+83,9
3. Выбыло фондов в течение года, тыс. руб.	6908	3870	-3038	-44,0
4. Наличие фондов на конец года, тыс. руб.	99788	111152	+11364	+11,4
Коэффициенты:				
ввода $K_{вв}$ (стр.2 : стр.4)	0,083	0,137	+0,054	
выбытия $K_{выб}$ (стр.3 : стр.4)	0,069	0,035	-0,034	
замены $K_{замены}$ (стр. 3 : стр.2)	0,834	0,254	-0,580	
прироста $K_{прир}$ ($K_{вв} - K_{выб}$)	0,014	0,102	+0,088	

Анализ данных таблицы 2.33 свидетельствуют о том, что на предприятии наблюдается движение основных фондов, связанное больше с расширением активной части. Коэффициент ввода почти в 4 раза опережают коэффициент выбытия. Это обеспечило прирост фондов в целом на 1378 тыс. руб. или на 1,4% по сравнению с предыдущим годом.

10.3 Анализ эффективности использования основных средств

При проведении анализа обеспеченности предприятия основными средствами необходимо изучить, достаточно ли у предприятия основных фондов, каково их наличие, уровень производства и его организация. Обеспеченность отдельными видами оборудования, помещениями устанавливается сравнением фактического их наличия с плановой потребностью, необходимой для выполнения плана по выпуску продукции.

Показатели, характеризующие уровень обеспеченности предприятия основными производственными фондами: фондовооруженность труда, техническая вооруженность труда.

Важнейшими показателями использования основных производственных фондов являются фондоотдача и фондоемкость.

Экономическую эффективность использования основных фондов можно проанализировать с помощью таблицы 2.34.

Таблица 2.34 Экономическая эффективность использования основных фондов в СПК им. Х. Валиева

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Темп роста, %	
				2009 г. к 2007 г.	2009 г. к 2008 г.
Фондооснащенность, руб.	13730,9	13993,1	14913,7	8,6	6,6
Фондовооруженность труда, руб.	255069,7	324914,8	351566,7	37,8	8,2
Фондоемкость, руб.	2,407	2,257	2,335	-3,0	3,5
Фондоотдача, руб.	0,4154	0,4431	0,4283	3,1	-3,3

Данные таблицы 2.34 свидетельствуют о том, что в СПК им. Х. Валиева в 2009 году по сравнению с 2007 годом произошло увеличение фондооснащенности на 8,6%, не смотря на увеличение размера обрабатываемых площадей. Фондовооруженность труда увеличилась на 37,8% в связи с сокращением численности работников и увеличением стоимости основных производственных фондов. Фондоотдача увеличилась на 3,1%, что свидетельствует о высокой степени выхода валовой продукции на единицу затраченных основных производственных фондов.

Фондоотдача зависит от большого числа факторов, определяющими из которых являются производительность труда и фондовооруженность труда. Существует взаимосвязь фондоотдачи с производительностью труда и фондовооруженностью:

$$\Phi_{отд} = \frac{ВП}{ОПФ} = \frac{ВП}{Ч} \cdot \frac{ОПФ}{Ч} = \frac{ПТ}{\Phi_{вооруж}} \quad (2.16)$$

где $\Phi_{отд}$ - фондоотдача; ВП - объем продукции; ОПФ - среднегодовая стоимость промышленно-производственных фондов; Ч - среднесписочная чис-

ленность работающих; ПТ - производительность труда; $\Phi_{\text{вооруж}}$ - фондовооруженность труда.

Для повышения фондоотдачи необходимо, чтобы темпы роста производительности труда опережали темпы роста его фондовооруженности.

Таблица 2.35 Анализ использования основных производственных фондов

Показатели	2008 г	2009 г.	Изменение (+,-)	Темп роста, % (+,-)
1. Выручка от реализации продукции, тыс.руб.	43911	45175	1264	2,88
2. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	99099	105470	6371	6,43
3. Среднесписочная численность работающих, чел.	305	300	-5	-1,64
4. Фондотодача, руб. (1 : 2)	0,4431	0,4283	-0,015	-3,34
5. Фондовооруженность труда, тыс. руб. (2 : 3)	324,9	351,6	26,7	8,20
6. Производительность труда, тыс. руб. (1 : 3)	144,0	150,6	6,6	4,59

Методом абсолютных разниц определим влияние факторов первого порядка. Исходная аналитическая зависимость имеет вид:

$$\Phi_{\text{отд}} = \frac{ПТ}{ОПФ}, \quad (2.17)$$

Приведем данную модель к мультипликативному виду:

$$ВП = ОПФ * \Phi_{\text{отд}}, \quad (2.18)$$

Влияние изменения стоимости основных производственных фондов определяют по формуле:

$$\Delta ВП / ОПФ = (ОПФ_1 - ОПФ_0) * \Phi_{\text{отд}_0} = (105470 - 99099) * 0,4431 = 2823 \text{ тыс. руб.}$$

Влияние изменения уровня фондоотдачи:

$$\Delta ВП / \Phi_{\text{отд}} = (\Phi_{\text{отд}_1} - \Phi_{\text{отд}_0}) * ОПФ_1 = (0,4283 - 0,4431) * 105470 = - 1561 \text{ тыс. руб.}$$

Общее изменение объема реализации продукции равно сумме изменений по формулам:

$$\Delta ВП = ВП_1 - ВП_0 = \Delta ВП / ОПФ + \Delta ВП / \Phi_{\text{отд}} = 2823 - 1561 = 1262 \text{ тыс. руб.}$$

Из вышеприведенных расчетов мы видим, что в 2009 году по сравнению с 2008 годом величина от реализации продукции увеличилась за счет увеличения основных производственных фондов на 2823 тыс. руб., но в связи с уменьшением фондоотдачи СПК им. Х. Валиева недополучил 1561 тыс. руб. Это сви-

детельствует о неэффективном использовании вновь введенных основных производственных фондов.

10.4 Анализ фонда работы оборудования

Анализ экстенсивного использования оборудования связан с рассмотрением баланса времени его работы, включающий следующие фонды времени: календарный, режимный, возможный, плановый и фактический.

Календарный фонд времени - максимально возможное время работы оборудования (количество календарных дней в отчетном периоде умножается на 24 ч и на количество единиц установленного оборудования).

Режимный фонд времени - умножается количество единиц установленного оборудования на количество рабочих дней отчетного периода и на количества часов ежедневной работы с учетом коэффициента сменности;

Возможный фонд времени равен режимному за вычетом времени на ремонт оборудования.

Плановый фонд - время, необходимое для выполнения плана по производству продукции.

Фактический фонд - время, действительно затраченное на выпуск продукции, то есть количество фактически отработанных машино-часов.

Сравнение фактического и планового календарных фондов времени позволяет установить степень выполнения плана по вводу оборудования в эксплуатацию по количеству и срокам; сравнение календарного и режимного - дает возможность лучшего использования оборудования за счет повышения коэффициента сменности, а режимного и планового - резервов времени за счет сокращения затрат времени на ремонт.

Для характеристики использования времени работы оборудования применяются следующие коэффициенты:

календарного фонда времени: $K_{к.ф.} = T_{ф} : T_{к}$;

режимного фонда времени: $K_{р.ф.} = T_{ф} : T_{р}$;

планового фонда времени: $K_{п.ф.} = T_{ф} : T_{п}$;

удельный вес простоев в календарном фонде: $УД_{пр} = ПР : T_{к}$,

где $T_{ф}$, $T_{п}$, $T_{р}$, $T_{к}$ - соответственно фактический, плановый, режимный и календарный фонды рабочего времени оборудования;

$ПР$ - простои оборудования.

Анализ использования оборудования по времени представлен в табл. 2.36.

Таблица 2.36 Анализ использования оборудования во времени в 2009 г., тыс. машино-час.

Показатели	По плану	Фактически
1. Календарный фонд	32406	31782
2. Режимный фонд	12038,6	11858,3
3. Возможный фонд	11572,1	11235,8
4. Плановый фонд	10760 / 11179	-

5. Фактический фонд	-	9740
6. Коэффициенты использования оборудования по времени:		
6.1. к календарному фонду (5 : 1)	-	0,307
6.2. к режимному фонду (5 : 2)	-	0,821
6.3. к возможному фонду (5 : 3)	-	0,867
6.4. к плановому фонду (5 : 4)	-	0,905 / 0,871

Плановый фонд времени - показан дробью: в числителе - на запланированный, а в знаменателе - на фактический выпуск продукции.

Из таблицы видно, что у предприятия возможный фонд времени работы оборудования фактически составил 97,1% от плана. По плану на ремонт оборудования намечалось затратить 466,5 тыс. машино-час (12038,6 -11572,1), фактически же на ремонт ушло 622,5 тыс. машино-час (11858,3 -11235,8), т.е. на 156 тыс. машино-час. больше, чем было запланировано. В плане намечено при возможном фонде времени 11572,1 тыс. машино-час время для выполнения плана по выпуску продукции -10760 тыс. машино-час, то есть в плане заложены внеплановые простои в количестве 812,1 машино-час. Разница между плановым фондом времени необходимым для производства фактически выпущенного объема продукции и запланированного составляет 419 машино-час (11179 - 10760) и показывает величину фактически сверхурочно израсходованного фонда времени. Кроме этого, предприятие не использовало 1495,8 тыс. машино-час возможного фонда времени (1135,8 - 9740).

В заключение анализа рассчитываются резервы увеличения выпуска продукции и фондоотдачи. Ими могут быть ввод в действие неустановленного оборудования, замена и модернизация его, сокращение целодневных и внутрисменных простоев, повышение коэффициента сменности, более интенсивное его использование, внедрение мероприятий НТП. При определении текущих и перспективных резервов вместо планового уровня факторных показателей учитывается возможный их уровень.

Резервы роста фондоотдачи - это увеличение объема производства продукции и сокращение среднегодовых остатков основных производственных фондов.

При анализе использования основных производственных фондов (таблица 2.35) и последующих расчетах были выявлены потери выручки на сумму 1.5 млн. руб. из-за уменьшения фондоотдачи на 0,015. Это говорит о том, что нужно уделить внимание повышению уровня фондоотдачи за счет более полного использования основных производственных фондов.

11 Анализ использования материальных ресурсов

11.1 Анализ обеспеченности материальными ресурсами

Обеспеченность материальными ресурсами и уровень их использования в значительной степени определяют экономику предприятия. Материально-техническое обеспечение производства, бережливость и строгий учет расходуемых материалов, поддержание оптимальных запасов по номенклатуре и ассортименту являются базой для организации устойчивой и ритмичной работы любого предприятия. Обеспеченность СПК им. Х. Валиева оборотными фондами показана в таблице 2.37.

Таблица 2.37 Состав и структура запасов в СПК им. Х. Валиева

Виды оборотных средств	2007 г.		2008 г.		2009 г.		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу.	
Запасы – всего	42203	84,0	43463	86,4	47831	86,3	113,3
в т.ч. сырье и материалы	20430	40,7	16940	33,7	17145	30,9	83,9
животные на выращивании и откорме	18903	37,6	22558	44,8	26116	47,1	138,2
затраты в незавершенном производстве	1246	2,5	3125	6,2	4074	7,4	327,0
готовая продукция	1624	3,2	840	1,7	496	0,9	30,5
НДС по приобретенным ценностям	556	1,1					
Дебиторская задолженность	7254	14,4	6768	13,5	6278	11,3	86,5
Денежные средства	207	0,4	83	0,2	1308	2,4	631,9
Итого оборотных активов	50220	100	50314	100	55417	100	110,3

Данные таблицы 2.37 свидетельствуют о том, что стоимость оборотных средств увеличилась за последних 3 года - на 10,3%. При этом резко увеличилась балансовая стоимость затрат в незавершенном производстве - на 227%, животных на выращивании и откорме - на 38,2%. Задолженность предприятию от сторонних организаций сократилась в отчетном году по сравнению с базисным - на 13,5%.

11.2 Анализ использования материальных ресурсов

Показатели эффективности использования материальных ресурсов делятся на обобщающие и частные.

К обобщающим показателям относятся: материалоемкость продукции, материалоотдача, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент использования материальных ресурсов

Частные показатели материалоемкости используются для характеристики эффективности потребления отдельных видов материальных ресурсов, а также для определения уровня материалоемкости отдельных изделий.

Показатели эффективности использования оборотных средств в СПК им. Х. Валиева представлены в таблице 2.38.

Таблица 2.38 Оборачиваемость оборотных средств

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Изменения (+,-)
1.Выручка, тыс. руб.	40263	43911	45175	4912
2.Количество дней анализируемого периода	365	365	365	0
3.Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.	50220	50314	55417	5197
4.Продолжительность 1 оборота, дн.,(3*2 : 1)	455	418	448	-8
5.Коэффициент оборачиваемости средств, обороты, (1 : 3)	0,802	0,873	0,815	0,013
6.Коэффициент загрузки,(3 : 1)	1,247	1,146	1,227	-0,021

Основным показателем, характеризующим эффективность использования оборотных средств, является их оборачиваемость, за 3 года значение данного показателя увеличилось на 1,3%, что привело к сокращению времени на выполнение одного оборота на 8 дней – с 455 до 448 дней.

Таблица 2.39 Обобщающие показатели эффективности использования материальных ресурсов

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Изменение (+,-)
1. Материалоемкость продукции	0,705	0,818	0,997	+0,292
2. Материалоотдача	1,418	1,223	1,003	-0,415
3. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции	0,626	0,667	0,696	+0,071
4. Прибыль на рубль затрат	0,238	0,331	0,256	+0,018

Из таблицы 2.39 видно, что отрицательным моментом в 2009 году по сравнению с предыдущими годами является увеличение материалоемкости продукции и удельного веса материальных затрат в себестоимости, а также уменьшение материалоотдачи. Все это связано с увеличением материальных затрат на производство продукции.

На изменение материальных затрат влияют факторы первого порядка:

- изменение общей материалоемкости продукции;
- изменение объема продукции;

$$ME = \frac{MZ}{BП}, (2.19)$$

где ME – материалоемкость продукции;

МЗ – материальные затраты, тыс.руб.;

ВП – объем валовой продукции, тыс.руб.

