**Контрольная работа**

**Тема: Анализ и диагностика финансовой деятельности предприятия**

**Содержание**

Введение

1. Анализ финансовой устойчивости предприятия

1.1 Понятие финансовой устойчивости предприятия и факторы, влияющие на нее

* 1. Основные коэффициенты финансовой устойчивости предприятия
  2. Оценка финансовой устойчивости предприятия на основе анализа соотношения собственного и заемного капитала

2 Анализ деятельности предприятия

2.1 Анализ производства и реализации продукции

2.2Анализ использования трудовых ресурсов и фонда заработной платы

2.3 Анализ финансовых результатов деятельности предприятия

2.4 Оценка финансового состояния предприятия

Заключение

Список использованной литературы

Приложение

**Введение**

# В современных рыночных условиях повышается самостоятельность руководства предприятий в принятии и реализации управленческих решений, их экономическая и юридическая ответственность за результаты хозяйственной деятельности, а значит, объективно возрастает значение финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.

# Финансовая устойчивость отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно манипулируя денежными средствами, способно, путем эффективного их использования, обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции. Определение границ финансовой устойчивости предприятий относится к числу наиболее важных экономических проблем, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у предприятия средств для производства, его неплатежеспособности и, в конечном счете, к банкротству, а избыточная устойчивость будет препятствовать развитию, отягощая предприятие запасами и резервами.

# Контрольная работа состоит из двух частей. Первая часть – теоретическая, в которой рассматривается понятие и методика анализа финансовой устойчивости предприятия; вторая часть – практическая, в ней на основании представленных данных проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

**1 Анализ финансовой устойчивости предприятия**

**1.1 Понятие финансовой устойчивости предприятия и факторы, влияющие на нее**

Финансовая устойчивость - характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

На финансовую устойчивость предприятия влияет ряд факторов:

1. положение предприятия на товарном рынке;
2. производство и выпуск конкурентоспособной продукции;
3. потенциал предприятия в деловом сотрудничестве;
4. степень его зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
5. наличие неплатежеспособных дебиторов;
6. эффективность хозяйственных и финансовых операций.

Эти факторы могут классифицироваться по:

а) месту возникновения (внешние и внутренние);

б) важности результата (основные и второстепенные);

в) структуре (простые и сложные);

г) времени действия (постоянные и временные).

С точки зрения влияния на финансовую устойчивость предприятия определяющими внутренними факторами являются:

a) отраслевая принадлежность субъекта хозяйствования;

б) структура выпускаемой продукции (услуг), ее доля в спросе;

в) размер оплаченного уставного капитала;

г) величина и структура издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами;

д) состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структуру.

Успех или неудача предпринимательской деятельности во многом зависят от выбора состава и структуры выпускаемой продукции и оказываемых услуг. От правильного решения этих и многих других задач зависит величина издержек производства. Для устойчивости предприятия очень важна не только общая величина издержек, но и соотношение между постоянными и переменными издержками.

Другим важным фактором финансовой устойчивости предприятия, является оптимальный состав и структура его активов, а также правильный выбор стратегии управления ими. Устойчивость предприятия и потенциальная эффективность бизнеса во многом зависят от качества управления текущими активами. Сокращая величину запасов и ликвидных средств, предприятие может получать больше прибыли, ускорив оборачиваемость оборотных средств. Но в то же время существует потенциальный риск неплатежеспособности предприятия и остановки производства из-за недостатка запасов. Поэтому искусство управления текущими активами состоит в том, чтобы держать на счетах предприятия лишь минимально необходимую сумму ликвидных средств, которая нужна для текущей оперативной деятельности.

Следующим значительным фактором финансовой устойчивости является состав и структура финансовых ресурсов, правильный выбор стратегии и тактика управления ими. Чем больше у предприятия собственных финансовых ресурсов, прежде всего прибыли, тем спокойнее оно может существовать. Отсюда оценка политики распределения и использования прибыли выдвигается на первый план в ходе анализа финансовой устойчивости предприятия. В частности, исключительно важно проанализировать использование прибыли в двух направлениях: во-первых, для финансирования текущей деятельности - на формирование оборотных средств, укрепление платежеспособности, усиление ликвидности и т. д.; во-вторых для инвестирования в капитальные затраты и ценные бумаги.

Большое влияние на финансовую устойчивость предприятия оказывают заемные средства, мобилизуемые на рынке ссудных капиталов. Чем выше уровень заемных средств у предприятия, тем выше его финансовые возможности; однако вместе с тем возрастает и финансовый риск. Нахождение баланса между собственным и заемным капиталом является одной из важных задач грамотного управления предприятием.

К внешним факторам, влияющим на финансовую устойчивость предприятия относятся: экономические условия в стране, господствующая в обществе техника и технология, платежеспособный спрос потребителей, экономическая и финансово-кредитная политика, диктуемая правительством РФ, законодательные акты по контролю за деятельностью предприятия, и др. Указанные внешние факторы оказывают влияние на все, что происходит внутри предприятия.

**1.2 Основные коэффициенты финансовой устойчивости**

Для получения количественных характеристик финансовой устойчивости предприятия используются финансовые коэффициенты, основными из которых являются:

1) Коэффициент автономии – это отношение величины собственных средств к валюте баланса. Нормальное ограничение этого коэффициента оценивается на уровне не менее 0,5. Коэффициент автономии показывает долю собственных средств в общем объеме активов предприятия. Чем выше эта доля, тем выше финансовая независимость предприятия от заемных источников финансирования.

2) Коэффициент финансовой зависимости – доля заемных средств в имуществе предприятия. Нормальное ограничение показателя – не более 0,5.

3) Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными средствами – отношение объема собственных оборотных средств к общему объему оборотных средств. Коэффициент показывает долю оборотных средств, сформированных за счет собственного капитала и необходимых для финансовой устойчивости. Нормальное ограничение показателя – больше либо равно 0,1.

4) Коэффициент маневренности собственных средств рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к общей величине собственного капитала; показывает, какая доля собственных средств вложена в наиболее мобильные активы. Чем выше коэффициент, тем больше у предприятия возможности для маневрирования своими средствами. Нормативное ограничение показателя – не более 0,5.

5) Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается как отношение суммы собственного капитала и долгосрочных активов к общей сумме активов; показывает долю перманентного капитала в формировании имущества. Нормальное значение коэффициента – больше либо равно 1.

6) Коэффициент финансового риска (плечо финансового рычага) равен отношению заемного капитала к собственному. Нормативное значение показателя – меньше либо равно 1.

**1.3 Оценка финансовой устойчивости предприятия на основе анализа соотношения собственного и заемного капитала**

Для получения качественной оценки финансового состояния предприятия используются абсолютные показатели. Одним из таких показателей финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Источники формирования запасов и затрат характеризуются следующими показателями:

1. Наличие собственных оборотных средств (Есос).

Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

Есос = П4 – А4,

где П4 – собственный капитал и резервы (за вычетом убытков);

А4 – внеоборотные активы.

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (Есдос).

Есдос = П4 – А4 + П3,

где П3 – долгосрочные кредиты и займы.

По этому показателю можно судить о сумме оборотных средств, имеющихся в распоряжении предприятия, в отличие от краткосрочных обязательств, которые могут быть востребованы у него в любой момент времени.

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (Еобщ).

Еобщ = П4 – А4 + П3 + П2,

где П2 - краткосрочные кредиты и займы.

