Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Санкт-Петербургский государственный

инженерно-экономический университет»

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

**Контрольная работа**

**по дисциплине**

**Управленческий анализ**

**На тему**

**«Управленческий анализ в торговле»**

# Особенности торговой деятельности

Торговая деятельность – это посредническая деятельность по продвижению товаров от производителя к потребителю.

Особенности торговой деятельности заключаются в следующем:

* Торговые предприятия продают уже готовый к использованию продукт, т.е. не подвергают его существенной обработке. Следовательно, результатом их деятельности является товарооборот, а не выручка от реализации.
* Основные и оборотные средства функционируют в сфере обращения, а не производства, их структура отличается от структуры основных и оборотных средств промышленного предприятия. Важнейшую роль в оборотных средствах играют товарные ресурсы.
* Структура источников формирования средств также отличается от промышленных предприятий: небольшой размер уставного капитала, отсутствие или крайне низкая величина долгосрочных привлеченных средств, основными статьями пассивов являются краткосрочные коммерческие кредиты и задолженность поставщикам.
* Ассортимент оборотных активов существенно варьируется, соответственно варьируется и оборачиваемость оборотных активов, но все же она выше, чем у промышленных предприятий.

# Источники информации для управленческого анализа

Для анализа торговой деятельности используют разнообразные источники информации. В основном это данные бухгалтерской и статистической отчетности.

Основные данные, используемые при анализе товарооборота, содержатся в бизнес-плане, бухгалтерской и статистической отчетности. В бизнес-плане торговых организаций предусматриваются показатели реализации товаров, товарных запасов и поступления товаров. Основными формами статистической отчетности являются форма № 1-торг «Отчет о товарообороте и запасах товаров», форма № 3-торг «Отчет о продаже и запасах товаров», форма № 3-торг «Отчет по розничной торговле». В плодоовощной торговле составляют также «Отчеты о движении картофеля, овощей и плодоовощной продукции», в книжной – «Отчеты о поступлении, продаже и остатках товаров».

При анализе деятельности торгового предприятия используют также данные планов его экономического и социального развития, текущего учета, первичных и сводных документов. Многие статистические отчеты в оптовой торговле составляют с использованием натуральных измерителей, что позволяет углубить результаты исследования. Также информацию о товарообороте можно взять из регистров бухгалтерского учета по счету «Реализация», данных оперативного учета.

Источниками информации о составе и объеме товарооборота, а также об остатках товаров на начало и конец отчетного периода являются формы № 1-предприятие «Основные сведения о деятельности предприятия» и № 5-з «Сведения о затратах на производство и реализацию продукции» (квартальная, годовая). Необходимые для изучения общего объема оборота данные содержатся в бизнес-плане, форме № 5-з и бухгалтерском учете. Анализ товарооборота с подразделением его на продажу фасованных и нефасованных товаров проводится на основе данных товарной документации, связанной с поступлением штучных товаров, а также материалов инвентаризации по фасованным товарам. Анализ товарооборота по организационным формам можно осуществить по материалам бухгалтерского и оперативного учета. Например, оборот по мелкой рознице осуществляется по данным товарных отчетов завпалатками и киосками, оборот разносчиков – на основе оперативных сведений. Анализ выполнения плана товарооборота по ассортименту проводится по данным формы № 1-предприятие, а также бизнес-плана. Анализ в разрезе укрупненных товарных групп проводится на основе действующей отчетности, анализ внутригруппового ассортимента – на основании данных инвентаризации и первичных документов. Анализ реализации товаров в кредит производится на основе данных текущего учета и первичной документации.

Данные, необходимые для анализа поступления товаров, берут из бизнес-плана, бухгалтерского учета. Привлекаются данные оперативного учета о выполнении поставщиками договоров поставки, о претензиях, предъявленных поставщикам, а также форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» (о суммах полученных и уплаченных штрафов). Для анализа отклонения фактических запасов от установленных нормативов и начальных остатков в сумме и в днях оборота служат данные бизнес-плана, оперативного учета и форма № 1-предприятие. Для анализа состава товарных запасов непосредственно в торговых предприятиях могут быть использованы инвентаризационные ведомости, акты уценки товаров и другие материалы.