Приводим модель к мультипликативному виду $MЗ = ME * ВП$ (2.20)

Таблица 2.40 Исходные данные для факторного анализа материальных затрат

Показатели	2008 г	2009 г	Изменение, (+,-)	Темп роста, %
Сумма материальных затрат, тыс.руб.	35913	45053	+9140	125,5
Объем валовой продукции, тыс.руб.	43911	45175	+1264	102,9
Материалоемкость продукции, руб.	0,8179	0,9973	+0,179	121,9

Используя метод цепных подстановок, определим влияние материалоемкости и объема продукции на сумму материальных затрат.

Общее изменение материальных затрат, тыс. руб.

$$\Delta MЗ = MЗ_1 - MЗ_0 = 45053 - 35913 = 9140$$

$$MЗ_0 = ВП_0 * ME_0 = 43911 * 0,8179 = 35915$$

$$MЗ_{\text{усл}} = ВП_1 * ME_0 = 45175 * 0,8179 = 36949$$

$$MЗ_1 = ВП_1 * ME_1 = 45175 * 0,9973 = 45053$$

Изменение материальных затрат за счет объема валовой продукции

$$\Delta MЗ(ВП) = MЗ_{\text{усл}} - MЗ_0 = 36949 - 35915 = 1034$$

Изменение материальных затрат за счет материалоемкости продукции

$$\Delta MЗ(ME) = MЗ_1 - MЗ_{\text{усл}} = 45053 - 36949 = 8104$$

Взаимосвязь показателей:

$$\Delta MЗ = \Delta MЗ(ВП) + \Delta MЗ(ME) = 1034 + 8104 = 9138 \text{ тыс.руб.}$$

Результаты факторного анализа свидетельствуют о том, что в отчетном периоде по сравнению с базисным, на увеличение материальных затрат в большей степени повлияло увеличение материалоемкости продукции.

11.3 Резервы повышения эффективности использования материальных ресурсов

Определим возможные резервы повышения эффективности использования материальных ресурсов за счет снижения материалоемкости продукции до уровня 2008 года.

Таблица 2.41 Исходные данные для факторного анализа материальных затрат

Показатели	2008 г	Проект	Изменение, (+,-)	Темп роста, %
Сумма материальных затрат, тыс.руб.	35913	36949	+1036	2,9
Объем валовой продукции, тыс.руб.	43911	45175	+1264	2,9
Материалоемкость продукции, руб.	0,8179	0,8179	0	0

Общее изменение материальных затрат, тыс. руб.

$$\Delta MЗ = MЗ_1 - MЗ_0 = 36949 - 35913 = 1036$$

$$MЗ_0 = ВП_0 * ME_0 = 43911 * 0,8179 = 35915$$

$$MЗ_{\text{усл}} = ВП_1 * МЕ_0 = 45175 * 0,8179 = 36949$$

$$MЗ_1 = ВП_1 * МЕ_1 = 45175 * 0,8179 = 36949$$

Изменение материальных затрат за счет объема валовой продукции

$$\Delta MЗ (ВП) = MЗ_{\text{усл}} - MЗ_0 = 36949 - 35915 = 1034$$

Изменение материальных затрат за счет материалоемкости продукции

$$\Delta MЗ (МЕ) = MЗ_1 - MЗ_{\text{усл}} = 36949 - 36949 = 0$$

Взаимосвязь показателей:

$$\Delta MЗ = \Delta MЗ(ВП) + \Delta MЗ(МЕ) = 1034 + 0 = 1034 \text{ тыс. руб.}$$

Если бы материалоемкость осталась на уровне 2008 года (0,8179), то СПК им. Х. Валиева в 2009 году сэкономило бы материалы на сумму 8 млн. руб.

12 Анализ трудовых ресурсов и заработной платы

12.1 Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами

Анализ трудовых ресурсов - один из основных разделов анализа работы предприятия. Достаточная обеспеченность предприятий трудовыми ресурсами, высокий уровень производительности труда имеют большое значение для увеличения объемов производства.

Эффективность сельскохозяйственного производства в значительной степени зависит от его обеспеченности трудовыми ресурсами и степени их использования. В настоящее время, когда сельское хозяйство испытывает большие трудности с обеспечением рабочей силой, наиболее полное использование трудового потенциала важнейшее условие повышения эффективности всего производства.

Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами определяется сравнением фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Необходимо анализировать и качественный состав по квалификации. Для специалистов и служащих уровень их квалификации определяется уровнем специального образования и зависит от результатов аттестаций. Для рабочих исходный показатель квалификации - тарифный разряд. Для оценки соответствия квалификации рабочих, сложности выполняемых работ, сравниваются средние тарифные разряды, рассчитанные как средневзвешенные по количеству рабочих данного тарифного разряда. Если фактический средний тарифный разряд рабочих ниже планового и ниже среднего тарифного разряда работ, то это влияет на качество выпускаемой продукции. Если он выше среднего тарифного разряда, то рабочим за менее квалифицированную работу необходимо производить доплату по тарифу.

Таблица 2.42 Состав и структура трудовых ресурсов в СПК им. Х. Валиева

Показатели	2007 г.		2008 г.		2009 г.		Темп роста, %
	чел.	в % к всего	чел.	в % к всего	чел.	в % к всего	
По организации - всего	380	100	305	100	300	100	78,9
в том числе: Работники, занятые в сельскохозяйственном производстве – всего	363	95,5	290	95,1	287	95,7	79,1
в том числе: работники постоянные							
из них:							
трактористы-машинисты	287	75,5	238	78,0	221	73,7	77,0
операторы машинного доения							
скотники крупного рогатого	53	13,9	51	16,7	50	16,7	94,3
скота	30	7,9	32	10,5	29	9,7	96,7
работники коневодства	44	11,6	44	14,4	32	10,7	72,7
работники сезонные и временные	-	-	6	2,0	4	1,3	-
	26	6,8	6	2,0	21	7,0	80,8
Служащие	50	13,2	46	15,1	45	15,0	90,0
из них:							
руководители	18	4,7	14	4,6	14	4,7	77,8
специалисты	25	6,6	25	8,2	16	5,3	64,0
Работники, занятые в подсобных промышленных предприятиях и промыслах	5	1,3	4	1,3	3	1,0	60,0
Работники ЖКХ	4	1,1	3	1,0	2	0,7	50,0
Работники торговли и общественного питания	4	1,1	5	1,6	4	1,3	100,0
Работники, занятые в строительстве хозяйственным способом	4	1,1	3	1,0	4	1,3	100,0

По данным таблицы 2.42 следует, что в СПК им. Х. Валиева за анализируемый период сократилась численность работников в целом по хозяйству на 80 человек. Это связано с уменьшением размера обрабатываемых земельных площадей и сокращением поголовья сельскохозяйственных животных.

12.2 Анализ использования фонда рабочего времени

Основные единицы учета рабочего времени - человеко-часы и человеко-дни. Полноту использования трудовых ресурсов можно оценить по количеству

отработанных дней и часов одним работником за анализируемый период времени, а также по степени использования фонда рабочего времени.

Фонд рабочего времени (ФР) зависит от численности рабочих (ЧР), количества отработанных дней одним рабочим в среднем за год (Д) и средней продолжительности рабочего дня (П):

$$\text{ФР} = \text{ЧР} * \text{Д} * \text{П}, (2.21)$$

Разница между фактическим фондом рабочего времени и плановым - это сверхплановые потери: или целодневные (ЦД) или внутрисменные (ВС). Необходимо проанализировать использование рабочего времени, а именно:

- проверить обоснованность производственных заданий, изучить уровень их выполнения;
- выявить потери рабочего времени, установить их причины;
- наметить необходимые мероприятия для улучшения использования рабочего времени.

Причины образования сверхплановых потерь рабочего времени могут быть вызваны объективными и субъективными обстоятельствами. Однако такие потери не всегда приводят к уменьшению объема производства продукции, так как за счет интенсивности труда их можно скомпенсировать.

Увеличение выпуска продукции зависит от роста затрат рабочего времени - экстенсивного фактора, а также от интенсивного фактора - повышения производительности труда.

Определим эффективность использования трудовых ресурсов в СПК им. Х. Валиева, приняв среднегодовой норматив рабочего времени на 1 работника 285 дней и 1960 человеко – часов (таблица 2.43).

Таблица 2.43 Эффективность использования трудовых ресурсов

Показатели	2007 г	2008 г	2009 г	Темп роста, %	Темп прироста, %
1. Среднегодовая численность работников, чел.	380	305	300	-21,1	-1,6
2. Отработано тыс. чел-дней, всего	113	104	92	-18,6	-11,5
3. в том числе в расчете на 1 работника, дней (стр.2 : стр.1)	297	341	307	+3,4	-10
4. Отработано тыс. чел-часов, всего	794	729	636	-19,9	-12,8
5. в том числе в расчете на 1 работника, чел-часов (стр.4 : стр.1)	2089	2390	2120	+1,5	-11,3
6. Продолжительность рабочего дня, час/день (стр.4 : стр.2)	7,03	7,01	6,91	-1,7	-1,4
7. Коэффициент использования трудовых ресурсов (стр. 6 : 7часов)	1,00	1,00	0,99	-	-

Данные таблицы 2.43 свидетельствуют о том, что в 2009 году по сравнению с 2007 годом количество отработанных дней одним работником увеличилось на 10 дней или 3,1%, а количество отработанных часов одним работником за год 31 час или 1,5%. Это произошло за счет уменьшения общего количества работников на 80 человек или 21,1%. Коэффициент использования трудовых ресурсов в хозяйстве снизился на 0,01, но он близок к 100%, что свидетельствует о том, что трудовые ресурсы используются полно и эффективно.

12.3 Анализ производительности труда

Производительность труда - это его результативность, или способность человека производить за единицу рабочего времени определенный объем продукции. Производительность труда характеризует эффективность использования совокупных затрат труда: затраты живого и прошлого (овеществленного) труда на производство продукции. Живой труд становится тем производительней, чем большую массу прошлого труда, овеществленного в средствах производства, приводит он в движение и лучше использует их.

Для оценки производительности труда применяется система обобщающих и частных показателей.

Обобщающие показатели: среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции одним рабочим или на одного работающего в стоимостном выражении.

Частные показатели: затраты времени на производство единицы продукции определенного вида (трудоемкость продукции) или выпуск продукции определенного вида в натуральном выражении за один человеко-день или человеко-час.

В процессе анализа производительности труда необходимо установить:

1. степень выполнения задания по росту производительности труда;
2. факторы, влияющие на изменение показателей производительности труда;
3. резервы роста производительности труда и мероприятия по их использованию.

Все факторы производительности труда можно разделить на две группы: экстенсивные и интенсивные. Первая группа факторов представляет собой показатели использования фонда рабочего времени, вторая – показатели выработки в единицу рабочего времени.

На производительность труда одного работника влияют следующие факторы:

- 1) факторы первого порядка:
 - среднегодовая численность работников
 - объём валовой продукции
- 2) факторы второго порядка:
 - среднечасовая выработка рабочих
 - количество отработанных дней
 - продолжительность рабочего дня

Наиболее обобщающий показатель производительности труда - среднегодовая выработка продукции одним работающим (ГВ), величина которой зависит от среднечасовой выработки рабочих (СВ), от количества отработанных ими дней (Д) и продолжительности рабочего дня (П). Упрощенную факторную модель можно представить:

$$ГВ = Д * П * СВ, (2.22)$$

Расчет влияния этих факторов производится способами цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц или интегральным методом.

Таблица 2.44 Исходная информация для оценки влияния факторов второго порядка на производительность труда

Показатели	2008 г.	2009 г.	Изменение (+;-)	Темп роста, %
Производительность труда, руб.	104990,16	112186,67	7196,50	106,9
Количество дней отработанных одним работником за год, дней (Д)	340,98	306,67	-34,32	89,9
Средняя фактическая продолжительность рабочего дня, ч (П)	7,009	6,913	-0,096	98,6
Среднечасовая выработка одного работника, руб./час (СВ)	43,93	52,92	8,99	120,5

Методом цепных подстановок рассчитаем влияние факторов на производительность труда:

Подстановки:

$$ПТ_0 = Д_0 * П_0 * СВ_0 = 340,9836 * 7,0096 * 43,926 = 104990,11$$

$$ПТ' = Д_1 * П_0 * СВ_0 = 306,667 * 7,0096 * 43,926 = 94423,90$$

$$ПТ'' = Д_1 * П_1 * СВ_0 = 306,667 * 6,913 * 43,926 = 93122,64$$

$$ПТ_1 = Д_1 * П_1 * СВ_1 = 306,667 * 6,913 * 52,918 = 112185,58$$

Изменение производительности труда за счет:

- количества отработанных дней:

$$\Delta ПТ (Д) = ПТ' - ПТ_0 = 94423,90 - 104990,11 = -10566,21$$

- продолжительности рабочего дня:

$$\Delta ПТ (П) = ПТ'' - ПТ' = 93122,64 - 94423,90 = -1301,26$$

- среднечасовой выработки одного рабочего:

$$\Delta ПТ (СВ) = ПТ_1 - ПТ'' = 112185,58 - 93122,64 = 19062,94$$

$$\Delta ПТ = ПТ_1 - ПТ_0 = 112186,67 - 104990,16 = 7196,50$$

$$\text{Взаимосвязь факторов } \Delta ПТ = \Delta ПТ / Д + \Delta ПТ / П + \Delta ПТ / СВ = -10566,21 - 1301,26 + 19062,94 = 7195,47.$$

Рассчитаем влияние факторов на производительность труда **интегральным методом**:

$$\Delta\Pi T(D) = \frac{1}{2} \Delta D(\Pi_0 CB_1 + \Pi_1 CB_0) + \frac{1}{3} \Delta D \Delta \Pi \Delta CB = 0,5 * (-34,32) * (7,00962 * 52,91824 + 6,91304 * 43,92593) + \frac{1}{3} * (-34,32) * (-0,0966) * 8,9923 = -11566,2 \text{ тыс. руб.}$$

$$\Delta\Pi T(H) = \frac{1}{2} \Delta H(D_0 CB_1 + D_1 CB_0) + \frac{1}{3} \Delta H \Delta \Pi \Delta CB = 0,5 * (-0,0966) * (340,98361 * 52,91824 + 306,66667 * 43,92593) + \frac{1}{3} * (-34,32) * (-0,0966) * 8,9923 = -1512,23$$

$$\Delta\Pi T(CB) = \frac{1}{2} \Delta CB(D_0 H_1 + D_1 H_0) + \frac{1}{3} \Delta D \Delta \Pi \Delta CB = 0,5 * 8,9923 * (340,98361 * 6,91304 + 306,66667 * 7,00962) + \frac{1}{3} * (-34,32) * (-0,0966) * 8,9923 = 20263,47$$

$$\Delta\Pi T = \Delta\Pi T(D) + \Delta\Pi T(H) + \Delta\Pi T(CB) = 20263,47 - 1512,23 - 11566,2 = 7185$$

Рассчитаем влияние факторов на производительность труда логарифмическим методом:

$$\Delta\Pi T(D) = \Delta\Pi T \frac{\lg I(D)}{\lg I(\Pi T)} = 7196,5 * \frac{\lg 306,66667 / 340,98361}{\lg 112186,67 / 104990,16} = 7196,5 * \frac{\lg 0,899}{\lg 1,069} = -11415,14$$

$$\Delta\Pi T(H) = \Delta\Pi T \frac{\lg I(H)}{\lg I(\Pi T)} = 7196,5 * \frac{\lg 6,91304 / 7,00962}{\lg 1,069} = 7196,5 * \frac{\lg 0,986}{\lg 1,069} = -1488,93$$

$$\Delta\Pi T(CB) = \Delta\Pi T \frac{\lg I(CB)}{\lg I(\Pi T)} = 7196,5 * \frac{\lg 52,91824 / 43,92593}{\lg 1,069} = 7196,5 * \frac{\lg 1,205}{\lg 1,069} = 20100,57$$

$$\Delta\Pi T = \Delta\Pi T(D) + \Delta\Pi T(H) + \Delta\Pi T(CB) = 20100,57 - 1488,93 - 11415,14 = 7196,5$$

По вышеприведенным расчетам можно сказать, что уменьшение количества отработанных дней и продолжительности рабочего дня негативно повлияли на производительность труда, но в целом она повысилась по сравнению с предыдущим годом за счет более высокой среднечасовой выработки одного рабочего.