Каждый из этих показателей сравнивается с общей величиной запасов и затрат (А3). При этом определяется излишек или недостаток соответствующих источников формирования запасов и затрат:

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

+(-)Есос = П4 – А4 – А3

1. Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат +(-)Есдос:

+(-)Есдос = П4 – А4 + П3 – А3

1. Излишек или недостаток общей величины основных источников для

формирования запасов и затрат +(-) Еобщ:

+(-)Еобщ = П4 – А4 + П3 + П2 – А3

Излишек или недостаток средств для формирования запасов и затрат формирует один из типов финансовой устойчивости предприятия. Выделяют четыре типа финансовой устойчивости:

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния, при которой за пасы и затраты меньше суммы источников их формирования; показывает, что предприятие работает исключительно за счет собственных средств:

(П4 – А4) А3



1. Нормальная устойчивость, при которой гарантируется платежеспособность, т.е. функционального капитала достаточно для безрисковой работы предприятия как минимум в течение года:

(П4 – А4 + П3) А3



3) Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет дебиторской задолженности, кредитов банка на временное пополнение оборотных средств, ускорения оборачиваемости запасов:

(П4 – А4 + П3 + П2) А3



4) Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала и долго- и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, т. е. пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности:

(П4 – А4 + П3 + П2) <А3

Расчет абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости позволяет выявить финансовое положение, в котором находится предприятие, и наметить меры по его изменению.

**2 Анализ деятельности предприятия**

**2.1 Анализ производства и реализации продукции**

Таблица 1

**Показатели работы предприятия за 200\_г., тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | По плану | По отчету | Абсолютное отклонение  (+,-) | Темп роста (снижения), % к плану | Относительное отклонение от плана, % |
| Объем реализации продукции (выручка от реализации) | 50000 | 30000 | -20000 | 60 | -40 |
| Объем выпуска товарной продукции, всего | 49000 | 29160 | -19840 | 59,51 | -40,49 |
| В том числе по ассортименту | | | | | |
| Изделие «А» | 11760 | 13996,8 | 2236,8 | 119 | 19 |
| Изделие «Б» | 13720 | 9331,2 | -4388,8 | 68 | -32 |
| Изделие «В» | 14700 | 4374 | -10326 | 29,77 | -70,23 |
| Прочая продукция | 8820 | 1458 | -7362 | 16,5 | -83,5 |

∆ТП = ТП°- ТП

∆ТП - абсолютное отклонение выпуска товарной продукции, тыс. руб.

∆ТП° - отчетный выпуск товарной продукции, тыс. руб.

ТПпл - плановый выпуск товарной продукции, тыс. руб.

∆ТП = 29160-49000 = - 19840 тыс. руб.

Процент выполнения плана по выпуску товарной продукции:

%ТП = ТП° / ТТГ1 \* 100% =29160/49000 \*100% = 59,51%(-40,49%)

В результате анализа выявлено, что предприятие в отчетном году не выпустило продукции на сумму 19840тыс. руб., что составило 40,49% от плана.

Анализ выполнения плана по ассортименту товарной продукции:

-изделие «А»:

ТП = 13996,8 - 11760 = + 2236,8 тыс. руб.

%ТП = (13996,8 / 11760) \* 100% = 119,02 (+19,02%)

Предприятие перевыполнило план по продукции «А» на сумму 2236,8 тыс. руб., или на 19,02 %.

-изделие «Б»:

ТП = 9331,2 – 13720 = - 4388,8 тыс. руб.

%ТП =(9331,2 / 13720) \* 100% = -68,01% (- 31,99 %)

План по выпуску изделия «Б» предприятие недовыполнило на сумму 4388,8 тыс. р., что составляет 68,01%.

- изделие «В»:

ТП = 4374-14700 = -10326 тыс. руб.

%Тп = (4374/14700)\*100% = 29,77%(-70,23%)

По выпуску изделия «В» предприятие недовыполнило план на сумму 10326 тыс. руб., что составляет 70,23%

- прочая продукция:

ТП= 1458-8820 = - 7362 тыс. руб.

%ТП = (1458 /8820) \* 100% = 16,53 % (-83,47 %)

По выпуску прочей продукции план предприятием недовыполнен на сумму 7362 тыс. руб., что в процентном отношении составляет 83,47%.

Далее рассчитаем средний процент по ассортименту товарной продукции:

Ср% = фактический выпуск продукции не выше плана \*100%

Плановый выпуск продукции

Ср% = (13996,8+ 9331,2 +4374+ 1458 ) \* 100% / 49000 = 59,51%

Предприятие в отчетном году недовыполнило план по ассортименту товарной продукции на 40,49%.

Основными причинами невыполнения плана могут быть: внутренние причины (недостатки в системе организации и управления производством; срыв обязательств по поставкам; недостаточная квалификация рабочих; плохое техническое состояние оборудования; простои; аварии; недостаток средств; запуск в производство недостаточно освоенной продукции и др.); внешние причины (изменение конъюнктуры рынка; спрос на отдельные виды продукции; состояние материально-технического обеспечения; несвоевременный ввод в действие производственных мощностей предприятия по независящим от него причинам.

Далее находим абсолютное отклонение по объему реализации товарной продукции:

∆РП = РПф - РПпл, где

∆РП - абсолютное отклонение объема реализации товарной продукции, тыс. руб.

РПф- фактический объем реализации товарной продукции, тыс. руб.

РПпл - плановый объем реализации товарной продукции, тыс. руб.

∆РП = 30000-50000 = -20000 тыс. руб.

Найдем процентное выполнение плана по объему реализации продукции:

%РП = (30000 / 50000) \* 100% = 60 % (- 40%)

План по реализации продукции недовыполнен на сумму 20000 тыс. руб., что составило уменьшение в размере 40%.

%ТП = 59,51%

%РП = 60%

В итоге за отчетный период предприятием не выпущено 27,74% товарной продукции, по сравнению с запланированным показателем, и реализовано меньше, чем было запланировано на 40%.

Таблица 2

**Показатели о выпуске, запасах и отгрузке продукции**

**за 200\_г., тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | По плану | По отчету | Абсолютное отклонение  (+,-) | Темп роста  (снижения),  в % к плану | Относительное отклонение от плана, % |
| Объем выпуска товарной продукции | 49000 | 29160 | -19840 | 59,51 | -40,49 |
| Запас готовой продукции на складе  на начало года  на конец года | 1000  470 | 1300  1000 | 300  530 | 130  213 | 30  113 |
| Товары отгруженные, но неоплаченные в срок  на начало года  на конец года | 530  60 | 990  450 | 460  390 | 187  750 | 87  650 |

Снижение объема реализации на 40% является объектом дополнительного анализа.

Рассмотрим факторы, повлиявшие на изменение реализованной продукции:

- изменение товарного выпуска (ТП);

- изменение запасов готовой продукции на складе на начало отчетного периода (ЗГПН);

- изменение запасов готовой продукции на складе на конец отчетного периода (ЗГПК);

- изменение товаров отгруженных, но не оплаченных в срок на начало и конец отчетного периода (ТОН и ТОк).

1. Изменение товарного выпуска:

∆ТП = ТПО-ТППЛ

∆ТП = 29160 - 49000 = - 19840 тыс. руб.

Влияние товарного выпуска на объем реализации:

%ТП = ∆ТП/РППЛ \* 100% = -19840/50000 \*100%= - 39,68%

Т.к. объем выпуска товарной продукции в отчетном году снизился на 19840 тыс. руб., то это привело к снижению объема реализации на 39,68%.

2. Изменение запасов готовой продукции на складе на начало отчетного периода:

∆ЗГПн = ЗГПН°-ЗГПНПЛ

∆ЗГПН =1300-1000 = +300 тыс. руб.

Влияние запасов на объем реализации:

∆ЗГПн/РПпл\*100%=+300/50000\*100%= +0,6%

Так как запас готовой продукции на начало года увеличился на 300 тыс. руб., это увеличило объём реализации на 0,6%.

3. Изменение запасов готовой продукции на складе на конец отчетного периода:

∆ЗГПк=ЗГПк0 –ЗГПкпл

∆ЗГПк=1000-470 = +530 тыс. руб.

Влияние запасов на объём реализации:

∆ЗГП к./РППЛ\*100% = +530/50000 \*100= +1,06%

Так как запас готовой продукции на конец года увеличился на 530 тыс. руб., то это уменьшило объем реализации на 1,06%.