Для анализа показателей по труду используются данные бизнес-плана, форм № 1-предприятие и № 1-т статистической отчетности.

Источниками информации для анализа использования основных фондов служат данные: бизнес-плана, формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках», формы № 1-предприятие, формы № 11 «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов», а также данные бухгалтерского учета.

Анализ издержек обращения и анализ финансовых результатов проводят по данным бухгалтерской и статистической отчетности, текущего их учета, первичных и сводных документов, внеучетных источников информации и личных наблюдений, «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет о финансовых результатах» (форма № 5-Ф), «Отчет о затратах на производство и реализации продукции (работ, услуг) предприятия» (форма № 5-З), «Отчете по труду» (форма № 1-т), данные планов экономического и социального развития предприятия, бизнес-планов. Для анализа динамики издержек обращения используются данные бухгалтерского учета и аналитические таблицы.

Особо следует выделить нормативно-правовые источники информации, используемые при анализе хозяйственной деятельности. К ним относятся нормативные, справочные и инструктивные материалы государственных органов управления, вышестоящей организации, утвержденные нормы, нормативы, тарифы, ставки, цены и т.п. широко используются при проведении анализа электронные источники информации – электронные базы данных, справочники на электронных носителях, Интернет.

# Анализ товарооборота

##

## Анализ розничного товарооборота

Анализ розничного товарооборота позволяет оценить, насколько предлагаемые товары соответствует спросу населения, и принять меры по оптимизации товарного ассортимента, увеличению объема реализации, ускорению товарооборачиваемости, ритмичности и равномерности продаж.

Основные задачи анализа розничного товарооборота следующие:

* Проверка выполнения планов по товарообороту и другим показателям торговой деятельности, проверка обоснованности поставленных задач.
* Изучение влияния различных факторов на выполнение плана и динамику розничного товарооборота.
* Комплексная оценка торговой деятельности предприятия.
* Выявление резервов роста товарооборота.
* Повышение качества использования материально-технической базы, товарных и трудовых ресурсов.
* Разработка оптимальных управленческих решений по развитию товарооборота.

Анализ выполнения плана и динамики розничного товарооборота проводится так же, как и анализ объема производства и реализации на промышленных предприятиях, только за более короткие промежутки времени (не только за ряд лет, но и за квартал, месяц). Анализ реализации товаров проводится в тесной увязке с анализом товарного обеспечения, товарных запасов и оборачиваемости товаров. Каждый из этих факторов оказывает определенное влияние на объем товарооборота и его структуру.

Для оценки равномерности и ритмичности товарооборота изучается выполнение плана по декадам, рассчитываются коэффициенты ритмичности и равномерности выполнения плана. Далее анализируют состав товарооборота по различным признакам. Состав товарооборота изучается по его видам, методам торговли, организационным формам и ассортименту. Анализ товарооборота по методам торговли означает изучение его с подразделением на продажу товаров за наличные деньги и в кредит, на продажу фасованных и нефасованных товаров, продажу через автоматы и обычным способом, по образцам и т.д.

При анализе реализации товаров в кредит анализируют движение покупательского кредита, следят за его покрытием и выявляют просроченную задолженность.

Анализ товарооборота с подразделением его на продажу фасованных и нефасованных товаров производится с целью выявления лучших методов обслуживания населения и экономичности товарного обращения.

Анализ товарооборота по организационным формам проводится в организациях розничной торговли и означает изучение долевого участия в осуществлении товарооборота стационарных предприятий и передвижных средств торговли. Анализ товарооборота по ассортименту позволяет выявить степень удовлетворения потребительского спроса. Анализ проводится как в разрезе укрупненных товарных групп, так и внутригруппового ассортимента. Внутригрупповую структуру изучают прежде всего по тем товарным группам, по которым не выполнен план реализации, либо на недостаток, плохой ассортимент или плохое качество которых поступали жалобы от покупателей.