Об эффективности использования трудовых ресурсов судят по размеру полученной прибыли на одного работника предприятия. Связь данного показателя с уровнем производительности труда представлена в формуле (2.23).

$$\Pi_{1 \text{ раб}} = P_{\Pi} * УТ * ГВ_{1 \text{ раб}}, (2.23)$$

Расшифруем данную формулу, и представим её в более наглядной форме:

$$\frac{\Pi}{Ч} = \frac{\Pi}{В} * \frac{В}{V} * \frac{V}{Ч}, (2.24)$$

где $\Pi_{1 \text{ раб}}$ - прибыль на одного работника, тыс. руб.;

P_{Π} - рентабельность продаж, %;

УТ - уровень товарности продукции, %;

$ГВ_{1 \text{ раб}}$ - годовая выработка одного работника, тыс. руб.;

Π - прибыль от реализации сельскохозяйственной продукции;

$Ч$ - среднесписочная численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, чел.;

$В$ - выручка от продажи продукции, тыс. руб.;

V - валовой объём производства продукции, тыс. руб.

По предложенной методике определим, какие факторы влияют на размер прибыли получаемой на одного среднегодового работника предприятия.

Таблица 2.45 Анализ влияния факторов на изменение размера прибыли на одного работника

Показатель	2008 г.	2009 г.	Изменение (+;-)
1	2	3	4
1. Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	11889	11519	-370
2. Валовой объём производства продукции, тыс. руб.	50356	62876	12520
3. Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	43911	45175	1264
4. Среднесписочная численность рабочих, занятых в сельском хозяйстве, чел.	305	300	-5
5. Рентабельность продаж, % (стр.1 : стр.3)	27,08	25,50	-1,58
6. Уровень товарности, % (стр.3 : стр.2)	87,20	71,85	-15,35
7. Годовая выработка одного работника, тыс. руб. (стр.2 : стр.4)	165,102	209,587	44,485
8. Прибыль на одного работника, тыс. руб. (стр. 1 : стр.4)	38,980	38,397	-0,584
Фактор	Размер влияния, тыс. руб.		
9. Рентабельность продаж (стр.5 гр.4 * стр.6 гр.2 * стр.7 гр.2)	-2,275		
10. Уровень товарности (стр.5 гр.3 * стр.6 гр.4 * стр.7 гр.2)	-6,462		
11. Годовая выработка одного работника (стр.5 гр.3 * стр.6 гр.3 * стр.7 гр.4)	8,151		
в том числе за счет: количества отработанных дней одним рабочим	-3,044		
продолжительности рабочего дня	-0,373		
среднечасовой выработки	11,567		
Итого	-0,586		

Данные таблицы 2.45 показывают, какие факторы повлияли на изменение размера прибыли на одного работника. В целом по хозяйству величина получаемой прибыли сократилась - на 370 тыс. руб.

Размер прибыли, приходящейся на одного работника уменьшился на 584 руб., в том числе за счет роста рентабельности продаж на 2275 руб., а за счет сокращения уровня товарности на 6462 руб.

на 3,027 тыс. руб. Изменение годовой выработки работника положительно сказалось на величине получаемой прибыли, таким образом, за счет увели-

чения годовой выработки на 44485 руб. величина получаемой прибыли на одного работника увеличилась на 8151 руб.

Положительное влияние на рост прибыли оказал фактор – среднечасовая выработка одного работника на 29,78 руб./час. За ее счет этого фактора прибыль в расчете на одного работника возросла на 11567 руб.

Отрицательное влияние на величину прибыли оказал фактор - количества отработанных дней одним рабочим на 34 рабочих дней. В связи с этим величина получаемой прибыли сократилась на 3044 руб., влияние этого фактора можно рассматривать как неиспользованный резерв повышения эффективности использования трудовых ресурсов в СПК им. Х. Валиева.

12.4 Анализ фонда заработной платы

Производительность труда в большой степени определяется уровнем дохода, который получают работающие за свой труд. Общий уровень дохода работника включает оплату труда в денежной и натуральной форме, а также выплаты социального характера за счет средств предприятия.

Анализ динамики производительности и оплаты труда, а также их соотношения приведен в таблице 2.46.

Таблица 2.46 Динамика производительности и оплаты труда

Показатели	2008 г.	2009 г.	Изменение, (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	39320	42246	+2926	+7,44
2. Численность ППП, чел.	305	300	-5	-1,64
3. Фонд заработной платы, тыс. руб.	9760	10975	+1215	+12,45
4. Сумма выплат социального характера, тыс. руб.	1141	1283	+142	+12,45
5. Производительность труда одного работника ППП, руб.	104990	112187	+7197	+6,85
6. Среднегодовая заработная плата одного работника ППП, руб. (с.3 * 1000 : с.2)	32000	36583,3	+4583,3	+14,32
7. Средний доход на одного работника ППП, руб. ((с.3 + с.4) * 100 : с.2)	3574,1	4086,0	+511,9	+14,32
8. Удельный вес дохода работающих в выручке от реализации продукции, % (с.3 + с.4) * 100 : с.1)	27,7	29,0	+1,3	+4,66

По данным таблицы 2.46 видно, что не смотря на сокращение численности рабочих, выручка от реализации продукции увеличилась на 2926 тыс. руб. за счет повышения производительности труда. Также за отчетный период повысилась среднегодовая заработная плата одного работника.

Важнейшее условие повышения эффективности производства - более быстрый рост производительности труда по сравнению с ростом средней заработной платы. Такое соотношение в темпах обеспечивает экономию себестоимости продукции по элементу заработной платы.

Изменение среднего заработка работающих за тот или иной период характеризуется его индексом:

$$I_{зп} = 36583 : 32000 = 1,14$$

Аналогичным образом рассчитывается индекс производительности труда:

$$I_{пт} = 112187 : 104990 = 1,07$$

Коэффициент опережения (Копр.) равен:

$$K_{опр} = I_{пт} : I_{зп} = 1,07 : 1,14 = 0,939$$

Экономия (-Э) или перерасход (+Э) фонда заработной платы рассчитывается по формуле:

$$\pm \text{Э} = \text{ФЗП ф.} * (I_{зп.} - I_{пр.тр.}) : I_{зп.} = 10975 * [(1,14 - 1,07) : 1,14] = 674 \text{ тыс. руб.}$$

Из вышеприведенных расчетов можно сделать вывод о том, что увеличение заработной платы опережает рост производительности труда. Это связано с заниженной нормой труда.

При проведении факторного анализа прибыли на рубль заработной платы работников сельскохозяйственного производства воспользуемся моделью представленной в формуле 2.25.

$$\text{ЧП}_{\text{на 1 руб. затрат}} = \text{ДЧП} * P_{\pi} * УТ * ГВ_{1 \text{ раб}} : \text{ГЗП}_{1 \text{ раб}}, \quad (2.25)$$

Расшифруем данную формулу:

$$\frac{\text{ЧП}}{\text{ФЗП}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{П}} * \frac{\text{П}}{\text{В}} * \frac{\text{В}}{\text{У}} * \frac{\text{У}}{\text{Ч}} - \frac{\text{ФЗП}}{\text{Ч}}, \quad (2.26)$$

ФЗП

где $\text{ЧП}_{\text{на 1 руб. затрат}}$ - получено чистой прибыли на одного работника предприятия, тыс. руб.;

ДЧП - доля чистой прибыли к общей сумме валовой прибыли;

P_{π} - рентабельность продаж, %;

УТ - уровень товарности продукции;

$ГВ_{1 \text{ раб}}$ - годовая выработка работника, тыс. руб.;

$\text{ГЗП}_{1 \text{ раб}}$ - среднегодовая зарплата одного работника, тыс. руб.;

ЧП - чистая прибыль, тыс. руб.

$$\text{ГВ}_{1 \text{ раб}} = \text{Д} * \text{П} * \text{СВ}. \quad (2.27)$$

Проведем анализ влияния факторов на величину чистой прибыли на рубль заработной платы в таблице 2.47.

Таблица 2.47 Факторный анализ прибыли на рубль зарплаты работников сельскохозяйственного производства СПК им. Х. Валиева

Показатель	2008 г.	2009 г.	Отклонение (+;-)
Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	11889	11519	-370
Чистая прибыль, тыс. руб.	17002	14414	-2588
Доля чистой прибыли в общей сумме прибыли, %	143,01	125,13	-17,87
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	43911	45175	1264
Валовой объем производства продукции, тыс. руб.	50356	62876	12520
Доля выручки в стоимости произведенной продукции, %	87,20	71,85	-15,35
Рентабельность продаж, %	27,08	25,50	-1,58
Фонд заработной платы работников с.-х. производства, тыс. руб.	8989	10184	1195
Среднегодовая зарплата одного работника, тыс. руб.	29,472	33,947	4,475
Прибыль на рубль зарплаты, руб.	1,32	1,13	-0,19
Чистая прибыль на рубль зарплаты, руб.	1,89	1,42	-0,48
Отработано дней одним рабочим за год, дней	340,98	306,67	-34,31
Средняя продолжительность рабочего дня, час.	7,009	6,913	-0,096
Среднечасовая выработка рабочего, руб.	69,08	98,86	29,78
Факторы	Размер влияния, руб.		
за счет изменения среднегодового заработка одного работника предприятия	-0,249		
количества отработанных дней одним рабочим за год	-0,165		
средней продолжительности рабочего дня	-0,020		
среднечасовой выработки рабочих	0,628		
уровня товарности продукции	-0,367		
уровня рентабельности продаж	-0,0999		
доли чистой прибыли в общей сумме валовой прибыли	-0,202		
Общее изменение чистой прибыли на рубль зарплаты	-0,476		

Для того чтобы определить, каким образом оказали влияние на изменение чистой прибыли на рубль зарплаты рассматриваемые факторы, проведем соответствующие расчеты.

$$\text{ЧП}_0 = 340,98 * 7,009 * 69,08 * 0,872 * 0,27075 * 1,43 / 29472,13 = 1,891 \text{ (2.28)}$$

$$\text{ЧП}_{\text{усл.1}} = 340,98 * 7,009 * 69,08 * 0,872 * 0,27075 * 1,43 / 33946,67 = 1,642 \text{ (2.29)}$$

$$\text{ЧП}_{\text{усл.2}} = 306,67 * 7,009 * 69,08 * 0,872 * 0,27075 * 1,43 / 33946,67 = 1,477 \text{ (2.30)}$$

$$\text{ЧП}_{\text{усл.3}} = 306,67 * 6,913 * 69,08 * 0,872 * 0,27075 * 1,43 / 33946,67 = 1,457 \text{ (2.31)}$$

$$\text{ЧП}_{\text{усл.4}} = 306,67 * 6,913 * 98,86 * 0,872 * 0,27075 * 1,43 / 33946,67 = 2,084 \text{ (2.32)}$$

$$\text{ЧП}_{\text{усл.5}} = 306,67 * 6,913 * 98,86 * 0,71848 * 0,27075 * 1,43 / 33946,67 = 1,717 \text{ (2.33)}$$

$$\text{ЧП}_{\text{усл.6}} = 306,67 * 6,913 * 98,86 * 0,71848 * 0,25499 * 1,43 / 33946,67 = 1,617 \text{ (2.34)}$$

$$\text{ЧП}_1 = 306,67 * 6,913 * 98,86 * 0,71848 * 0,25499 * 1,2513 / 33946,67 = 1,415 \text{ (2.35)}$$

Изменение чистой прибыли на рубль зарплаты за счет изменения среднегодового заработка одного работника предприятия.

$$\Delta \text{ЧП}_{\text{ГВП}} = \text{ЧП}_{\text{усл.1}} - \text{ЧП}_0 = 1,642 - 1,891 = -0,249 \text{ (2.36)}$$

Изменение чистой прибыли на рубль зарплаты за счет изменения количества отработанных дней одним рабочим за год.

$$\Delta \text{ЧП}_{\text{Д}} = \text{ЧП}_{\text{усл.2}} - \text{ЧП}_{\text{усл.1}} = 1,477 - 1,642 = -0,165 \text{ (2.37)}$$

Изменение чистой прибыли на рубль зарплаты за счет изменения средней продолжительности рабочего дня.

$$\Delta \text{ЧП}_{\text{П}} = \text{ЧП}_{\text{усл.3}} - \text{ЧП}_{\text{усл.2}} = 1,457 - 1,477 = -0,020 \text{ (2.38)}$$

Изменение чистой прибыли на рубль зарплаты за счет изменения среднечасовой выработки рабочих.

$$\Delta \text{ЧП}_{\text{СВ}} = \text{ЧП}_{\text{усл.4}} - \text{ЧП}_{\text{усл.3}} = 2,084 - 1,457 = 0,628 \text{ (2.39)}$$

