Содержание

[1. Значение, задачи и информационное обеспечение анализа оптового оборота, порядок проведения анализа](#_Toc280060265)

[2. Задачи и порядок проведения анализа имущества и источников его формирования. (Оценка структурных изменений в балансе)](#_Toc280060266)

[3. Задача 1](#_Toc280060267)

[4. Задача 2](#_Toc280060268)

[Список использованной литературы](#_Toc280060269)

# 1. Значение, задачи и информационное обеспечение анализа оптового оборота, порядок проведения анализа

Одним из основных звеньев в сфере обращения является оптовая торговля. Она накапливает на своих складах определенные товарные ресурсы и снабжает товарами предприятия розничной торговли, общественного питания, промышленности, других покупателей. На оптовых предприятиях сортируют, фасуют, упаковывают и хранят товары. В условиях формирования и развития рыночных отношений оптовая торговля должна активно способствовать увеличению объема производства, расширению ассортимента и улучшению качества товаров, успешному развитию розничной торговли, общественного питания, более полному удовлетворению потребностей населения в товарах народного потреблениям.

Торговая деятельность оптовых предприятий характеризуется объемом, составом, ассортиментом и структурой товарооборота. Оптовыйтоварооборот представляет собой реализацию товаров крупными партиями предприятиям розничной торговли и общественного питания для последующей продажи населению, промышленным и другим предприятиям и учреждениям - для производственных целей и внерыночного потребления.

Основная цель анализа торговой деятельности оптовых предприятий - выявление, изучение и мобилизация резервов развития товарооборота, улучшения обслуживания покупателей, совершенствования товародвижения.

В процессе анализа необходимо:

1. дать оценку выполнения планов оптового товарооборота и поставки товаров покупателям, изучить их в динамике;
2. выявить и определить влияние факторов на развитие оптового товарооборота;
3. изучить причины недостатков в торгово-коммерческой деятельности, если они имеются, и разработать меры по их устранению и предупреждению;
4. определить стратегию и тактику маркетинговой деятельности оптового предприятия.

При анализе торговой деятельности оптового предприятия используют данные планов его экономического и социального развития, бизнес-планов, бухгалтерской и статистической отчетности, текущего учета, первичных и сводных документов и других источников информации. Многие статистические отчеты в оптовой торговле составляют с использованием натуральных измерителей, что позволяет углубить результаты исследования. Промышленные предприятия нередко представляют оптовым базам отчеты о выработанной продукции (в ассортименте), движении и остатках товаров на их складах, данные которых также используются при анализе оптового товарооборота.

Анализ связан с повседневной оценкой хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, его коллектива и менеджеров. Составными частями анализа являются:

1. анализ обоснования и выполнения бизнес-планов;
2. сравнительный анализ - сопоставление реальных результатов за конкретный промежуток времени с плановыми результатами;
3. анализ сбытовых возможностей;
4. оценка влияния внутренних и внешних общеэкономических факторов;
5. анализ соотношения спроса и предложения на товарных рынках;
6. анализ портфеля заказов предприятия;
7. анализ конечных финансовых результатов деятельности предприятия
8. анализ коммерческого риска и др.

# 2. Задачи и порядок проведения анализа имущества и источников его формирования. (Оценка структурных изменений в балансе)

Имущество предприятия - совокупность предметов, необходимых для осуществления финансово-хозяйственной деятельности и находящихся в собственности предприятия.

Имущество предприятия принято разделять на две группы: движимое и недвижимое. Недвижимое имущество или недвижимость - это земля и имущество, связанное с землей (здания, сооружения и пр.). Движимым имуществом являются все виды имущества, которые не могут быть отнесены к категории "недвижимость".

Согласно Международным бухгалтерским стандартам, имущественное и финансовое положение предприятия, а также результаты его деятельности отражаются в одной из форм финансовой отчетности - бухгалтерском балансе. В бухгалтерском балансе имущество, сгруппированное по составу и размещению, отражается в активе; в пассиве рассматриваются источники образования имущества. С позиции Международного стандарта учета № 5 "Информация, подлежащая отражению в финансовой отчетности", статьи актива являются составляющими элементами имущества предприятия, то есть имущество - это актив бухгалтерского баланса.