На объем товарооборота влияют следующие факторы:

1. факторы, связанные с товарными фондами,
2. факторы, связанные с численностью работников и производительностью их труда,
3. факторы, связанные с использованием основных фондов.

##

## Анализ оптового товарооборота

Оптовый товарооборот – это реализация товаров крупными партиями юридическим лицам для последующей перепродажи, производственных целей или профессионального использования.

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

Торговая деятельность оптовых предприятий характеризуется прежде всего степенью выполнения плана и динамикой оптового товарооборота. При анализе оптового товарооборота определяют степень выполнения плана по общему объему оптовой реализации товаров, изучают ее динамику за несколько лет. Затем анализируются состав и структура товарооборота по разным признакам:

1. по условиям оплаты (предоплата, оплата по факту, получение на реализацию, получение на консигнацию);
2. по формам товародвижения (складская, транзитная);
3. по направлениям реализации (рыночный, внерыночный);
4. по товарным группам и отдельным товарам;
5. по отдельным покупателям.

Также анализируется равномерность отгрузки и реализации товаров.

Далее определяется влияние различных факторов на выполнение плана и динамику товарооборота (обеспеченность и использование товарных ресурсов, обеспеченность трудовыми ресурсами, материально-техническая база).

##

## Анализ товарных фондов

Для выполнения плана товарооборота важное значение имеют равномерность поступления товаров, их качество и соответствие спросу. Неравномерное поступление товаров нарушает бесперебойный процесс обращения товаров, приводит к образованию сверхнормативных запасов по одним товарам и к недостатку по другим, отрицательно влияет на удовлетворение спроса покупателей. Анализ поступления товаров по месяцам и кварталам дает возможность выявить ритмичность их завоза, своевременность поступления и обеспечение нормальной торговли ими. В процессе анализа на основе оперативных данных изучается выборка товарных фондов, выявляется нарушение в равномерности поступления товаров и причины этих нарушений. Кроме того, анализ поступления товаров должен быть дополнен анализом выполнения плана завоза их по предприятиям, входящим в состав торговой организации.

Товарные ресурсы торговых организаций образуются за счет поступления товаров по заключенным договорам с промышленными предприятиями и оптовыми организациями. Анализ поступления товаров начинают с проверки выполнения плана товарного обеспечения как в целом, так и по отдельным товарным группам, а затем анализируют поступление товаров по источникам и поставщикам. Анализируя выполнение плана поступления товаров, необходимо обратить внимание на выполнение договоров поставщиками, своевременность отгрузки товаров и соблюдение качества и ассортимента. Следует выяснить, какие санкции применены к поставщикам, не выполнившим договоров.

Постоянное наличие товарных запасов в определенном размере и ассортименте является одним из важнейших условий выполнения плана товарооборота и обеспечения бесперебойности торговли. Товарные запасы подразделяются на запасы нормального и сезонного хранения и запасы целевого назначения.

Товарные запасы нормального хранения обеспечивают бесперебойную торговлю и должны постоянно и равномерно пополняться. Нарушение установленных сроков завоза товаров может привести к перебоям в торговле, а в отдельных случаях – к затовариванию.

К запасам сезонного хранения относятся запасы товаров сезонного производства, спрос на которые более или менее постоянен (овощи, фрукты), а также запасы товаров, производство которых постоянно, а спрос подвержен сезонным колебаниям (велосипеды, резиновая обувь).

Запасы целевого назначения образуются в тех случаях, когда торговые организации по ряду обязательств должны заранее накапливать специальные запасы в связи с трудностью их завоза в горные районы, районы Крайнего Севера.

Наблюдение за состоянием и движением товарных запасов необходимо вести систематически во всех звеньях: на базах, складах, в торговой сети. При этом важно следить не только за движением общей суммы товарных запасов или по их группам, но и изучать состояние запасов по отдельным товарам, выяснять причины образования излишков или отсутствия запасов, необходимых для бесперебойной торговли. Необходимо определить соответствие товарных запасов объему товарооборота, изучить их структуру и быстроту оборачиваемости.