Изменение чистой прибыли на рубль зарплаты за счет изменения уровня товарности продукции.

$$\Delta \text{ЧП}_{\text{УТ}} = \text{ЧП}_{\text{усл.5}} - \text{ЧП}_{\text{усл.4}} = 1,717 - 2,084 = -0,367 \text{ (2.40)}$$

Изменение чистой прибыли на рубль зарплаты за счет изменения уровня рентабельности продаж.

$$\Delta \text{ЧП}_{\text{РП}} = \text{ЧП}_{\text{усл.6}} - \text{ЧП}_{\text{усл.5}} = 1,617 - 1,717 = -0,0999 \text{ (2.41)}$$

Изменение чистой прибыли на рубль зарплаты за счет изменения доли чистой прибыли в общей сумме валовой прибыли.

$$\Delta \text{ЧП}_{\text{ДЧП}} = \text{ЧП}_1 - \text{ЧП}_{\text{усл.6}} = 1,415 - 1,617 = -0,202 \text{ (2.42)}$$

$$\Delta \text{ЧП} = \Delta \text{ЧП}_{\text{ГВП}} + \Delta \text{ЧП}_{\text{Д}} + \Delta \text{ЧП}_{\text{П}} + \Delta \text{ЧП}_{\text{СВ}} + \Delta \text{ЧП}_{\text{УТ}} + \Delta \text{ЧП}_{\text{РП}} + \Delta \text{ЧП}_{\text{ДЧП}} = -0,249 - 0,165 - 0,020 + 0,628 - 0,367 - 0,0999 - 0,202 = -0,476 \text{ (2.43)}$$

В таблице 4.7 приведены данные проведенного факторного анализа прибыли на рубль зарплаты работников сельскохозяйственного производства СПК им. Х. Валиева. За анализируемый период произошло сокращение суммы чистой прибыли приходящейся на рубль зарплаты работников сельскохозяйственного производства на 0,476 руб., в том числе за счет изменения среднегодового заработка одного работника предприятия - на 0,249 руб., количества отработанных дней - на 0,165 руб., продолжительности рабочего дня - на 0,02 руб., уровня товарности продукции - на 0,367 руб. доли чистой прибыли в общей сумме валовой прибыли - на 0,202 руб., уровня рентабельности продаж - на 0,0999 руб. Отрицательное влияние перечисленных выше фактор было частично компенсировано ростом среднечасовой выработки рабочих - на 0,628 руб..

12.5 Резервы повышения эффективности использования

В процессе анализа труда и заработной платы было выявлено, что СПК им. Х. Валиева в 2009 году имело достаточное количество работников для эффективной организации труда. Но, не смотря на это, на производительность труда негативно повлияли сокращение продолжительности рабочего дня и уменьшение количества рабочих дней. Исключение отрицательного влияния данных факторов позволит увеличить производительность труда и повысить выпуск продукции (таблица 2.48).

Таблица 2.48 Резервы повышения эффективности использования трудовых ресурсов

Показатели	2008 г.	2009 г.	Проект	Темп роста проекта к 2005 г %
1. Численность работников, человек	305	300	305	1,6
2. Валовая продукция по себестоимости, тыс.руб.	32022	33656	38577	14,6
3. Производительность труда, руб.(ст.2 : ст.1)	104990,16	112186,67	126483,35	12,7
4. Количество дней отработанных одним работником за год, дней (Д)	340,98	306,67	340,98	11,2
5. Средняя фактическая продолжительность рабочего дня, ч (П)	7,009	6,913	7,009	1,4
6. Среднечасовая выработка одного работника, руб./час (СВ) (стр.3 : (стр.4 * стр.5))	43,93	52,92	52,92	0,0

Данные таблицы 2.48 показывают, что при исключении негативного влияния факторов валовая продукция по себестоимости могла бы увеличиться на 6555 тыс. руб.

На основе этих данных рассчитаем экономию или перерасход фонда заработной платы:

$$I_{\text{зп}} = 36583 : 32000 = 1,14 ;$$

$$I_{\text{пт}} = 126483 : 104990 = 1,20$$

$$K_{\text{опр}} = I_{\text{пт}} : I_{\text{зп}} = 1,20 : 1,14 = 1,05$$

Экономия (-Э) или перерасход (+Э) фонда заработной платы рассчитывается по формуле:

$\pm \Delta = \text{ФЗП ф.} * (\text{I зп.} - \text{I пр.тр.}) : \text{Изп.} = 10975 * [(1,14 - 1,20) : 1,14] = -578$
тыс. руб.

Из расчетов видно, что рост производительности труда опережает увеличение заработной платы, в связи, с чем СПК им. Х. Валиева экономит 578 тыс. руб. фонда заработной платы.

13 Анализ себестоимости продукции

13.1 Анализ общей суммы затрат на производство

Выявление роли себестоимости продукции в условиях применения свободных (договорных) цен имеет существенное практическое значение для всех производственных структур. Предприятия должны самостоятельно планировать свою деятельность, руководствуясь заключенными договорами с поставщиками и покупателями продукции, с учетом конъюнктуры спроса и предложения устанавливать цены на производимую продукцию.

В себестоимости находят свое выражение все затраты предприятия, связанные с производством и реализацией продукции. Ее показатели отражают степень использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качество работы как производства в целом, так и отдельных его служб.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет большое значение, потому что позволяет определить тенденции изменения затрат производства, выполнение плана по уровню себестоимости, влияние факторов изменения издержек производства и на этой основе дать оценку работы предприятия и установить резервы снижения себестоимости продукции.

Анализ затрат по экономическим элементам - изучение структуры затрат, ее динамики, сравнение этих показателей с известными и общепринятыми закономерностями в отрасли. Так, например, с внедрением новой техники, совершенствованием организации производства и труда уменьшается доля затрат на оплату труда и возрастает доля материальных затрат, а также доля амортизации основных производственных фондов.

Изменение структуры затрат на производство и реализацию продукции в сторону уменьшения удельного веса материальных затрат при относительном увеличении затрат на оплату труда может быть связано со структурными и ассортиментными сдвигами в составе продукции, оказываемых услуг, выполняемых работ.

Таблица 2.49 Динамика структуры затрат на производство продукции

Элементы затрат	Сумма, тыс. руб.			Удельный вес в общих затратах, %		
	2008 г.	2009 г.	Изменение (+,-)	2008 г.	2009 г.	Изменение (+,-)
1. Материальные затраты	35913	45053	+9140	66,7	69,6	+2,9

2. Затраты на оплату труда	9760	10975	+1215	18,1	17,0	-1,1
3. Отчисления на соц-нужды	1141	1283	+142	2,1	2,0	-0,1
4. Амортизация ОПФ	3342	3778	+436	6,2	5,8	-0,4
5. Прочие затраты	3717	3609	-108	6,9	5,6	-1,3
6. Итого	53873	64698	+10825	100,0	100,0	+20,1
7. Объем реализованной продукции	43911	45175	+1264	-	-	+2,9

Анализируя данные таблицы 2.49, следует отметить, что в отчетном году при увеличении объема реализации продукции на 2,9% по сравнению с предыдущим годом общие затраты предприятия увеличились на 20,1%, главным образом за счет увеличения материалоемкости выпускаемой продукции. Доля материальных затрат в выручке от реализации продукции увеличилась с 87,8 до 99,7%.

Увеличение материалоемкости продукции привело к соответствующим изменениям в структуре затрат: увеличение материальных затрат на 2,9% по сравнению с предыдущим годом, уменьшение остальных элементов затрат. Произошло уменьшение амортизационных отчислений и повышение зарплатоемкости продукции на 2,1%.

Как видим, ввод в эксплуатацию дополнительных производственных фондов не способствовал снижению затрат труда. Поэтому для предприятия одна из актуальных проблем - освоение введенных в отчетном году новых производственных мощностей.

13.2 Анализ структуры затрат на производство продукции

Номенклатуру калькуляционных статей затрат и их состав формируют сами предприятия. При анализе себестоимости продукции особое внимание уделяют калькуляционным статьям, которые имеют наибольший удельный вес в общих затратах.

Таблица 2.50 Анализ состава и структуры затрат на производство продукции растениеводства в 2009 г.

Наименование продукции	Единица измерения	Затраты всего	в том числе					
			оплата труда	семена	удобрения	амортизация	ГС М	прочие
Зерновые и зернобобовые	тыс.р уб.	20735	2040	4051	4640	4774	2900	2330
	%	100	9,8	19,5	22,5	23,0	14,0	11,2
Картофель	тыс.р	110	7	38	-	39	20	6

	уб.							
	%	100	6,4	34,5	-	35,5	18,2	5,5
Овощи от- крытого грунта	тыс.р уб.	678	236	149	-	74	48	171
	%	100	34,8	22,0	-	10,9	7,1	25,2
Плоды	тыс.р уб.	40	5	-	-	28	-	7
	%	100	12,5	-	-	70	-	17,5
Многолет- ные травы	тыс.р уб.	3188	417	320	-	1011	420	1020
	%	100	13,1	10,0	-	31,7	13,2	32,0
Однолетние травы	тыс.р уб.	1980	153	208	602	382	280	355
	%	100	7,7	10,5	30,4	19,3	14,1	17,9
Силосные культуры	тыс.р уб.	607	43	86	75	154	98	151
	%	100	7,1	14,2	12,4	25,4	16,1	24,9
Силосование	тыс.р уб.	1382	43	-	-	108	76	1155
	%	100	3,1	-	-	7,8	5,5	83,6
Сенажиро- вание	тыс.р уб.	4492	244	-	-	735	470	3043
	%	100	5,4	-	-	16,4	10,5	67,7
Всего по растение- водству	тыс.р уб.	33212	3188	485 2	5317	7304	431 3	8238
	%	100	9,6	14,6	16,0	22,0	13,0	24,8

По данным, представленным в таблице 2.50 можно сказать, что основная доля затрат в растениеводстве приходится на производство зерновых и зернобобовых культур и составляет 62,4%. Также большую долю расходов во всем объеме затрат в растениеводстве составляют прочие затраты – 8238 тыс. руб. или почти 25%.

Таблица 2.51 Анализ состава и структуры затрат на производство продукции растениеводства в 2009 г.

Наименование продукции	Единица измере- ния	Затра- ты всего	в том числе			
			опла- та труда	кор ма	содержание основных средств	прочие затра- ты
Основное стадо мо- лочного скота	тыс.руб.	13902	2395	469 3	3353	3461
	%	100	17,2	33,8	24,1	24,9
Животные на выра- щивании и откорме	тыс.руб.	12923	1379	713 0	1904	2510

	%	100	10,7	55,2	14,7	19,4
Молодняк рабочих лошадей на выращивании	тыс.руб.	2772	117	277	49	2329
	%	100	4,2	10,0	1,8	84,0
Пчеловодство	тыс.руб.	59	28	3	5	23
	%	100	47,5	5,1	8,5	39,0
Прочие отрасли	тыс.руб.	8	3	4	1	0
	%	100	37,5	50	12,5	0
Всего по животноводству	тыс.руб.	29664	3922	12107	5312	8323
	%	100	13,2	40,8	17,9	28,1

Данные таблицы 2.51 показывают, что затраты в животноводстве в основном направлены на производство продукции молочного и мясного направления – 13902 тыс. руб. (47%) и 12923 тыс. руб. (43,5%) соответственно. Прочие затраты составляют 28% или 8323 тыс. руб. во всем объеме расходов по животноводству.

13.3 Анализ себестоимости единицы продукции

Себестоимость продукции растениеводства анализируют по следующим статьям затрат: на оплату труда, семена, топливно-смазочные материалы, удобрения, содержание автотранспорта, амортизационные отчисления, текущий ремонт, прочие и накладные расходы.

Таблица 2.52 Анализ затрат на производство зерновых культур, руб.

Статьи затрат	Затраты				Изменение (+,-)	
	на 1га. посева		на 1ц. продукции		на 1га. посева	на 1ц. продукции
	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.		
1. Оплата труда	488,9	971,4	11,9	22,8	+482,5	+10,8
2. Семена	900,9	1931,9	22,0	45,3	+1031,0	+23,3
3. Удобрения	1261,6	2209,5	30,8	51,8	+947,9	+21,0
4. Амортизация	1615,7	2273,3	39,4	53,3	+657,6	+13,9
5. затраты на ГСМ	1032,4	1381,0	25,2	32,4	+348,5	+7,2
6. Всего затрат	6567,6	9873,8	160,1	231,4	+3306,2	+71,3

Из приведенных в таблице 2.52 данных видно, что увеличилась оплата труда, это может быть связано с повышением доплат за высокое качество работ и сокращение сроков их выполнения, экономией топлива. Увеличение затрат на семена связано с сортообновлением, а удобрений – увеличением дозы внесения.

На себестоимость продукции животноводства оказывает влияние множество факторов, но важнейшими из них являются следующие: специализация и концентрация производства; породность скота и птицы; воспроизводство стада; обеспеченность животных кормами, их вид и качество; условия содержания и продуктивность скота и птицы; уровень механизации трудоемких работ; технология производства; организация и оплата труда.

Методику анализа себестоимости 1 ц продукции рассмотрим на примере данных таблицы 2.53.

Таблица 2.53 Анализ себестоимости 1 ц. молока, руб.

Виды затрат	Структура затрат, %		Себестоимость 1 ц молока, руб.		Индекс затрат, %	Изменение себестоимости за счет отдельных видов затрат	
	2008 г	2009 г	2008 г	2009 г		абсол., руб.	относит., %
А	1	2	3	4	$5=4/3*100$	$6=4-3$	$7=6/a*100\%$
Заработная плата	13,7	17,2	52,91	70,41	133,1	17,50	4,5
Корма	41,4	33,8	159,77	137,97	86,4	-21,80	-5,6
Содержание основных средств	20,5	24,1	79,04	98,57	124,7	19,53	5,1
Прочие расходы	24,4	24,9	94,33	101,75	107,9	7,42	1,9
Итого	100,0	100,0	386,05	408,70	105,9	22,65	5,9

Используя индексный метод, проведем анализ влияния затрат и удойности на изменение себестоимости.

Удой на одну фуражную корову в 2008 году составил 53,50 ц. (33172ц/620гол.), в 2009 году – 53,74 ц. (34015ц./633гол.).