Прежде всего, необходимо отметить неразрывность понятия; "имущество" с понятием "капитал". Капитал (первоначально - главное имущество, главная сумма) - стоимость, которая, приносит прибавочную стоимость, то есть самовозрастает. Капитал существует и функционирует в различных формах. Капитал - в широком смысле это все, что способно приносить доход. В более узком смысле, это вложенный в дело, работающий источник дохода в виде средств предприятия.

В бухгалтерском учете капитал рассматривается как зеркальное отражение имущества предприятия, то есть как источник формирования имущества.

Для осуществления хозяйственной деятельности предприятия, организации и учреждения должны иметь соответствующее их деятельности имущество - основные средства, сырье и материалы, топливо и т.п. Приобретенное, созданное или поступившее по другим причинам имущество является объектом бухгалтерского учета (его необходимо учитывать по видам имущества, местам хранения, материально ответственным лицам и др.).

Формирование имущества в хозяйствах происходит за счет различных источников. В коммерческих организациях такими источниками являются вклады учредителей, кредиты банка, займы, собственная прибыль и др. Унитарные предприятии используют в основном имущество, переданное на их баланс государственными или муниципальными органами, на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Различные источники формирования имущества также являются объектами учета.

Баланс предприятия можно рассматривать как отчет о его финансовом состоянии на конкретный момент времени, а именно: на момент составления баланса. Показатели, характеризующие наличие имущества и источников его формирования, приводятся на начало и конец отчетного периода, что позволяет выявить изменения, произошедшие в стоимости и структуре имущества и финансового капитала предприятия. Таким образом, финансовая сторона баланса дает возможность охарактеризовать источники финансовых ресурсов и направления их использования. Пассив баланса показывает, как финансируются активы, то есть раскрываются источники денежных средств, а актив баланса представляет направления использования денежных средств для осуществления предприятием производственных задач с целью получения прибыли. Равенство левой и правой частей баланса указывает на то, что каждый рубль, предоставленный владельцами или кредиторами предприятия, вложен в некоторый вид активов.

Балансовый отчет можно рассматривать также как информацию о финансовой независимости предприятия. И в этом случае правая сторона баланса, то есть его пассив, рассматривается как требования кредиторов и владельцев к имуществу предприятия. Преобладание обязательств над капиталом свидетельствует о зависимости предприятия перед своими кредиторами. Расчет чистых активов также основывается на балансовых статьях.

Однако, информации, содержащейся в бухгалтерском балансе недостаточно для оценки движения материальных и денежных ресурсов, их анализа.

Поэтому в качестве дополнительной финансовой информации об имуществе предприятия и источников его формирования используются отчеты о движении капитала, о движении денежных средств и заемном капитале.

# 3. Задача 1

По данным бухгалтерской отчетности рассчитайте показатели эффективности использования основных и оборотных средств (в тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Пред. Год | Отчет.год |
| 1 | Товарооборот | 71612 | 65340 |
| 2 | Основные средства | 1029 | 1233 |
| 3 | Прибыль | 6960 | 6162 |
| 4 | Оборотные активы | 5370 | 7325 |

Решение.

1) Оценка эффективности использования основных средств основано на расчете отдачи и емкости основных средств.

Фондоотдача определяет отношение суммы выработанной продукции к среднегодовой стоимости основных средств, или показывает общую отдачу от использования каждого рубля вложенных средств:

Ф. О.= = , (3.1.)



где РП - стоимость реализованной продукции, ОПФ - среднегодовая стоимость основных средств

Рассчитаем показатели фондоотдачи для предыдущего и отчетного года.

Ф. О.пред= 71612 т.р./1029 т.р.=69,6 р.

Ф. О.отч.= 65340 т.р./1233 т.р.=52,99 р.

Динамика показателя фондоотдачи:

Iдин= Ф. О.отч. / Ф. О.пред = 52,99 р./69,6 р.=0,76 (76,13%)

Таким образом, в отчетном году фондоотдача сократилась на 23,86 %. Это отрицательный момент.

Обратным показателем фондоотдачи является фондоемкость.

Фондоемкость - это отношение стоимости основных средств к объему выпускаемой продукции; показывает сколько рублей стоимости основных фондов приходится на каждый рубль реализованной продукции:

Ф.Е. = (3.2.)



Рассчитаем показатели:

Ф. Е.пред= 1029 т.р./71612 т.р. = 0,014

Ф. Е.отч= 1233 т.р./ 65340 т.р.=0,018

Динамика фондоемкости:

Iдин= Ф. Е.отч. / Ф. Е.пред =0,018/0,014=1,29 (129%)

Соответственно, значение фондоемкости возросло на 29% по сравнению с предыдущим годом.