4. Изменение товаров отгруженных, но не оплаченных в срок на начало отчетного периода:

∆ТО н =ТОно - ТОнпл

∆ТО н = 990-530 = +460 тыс. руб.

∆ТО н /РПпл \*100%= +460/50000\*100% = +0,92%

Увеличение товаров отгруженных, но не оплаченных на начало года составило 460 тыс. руб., что дало увеличение объёма реализации на 0,92%.

5. Изменение товаров отгруженных, но не оплаченных в срок на конец отчётного периода:

∆ТО к = ТОко- ТОкпл

∆ТО к = 450- 60 = +390 тыс. руб.

∆ТО к /РПпл \*100% = +390/50000\*100%= +0,78 %

Уменьшение товаров отгруженных, но не оплаченных на конец года на 390 тыс. руб. дало снижение объёма реализации на 0,78%.

Балансовая увязка (БУ) производится по следующей формуле:

РП = ТП + ЗГП н - ЗГПк + ТО н - ТОк

БУ = (-39,68) + 0,6 – 1,06 + 0,92 – 0,78 = - 40%

Таким образом, произведённые расчёты позволяют сделать выводы, что увеличение запасов на складе на начало года увеличивает объём реализации, а увеличение на конец года – уменьшает.

Также наблюдается сверхплановое увеличение товаров отгруженных, но не оплаченных в срок, что говорит о неплатежеспособности покупателей.

Ритмичность выпуска продукции зависит от слаженности и четкости работы предприятия. Ритмичная работа является основным условием своевременного выпуска и реализации продукции. Для определения ритмичности в течение года используют данные о выпуске продукции по кварталам.

Таблица 3

**Данные о выпуске продукции по кварталам за 200\_г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Квартал | План (тыс. руб.) | Отчет (тыс. руб.) |
| I | 12005 | 5596 |
| II | 12250 | 6150 |
| III | 12250 | 7290 |
| IV | 12495 | 10124 |
| Итого за год | 49000 | 29160 |

Для оценки выполнения плана по ритмичности рассчитываются показатели:

1.Удельный вес выпуска продукции в общем объеме по плану:

За 1кв.: 12005 : 49000\*100% = 24,5%

За II кв.: 12250 : 49000 \* 100% = 25%

За Ш кв.: 12250 : 49000 \* 100% = 25%

За IV кв.: 12495 : 49000\* 100% = 25,5%

2.Удельный вес выпуска продукции в общем объеме по отчету:

За 1 кв.: 5596 : 29160\*100%= 19,19%

За II кв.: 6150 : 29160\* 100% = 21,09%

За III кв.: 7290 : 29160\*100% = 25%

За IV кв.: 10124 : 29160\*100% = 34,72%

Полученные данные сводятся в таблицу 4

Таблица 4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Квартал | Выпуск продукции за год, тыс. руб. | | Удельный вес, % | | Выполнение плана, коэффициент | Объем продукции, зачтенный в выполнение плана, тыс. руб. |
| План | Отчет | План | Отчет |
| I | 12005 | 5596 | 24,5 | 19,19 | 0,466 | 5596 |
| II | 12250 | 6150 | 25,0 | 21,09 | 0,502 | 6150 |
| III | 12250 | 7290 | 25,0 | 25,0 | 0,595 | 7290 |
| IV | 12495 | 10124 | 25,5 | 34,72 | 0,810 | 10124 |
| Итого | 49000 | 29160 | 100 | 100 | 0,595 | 29160 |

Таким образом, предполагалось за каждый квартал выпустить продукции на 25% от общего объема продукции, но т.к. предприятие изготовило разные доли продукции по всем четырем кварталам, то это говорит о неритмичной работе предприятия. Коэффициент ритмичности определяется делением суммы, которая зачтена в выполнение плана по ритмичности на плановый выпуск (при этом выполнение плана засчитывается фактический выпуск продукции, но не более плана.)

Кр = Тплкв0 : ПЛгод, но не > ТПпл,

где Кр — коэффициент ритмичности

Кр = (5596+6150+7290+10124) : 49000 = 29160/49000 = 0,595

Процент ритмичной работы предприятия:

%КР = Кр \*100% = 0,595 \* 100% = 59,5%

Процент неритмичной работы предприятия в отчетном году составил:

Кн.р.=100%-59,5% =40,5 %

Рассчитаем количество продукции в стоимостном выражении недовыпущенной из-за неритмичной работы предприятия:

НВП = (%Кнр\*ТПпл ) : 100% = (40,58\*49000): 100% = 19884 тыс. руб.

Таким образом, вычисления показывают, что предприятие pработает неритмично, т.к. показатель неритмичности очень высокий и составляет 40,5%.

Неритмичность работы предприятия ведет к ухудшению всех экономических показателей:

- качества продукции;

- увеличению объема незавершенного производства;

- замедлению оборачиваемости капитала и др.

Если бы предприятие работало ритмично, то можно было выпустить продукции еще на 19884 тыс. руб. Причинами неритмичности могут быть:

- образование целодневных и внутрисменных простоев;

- перебои в снабжении отдельных рабочих участков материалами, деталями, полуфабрикатами, инструментами;

-отклонения в сроках ремонта оборудования.

По сравнению с предыдущим годом, когда Кр.пред.= 0.9, ритмичность ухудшилась на 0,9 – 0,595 = 0,305 или на 30,5%.

Кроме показателя ритмичности рассчитывается показатель аритмичности как сумма положительных и отрицательных отклонений в выпуске продукции от плана за каждый квартал.

Кар = 0,534+0,498+0,405+0,19 = 1,627

Очень высокий показатель аритмичности говорит о том, что предприятие работает неритмично.

Проанализируем упущенные возможности предприятия по выпуску продукции в связи с неритмичной работой. Для этого применяются методы:

а)разность между плановым и зачтенным выпуском продукции:

49000-29160 = 19884 тыс. руб.

б)разность между фактическим и возможным выпуском продукции, исчисленным исходя из наибольшего среднеквартального объема производства:

29160-10124\*4 = 11336,0

в)разность между наибольшим и наименьшим среднеквартальным выпуском продукции, умноженная на фактическое количество рабочих кварталов в анализируемом периоде:

(39020,0 - 21561,0) \* 4 = 69836,0 тыс. руб.

(10124 – 5596)\*4 = 18112,0 тыс. руб.

**2.2 Анализ использования трудовых ресурсов и фонда заработной платы**

Таблица 5

**Численность, фонд оплаты труда и использование календарного фонда времени рабочих за 200\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | По плану | По отчету | Абсолютное отклонение  (+,-) | Темп роста  (снижения),  в % к плану | Отклонение от плана, % |
| Среднесписочная численность рабочих, чел. | 470 | 420 | -50 | 89,4 | -10,6 |
| Число отработанных рабочими чел.-дней | 111860 | 98490 | -13420 | 88 | -12 |
| Число отработанных рабочими чел.-часов | 864678 | 761328 | -103350 | 88 | -12 |
| Фонд оплаты труда рабочих, тыс. руб. | 79792,68 | 67462,18 | -12330,5 | 84,5 | -15,5 |

Объектом анализа является отклонение по выпуску товарной продукции.

∆ТП = ТП ° - ТП пл = 29160 - 49000 = -19840 тыс.руб.

∆ТП=∆ССЧ \* П трпл

где П трпл - производительность труда плановая;

∆ССЧ - изменение среднесписочной численности рабочих (∆ССЧ = =ССЧ°- ССЧПЛ)

На результаты выпуска продукции повлияли ряд факторов:

1.Изменение среднесписочной численности рабочих:

П трпл =ТП пл I ССЧ пл = 49000 / 470 = 104,25 тыс.руб.

П тро = ТП° / ССЧ0 = 29160 / 420= 69,43 тыс.руб.