Изменение себестоимости в отчетном периоде по сравнению с базисным:

$$i_z = z_1 : z_0 = 408,70 : 386,05 = 1,059 \text{ или } 105,9\%$$

$$\Delta z = Z_1 - Z_0 = 408,7 - 386,05 = +22,65 \text{ руб. за 1 ц}$$

Себестоимость в отчетном периоде по сравнению с базисным увеличилась на 5,9 % или 22,65 руб. за 1 ц.

Изменение себестоимости за счет продуктивности:

$$i_{z/y} = Z_0 Y_0 / Y_1 : Z_0 Y_0 / Y_0 = 384,326 : 386,05 = 0,9955 \text{ или } 99,55\%$$

$$\Delta z / y = 384,326 - 386,05 = -1,724 \text{ руб. за 1 ц}$$

За счет увеличения удойности фуражных коров, себестоимость снизилась на 1,724 руб. за 1 ц.

Изменение себестоимости за счет затрат на 1 ц.:

$$i_{z/zy} = Z_1 Y_1 / Y_1 : Z_0 Y_0 / Y_1 = 408,70 : 384,33 = 1,063 \text{ или } 106,3\%$$

$$\Delta z / zy = 408,70 - 384,33 = +24,37 \text{ руб. за 1 ц}$$

За счет увеличения затрат на 6,3 % себестоимость возросла на 24,37 руб. за 1 ц.

Взаимосвязь между рассчитанными показателями:

$$i_z = i_z/y * i_z/zy = 0,9955 * 1,058 \text{ или } 105,8 \%$$

$$\Delta z = \Delta z /y + \Delta z /zy = -1,724 + 24,37 = 22,647 \text{ руб. за 1 ц}$$

Предприятие, прежде всего, должно работать над снижением себестоимости реализуемой продукции, поскольку это способствует росту доходности предприятия. В нашем случае, себестоимость снижается за счет увеличения удойности фуражных коров, что само по себе играет отрицательную роль.

13.4 Резервы снижения затрат на производство

Затраты на производство продукции можно снизить за счет:

1. увеличения объема производства за счет более полного использования производственной мощности предприятия.

2. сокращения затрат на производство и реализацию продукции за счет:

- повышения производительности труда;
- экономного использования сырья, энергии, оборудования;
- за счет сокращения не производственных расходов и производственного брака.

Данные таблицы 2.51 показывают, что в 2009 году себестоимость продукции можно было снизить за счет увеличения производительности труда на 6555 тыс. руб. по сравнению с 2008 годом. Фактически валовая продукция по себестоимости увеличилась всего на $33656 - 32022 = 1634$ тыс. руб. Это означает, что резерв составляет $6555 - 1634 = 4921$ тыс. руб.

14 Анализ производства и реализации продукции

14.1 Анализ объема производства и реализации

Объем производства сельскохозяйственной продукции является одним из основных показателей, характеризующих деятельность сельскохозяйственных предприятий. От его величины зависит объем реализации продукции, а значит, и степень удовлетворения потребности населения в продуктах питания, а промышленности - в сырье.

От объема производства продукции зависят также уровень ее себестоимости, сумма прибыли, уровень рентабельности, финансовое положение предприятия, платежеспособность хозяйства и другие экономические показатели. Поэтому анализ хозяйственной деятельности необходимо начинать с изучения объема производства продукции.

Таблица 2.54 Анализ динамики выпуска и реализации продукции

Год	Объем производства (реализации), тыс.руб.	Темпы роста, %	
		Базисный	Цепной
2007	43654 (27349)	-	-
2008	50356 (29906)	115,35 (109,35)	115,35 (109,35)

2009	62876 (31112)	144,03 (113,76)	124,86 (104,03)
------	---------------	--------------------	--------------------

Представленные данные не дают возможности построить наглядный график из-за малочисленности, но по ним можно сделать вывод, что увеличение темпов роста реализации продукции в основном зависит от состояния спроса на основную продукцию СПК им. Х. Валиева.

Проведем анализ структуры валовой продукции в таблице 2.55.

Таблица 2.55 Баланс сельскохозяйственной продукции в СПК им. Х. Валиева в 2009 г.

Наименование продукции		Нали- чие на начало года	Приход	Расход								Нали- чие на конец года
			произ- ведено за вы- четом не ис- поль- зуемых отхо- дов	всего	реализовано			на корм живот- ным	на семе на	на пере- ра- ботку		
					всего	на рын- ках	оплата сель- скохо- зяйст- венных работ сто- ронним органи- зациям				работ ни- кам орга- низа- ции	
Зерновые и зернобобо- вые	ц	34181	89617	85725	35854	172	31871	3811	9098	1297 3	27800	38083
	%	100		69,2	29,0	0,1	25,7	3,1	7,3	10,5	22,5	30,8
Подсол- нечник	ц	160		160	10					150		
	%	100		100	6,3					93,8		
Картофель	ц		63	35	35	1		34				28
	%	100		55,6	55,6	1,6		54,0				44,4
Овощи	ц	110	818	834	634	332	120	182	54	96		94
	%	100		89,9	68,3	35,8	12,9	19,6	5,8	10,3		10,1
Сено вся- кое	ц	2426	15982	7523	1444	4	24	1416	6079			10885
	%	100		40,9	7,8	0,0	0,1	7,7	33,0			59,1
Солома	ц	71200	37083	36555	1263	226		1037	35292			71728
	%	100		33,8	1,2	0,2		1,0	32,6			66,2
Плоды и ягоды			32	32	32			32				
		100		100	100			100				
Силос всех видов	ц	81853	62330	49397	2955			2955	46442			94786
	%	100		34,3	2,0			2,0	32,2			65,7
Сенаж		145595	150700	12521 6	801			801	124415			171079
		100		42,3	0,3			0,3	42,0			57,7
Мука, кру- па	ц	386	27800	28070	4			4	28066			116
	%	100		99,6	0,0			0,0	99,6			0,4
Сахар	ц	247	15	262	262	3	213	46				
	%	100		100,0	100,0	1,1	81,3	17,6				
Мясо в убойном весе	ц		254	254	227	28	54	145				27
	%	100		100,0	89,4	11,0	21,3	57,1				10,6
Молоко всякое	ц	-	34015	34015	26219	41	26174	4	7796			
	%	100		100,0	77,1	0,1	76,9	0,0	22,9			
Мед	ц	3	8	11	7			7	4			
	%	100		100,0	63,6			63,6	36,4			
Комбикорм	ц	-	182	182					182			

	%	100		100					100			
Кожевен- ное сырье	ц	18	127	106	106	106						39
	%	100		73,1	73,1	73,1						26,9

Анализ баланса продукции растениеводства и животноводства свидетельствует о том, что в СПК им. Х. Валиева создается большой запас семенного материала и кормов, который, на мой взгляд, должен быть реализован, что позволит привлечь дополнительные денежные средства. Реализация зерна составляет лишь 29% из общего запаса, остальной запас данной продукции направляется на переработку для производства муки и комбикормов – 22%, а так же реализуется работникам хозяйства – 25,7%.

В СПК им. Х. Валиева в 2009 году имелся большой остаток зерна, сена, соломы, сенажа и силоса. Реализация выявленных остатков продукции позволит улучшить финансово-экономическое состояние хозяйства.

14.2 Анализ отгрузки и реализации продукции

В отличие от промышленных предприятий сельскохозяйственные реализуют не всю полученную в процессе производства продукцию. Часть её используют на производственные цели. От рационального использования продукции собственного производства зависит, с одной стороны, расширение отраслей растениеводства и животноводства, а с другой - рост товарности производства и финансового состояния предприятия.

Проанализируем состав и структуру денежной выручки в СПК им. Х. Валиева в таблице 2.56.

Таблица 2.56 Состав и структура денежной выручки в СПК им. Х. Валиева, тыс. руб.

Отрасли и продукция	2007 г.	2008 г.	2009 г.	В сред- нем за 3 года	Удель- ный вес, %
Растениеводство	14752	18025	11661	14813	37,6
В т.ч. зерновые	11624	11721	10472	11272	28,6
Подсолнечник		519	8	264	0,7
Сахарная свекла	513	1049		781	2,0
Картофель	2		11	7	0,0
Овощи открытого грунта	742	441	289	491	1,2
плоды и ягоды	68	13	67	49	0,1
Прочая продукция растениеводства	191	424	420	345	0,9
Продукция растениеводства реализованная в переработанном виде	1612	3858	394	1955	5,0
Животноводство	34106	23098	30775	29326	74,3
Скотоводство	17870	21820	29084	22925	58,1
в том числе: молоко	10246	13707	16787	13580	34,4
мясо КРС	7624	8113	12297	9345	23,7

Коневодство	77	66		72	0,2
Мед	16	34	71	40	0,1
Прочая продукция животноводства	160	63	87	103	0,3
Продукция животноводства реализованная в переработанном виде	1328	1115	1257	1233	3,1
Прочие поступления (работы, услуги)	250	672		461	1,2
Итого по хозяйству	34106	41795	42436	39446	100,0

Предприятие имеет скотоводческо-зерновое направление с развитой переработкой. В структуре выручки 98,8% приходится на сельскохозяйственную продукцию. На долю продукции животноводства приходится 74,3% всей выручки, на долю растениеводства около 37,6%. В том числе от реализации зерна 28,6%.

Таблица 2.57 Анализ уровня товарности сельскохозяйственной продукции

Вид продукции	2007 г.			2009 г.			Изменение, (+,-)
	произведено, ц	реализовано, ц	уровень товарности, %	произведено, ц	реализовано, ц	уровень товарности, %	
Зерновые и зернобобовые	148669	63041	42,4	89617	35854	40,0	-2,4
Подсолнечник	1072				10		
Сахарная свекла	18722	5114	27,3				-27,3
Картофель	49	9	18,4	63	35	55,6	37,2
Овощи открытого грунта	1272	1126	88,5	818	634	77,5	-11,0
Плоды и ягоды	51	51	100,0	32	32	100,0	0,0
Скот и птица в живом весе	3357	3370	100,4	2962	2940	99,3	-1,1
Молоко	30999	21829	70,4	34015	26219	77,1	6,7
Мед	10	3	30,0	8	7	87,5	57,5

Данные таблицы 2.57 позволяют оценить эффективность реализации произведенной продукции и выявить направления и резервы по её повышению.

Положительным моментов в хозяйственной деятельности СПК им. Х. Валиева является увеличение объёмов реализации молока – на 4390 ц, меда - на 4 ц, картофеля – на 26 ц, по данным видам продукции также повысился и уровень товарности.

Негативно на результаты внешней деятельности хозяйство повлияло сокращение объёмов реализации зерна - на 27187 ц.

14.3 Резервы увеличения выпуска продукции

Резервы роста производства продукции состоят из трёх групп:

1. За счет улучшения использования трудовых ресурсов:

- а) создание дополнительных рабочих мест;
- б) сокращение потерь рабочего времени;
- с) повышение уровня производительности труда.

2. За счет улучшения использования основных фондов:

- а) приобретение дополнительных машин и оборудования;
- б) более полное использование их фонда рабочего времени;
- с) повышение производительности работы оборудования.

3. За счет улучшения использования сырья и материалов:

- а) дополнительное приобретение сырья и материалов;
- б) сокращение сверхплановых отходов сырья и материалов;
- с) сокращение норм расхода сырья и материалов на единицу продукции.

При определении резервов увеличения реализации продукции необходимо, кроме данных резервов, учесть сверхплановые остатки готовой продукции на складах предприятия и отгруженной покупателям. При этом следует учитывать спрос на тот или другой вид продукции и реальную возможность её реализации.

Как уже было выявлено в предыдущих разделах, в отчетном году наиболее эффективно развивалась отрасль животноводства и значительно ослаблены темпы развития отрасли растениеводства. Руководству хозяйства необходимо направить все усилия для стабилизации отрасли растениеводства, поскольку именно данная отрасль позволяет получать товарную продукцию производимую в отчетном году, то есть окупать затраты текущего года.

Таблица 2.58 Резервы увеличения выпуска продукции

Источники резервов	Сырье и материалы	Основные производственные фонды	Трудовые ресурсы
1) Эффективное использование	8104	-	-
2) Повышение производительности	-	1561	4921
Итого	8104	1561	4921

По данным таблицы 2.58 следует, что за счет рационального использования оборотных средств выпуск продукции можно увеличить на 8104 тыс. руб., а за счет увеличения производительности труда работников на 4921 тыс. руб.

В таблице 2.59 представлены технико-экономические показатели, дающие обобщающую оценку деятельности СПК им. Х.Валиева Дюртюлинского района.

Таблица 2.59 Техничко-экономические показатели деятельности СПК им. Х. Валиева

Показатели	2008 г.	2009 г.	Изменение (+,-)
Показатели объема производства и реализации продукции			
1) Объем производства, тыс. руб.	32022	33656	+1634
2) Объем реализации, тыс. руб.	43911	45175	+1264
Остатки готовой продукции, тыс. руб.	1459	840	-619
на начало года	840	496	-344
на конец года			
Показатели производственной деятельности и экономического потенциала			
1) Среднегодовая численность персонала, чел.	305	300	-5
2) Фонд заработной платы, тыс. руб.	9760	10975	+1215
3) Среднегодовая заработная плата 1 работника, тыс. руб.	32000	36583,3	+4583,3
4) Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	99099	105470	+6371
5) Коэффициент изношенности, %	0,376	0,360	-0,016
6) Себестоимость выпущенной продукции, тыс. руб.	53873	64698	+10825
7) Затраты на 1 рубль товарной продукции, коп	71,6	72,9	+1,3
8) Материалоемкость	0,818	0,997	+0,179
9) Материалоотдача	1,223	1,003	-0,220
10) Собственный капитал, тыс. руб.	103296	109265	+5969
доля собственных средств, %	91,5	86,3	-5,2
11) Заемный капитал, тыс.руб.	9563	17322	+7759
доля заемных средств, %	8,5	13,7	+5,2
Показатели результативности производственной и финансовой деятельности			
1) Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	11889	11519	-370
2) Рентабельность продукции, %	36,0	34,2	-1,8
3) Рентабельность продаж, %	27,1	25,5	-1,6
4) Коэффициент оборачиваемости капитала	0,391	0,377	-0,014
Срок оборота, дней	932	967	35
5) Среднегодовая выработка работников, руб.	104990	112186	+7196

По данным, представленным в таблице 2.59 можно сделать следующие выводы:

1. СПК им. Х. Валиева в 2009 году получило меньше прибыли от реализации продукции на 370 тыс. руб., чем в 2008 году, не смотря на больший объем производства и реализации. Это вызвано увеличением себестоимости продукции и уменьшением рентабельности продукции и продаж.