Кроме того рассчитаем рентабельность основных фондов, которая определяется как отношение балансовой прибыли к стоимости основных фондов:

Rосн = Пбал/ОПФ, (3.3)

где Пбал - балансовая прибыль предприятия, руб.

Рентабельность основных фондов является синтетическим показателем, который характеризует в общем виде фактическую эффективность использования основных фондов, не раскрывая резервов улучшения их использования, и не определяя путей их реализации.

Rосн.пред= 6960 т.р./1029 т.р.=6,76 р.

Rосн.отч= 6162 т.р./1233 т.р=4,99 р.

Iдин=4,99/6,76 = 0,74 (73,8%)

Прибыльность основных средств показывает снижение на 26,2 %.

Следовательно, можно говорить, о том, что на предприятии основные средства рентабельны, но в отчетном году эффективность использования основных средств резко снижается.

Необходимым условием эффективного использования основных фондов является повышение экономического эффекта от их эксплуатации. А именно, определим пути улучшения использования основных средств:

* Достижение оптимальной структуры основных средств.
* Улучшение качественного состояния основных средств (основные фонды должны поддерживаться в рабочем состоянии, иметь оптимальную нагрузку, эксплуатироваться специалистами).
* Своевременное списание и выбытие основных фондов.
* Совершенствование технологии складирования и переработки грузов.
* Увеличение количества и доли действующего оборудования.
* Увеличение времени работы и загрузки оборудования. При невозможности использования для собственных целей - сдача имущества в аренду или продажа объекта.

2) Оценка эффективности использования оборотных средств.

Эффективность использования оборотных средств характеризуется системой экономических показателей, прежде всего оборачиваемостью оборотных средств.

Под оборачиваемостью оборотных средств понимается длительность одного полного кругооборота средств с момента превращения оборотных средств в денежной форме в производственные запасы и до выхода готовой продукции и ее реализации. Кругооборот средств завершается зачислением выручки на счет предприятия.

Эффективность использования оборотных средств определяется скоростью их движения - скоростью оборота, или оборачиваемостью. Чем быстрее совершается кругооборот оборотных средств, тем меньшая их сумма потребуется предприятию для успешного выполнения производственной программы.

Оборачиваемость оборотных средств характеризуется двумя взаимосвязанными показателями: числом оборотов, совершаемых оборотными средствами в течение определенного периода времени (коэффициентом оборачиваемости), и сроком их оборота в днях.

Коэффициент оборачиваемости рассчитывается по формуле:

nоб = D / Фоб, (3.4.)

где D - годовая сумма доходов предприятия,

Фоб - сумма оборотных средств.

Иначе говоря, число оборотов определяет объем продукции в стоимостном выражении, выпускаемой на 1 рубль оборотных средств.

В нашем случае:

nобпред= 71612 т.р./5370 т.р.=13,3 об.

nоботч= 65340 т.р./ 7325 т.р.=8,92 обор.

Iдин=8,92/13,3=0,67 (67%)

Срок оборота (оборачиваемость) рассчитывается по формуле:

Tоб = Дк/nоб (3.5.)

где Дк - количество календарных дней в периоде.

Рассчитаем показатели для предыдущего и отчетного периодов:

Tобпред= 365 дней/13,3об.=27,4 дн.

Tоботч= 365 дней/ 8,92 об.=40,9 дн.

Iдин= 40,9/27,4=1,49 (149,2%)

Увеличение длительности одного оборота свидетельствует об ухудшении использования оборотных средств.

Коэффициент загрузки средств в обороте (Кз), обратный коэффициенту оборачиваемости, определяется по формуле:

Кз = С/Т (3.6.)

где С-остатки оборотных средств (средние или на определенную дату), руб.; Т - объем товарной продукции, руб.

Кз пред =5370 т.р./ 71612 т.р.= 0,07

Кз отч =7325 т.р./ 65340 т.р. =0,112

Iдин=0,112/0,07=1,6 (160%)

Кроме указанных показателей также может быть использован показатель отдачи оборотных средств, который определяется отношением прибыли от реализации продукции предприятия к остаткам оборотных средств.