Производительность труда увеличилась и тогда:

∆ТП = (420-470)\*104,25 = - 5212,5 тыс. руб.

Так как на предприятии недостаток рабочей силы, в количестве 50 человек (420 - 470), то предприятие выпустило меньше продукции на 5212,5 тыс. руб.

2.Изменение среднегодовой производительности труда одного рабочего:

∆ТП = ∆Птр \* ССЧ°

∆ТП = (ТП°: ССЧ °- ТПпл : ССЧпл) \* ССЧ°

∆ТП = (29160 : 420 – 49000 : 470)\*420 = -14627,5

Так как на предприятии производительность труда одного рабочего снизилась на 34,83 тыс. руб. (29160 : 420 – 49000 : 470), то это дало снижение товарной продукции на 14627,5 тыс. руб.

БУ = - 5212,5 + (- 14627,5) = -19840 тыс. руб.

Далее более подробно рассматривается влияние изменения среднегодовой производительности труда рабочего на выпуск товарной продукции. В свою очередь на среднегодовое производство труда влияют: продолжительность рабочего дня и среднечасовая производительность труда.

Это влияние характеризуется изменением следующих факторов.

Определим влияние этих факторов:

1. Среднего количества дней; отработанных одним рабочим:

∆ТП = ∆Др \*ПтрПЛр \* ССЧ°, где

∆Д р - изменение среднего количества дней, отработанных одним рабочим;

ПтрПЛр - среднедневная производительность труда одного рабочего по плану;

ССЧ ° - среднесписочная численность рабочих за отчетный период.

∆ТП = (98490 : 420 – 111860 : 470)\*(49000 : 111860)\*420 = - 619,07 тыс. руб.

Так как среднее количество дней отработанных одним рабочим уменьшилось на 3,5 дня, то выпуск товарной продукции снизился на 619,07 тыс.руб.

2. Средней продолжительности рабочего дня:

∆ТП = ∆СПд\*ПтрПЛ \* Др°,

где ∆СПД - изменение средней продолжительности рабочего дня;

ПтрПЛ - среднедневная производительность труда по плану;

Др° - отчетное количество дней, отработанных 1 рабочим.

∆ТП = (761328 : 98490 – 864678 : 111860)\*(49000 : 864678)\* 98490 = 0

Так как средняя продолжительность рабочего дня не изменилась, то это никак не повлияло на выпуск товарной продукции

2. Среднечасовой производительности труда одного рабочего: ∆ТП =

∆Птрч\*Кч°,

∆Птрч - изменение среднечасовой производительности труда;

Кч°- отчетное количество часов, отработанное всеми рабочими.

∆ТП = (29160 : 761328 – 49000 : 864678)\* 761328 = -14008,43 тыс. руб.

Так как среднечасовая производительность труда одного рабочего уменьшилась на 1,87%, то и выпуск товарной продукции уменьшился на 14236,83 тыс. руб.

Проведем балансовую увязку факторов:

БУ = - 619,07+ 0 +(-14008,43) = -14627,05

Таблица 6

**Состав фонда оплаты труда рабочих, тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | По плану | По отчету | | Абсолют-ное отклонение  (+,-) | Темп роста (снижения), в %к плану | Отклонение от плана,  % |
| Оплата по сдельным расценкам | 15190,00 | 8748,00 | | -6442 | 57,6 | -42,4 |
| Премии рабочим- сдельщикам | 7595,00 | 4374,00 | | -3221 | 57,6 | -42,4 |
| Повременная оплата | 32890,00 | 31460,00 | | -1430 | 95,6 | -4,3 |
| Премии рабочим-повременщикам | 16445,00 | 15730,00 | | -715 | 95,6 | -4,3 |
| Доплата за работу  в сверхурочное время  в связи с отклонениями от нормальных условий работы | 920  \_\_\_ | 940  590 | | 20  590 | 102,2  590 | 2,2  590 |
| Оплата простоев | 120 | | 79 | -41 | 65,8 | -34,2 |
| Оплата очередных отпусков | 6556,36 | | 5482,91 | -1073,45 | 83,6 | -16,4 |
| Прочие виды оплаты | 76,32 | | 58,27 | -18,05 | 76,3 | -23,7 |
| ИТОГО | 79792,68 | | 67462,18 | -12331 | 84,5 | -15,5 |

При анализе общего фонда оплаты труда выявляют экономию или перерасход по общей сумме.

В зависимости от объема выпуска продукции затраты делятся на условно переменные и условно постоянные. В данном случае к условно переменным затратам относятся:

1. оплата по сдельным расценкам;
2. премии сдельщикам;
3. премии повременщикам;
4. оплата очередных отпусков.

Условно постоянными затратами являются:

1. Повременная оплата по тарифным ставкам.
2. Доплата за работу в сверхурочное время.
3. Доплата за работу в связи с отклонениями от нормальных условий труда.
4. Оплата простоев.
5. Прочие виды оплаты труда.

Определим абсолютное отклонение от плана фонда оплаты труда:

∆ФЗПабс = ФЗП ° - ФЗП пл, где

∆ФЗПабс - абсолютное отклонение по фонду зарплаты;

ФЗП ° - фонд оплаты труда рабочих по отчету;

ФЗП пл - фонд оплаты труда рабочих по плану.

∆ФЗП =67462,18- 79792,68 = -12331 тыс. руб.

Таким образом, в отчетном году на предприятии имеет место экономия денежных средств по фонду оплаты труда в сумме 12331 тыс. руб.

На данное отклонение оказывает влияние два фактора:

1. Среднесписочная численность рабочих:

∆ФЗП= ∆ССЧ \* ЗПг пл , где

ЗПг пл - средняя годовая заработная плата рабочих по плану.

∆ФЗП = (420-470)\* 79792,68/470 = -8488 тыс. руб.

Так как среднесписочная численность рабочих уменьшилась на 50 человек, это привело к уменьшению фонда оплаты труда на 8488,58 тыс. руб.

2.Среднегодовая зарплата одного рабочего:

∆ФЗП= ∆ЗПг\* ССЧ°,

где ∆ЗП г - изменение средней годовой заработной платы рабочих.

∆ФЗП = (67462,18 : 420 -79792,68 : 470)\*420 = 160,62-169,77 = -9,15\*420 = -3843 тыс. руб.

Так как среднегодовая заработная плата рабочих уменьшилась на 9,15 тыс. руб., то наблюдается экономия по фонду оплаты труда в размере 3843 тыс. руб.

БУ = (-8488) + (-3843) = 12331 тыс. руб.

Относительное отклонение от плана фонда оплаты труда рассчитывается как разность между фактически начисленной суммой зарплаты и плановым фондом, скорректированным на коэффициент выполнения плана по производству продукции.

Процент невыполнения плана по производству продукции составляет 40,49% ((29160 : 49000\* 100 %) - 100%). Однако при этом учитывается, что корректируется только переменная часть фонда заработной платы, которая изменяется пропорционально объему производства продукции. Постоянная часть оплаты труда не изменяется при увеличении или спаде производства:

∆ФЗПотн = ФЗП0-ФЗПск=ФЗП°-(ФЗПперпл \* Квп+ ФЗПпхгпл), где

∆ФЗП от - относительное отклонение по фонду заработной платы;

ФЗП ° - фонд заработной платы отчетный;

ФЗПск - фонд заработной платы, скорректированный на коэффициент выполнения плана по выпуску продукции;

ФЗПперпл - переменная сумма планового фонда заработной платы;

ФЗПпостпл - постоянная сумма планового фонда заработной платы;

К вп - коэффициент выполнения плана по выпуску продукции.

∆ФЗП отн = 67462,18 – [(15190,00+7595,00+16445,00+6556,36)\*0,595+ +32890,00+920+120+76,32] = 67462,18-[(45786,36\*0,595+34006,32] =67462,18 --61249,2 = 6213 тыс. руб.