2. При сравнении величин собственных и заемных средств можно заметить, что предприятие автономно, поскольку заемные средства имеют незначительную долю в общей сумме источников по сравнению с собственным капиталом.

3. В 2005 году произошло уменьшение коэффициента оборачиваемости капитала, что привело к увеличению срока его оборачиваемости на 35 дней.

4. Фонд заработной платы увеличился, не смотря на уменьшение численности персонала, что привело к его перерасходу.

ГЛОССАРИЙ

Анализ - познавательная процедура по разбору, рассуждению или разложению явления на составные части; процедурой, обратной анализу, является синтез, с которым анализ часто сочетается в практической или познавательной деятельности.

Акциз - вид косвенного налога. Величина акциза не связана со стоимостью товара, затратами труда на его производство, устанавливается в зависимости от целей налогообложения, потребностей доходной части бюджета и включается в цену товара или тарифы на услуги.

Акция - ценная бумага, приобретаемая которую владелец становится совладельцем предприятия. Предприятия выпускают акции для того, чтобы увеличить свой капитал.

Агрегированный баланс - свернутый, уплотненный бухгалтерский баланс, объединяющий однородные статьи в группы. Применяется для упрощения чтения и наглядности представления отчетности.

Активы - стоимость средств, которыми владеет, распоряжается и использует предприятие. Активы разделяют на текущие активы (оборотные активы) и недвижимое имущество (внеоборотные активы).

Активы чистые - стоимостная оценка имущества организации после формального или фактического удовлетворения всех требований третьих лиц. В первом случае расчет ведется по балансовым оценкам, т.е. по данным отчетного баланса, во втором - по рыночным ценам.

Амортизация - процесс перенесения единовременных расходов, связанных с приобретением долгосрочных активов, на затраты от четных периодов.

Арбитражный управляющий - лицо, назначенное арбитражным судом для проведения процедур банкротства.

Ассигнования - денежные средства, выделенные из централизованных и децентрализованных источников финансовых ресурсов для покрытия затрат на определенные цели.

Ассортиментная политика - система мер по определению набора товарных групп (видов продукции), наиболее предпочтительных

для успешной работы на рынке и обеспечивающих экономическую эффективность деятельности предприятия в целом.

Бартер - прямой безденежный обмен товарами или услугами, оформляется единым договором (контрактом), в котором производится оценка товаров (услуг) с целью создания условий для эквивалентности обмена, для определения страховых сумм, оценки претензий, начисления санкций, таможенного учета и т.д. Товарообменная сделка с передачей права собственности на товар без платежа деньгами (натуральный обмен) называется бартерной сделкой. Распространение бартера связано с несбалансированностью экономики страны, дефектами ценообразования и финансово-кредитной системы.

Биржа - рынок, где встречаются покупатели и продавцы, которые пытаются найти взаимовыгодную цену товара в сделке.

Бюджет - формы образования и расходования денежных средств для финансового обеспечения задач и функций государства, органов местного самоуправления. Доходная часть бюджета представляет денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с бюджетным и налоговым законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Расходная часть бюджета включает денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение выполнения задач и функций государства и местного самоуправления.

Вексель - вид ценной бумаги; денежное обязательство установленной формы, удостоверяющее безусловное и беспорное обязательство векселедателя уплатить владельцу векселя определенную сумму денег по наступлении срока платежа. Различают вексель простой и переводной (тратта). Простой вексель (двусторонние отношения) выписывается и подписывается должником, а переводной - выписывается и подписывается кредитором и представляет собой приказ должнику уплатить третьему лицу определенную денежную сумму в указанный срок.

Валовая маржа - выручка предприятия от продажи товаров, продукции, работ, услуг за минусом переменных издержек. Иными названиями этого термина являются: *валовая прибыль, маржинальный доход, маржинальная прибыль, сумма покрытия.*

Валюта баланса - итоговая сумма по активу и по пассиву бухгалтерского баланса (она совпадает в силу двойной записи).

Выручка от реализации продукции - денежные средства предприятия, полученные за поставленную продукцию или оказанные услуги. Является источником возмещения текущих затрат предприятия на производство и реализацию продукции, формирования прибыли.

Дефицит бюджета - величина превышения расходов бюджета над его доходами.

Договор - двустороннее или многостороннее соглашение, где оговорены права и обязанности его участников, направленные на установление, изменение или прекращение прав и обязанностей; в торговле это документ, содержащий все условия сделки купли-продажи (цена, пункт поставки, дата поставки и т. п.) и при необходимости сопутствующих услуг.

Должник - сторона в обязательстве, от которой другая сторона - кредитор вправе требовать совершения определенного действия (передачи имущества, выполнения работы, уплаты денег) или воздержания определенного действия.

Долгосрочные обязательства - все виды задолженностей предприятия, погашение которых предусматривается через год и более (долгосрочные кредиты и займы).

Деловой риск - риск, генерируемый деятельностью предприятия. Иными названиями данного термина, встречающимися в экономической литературе, являются: *операционный риск, предпринимательский (коммерческий) риск, производственный риск.*

Дебиторская задолженность - задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги, в том числе задолженность, обеспеченная векселями полученными; задолженность по расчетам с дочерними и зависимыми обществами; суммы уплаченных другим организациям авансов по предстоящим расчетам в соответствии с заключенными договорами; задолженность по расчетам с прочими дебиторами, включающая в себя задолженность финансовых и налоговых органов (в том числе по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет); задолженность работников организации по предоставленным им ссудам и займам за счет средств этой организации или банковского кредита (ссуды на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение и благоустройство садовых участков, беспроцентные ссуды молодым семьям на улучшение жилищных условий или обзаведение домашним хозяйством и др.); задолженность подотчетных лиц: поставщиков по недостаткам товарно-материальных ценностей, обнаруженных при приемке; задолженность государственных заказчиков по оплате за поставленные товары, работы и услуги для государственных нужд и по федеральным программам, а также штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда (арбитражного суда) или другого органа, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации право на принятие решения об их взыскании, и отнесенные на финансовые результаты организации, суммы, отнесенные в резерв по сомнительным долгам в течение отчетного периода.

Досудебные процедуры финансового оздоровления - меры по восстановлению платежеспособности предприятия, которые могут предприниматься собственниками предприятия - его участниками или исполнительными органами организации при согласии собственника. Если предприятие является унитарным, то эти меры предпринимаются по решению / согласию собственника имущества платежеспособного предприятия.

Заемщик - один из субъектов кредитных отношений, получатель кредита, который гарантирует возвращение временно позаимствованной стоимости.

Заемный капитал - сумма заемных средств, представляющих собой правовые и хозяйственные обязательства предприятия. Показывает возможные будущие изъятия средств в соответствии с принятыми ранее обязательствами. К заемному капиталу относят: долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы; кредиторскую задолженность предприятиям поставщикам и подрядчикам; задолженность по расчетам с бюджетом; долговые обязательства предприятия перед своими работниками по оплате их труда; задолженность органам социального страхования и обеспечения; прочую задолженность.

Затраты - расходы ресурсов, относимые к отчетному периоду при исчислении финансового результата за этот период.

Затраты (расходы) переменные - затраты, условно меняющиеся прямо пропорционально с изменением объемов производства.

Затраты (расходы) постоянные - затраты, практически не меняющиеся с изменением объемов производства.

Запасы - статья бухгалтерского баланса, в составе которой отражаются: сырье, материалы и другие аналогичные ценности; малоценные и быстроизнашивающиеся предметы; незавершенное производство (издержки обращения); готовая продукция и товары для перепродажи; товары отгруженные; расходы будущих периодов; прочие запасы и затраты.

Термин *«запасы»*, применяемый для целей анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, отличается от понятия *«материально-производственные запасы»*, установленного стандартом Минфина РФ - ПБУ 5/98. В соответствии с последним, материально-производственные запасы - это часть имущества, используемая при производстве продукции, выполнении работ и оказании услуг, предназначенных для продажи; для управленческих нужд организации, включая сырье, материалы и другие аналогичные ценности; малоценные и быстроизнашивающиеся предметы; готовая продукция и товары для перепродажи.

Имобилизация оборотных активов - отвлечение оборотных активов для операций, связанных с финансированием основных средств, нематериальных активов, долгосрочных финансовых вложений и других внеоборотных активов.

Имущество - совокупность материальных и денежных средств, вложенных в производство (предприятие). Оно представляет актив бухгалтерского баланса, который отражает конкретное использование денежных средств источника происхождения представлены в пассивной части.

Инвестиции - совокупность затрат, реализуемых в форме долгосрочных вложений капитала в деятельность предприятий и отрасли народного хозяйства.

Инвестиционная деятельность - деятельность, связанная с приобретением или реализацией, созданием долгосрочных активов, поступлением дивидендов, процентов; совокупность практических действий инвестора по осуществлению инвестиций.

Инвестиционная деятельность организации - деятельность, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продаж; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п. (*Приказ Минфина РФ от 28.06.2000 № 60н*).

Инвестированный капитал - собственный капитал плюс долгосрочные обязательства. Термин встречается с названием *используемый капитал*.

Имобильные средства – внеоборотные активы

Концепция паритета цен - система экономических взаимоотношений, предполагающая, что данный реальный объем сельскохозяйственной продукции должен позволять сельхозтоваропроизводителю из года в год приобретать одно и то же количество несельскохозяйственных товаров и услуг.

Конкуренция - элемент рыночного механизма, связанный с формированием хозяйственных пропорций на основе соперничества предприятий за луч-

шие и более выгодные условия приложения капитала, реализации продукции и услуг.

Конъюнктура рынка - сложившаяся на рынке экономическая ситуация, характеризующая соотношением между спросом и предложением, уровень цен, товарные запасы, портфель заказов по отрасли и т.д. Когда спрос превышает предложение при растущих ценах, то конъюнктура рынка благоприятная. Если имеет место равновесие спроса и предложения при установившихся ценах, то конъюнктура рынка устойчивая.

Краткосрочные активы - оборотные средства предприятия. В экономической литературе встречаются также следующие названия этого термина: *оборотные активы, оборотный капитал, рабочий капитал, текущие активы.*

Кризис - сочетание факторов внешней и внутренней среды, отрицательно действующих на производственно-финансовую деятельность предприятия и ведущих к сокращению либо к прекращению его основной деятельности.

Кризис производства - неспособность предприятия производить свою продукцию в необходимых количествах (или стадия, когда произведенная продукция не находит реализации).

Кредиторская задолженность - задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, в том числе задолженность, обеспеченная векселями выданными; задолженность по расчетам с дочерними и зависимыми обществами по всем видам операций; с рабочими и служащими по оплате труда, представляющая собой начисленные, но не выплаченные суммы оплаты труда; задолженность по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также в фонд занятости; задолженность по всем видам платежей в бюджет и внебюджетные фонды; задолженность организации по платежам, по обязательному и добровольному страхованию имущества, работников организации и другим видам страхования, в которых организация является страхователем; авансы полученные, включающие сумму полученных авансов от сторонних организаций по предстоящим расчетам по заключенным договорам, а также штрафы, пени и неустойки, признанные организацией или по которым получены решения суда (арбитражного суда) или другого лица, имеющие в соответствии с законодательством Российской Федерации право на принятие решений об их взыскании и отнесенные на финансовые результаты организации, непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами.

Контрольный пакет акций - доля акций, обеспечивающая их владельцу большинство голосов в акционерном обществе при принятии управленческих решений.

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента; выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком.

Кредитор - один из участников кредитных отношений, выступает как субъект, предоставляющий ссуду.

Краткосрочные обязательства - задолженность предприятия, которая должна быть погашена в течение года (задолженность кредиторам, займы, полученные займы).

Коммерческий (торговый) кредит - предоставление в долг денег или товаров. К нему относят: неоплаченные счета, составляющие часть краткосрочной кредиторской задолженности за приобретенную продукцию (полученный кредит); неоплаченные счета, составляющие основную часть дебиторской задолженности предприятия за поставленную продукцию, работы, услуги (выданный кредит).

Ликвидность актива - способность его трансформироваться в денежные средства.

Ликвидность предприятия - наличие у него оборотных средств в размере, *теоретически* достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.

Ликвидные активы - активы, которые можно относительно быстро превратить в денежные средства. Ликвидные активы отражены во втором разделе баланса, величину которых можно определить как разницу текущих активов и товарно-материальных запасов. К ним относят денежные средства, включая краткосрочные ценные бумаги и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Материально-производственные запасы - активы, занимающие по степени ликвидности промежуточное положение между легко реализуемыми активами и недвижимыми средствами. Это запасы, отраженные во втором разделе баланса по строкам: сырье и материалы, незавершенное производство, готовая продукция, товары для перепродажи.

Мировое соглашение - процедура достижения договоренности между должником и кредиторами относительно отсрочки или рассрочки причитающимся им платежей или скидки с долгов.

Маркетинг - системы мероприятий по изучению рынка и активному воздействию на потребительский спрос с целью увеличения объема продажи товаров и оказания услуг.

Мобильные средства – оборотные текущие активы, то есть запасы и затраты, дебиторская задолженность, денежные средства и краткосрочные ценные бумаги

Модель - любой образ, аналог (мысленный или условный) какого либо процесса или явления, используемый в качестве его «заместителя» или «представителя».

Моделирование - процесс построения модели, в частности - аналитического выражения зависимости между изучаемыми явлениями.

Налог - обязательно индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Недоимка - сумма налога и сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

Нетто-активы предприятия - сумма активов предприятия за минусом балансовых убытков.

Нематериальные активы - стоимость объектов промышленной и интеллектуальной собственности, а также иных аналогичных имущественных прав, принадлежащих (передаваемых) предприятию на правах собственности.

Неустойка - денежная сумма, которую должник обязан передать кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.

Недвижимость - это активы, предназначенные для долгосрочного использования в производственной деятельности предприятия (более одного года). В бухгалтерском балансе недвижимость представлена статьями первого раздела активной части, к ней относят основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство и долгосрочные финансовые вложения. В специальной литературе недвижимость представляется иммобилизованными средствами предприятия.

Общая сумма капитала - это стоимость активов предприятия или обязательства предприятия в сумме с собственным капиталом. Иначе называется валютой баланса. (Баланс строки 399-217-390).