Котд пред= 6960/5370 =1,29

Котд отч= 6162 т.р./7325=0,84

Iдин=0,84/1,29=0,65 (65,1%)

Таким образом, расчеты показывают отрицательную динамику: снижается число оборотов (на 33%), длительность оборота напротив возрастает (на 49,2%), отдача оборотных средств значительно сокращается (на 60%).

Все вышеизложенное позволяет говорить о неэффективном использовании оборотных средств.

Предложим основные пути повышения эффективности использования оборотных средств:

* Формирование ассортимента товаров в соответствии со спросом. Так как, время обращения товаров сложного ассортимента, как правило, намного превышает время обращения товаров простого ассортимента.
* Сокращение посредников
* Четкая договорная и расчетная дисциплина.

# 4. Задача 2

Способом цепной подстановки определить степень влияния на объем розничного товарооборота магазина изменения численности работников и производительности их труда (сумма товарооборота, приходящегося на одного работника), представив объем товарооборота как произведение численности работников на производительность труда.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | План | Отчет | Отклонение |
| Розничный товарооборот, тыс.руб. | 14650 | 14840 | 190 |
| Среднесписочная численность продавцов, чел. | 25 | 27 | 2 |
| Выработка одного работника, тыс.руб. | 586 | 549,6 | -36,4 |

Рассчитаем недостающие значения в таблице:

1) Выработка одного работника определяется по формуле:

В=РП/Ч, (4.1.)

где РП - сумма реализованной продукции (товарооборот), т.р.

Ч - среднесписочная численность работников, чел.

Вплан= 14650 т.р./25 чел. = 586 т.р.

Вотч= 14840 т.р./ 27 ч. = 549, 6 т.р.

2) Отклонения отчетных показателей от плановых:

∆= отчет - план (4.2.)

∆РП= 14840-14650 = 190 т.р.

∆Ч=27-25 = 2 чел.

∆В= 549,6 - 586 = - 36,4 т.р.

Способом цепной подстановки определим степень влияния факторов:

РП= Ч \* В - Расчет объема розничного товарооборота

РП0=Ч0\*Во= 25\*586=14650 т.р. (по плану)

РП′=Ч1\*Во=27\*586=15822 т.р.

РП1=Ч1\*В1=27\*549,6 = 14840 т.р. (по отчету)

а) за счет влияния изменения численности работников:

∆РП (Ч) = РП′ - РП0= 15822 т.р. - 14650 т.р.=1172 т.р.

б) за счет влияния изменения выработки:

∆РП (В) = РП1 - РП′ =14840 т.р. - 15822 т.р.=-982 т.р.

Проверка:

∆РП=∆РП (Ч) + ∆РП (В) =1172-982=190 т.р. или,

∆РП= РП1 - РП0= 14840-14650 = 190 т.р.

Таким образом, рассчитанные показатели свидетельствуют о следующем:

розничный товарооборот предприятия в отчетном периоде увеличился на 190 т.р. Это положительный момент, такой рост реализации произошел за счет влияния отдельных факторов.

Реализация возросла на 1172 т.р. за счет увеличения численности работников.

Снижение выработки одного работника сократило оборот на 982 т.р.

# Список использованной литературы

1. Анализ финансово-экономической деятельности предприятий: уч. пособие для ВУЗов / под ред. Н.П. Любушина, В.Б. Лещевой, В.Г. Дьяковой. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 471 с.
2. Андрианова Н.В. Имущество торгового предприятия: текст лекций / Н.В. Андрианова, Е.Н. Толстокорова. - Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2002. - 52 с.
3. Баканов М.И. Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов. - М.: Дело и сервис, 2004. - 392 с.
4. Балихина Н.В. Имущество предприятия и источники его формирования: учебное пособие. / Н.В. Балихина. М.: Изд-во МГУК, 1999. - 24 с.
5. Бочаров В.В. Финансовый анализ: учебное пособие / В.В. Бочаров. - СПб: Питер, 2002. - 240 с.
6. Васильева Л.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Л.С. Васильева, Е.М. Штейн, М.В. Петровская. - М.: Экзамен, 2008. - 319 с.
7. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. - М.: Финансы и статистика, 1999.
8. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятий общественного питания: учеб.-практ. пособие / Л.И. Кравченко. - М.: ООО "ФУАинформ", 2003. - 288 с.
9. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник / Л.В. Прыкина. - М.: ЮНИТИ, 2002. - 420 с.
10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2002. - 434 с.