Следовательно, на данном предприятии наблюдается относительный перерасход в использовании фонда заработной платы в размере 6213 тыс. руб.

Проведем анализ фонда оплаты труда рабочих по отдельным видам оплаты труда.

- относительное отклонение оплаты по сдельным расценкам:

∆ФЗПсд = ФЗПсд°- ФЗПсдплКвп,

где ФЗП сд - фонд заработной платы по сдельным расценкам.

∆ФЗП сд = 8748,00 - 15190,00\*0,595 = - 290,05 тыс. руб.

По оплате по сдельным расценкам на предприятии за отчетный период наблюдается экономия в сумме 290,05 тыс. руб.

- относительное отклонение по премии сдельщикам и повременщикам:

∆ФЗПпрем сд = 4374,00 -7595,00\*0,595 = -145,025 тыс. руб.

∆ФЗПпрем повр = ФЗПпр п овр0 - ФЗПпр поврпл \* Квп

∆ФЗПпрем повр = 15730,00 - 16445,00\*0,595 = +5945,22 тыс. руб.

На предприятии за отчетный год по премиям сдельщикам наблюдается экономия в сумме 145,025 тыс. руб., а по премиям повременщикам – перерасход в сумме 5945,22 тыс. руб.

- относительное отклонение по оплате очередных отпусков:

∆ФЗПотпуск = ФЗПотп0-ФЗПотппл \* Квп

∆ФЗПотпуск = 5482,91 - 6556,36\*0,595 = +1581,9 тыс. руб.

На предприятии за отчетный период по оплате очередных отпусков выявлен перерасход денежных средств в сумме 1581,9 тыс. руб.

- абсолютное отклонение по повременной оплате по тарифным ставкам:

∆ФЗП повр = ФЗП повр ° - ФЗП повр

ФЗП повр = 31460,00 - 32890,00 = -1430 тыс. руб.

За отчетный период по оплате по тарифным ставкам повременщиков на предприятии наблюдается экономия в сумме 1430 тыс. руб.

- абсолютное отклонение по доплате за работу в сверхурочное время:

∆ФЗП св вр = ФЗП св вр° - ФЗП св вр пл

∆ФЗП св вр = 940 - 920 = 20 тыс. руб.

На предприятии за отчетный период по доплате за сверхурочное время наблюдается перерасход, в сумме 20 тыс. руб.

Абсолютное отклонение по доплате за работу в связи с отклонениями от нормальных условий труда:

∆ФЗПоткл от н у = ФЗПоткл от н уо - ФЗПоткл от н упл

∆ ФЗП откл от н у= 590 - 0 = + 590 тыс. руб.

На предприятии за отчетный год по доплате за работу в связи с отклонениями от нормальных условий работы наблюдается перерасход на сумму 590 тыс. руб.

- абсолютное отклонение по оплате простоев:

∆ФЗП прост =ФЗП прост ° -ФЗП прост пл

∆ФЗП прост =79 - 120= - 41 тыс. руб.

На предприятии за отчетный период наблюдается экономия по оплате простоев, в сумме 41 тыс. руб.

- абсолютное отклонение по прочим видам оплаты труда:

∆ФЗП проч = ФЗП проч о- ФЗП проч пл

∆ ФЗП проч = 58,27-76,32 = -18,05 тыс. руб.

По прочим видам труда за анализируемый период наблюдается экономия, в сумме 18,05 тыс. руб.

Балансовая увязка факторов:

БУ = (- 290,05)+(-145,025) + 5945,22 + 1581,9+ (-1430)+ 20+ 590+(- 41)+

+( -18,05) = 6213 тыс. руб.

Далее определяем результат изменения технической вооруженности труда, т.е. фондовооруженность:

Фтехнпл(0) = СО пл(0) : ССЧ пл(0)

где СО пл(0)- стоимость оборудования по плану (отчету);

ССЧ пл (о) - среднесписочная численность рабочих по отчёту.

Ф техн ° = 12000/420 = 28,57 тыс. руб.

Ф техн пл = 15000 / 470 = 31,91 тыс. руб.

∆ Ф техн = Ф техн °- Ф техн пл

∆Ф техн= 28,57 – 31,91 = - 3,34 тыс. руб.

% Фтехн = Ф техн °/ Ф техн пл \*100%

% Фтехн = 28,57/31,91\*100% = 89,53%

Т.е. техническая вооруженность труда уменьшилась на 3,34 тыс. руб. или на 10,47%, что, безусловно, должно сказаться отрицательно на работе предприятия (продукции выпустят меньше).

Далее находим показатель технической вооруженности и показатель производительности труда:

П тр пл(о) =ТП пл(0)/ССЧ пл(о),где

П тр пл(о) - производительность труда по плану (отчету);

ТПпл(0)- товарная продукция по плану (отчету).

П тр пл =112050,0/560,0=200,089тыс.руб.

П тр 0 = 112381,0/558,0=201399 тыс. руб.

П тр пл = 49000/470 = 104,25 тыс. руб.

П тр 0 = 29160/420 = 69,43 тыс. руб.

∆ П тр =П тр °- П тр пл

∆П тр = 69,43 – 104,25 = - 34,82 тыс. руб.

%П тр =П тр °/Птрпл\*100%

% П тр = 69,43 / 104,25 \* 100 % = 67 %

Таким образом, производительность труда за отчетный год оказалась ниже, чем по плану на 34,82 тыс. руб., что составило 67% плановой.

В итоге, процент снижения технической вооруженности труда оказался меньше процента снижения производительности труда на 56,53 % (10,47%-67%), что свидетельствует о неэффективном использовании рабочего труда.

**2.3 Анализ финансовых результатов деятельности предприятия**

Таблица 7

**Анализ финансовых результатов деятельности предприятия**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | По плану | За отчет-ный период | Отклонение (+/-) | Уровень в % к выручке по плану | Уровень в % к выручке в отчетном периоде | Откло-нение уровня, % |
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг без НДС, акцизов и др.платежей | 010 | 50000 | 30000 | -20000 | 100 | 60 | -40 |
| Себесто-имость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 42000 | 25000 | -17000 | 84 | 83,33 | -0,67 |
| Коммер-ческие расходы | 030 | 350 | 400 | 50 | 0,7 | 1,33 | +0,63 |
| Управленче-ские расходы | 040 | 450 | 500 | 50 | 0,9 | 1,67 | +0,76 |
| Прочие доходы и расходы. | 060 | - | 100 | 100 | - | 0,33 | +0,33 |
| Проценты к уплате | 070 | 500 | 200 | -300 | 1,00 | 0,67 | -0,33 |
| Прибыль (убыток)  до налогооб-ложения | 140 | 4800 | 3800 | -1000 | 9,6 | 12,67 | +3,1 |
| Налог на прибыль стр(24%) |  | 1152 | 912 | -240 |  |  |  |
| Чистая прибыль |  | 3648 | 2888 |  |  |  |  |

Себестоимость продукции исследуемого предприятия на конец отчетного года снизилась по сравнению с планом на 40,5% ни за счет снижения издержек производства товарной продукции, а за счет уменьшения объема выпуска продукции.

З на 1 рубль тов. Прод. пл = С/ст-тьпл : ТПпл = 42000/49000 = 0,86 руб.

З на 1 рубль тов. Прод.отч = С/ст-тьотч : ТПотч = 25000/29160 = 0,86 руб.

Изменение затрат на один рубль товарной продукции:

∆З на 1руб. ТП= З на 1руб.ТП 0- З на 1руб.ТП пл,

где ∆3 на 1руб. ТП - изменение затрат на один рубль товарной продукции;

∆3 на 1Руб.тп ° (пл) - отчетные (плановые) затраты на один рубль товарной продукции.

∆3 на 1руб. ТП = 0,857 – 0,857 = 0 руб.