Обязательства - оформленные договором отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия или воздержаться от них; всегда имеют определенный субъективный состав, динамичность, повелительность содержания, целенаправленность, конкретность, санкционированность. В зависимости от содержания прав и обязанностей сторон различают обязательства, направленные на отчуждение, передачу имущества, предоставление в пользование имущества, оказание услуг, а также охрану собственности и иных имущественных и неимущественных прав. В бухгалтерском учете обязательства разделяют на краткосрочные (текущие) и долгосрочные, они отражены в пятом и шестом разделах пассивной части баланса.

Оборотные активы - вложение финансовых ресурсов в объекты, использование которых осуществляется в рамках одного производственного цикла, либо в течение относительно короткого календарного периода времени. В состав оборотных активов включают товарно-материальные ценности, денежные средства, дебиторскую задолженность, краткосрочные финансовые вложения и другие.

Оборотный капитал - часть производительного капитала, стоимость которого в процессе потребления полностью переносится на продукт и целиком возвращается к производителю в денежной форме. По месту и роли в процессе воспроизводства оборотный капитал подразделяется на средства, вложенные в производственные запасы; средства, вложенные в незавершенное строительство и расходы будущих периодов; средства в готовой продукции; денежные средства и средства в расчетах.

Операционный рычаг - механизм, позволяющий определить изменения прибыли в зависимости от изменений выручки от реализации. Встречающиеся

также названия этого термина: *операционный, производственный леверидж; производственный, хозяйствен-ныйрычаг.*

Операционная прибыль - прибыль от реализации товаров, продукции, работ, услуг (выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг за минусом переменных и постоянных издержек).

Основная деятельность предприятия - любая деятельность предприятия, не противоречащая действующему законодательству и соответствующая уставным документам предприятия, дающая наибольшую выручку (либо отвечающая основной цели предприятия).

Пассивы - обязательства (заемные средства) предприятия по оплате плюс собственный капитал.

Пеня - санкция за несвоевременное выполнение финансовых обязательств. Применяется при нарушении сроков уплаты платежей и взносов. Как правило, исчисляется в определенном проценте от причитающейся к платежу суммы за каждый день просрочки.

Постоянный оборотный капитал - та часть текущих активов предприятия, потребность в которых относительно постоянна в течение всего производственного цикла.

Переменный оборотный капитал - та часть текущих активов предприятия, потребность в которых возникает лишь в пиковые (сезонные) периоды производственного цикла.

Потребность в краткосрочном финансировании - разность между объемом долгосрочного финансирования и нарастающей потребностью в капитале.

Производственно-коммерческий цикл предприятия - средний срок оборачиваемости вложенных в предприятие денежных средств и иных товарно-материальных ценностей.

Профицит бюджета - величина превышения доходов бюджета над его расходами.

Потребительский кредит - дебиторская задолженность за продукцию, проданную конечным потребителям; краткосрочные ссуды населению на приобретение потребительских товаров.

Производственная мощность предприятия - максимально возможный годовой выпуск продукции в номенклатуре и ассортименте, соответствующей профилю предприятия, при полном использовании оборудования и площадей в соответствии с оптимальным режимом его работы.

Рабочий капитал представляет собой ликвидные резервы, которыми покрываются издержки (расходы), возникающие в результате непредвиденных обстоятельств и неопределенности по сбалансированию поступлений и оплаты денежными средствами своих обязательств.

Реструктуризация бизнеса - совокупность мер, связанная с определением конкретных экономических интересов участников; принятием решений, ориентированных на потребности рынка; освоением новых технологий и производства новых товаров; получением дополнительных доходов от имущества (продажа, ликвидация, сокращение, консервация, передача в аренду нерентабельных активов); с сокращением расходов по оплате труда.

Реструктуризация задолженности - отсрочка платежа по задолженности, рассрочка уплаты задолженности, списание части задолженности, пересчет пени.

Реструктуризация предприятия - совокупность мер, направленная на восстановление платежеспособности предприятия путем реорганизации, учреждением новых предприятий, прочих мер, связанных с изменениями предприятия как имущественного комплекса.

Реальные активы - сумма остаточной стоимости основных средств (первоначальная стоимость минус начисленный износ), производственных запасов, незавершенного производства, малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Реальные активы характеризуют производственные мощности предприятия.

Санация - предоставление финансовой помощи должнику в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и платежей с целью восстановления платежеспособности должника.

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставления определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Ссуда - передача денег или материальных ценностей одними участниками договора займа другим на условиях возврата и, как правило, с уплатой процентов.

Собственный капитал - стоимость активов, принадлежащих собственникам предприятия. В акционерных предприятиях он называется акционерным капиталом, а его размер определяется разницей между валютой баланса и обязательствами. В других организационно-правовых формах хозяйствования к нему относят уставный, резервный и добавочный капитал, нераспределенную прибыль, фонды накопления и социальной сферы.

Собственные оборотные средства предприятия - совокупный собственный капитал, включающий уставный, резервный и добавочный капитал, целевое финансирование, нераспределенную прибыль, фонды накопления и социальной сферы за минусом внеоборотных активов.

Собственные текущие активы - величина текущих активов за вычетом краткосрочных обязательств, т.е. величина средств, остающаяся после погашения краткосрочных обязательств. Собственные текущие активы иногда называют собственными оборотными средствами, чистым или рабочим капиталом.

Совокупные обязательства - сумма долгосрочных и текущих обязательств предприятия. Иное встречающееся название используемого термина - *привлеченный капитал*.

Среднегодовой работник - единица учета трудовых ресурсов (рабочей силы), которая соответствует одному трудоспособному, полностью занятому в течение года работнику с учетом установленной продолжительности рабочего дня, отпусков, государственных праздников.

Ставка рефинансирования - инструмент денежно-кредитного регулирования, с помощью которого Банк России воздействует на ставки межбанковского рынка, а также ставки по депозитам юридических и физических лиц и кредитам, предоставляемых им кредитными организациями. Ставка рефинансирования является одной из процентных ставок, которые Банк России использует при предоставлении кредита банкам в порядке рефинансирования.

Субсидирование цен - предоставление при определенных условиях производителям конкретного вида товаров за счет государственного бюджета денежных ассигнований средств для компенсации потерь или увеличения доходов от реализации их продукции.-

Суммарная задолженность по обязательствам - кредиторская задолженность и задолженность по кредитам банкам и займам.

Текущие активы - средства, предназначенные для краткосрочного использования и обращающиеся в денежную наличность в течение хозяйственного цикла, не превышающего один год. Текущие активы отражаются во втором разделе баланса, их называют оборотными активами или оборотным капиталом.

Текущие обязательства - кредиторская задолженность или счета предприятия к оплате. Иные названия термина - *краткосрочная кредиторская задолженность, краткосрочные обязательства, срочные обязательства, текущие пассивы.*

Текущая деятельность - деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной продукции, выполнением строительных работ, сельским хозяйством, торговлей, общественным питанием, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и другими аналогичными видами деятельности (*Приказ Минфина РФ от 28.06.2000 № 60н*). Иными терминами, встречающимися в экономической литературе, являются *коммерческая, операционная, основная, производственная, хозяйственная, обычная деятельность.*

Товарная политика предприятия - совокупность методов и подходов к определению номенклатуры и поддержанию оптимальной структуры производимых на продажу товаров с учетом текущих и долгосрочных целей предприятия, рыночной конъюнктуры, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Трансферт в бюджетной сфере - перевод (выделение) средств в бюджеты нижестоящего территориального уровня из фонда финансовой поддержки регионов или местного самоуправления, который формируется за счет доходной части соответствующих бюджетов.

Трудовые ресурсы - совокупность людей, обладающих способностью трудиться. Трудовыми ресурсами (рабочей силой) сельскохозяйственного предприятия являются работники, занятые трудом, то есть имеющие возможность реализовать свои духовные и физические возможности в процессе производства. В качестве единицы учета трудовых ресурсов служит среднегодовой работник.

Учредительные документы - документы, служащие основанием для учреждения создаваемого предприятия, компании, акционерного общества и их регистрации в установленном порядке.

Финансовый риск - риск, связанный с недостатком средств для покрытия расходов по обслуживанию внешних источников финансирования.

Финансовый левиридж - механизм воздействия на прибыль путем изменения соотношения собственных и заемных средств.

Финансовая деятельность - деятельность организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок менее 12 месяцев акций, облигаций и т.п. (*Приказ Минфина РФ от 28.06.2000 № 60н*).

Финансовый кризис предприятия - состояние предприятия, при котором оно не способно отвечать по своим обязательствам перед кредиторами; выражается в форме неплатежеспособности либо полной несостоятельности.

Финансовый мониторинг - систематическое отслеживание финансового состояния сельскохозяйственных предприятий.

Ценная бумага - документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны лишь при его предъявлении.

Чистый оборотный капитал - часть оборотных средств, которая остается свободной для оплаты текущих расходов после погашения краткосрочных обязательств. В экономической литературе встречаются следующие названия этого термина: *работающий капитал, функциональный капитал, чистый рабочий капитал*.

Чистый рабочий капитал как часть чистых активов организации является также страховым залогом (запасом) для кредиторов-банков в случае невозвращения кредитов.

Чистые активы предприятия - часть активов предприятия, образованная за счет инвестированного в них собственного капитала. Величина чистых активов определяется путем вычитания из суммы активов предприятия, принимаемых к расчету, суммы его обязательств, принимаемых к расчету.

Чистая отрицательная стоимость предприятия - величина, определяемая как превышение совокупных обязательств предприятия над суммой его нетто-активов и собственного капитала. Причиной дефицита является убыточная деятельность предприятия.

Чистый денежный поток - сумма чистой прибыли и амортизационных отчислений. Является внутренним источником формирования собственных финансовых ресурсов предприятия.

Экономический потенциал предприятия - способность предприятия достигать поставленные перед ним цели путем использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Экономическое прогнозирование - система исследований качественного и количественного характера, направленных на выяснение тенденций развития предприятия и поиск оптимальных путей достижения целей этого развития. Различают два подхода к прогнозированию: генетическое (базисное) и целевое

(нормативное). Генетическое - это прогноз будущего на основе существующей базовой информации, целевое - прогноз будущего исходя из будущих целей и ориентиров.

Эффект экономический - абсолютный показатель, характеризующий результат деятельности в денежной оценке.

Эффективность экономическая - относительный показатель, соизмеряющий полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для достижения этого эффекта.

Собственный капитал - стоимость активов, принадлежащих собственникам предприятия (акционерам). Стоимость собственного капитала определяется как разность между общей стоимостью активов (валютой баланса) и обязательствами. Собственный капитал называется иначе акционерным капиталом.

Обязательства разделяются на краткосрочные (текущие) и долгосрочные, отражаются в разделах V и VI пассивной части баланса.

Краткосрочные обязательства - задолженность предприятия, которая должна быть погашена в течение года. Прежде всего это задолженность кредиторам, краткосрочные кредиты и займы, полученные авансы.

Долгосрочные обязательства - задолженность предприятия, которая должна быть погашена в течение периода, превышающего один год, включают в себя долгосрочные кредиты и займы.

Чистые активы - то же, что и собственный капитал, определяются как разница между стоимостью активов и обязательств.

Чистые ликвидные активы - ликвидные активы за вычетом краткосрочных обязательств («ликвидные активы» минус «краткосрочные активы»).

Собственные текущие активы - величина текущих активов за минусом краткосрочных обязательств («Текущие активы» минус «Краткосрочные обязательства»).

Балансовая прибыль включает в себя финансовые результаты от реализации продукции, работ и услуг, от прочей реализации, доходы и расходы от вне-реализационных операций.

Чистая прибыль - прибыль, остающаяся у предприятия, исчисляется как разница между балансовой прибылью и величиной уплаченных в бюджет налогов из прибыли.

Льготируемая прибыль - часть балансовой прибыли, не подлежащая налогообложению по действующему законодательству.

Налогооблагаемая прибыль - прибыль, подлежащая налогообложению по установленным ставкам.

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ

Задача 1

Определить влияние факторов на коэффициент рентабельности активов исходя из условий, что коэффициент рентабельности продаж в базисном году составил 1,35, в отчетном году 1,42, а коэффициент оборачиваемости активов 0,86 и 0,92 соответственно.

Задача 2

Сальдо по счетам дебиторов на начало года – 72 тыс.руб., на конец года – 86 тыс. руб., выручка от продажи в базисном году – 110 тыс.руб., в отчетном году – 154 тыс.руб. определите период оборачиваемости дебиторской задолженности и оцените влияние факторов на оборачиваемость дебиторской задолженности.

Задача 3

Определите влияние факторов на коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными оборотными средствами по следующим данным: внеоборотные активы на начало года – 232 тыс.руб., на конец года – 237 тыс.руб.; оборотные активы на начало года – 176 тыс.руб., на конец года – 158 тыс.руб.; собственный капитал на начало года – 315 тыс.руб., на конец года – 311 тыс.руб.; валюта баланса на начало года – 408 тыс.руб., на конец года – 395 тыс.руб.

Задача 4

Определить недостающие статьи и закончите составление аналитического баланса, если: Коэффициент абсолютной ликвидности – 0,2;
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами – 0,4

Актив	тыс. руб.	Пассив	тыс. руб.
Внеоборотные активы		Капитал и резервы	16000
Оборотные активы		Долгосрочные обязательства	200
Запасы	12000	Краткосрочные кредиты	
Дебиторская задолженность	500	Кредиторская задолженность	11500
Денежные средства			
Баланс	28200	Баланс	28200

Задача 5

Определить недостающие статьи и закончите составление аналитического баланса предприятия, если:

Финансовый леверидж – 0,75

Коэффициент инвестирования – 1,3

Актив	тыс. руб.	Пассив	тыс. руб.
Внеоборотные активы		Капитал и резервы	
Оборотные активы		Долгосрочные обязательства	
Запасы	10200	Краткосрочные кредиты	
Дебиторская задолженность	500	Кредиторская задолженность	11200
Денежные средства	900		
Баланс	27300	Баланс	27300

Задача 6

Бухгалтерия подготовила справку о результатах производственно-хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде, в котором содержится следующая информация: прибыль от основной деятельности – 420 тыс.руб., начисленная амортизация основных фондов – 65 тыс.руб., увеличение запасов сырья и материалов составило 46 тыс.руб., дебиторская задолженность увеличилась на 120 тыс.руб., кредиторская задолженность уменьшилась на 87 тыс.руб. Определите величину денежных средств, полученных в отчетном году.