Вывод: затраты на 1рубль товарной продукции по сравнению с запланированными не изменились, значит, средняя цена одного изделия осталась прежней.

Далее проанализируем прибыль предприятия, используя выписку из отчета о прибылях и убытках (таблица 5.10.)

Расчет общего изменения прибыли (∆Пр.) от реализации продукции:

∆Пр. = Пр.отч.- Пр.пл,

где Пр.отч - прибыль отчетного года; Пр.пл, - прибыль по плану

∆Пр. = 3800 – 4800 = -1000 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения в отчетном периоде составила 79,2% от запланированной величины, т.е. предприятием недополучено прибыли в сумме 1000 тыс. рублей. Причиной уменьшения величины прибыли является снижение объемов производства товарной продукции на 40%, а также незапланированный рост коммерческих, управленческих и прочих расходов на общую сумму 200 тыс. руб. Положительным моментом является снижение суммы процентов к уплате на 60% (300 тыс. руб.), что позволило предприятию сэкономить 300-200 = 100 тыс. руб.

Показателем эффективности деятельности является коэффициент доходов и расходов организации, если он больше 1, то деятельность считается эффективной, если меньше – то неэффективной.

КД/Р = все доходы/ все расходы

КД/Ротч = 30000/(25000+400+500+100+200) = 1,145

КД/Рпл = 50000/(42000+350+450+500) = 1,155

∆ КД/Р = КД/Ротч - КД/Рпл = 1,145 – 1,155 = -0,01

Коэффициент доходов и расходов как по плану, так и по отчету больше единицы, деятельность предприятия является эффективной. Снижение коэффициента говорит о том, что у предприятия выросла доля расходов в себестоимости на 0,01 по сравнению с планом.

Факторный анализ рентабельности

По данным ф№2 проанализируем динамику показателя рентабельности продаж, а также влияние факторов на изменение этих показателей.

Рентабельность продаж – это отношение прибыли от продаж к объему реализованной продукции (выручки).

Rпр. пл(отч) = ((Во(1) – Со(1) – Кро(1) – Уро(1))/Во(1))\*100%

где Rпр. пл(отч) – рентабельность продаж по плану(отчету);

Во(1) – выручка от продаж по плану (отчету);

Со(1) – себестоимость проданной продукции по плану (отчету);

Кро(1) – коммерческие расходы по плану (отчету);

Уро(1) – управленческие расходы по плану (отчету).

Rпр. пл. = ((В – Со – Кро – УРо) / Во)\*100% = ((50000 – 42000 – 350 - 450) / /50000)\*100% = 14,4%

Rпр. отч. = ((В1 - С1 - КР1 - УР1) / В1)\*100% = ((30000 – 25000 – 400 -500) / /30000)\*100% = = 13,7%

∆Rпр. = Rпр. отч - Rпр. пл = 13,7-14,4 = - 0,7%

Рентабельность продаж снизилась на 0,7% по сравнению с запланированным показателем. Так как на прибыль оказывают влияние В, С, КР, УР, то можно проанализировать влияние этих факторов на снижение рентабельности продаж, используя метод цепных подстановок:

Влияние выручки от продаж



∆Rв = [((30000-42000-350-450)/30000)-((50000-42000-350-450)/50000))]\*100% = =(-0,427-0,144)\*100 = - 57,1%

Снижение выручки уменьшило рентабельность продаж на 57,1%.

Влияние себестоимости



∆Rс/с = [((30000-25000-350-450)/30000)-((30000-42000-350-450)/30000)]\*100% =(0,14-(-0,427))\*100% = +56,7%

Снижение себестоимости увеличило рентабельность продаж на 56,7%

Влияние коммерческих расходов



∆Rк.р. = [((30000-25000-400-450)/30000)-((30000-25000-350-450)/30000]\*100% = =(0,38-0,14)\*100% = 0,24%

Снижение доли коммерческих расходов увеличило рентабельность продаж на 0,24%

Влияние управленческих расходов



∆Rупр.р. =[((30000-25000-400-500)/30000)-((30000-25000-400-450)/ 30000]\*100%=(0,137-0,138)\*100% = -0,1%

Увеличение доли управленческих расходов снизило рентабельность продаж на 0,1%

Совокупное влияние факторов:

∆R = R1-Rо = ∆Rв +∆Rс/с+∆Rк.р. + ∆Rупр.р.=(-57,1)+56,7 +0,24 +(-0,1) = -0,7%

Таким образом, больше всего на снижение рентабельности продаж оказало влияние уменьшение выручки от реализации.

**2.4 Анализ финансового состояния предприятия**

Анализ бухгалтерского баланса предприятия представлен в таблице 8.

Таблица 8

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей баланса | Абсолютные величины | | Относитель-ные величины, % | | Изменения | | | |
| Начало пери-ода | Конец пери-ода | По плану | По от-чету | Абсо-лют-ное (3-2) | Стру-ктуры  (5-4) | Относительное к нача-лу го-да,% (6/2\* \*100) | Относи-тельное, к итогу баланса,% (∆А/∆Б) |
| Активы | | | | | | | | |
| I Внеоборотные активы | | | | | | | | |
| Нематериальные активы | 150 | 300 | 0,23 | 0,40 | 150 | 0,17 | 100 | 1,41 |
| Основные средства | 15000 | 12000 | 23,15 | 15,9 | -3000 | -7,25 | -20 | -28,17 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 250 | - | 0,39 | - | -250 | -0,39 | -100 | -2,35 |
| Прочие внеоборотные активы | - | 250 | - | 0,33 | 250 | 0,33 | - | 2,35 |
| Итого по  разделу I | 15400 | 12550 | 23,77 | 16,63 | -2850 | -7,14 | -18,51 | -26,76 |
| II Оборотные активы | | | | | | | | |
| Запасы, в том числе сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 2100 | 3000 | 3,24 | 3,98 | 900 | 0,74 | 42,86 | 8,45 |
| товары отгруженные | 40000 | 50000 | 61,73 | 66,27 | 10000 | 4,54 | 25 | 93,90 |
| расходы будущих периодов | 1500 | 2000 | 2,31 | 2,65 | 500 | 0,34 | 33,33 | 4,69 |
| НДС по приобретенным ценностям | 3000 | 3000 | 4,63 | 3,98 | 0 | -0,65 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 700 | 1000 | 1,08 | 1,33 | 300 | 0,25 | 42,86 | 2,82 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 500 | 1000 | 0,77 | 1,33 | 500 | 0,56 | 100 | 4,69 |
| Денежные средства | 1500 | 2500 | 2,31 | 3,31 | 1000 | 1,00 | 66,67 | 9,39 |
| Прочие оборотные активы | 100 | 400 | 0,15 | 0,53 | 300 | 0,38 | 300 | 2,82 |
| Итого по  разделу II | 49400 | 62900 | 76,23 | 83,37 | 13500 | 7,14 | 27,33 | 126,76 |
| БАЛАНС | 64800 | 75450 | 100 | 100 | 10650 | - | 16,44 | 100 |
| Пассивы | | | | | | | | |
| III Капитал и резервы | | | | | | | | |
| Итого по  разделу III | 50000 | 55000 | 77,16 | 72,90 | 5000 | -4,26 | 10 | 46,95 |
| IVДолгосрочные обязательства | | | | | | | | |
| Итого по  разделу IV | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V Краткосрочные обязательства | | | | | | | | |
| Кредиты и займы | 6000 | 10000 | 9,26 | 13,25 | 4000 | 3,99 | 66,67 | 38,00 |
| Кредиторская задолженность | 4000 | 6000 | 6,17 | 7,95 | 2000 | 1,78 | 50,00 | 18,78 |
| Доходы будущих периодов | 2500 | 3000 | 3,86 | 3,98 | 500 | 0,12 | 20,00 | 4,69 |
| Резервы предстоящих расходов | 2000 | 1000 | 3,09 | 1,33 | -1000 | -1,76 | -50,00 | -9,39 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 300 | 450 | 0,46 | 0,60 | 150 | 0,14 | 50,00 | 1,41 |
| Итого по  разделу V | 14800 | 20450 | 22,84 | 27,10 | 5650 | 4,24 | 38,18 | 53,05 |
| БАЛАНС | 64800 | 75450 | 100 | 100 | 10650 | - | 16,44 | 100 |

Анализ баланса предприятия показывает, что:

-валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась на 16,44% по сравнению с началом периода;

- темпы прироста оборотных активов (+27,33%) опережают темпы прироста внеоборотных активов (-18,51%);

- собственный капитал предприятия в абсолютном выражении (55000 тыс. руб. превышает заемный (20450), но темпы роста собственного капитала (+10,00%) ниже, чем темпы роста заемного капитала(+38,18%);

- темпы прироста дебиторской задолженности (+42,9%) превышают темпы роста кредиторской (+50%);

- доля собственных средств в оборотных активах на начало и на конец года и более 10%(70% и 67,6% соответственно);

- в балансе должна отсутствует статья «Непокрытый убыток».

Доля собственных средств в оборотных активах = (А-ЗК-ВА)/ОА;

Доля собственных средств в оборотных активах на начала года = (64800-14800-15400)/49400 = 0,70 = 0,7\*100% = 70%;

Доля собственных средств в оборотных активах на конец года = (75540-20450-12550)/62900 = 0,676 = 0,676\*100% = 67,6%

Таким образом, баланс предприятия нельзя назвать «хорошим», т.к. темпы роста дебиторской задолженности превышают темпы роста кредиторской, а темпы роста собственных средств меньше темпа роста заемных.

Анализ ликвидности.

Анализ ликвидности необходим для установления платежеспособности предприятия. Для анализа показателей ликвидности нужно сгруппировать активы и пассивы баланса по степени ликвидности. Данная группировка представлена в таблице 9. Из баланса вычтена строка 216 – «Расходы будущих периодов».

Таблица 9

**Группировка активов и пассивов баланса предприятия за 200\_г. по уровню ликвидности, тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Группа | По плану | По отчету | Отклонение  (+,-) |
| АКТИВЫ | | | | |
| Наиболее ликвидные активы: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (стр.260+250) | А1 | 2000 | 3500 | 500 |
| Быстро реализуемые активы: дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, товары отгруженные и прочие оборотные активы  (стр. 215+240+270) | А2 | 40800 | 51400 | 10600 |
| Медленно реализуемые активы: запасы и затраты, за исключением расходов будущих периодов, долгосрочные финансовые вложения, НДС по приобретенным ценностям (стр. 140+211+220) | А3 | 5350 | 6000 | 1150 |
| Трудно реализуемые активы: внеоборотные активы, долгосрочная дебиторская задолженность (стр.110+120+150) | А4 | 15150 | 12550 | -2600 |
| Итого | | 63300 | 73450 | 10150 |
| ПАССИВЫ | | | | |
| Наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность, прочие краткосрочные обязательства  (стр. 620+660) | П1 | 4300 | 6450 | 2150 |
| Краткосрочные пассивы: краткосрочные кредиты и займы (стр.610) | П2 | 6000 | 10000 | 4000 |
| Долгосрочные обязательства: долгосрочные кредиты и займы (стр.590) | П3 | - | - | - |
| Постоянные пассивы: собственный капитал и резервы (стр.490+640+650- 216) | П4 | 53000 | 57000 | 5000 |
| Итого | | 63300 | 73450 | 10150 |

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить активы, сгруппированные по степени ликвидности с пассивами, сгруппированными по срочности погашения обязательств. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия:

А1 ≥ П1; А2 ≥ П2; А3 ≥ П3; А4 ≤ П4

Если выполняются первые три неравенства, т.е. текущие активы превышают внешние обязательства предприятия, то обязательно выполняется и последнее неравенство, которое имеет экономический смысл: наличие у фирмы собственных оборотных средств, т.е. соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости. Невыполнение какого-либо из первых трех неравенств свидетельствует о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной.

Анализ ликвидности показывает, что баланс исследуемого предприятия как по плану, так и по отчету не является абсолютно ликвидным, поскольку у предприятия как по плановым данным, так и по отчетным недостаток абсолютно ликвидных активов: А1 < П1, т.е. денежные средства и краткосрочные финансовые вложения полностью не покрывают краткосрочные обязательства.

Для анализа ликвидности в краткосрочной перспективе рассчитывают следующие относительные показатели: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент текущей ликвидности.

Расчет данных коэффициентов приведен в таблице 10.

Таблица 10

**Коэффициенты ликвидности предприятия за 200\_г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Нормативное значение | Формула расчета | По плану | По отчету | Отклонение от плана, (+,-) |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | от 0,2 до 0,25 | А1  П1+П2 | 0,194 | 0,213 | 0,019 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | от 0,7 до 1,0 | А1+А2  П1+П2 | 4,155 | 3,337 | -0,818 |
| Коэффициент текущей ликвидности | больше 2,0 | А1+А2+А3  П1+П2 | 4,675 | 3,702 | -0,973 |

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует мгновенную платежеспособность предприятия, т.е. возможность погасить обязательства по первому требованию кредиторов. Данный показатель для рассматриваемого предприятия находится в пределах нормативных значений, т.е. на счетах предприятия есть деньги для оплаты текущих обязательств и даже немного больше, чем было задано планом.

Значение этого коэффициента быстрой ликвидности немного отклонилось от плана (на 0,818), но намного превышает норматив, это говорит о том, что у фирмы есть возможность привлечь для погашения своих обязательств не только денежные средства, но и быстро реализуемые активы, что положительно характеризует деятельность предприятия в отчетном периоде.

Коэффициент текущей ликвидности – отношение всей суммы текущих активов, включая запасы и незавершенное производство, к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень, в которой текущие активы покрывают текущие пассивы. Этот показатель также отклонился от плана в сторону уменьшения (на 0,973) и составил 3,703, что также выше нормативного значения. Следовательно, все текущие активы в 3,7 раза превышают имеющиеся краткосрочные обязательства, что является дополнительной гарантией для инвесторов и кредиторов и положительно характеризует предприятие.

Для анализа финансовой устойчивости используются коэффициенты, основные из них представлены в таблице 11.

Данные для анализа коэффициентов финансовой устойчивости:

Ск – собственный капитал (стр. баланса:490);

ЗК – заемный капитал (стр.690);

А – активы (стр.300);

ДО – долгосрочные обязательства (стр.590);

ВА – внеоборотные активы (стр.190);

ОА – оборотные активы (стр.290).

Таблица 11

**Анализ коэффициентов финансовой**

**устойчивости предприятия за 200\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Формула расчета | Нормативное значение показателя | По плану | По отчету | Отклонение (+,-) |
| Коэффициент автономии | СК/А | Не менее 0,5 | 0,7716 | 0,729 | -0,043 |
| Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными средствами | (СК+ДО-ВА)/ОА | Больше либо равно 0,1 | 0,7004 | 0,6749 | -0,025 |
| Коэффициент маневренности | (СК +ДО-ВА)/СК | Больше либо равно 0,5 | 0,692 | 0,7718 | 0,08 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | (СК+ДО)/А | Больше либо равно 0,6 | 0,7716 | 0,729 | -0,043 |
| Коэффициент финансового риска | ЗК/СК | Меньше либо равно 1,0 | 0,296 | 0,3718 | 0,076 |

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости показывает снижение коэффициента автономии на 0,043, что связано с увеличением краткосрочных обязательств предприятия, по той же причине немного снизился коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными средствами (на 0,025) и коэффициент финансовой устойчивости (на 0,043). Все коэффициенты на отчетную дату не выходят за пределы своих нормативных значений.