Задача 7

Определите величину безубыточного объема производства и величину маржинального дохода по следующим данным: величина производственных затрат 305 тыс.руб., выручка от продажи продукции 430 тыс.руб., количество проданных изделий 6100 единиц, удельный вес постоянных затрат в общей сумме 56%.

Задача 8

Оцените кредитоспособность заемщика по данным баланса и отчета о прибылях и убытках

Выдержки из баланса и отчета о прибылях и убытках, тыс.руб.	На начало года	На конец года
Внеоборотные активы	1137	1304
Капитал и резервы	1680	1776
Оборотные активы	800	943

Долгосрочные кредиты и займы	5	7
Кредиторская задолженность	150	270
Запасы	590	641
Денежные средства	95	172
Краткосрочные кредиты и займы	81	169
Дебиторская задолженность более 12 мес.	6	10
Краткосрочные финансовые вложения	20	24
Дебиторская задолженность до года	79	84
Прибыль от продажи продукции	514	709
Выручка от продажи продукции (работ, услуг)	2604	3502

Задача 9

Определите влияние факторов на уровень рентабельности продукции, если объем производства в базисном году составил 6340 тыс.руб., в отчетном – 6500 тыс.руб., прямые материальные затраты – 2100 тыс.руб. и 2200 тыс.руб., прямые трудовые затраты – 1550 тыс.руб. и 1600 тыс.руб., накладные расходы – 1500 тыс.руб. и 1400 тыс.руб. соответственно.

Задача 10

Стоимость продукции в базисном периоде составила 250 тыс.руб., а материальные затраты – 100 тыс.руб. В отчетном периоде стоимость продукции достигла 400 тыс.руб., а материальные затраты – 150 тыс.руб. оцените влияние факторов на изменение материалоотдачи в анализируемом периоде.

Задача 11

В отчетном периоде организация произвела продукции на 4050 тыс.руб., что на 15% больше, чем в прошлом году. При этом величина израсходованных материальных ресурсов возросла на 12,5% и составила 1800 тыс.руб. Определите величину относительной экономии материалов и оцените влияние факторов.

Задача 12

Согласно расчетам, произведенным в бизнес-плане инвестиционного проекта, в отчетном периоде предусматривается получить прибыль после налогообложения в размере 630 тыс. руб., при этом начисленная амортизация составит 230 тыс. руб., текущие активы увеличатся на 620 тыс. руб., сумма краткосрочных обязательств снизится на 12 тыс. руб., будет погашена часть основного долга по долгосрочному кредиту банка в размере 200 тыс. руб. Определить величину чистого денежного потока в отчетном периоде.

Задача 13

Рассчитать величину начальных инвестиционных затрат, если известно: капитальные затраты - 4 тыс. руб.; выручка от продажи заменяемых основных фондов - 0,2 тыс. руб.; расходы по демонтажу заменяемого оборудования - 0,1 тыс. руб.; налоговые выплаты, связанные с реализацией активов, - 0,04 тыс. руб.; инвестиционный налоговый кредит - 0,85 тыс. руб.; инвестиции в чистый оборотный капитал - 1,36 тыс. руб.

Задача 14

Определить поток денежных средств от инвестиционной деятельности, если известно: авансовые денежные платежи и кредиты, предоставленные другим компаниям, - 10,0 тыс. руб.; денежные поступления по срочным контрактам, заключенным для коммерческих целей - 6 тыс. руб.; поступления денежных средств от продажи доли участия в совместном предприятии - 12 тыс. руб.; затраты на разработки и создание основных средств собственного производства - 7,0 тыс. руб.

Задача 15

На основании исходных данных определить величину потока денежных средств от инвестиционной деятельности. В отчетном периоде расходы по приобретению дочерней компании составили 50,0 тыс. руб.; величина денежных средств дочерней компании - 12,0 тыс. руб.; за счет приобретения основных средств их объем увеличился на 32,0 тыс. руб., из них основных средств на 19,0 тыс. руб. поступило по договору финансового лизинга; реализованы отдельные узлы и детали ликвидируемых основных фондов на сумму 2,0 тыс. руб.; приобретены долевые финансовые инструменты другой компании не для коммерческих целей на сумму 13,0 тыс. руб.

Задача 16

Определить среднюю годовую величину кредиторской задолженности, если продолжительность финансового цикла составляет 71,38 дней, продолжительность операционного цикла - 115,99 дней, а годовой объем затрат на производство продукции - 100,47 млн руб.

Задача 17

Администрация предприятия изучает возможность организации производства новой продукции. В результате реализации инвестиционных мероприятий планируется ежегодно получать посленалоговую прибыль в размере 7800 тыс. руб.; единовременные капитальные затраты составят 22 900 тыс. руб., а средневзвешенная цена капитала предприятия - 34%. С использованием показателей

«рентабельность инвестиций» и «цена капитала» определить целесообразность осуществления данных мероприятий.

Задача 18

Определить средневзвешенную цену капитала, если известно, что финансовые издержки по обслуживанию долгосрочных обязательств составляют 22%, их доля в общей величине капитала - 36%, текущая рыночная стоимость акций компании - 30 руб., величина дивиденда на ближайший период - 4 руб., а ожидаемый темп прироста дивидендов составит 5%.

Задача 19

Администрация материнской компании установила барьерную ставку рентабельности по капиталовложениям дочерних фирм, равную 24%. Если срок реализации проекта составляет четыре года, цена капитала - 16%, а начальные инвестиционные затраты - 32,5 млн руб., то какова должна быть величина проектного денежного потока в среднем за год?

Задача 20

В процессе технико-экономического обоснования проекта получена следующая информация: критический годовой объем продаж для достижения 20%-ной рентабельности реализации продукции составляет 26 471 шт., годовые постоянные затраты - 450 тыс. руб., а величина переменных издержек на производство единицы продукции составляет 7 руб. Определить, какова должна быть цена единицы продукции.

Задача 21

Определите величину безубыточного объема производства и величину маржинального дохода по следующим данным: величина производственных затрат 245 тыс.руб., выручка от продажи продукции 320 тыс.руб., количество проданных изделий 5400 единиц, удельный вес постоянных затрат в общей сумме 46%.

Задача 22

Определите влияние использования предметов труда на объем продукции по приведенным данным:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Реализованная продукция, тыс.руб.	102660	107710
Затраты предметов труда на производство продукции, тыс.руб.	46900	47960

Задача 23

Проанализируйте влияние использования труда на объём продукции по приведенным данным:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Реализованная продукция, тыс. руб.	42820	44575
Среднегодовая численность промышленно-производственного персонала, чел.	4657	4598

Задача 24

Определите влияние средней стоимости остатков нормируемых оборотных средств и выручки от реализации продукции на количество оборотов оборотных средств по приведенным данным:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Количество оборотов оборотных средств	5,2	4,8
Средняя стоимость остатков нормируемых оборотных средств, тыс.руб.	20914	22800

Задача 25

Определить влияние факторов на объем выпуска продукции интегральным способом

Показатели	План	Факт
1. Объем выпуска продукции, тыс. руб.	250	270
2. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	100	95

Задача 26

Определить влияние факторов на рентабельность отдельных видов продукции

Виды продукции	Цена единицы продукции, руб.		Себестоимость единицы продукции, руб.	
	базис.	отчет.	базис.	отчет.
Подсолнечник	850	942	550	570
Картофель	500	550	380	400

Задача 27

Определить платежеспособность предприятия.

Выдержки из баланса, тыс. руб.:	На начало года	На конец года
Запасы и затраты	2840	2750
Денежные средства	200	500
Расчеты с дебиторами за товары, работы и услуги	200	980
Расчеты с прочими дебиторами	400	300
Краткосрочные пассивы	1800	2300
Долгосрочные пассивы	2680	2300
Внеоборотные активы	8670	8820
Капитал и резервы	9720	9970

Задача 28

Определить обеспеченность запасов и затрат собственными источниками формирования оборотных средств

Выдержки из баланса, тыс. руб.:	На начало года	На конец года
Внеоборотные активы	8670	8820
Оборотные активы в том числе:	4240	4530
запасы и затраты	2840	2750
Капиталы и резервы	9720	9970
Долгосрочные пассивы	2680	2300
Краткосрочные пассивы	5370	4620

Задача 29

Определить влияния факторов на сумму прибыли, полученной от продажи продукции, тыс. руб.:

Показатель	План	Фактический объем в плановой оценке	Факт
Себестоимость проданной продукции	10800	10860	11730
Выручка от продажи	12600	14240	13450

Задача 30

Определить влияния факторов на финансовые результаты от продажи, тыс. руб.:

Себестоимость реализованной продукции по плану	14300
Фактический объем по плановой себестоимости	15400
Фактическая себестоимость	15800
Выручка от реализации по плану	18000
Фактический объем по плановым ценам реализации	19500
Фактическая выручка	20500

Задача 31

Определить влияния факторов на сумму прибыли, полученной от продажи продукции, тыс. руб.:

Период исследования	Выручка от продажи	Себестоимость проданной продукции
План	15600	10800
Фактический объем в плановой оценке	17240	10960
Фактически	15450	11730

Задача 32

Определить влияние факторов на объем выпуска способом цепных подстановок

Показатели	План	Факт	Изменения
1. Численность станков, шт.	50	48	
2. Продолжительность работы одного станка, час.	375	364	
3. Производительность одного станка в час., шт.	16	18	
4. Изготовлено деталей за месяц, шт.			

Задача 33

Определить влияние факторов на объем выпуска продукции

Показатели	План	Факт	Изменения
1. Объем выпуска продукции, тыс. руб.	200	270	
2. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	100	105	
3. Фондоотдача, тыс. руб.			

Задача 34

Проанализировать изменение затрат на один рубль товарной продукции:

Показатели	Сумма, руб.
1. Затраты на 1 рубль товарной продукции по плану	86,07
2. Затраты фактически выпущенной товарной продукции:	
А) по плану пересчитанному на фактический выпуск	86,38
Б) фактически в плановых оптовых ценах	85,66
В) фактически в ценах, действовавших в отчетном году	85,68

Вопросы к экзамену

1. Предмет, метод и объект комплексного экономического анализа
2. Классификация приемов комплексного экономического анализа
3. Способы обработки экономической информации
4. Виды комплексного экономического анализа
5. Классификация факторов производства
6. Классификация резервов производства
7. Способы оценки влияния факторов в детерминированном факторном анализе
8. Сущность и классификация рисков
9. Методы оценки показателей рисков
10. Принципы организации поиска и подсчета резервов производства
11. Роль комплексного экономического анализа в управлении
12. Анализ в системе маркетинга
13. Сметное планирование (бюджетирование) и анализ использования смет (бюджетов)
14. Анализ организационно-технического уровня производства
15. Анализ технической оснащенности производства и возрастного состава основных средств
16. Анализ и оценка уровня организации производства и управления предприятием
17. Анализ эффективности и интенсивности использования капитала предприятия
18. Анализ использования трудовых ресурсов
19. Анализ использования фонда заработной платы
20. Анализ и оценка влияния экстенсивности и интенсивности использования труда на приращение объема реализации продукции
21. Анализ использования основных производственных фондов
22. Анализ использования материальных оборотных фондов
23. Анализ товарных запасов и товарооборачиваемости
24. Анализ использования земельных ресурсов
25. Анализ эффективности использования сельскохозяйственных угодий
26. Анализ специализации предприятия
27. Анализ уровня интенсификации производства
28. Анализ экономической эффективности интенсификации производства
29. Анализ влияния факторов на выполнение плана производства продукции, работ и услуг
30. Особенности анализа выполнения плана производства продукции растениеводства
31. Особенности анализа выполнения плана производства продукции животноводства
32. Анализ себестоимости продукции животноводства
33. Анализ факторов, влияющих на производство продукции животноводства
34. Анализ рентабельности отрасли животноводства и факторов на нее влияющих

35. Анализ влияния факторов на выполнение плана продаж продукции
36. Анализ и оценка эффективности ассортиментных программ организации
37. Анализ товарности, обновления и качества продукции
38. Системный подход в комплексном экономическом анализе
39. Анализ и управление затратами
40. Анализ структуры затрат по элементам и статьям
41. Анализ прямых и косвенных, переменных и постоянных затрат
42. Анализ влияния факторов на финансовые результаты от продаж
43. Анализ влияния факторов на рентабельность продажи продукции
44. Анализ влияния факторов на формирование и использование прибыли организации
45. Анализ рентабельности активов коммерческой организации
46. Анализ и оценка состава и структуры имущества организации
47. Анализ и оценка источников формирования имущества
48. Анализ потребности в оборотном капитале и в величине собственных оборотных средств
49. Анализ и оценка ликвидности активов и платежей организации
50. Анализ и оценка финансовой устойчивости организации
51. Анализ влияния основных факторов на себестоимость единицы продукции (работ, услуг)
52. Анализ эффективности экономического потенциала организации
53. Анализ и оценка состояния кредиторской задолженности
54. Анализ и оценка состояния дебиторской задолженности
55. Анализ и оценка бизнеса организации
56. Анализ и оценка конкурентоспособности организации
57. Методика рейтингового анализа эмитента
58. Признаки банкротства субъектов хозяйствования
59. Пути выхода организации из предбанкротного состояния
60. Анализ формирования величины инвестиций
61. Анализ эффективности капитальных вложений
62. Оценка показателей деловой активности предприятия
63. Анализ инвестиционной деятельности
64. Горизонтальный и вертикальный анализ финансовой отчетности
65. Структура комплексного бизнес-плана
66. Роль комплексного экономического анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей
67. Жизненный цикл товара на рынке

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алексеева А.И., Васильев Ю.В., Ушвицкий Я.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие [Текст] / А.И. Алексеева [и др.]. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009. – 688 с.
- 2 Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие [Текст] / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 366 с.
- 3 Зимин, Н. Е. Техничко-экономический анализ деятельности предприятий АПК [Текст] / Н. Е. Зимин. - М.: Колос, 2001.
4. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учебник [Текст] / Г. В.Савицкая. – Минск: ИП «Экоперспектива», 2007. – 494 с.
5. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник [Текст] / Г. В.Савицкая. – 4 е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2008 г. – 512 с.

Учебное пособие
Электронный учебник

Никитина Анжелика Александровна

КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