Предприятие работает за счет собственных средств, следовательно, оно является финансово устойчивым и потенциально привлекательным для инвесторов и заказчиков.

Диагностика банкротства предприятия.

В российской практике оценка неудовлетворительной структуры баланса проводится на основе трех показателей:

-коэффицента текущей ликвидности;

-коэфф обеспеченности собственными средствами;

-коэфф. утраты (восстановления) платежеспособности.

Структура баланса предприятия признается неудовлетворительной, а предприятие - неплатежеспособным, если выполняется одно из следующих условий:

* коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;
* коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

Анализ ликвидности и финансовой устойчивости рассматриваемого предприятия показал, что коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода равен 3,702 > 2,0 и коэффициент обеспеченности собственными средствами на отчетную дату составляет 0,6749 > 0,1, следовательно, предприятие платежеспособно.

**Заключение**

В результате проведенного анализа можно сделать вывод о стабильной финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Рентабельность продаж в отчетном году снизилась на 0,7% по сравнению с планом, что вызвано снижением объема производства продукции.

Существуют следующие резервы роста объема производства:

1. Улучшение использования трудовых ресурсов: создание дополнительных рабочих мест; сокращение потерь рабочего времени; повышение уровня производительности труда.

2. Улучшение использования основных фондов: приобретение дополнительных машин и оборудования; более полное использование их фонда рабочего времени; повышение производительности работы оборудования.

3. Улучшение использования сырья и материалов: дополнительное приобретение сырья и материалов; сокращение сверхплановых сырья и материалов; сокращение норм расхода сырья и материалов на единицу продукции.

Предприятию необходимо сокращать остатки готовой продукции на складах путем ускорения оборачиваемости продукции. Для этого необходимо совершенствовать ассортимент выпускаемой продукции, возможно, переориентировать производство на выпуск более конкурентоспособных товаров, которые будут пользоваться большим спросом на рынке.

Также предприятию следует совершенствовать структуру запасов сырья и материалов, кроме того, уделить внимание дебиторской задолженности, работать с ней, не допуская накопления просроченной задолженности.

**Список использованной литературы**

1. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2007. – 215с.
2. Канке А.А., Кошевая И.П.Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М,2007. – 288 с.

3. Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий. Менеджмент и анализ: Учебное пособие, М.: Инфра-М, 2006. – 479 с.

4. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник, М.:ИНФРА-М, 2008. – 416 с.

5. Грищенко О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности//www.AUP.ru

**Приложение**

**Исходные данные к расчетной части работы**

Таблица 1

**Показатели работы предприятия за 200… г., тыс. руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | План | Отчет |
| 1. | Объем реализации продукции (выручка от реализации) | 50000 | 30000 |
| 2. | Объем выпуска товарной продукции  всего  в т. Ч. По ассортименту  изделие «А»  изделие «Б»  прочая продукция | 34300  11760  13720  8820 | 24786  13996,8  9331,2  1458 |

Таблица 2

**Показатели о выпуске, запасах и отгрузке продукции за 200 г., тыс. руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | План | Отчет |
| 1. | Объем выпуска товарной продукции | 34300 | 24786 |
| 2. | Запас готовой продукции на складе  на начало года  на конец года | 1000  470 | 1300  1000 |
| 3. | Товары отгруженные, но неоплаченные в срок  на начало года  на конец года | 530  60 | 990  450 |

Таблица 3

**Численность, фонд оплаты труда и использование календарного фонда времени рабочих за 200.. г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | План | Отчет |
| 1. | Среднесписочная численность рабочих, чел. | 470 | 420 |
| 2. | Число отработанных рабочими чел. – дней | 111860 | 98490 |
| 3. | Число отработанных рабочими чел. – часов | 864678 | 761328 |
| 4. | Фонд оплаты труда рабочих, тыс. Руб. | 79792,68 | 67462,18 |

Таблица 4

**Состав фонда оплаты труда рабочих, тыс. Руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | План | Отчет |
| 1. | Оплата по сдельным расценкам | 15190,00 | 8748,00 |
| 2. | Премии рабочим – сдельщикам | 7595,00 | 4374,00 |
| 3. | Повременная оплата | 32890,00 | 31460,00 |
| 4. | Премии рабочим – повременщикам | 16445,00 | 15730,00 |
| 5. | Доплата за работу  в сверхурочное время  в ночное время | 920  - | 940  590 |
| 6. | Оплата простоев | 120 | 79 |
| 7. | Оплата очередных отпусков | 6556,36 | 5482,91 |
| 8. | Прочие виды оплаты | 76,32 | 58,27 |
| Итого | | 79792,68 | 67462,18 |

Таблица 5

**Выполнение задания по себестоимости товарной продукции, коп.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | За период с начала года |
| 1. | Затраты на 1 руб. Товарной продукции по плану |  |
| 2. | По данным отчета  Затраты, пересчитанные на фактический выпуск при плановой себестоимости и плановых ценах  Затраты, пересчитанные на фактический выпуск при отчетной себестоимости и плановых ценах  Затраты, пересчитанные на фактический выпуск при отчетной себестоимости и отчетных ценах |  |

Таблица 6

**Выписка из бухгалтерского баланса предприятия**

**на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| 1 Внеоборотные активы | | | |
| Нематериальные активы | 110 | 150 | 300 |
| Основные средства | 120 | 15000 | 12000 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 250 | - |
| Прочие Внеоборотные активы | 150 | - | 250 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 15400 | 12550 |
| II Оборотные активы | | | |
| Запасы | 210 | 43600 | 55000 |
| В том числе  Сырье, материалы | 211 | 2100 | 3000 |
| Товары отгруженные | 215 | 40000 | 50000 |
| Расходы будущих периодов | 216 | 1500 | 2000 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 3000 | 3000 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 700 | 1000 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 500 | 1000 |
| Денежные средства | 260 | 1500 | 2500 |
| Прочие оборотные активы | 270 | 100 | 400 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 49400 | 62900 |
| БАЛАНС | 300 | 64800 | 75450 |
| III Капитал и резервы | | | |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 50000 | 55000 |
| IV Долгосрочные обязательства | | | |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | - | - |
| V Краткосрочные обязательства | | | |
| Займы и кредиты | 610 | 6000 | 10000 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 4000 | 6000 |
| Доходы будущих периодов | 640 | 2500 | 3000 |
| Резервы предстоящих расходов и платежей | 650 | 2000 | 1000 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | 300 | 450 |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 14800 | 20450 |
| БАЛАНС | 700 | 64800 | 75450 |

Таблица 7

**Выписка из отчета о прибылях и убытках предприятия**

**На \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательств) | 010 | 6000 | 10000 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 4000 | 6000 |
| Валовая прибыль[[1]](#footnote-1) | 029 | 2000 | 4000 |
| Коммерческие расходы | 030 | 2500 | 3000 |
| Управленческие расходы | 040 | 2000 | 1000 |
| Прибыль (убыток) от продажи[[2]](#footnote-2) | 050 |  |  |
| Проценты к получению | 060 | 300 | 450 |
| Проценты к уплате | 070 | 14800 | 20450 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 64800 | 75450 |
| Текущий налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи[[3]](#footnote-3) | 150 |  |  |
| Чистая (нераспределенная) прибыль[[4]](#footnote-4) | 190 |  |  |

1. Объем валовой прибыли рассчитывается как разница между выручкой и себестоимостью [↑](#footnote-ref-1)
2. Объем прибыли (убытков) от продаж рассчитывается как разница между валовой прибылью и суммой коммерческих и управленческих расходов [↑](#footnote-ref-2)
3. Рассчитано, принимая ставку налога на прибыль равной 24% от суммы прибыли до налогообложения [↑](#footnote-ref-3)
4. Рассчитано как разница меду суммой прибыли до налогообложения и объемом текущего налога на прибыль [↑](#footnote-ref-4)