Необходимо установить, правильно ли организован завоз товаров в торговую сеть, нет ли случаев затоваривания или отсутствия необходимого минимума товаров установленного ассортимента, выявить неходовые и залежавшиеся товары.

При анализе товарных запасов следует отдельно рассмотреть состояние запасов сезонного хранения, досрочного завоза и целевого назначения, так как они имеют специальные источники покрытия.

Анализируя товарные запасы сезонного накопления, прежде всего нужно установить, достаточно ли их по объему и ассортиментному составу для обеспечения товарооборота в каждый данный отрезок года, выяснить, нет ли излишков, созданы ли условия для длительного хранения товаров сезонного назначения.

Что касается товаров целевого назначения, то помимо проверки их объема, ассортимента и своевременности завоза, нужно проверить их использование.

Факторы, связанные с товарными фондами, влияют на объем товарооборота через изменение величин запасов товаров на начало и конец отчетного периода, поступления товаров и прочего выбытия товаров. Связь между этими величинами выражается формулой товарного баланса: Знп + П = Т + ПВ + Зкп, где Знп, Зкп - запасы товаров на начало и конец отчетного периода, П – поступление товаров, Т – товарооборот, ПВ – прочее выбытие товаров. Отсюда сумма товарооборота составит: Т = Знп + П - ПВ - Зкп

Изменение каждого из слагаемых будет влиять на величину товарооборота. Так, увеличение запасов на начало периода и поступления товаров окажут положительное влияние на сумму реализации товаров; уменьшение уценки и прочего выбытия товаров, сокращение запасов на конец периода положительно повлияют на сумму реализации.

Влияние того или иного слагаемого на сумму реализации может измеряться способом цепной подстановки или путем определения абсолютных разниц между плановыми и фактическими величинами.

Для планирования товарно-материальных запасов используют прикладные количественные методики и методы моделирования: модель оптимального размера заказа, точка возобновления заказа, определение резерва запасов и др. Рассчитываются такие показатели, как стоимость выполнения заказа, стоимость хранения товаров, среднее количество запасов

Учитываются и планируются товарные запасы в абсолютной сумме и в днях оборота. Основной показатель – товарные запасы в днях. Этот показатель исчисляется путем деления суммы остатка товаров на однодневный оборот. Однодневный оборот равен делению оборота на количество дней анализируемого периода.

При анализе необходимо определять отклонение фактических запасов от установленных нормативов и начальных остатков в сумме и в днях оборота. Для этого сопоставляются фактические и плановые данные в целом и по товарным группам.

На величину товарных запасов оказывает влияние также товарооборачиваемость. Она рассчитывается по следующей формуле: О = ЗхД/Р, где О – оборачиваемость в днях, З – средний запас товаров, Д – число дней в периоде, Р – реализация товаров за отчетный период.

Для того чтобы определить влияние товарооборота, его структуры и уровня оборачиваемости отдельных товарных групп на изменение товарных запасов, надо предварительно исчислить два расчетных показателя. Сначала устанавливается суммарный товарный остаток при фактическом объеме товарооборота и сохранения плановыми его структуры и оборачиваемости отдельных товарных групп. Затем рассчитывают товарные запасы при фактической структуре товарооборота с сохранением плановых норм оборачиваемости по каждой товарной группе.

Анализ зависимости объема реализации от товарных фондов дает лишь исходные данные, не раскрывая причин, вызвавших изменения в остатках запасов, поступлении и выбытии товаров. Каждый из этих элементов следует подвергнуть более детальному анализу, а именно провести анализ:

* поступления товаров,
* товарных запасов и оборачиваемости товаров,
* численности и производительности труда работников торговых организаций,
* использования основных фондов.

##

## Анализ численности работников и производительности их труда

Средняя численность работников – важный показатель торговли. Сравнивая данные о фактической численности и составе персонала торговой организации в отчетном периоде с плановыми показателями и данными за предшествующий период, устанавливают, как выполнен план и как изменилась численность и состав работников. Выясняется, как изменилась численность продавцов и каково соотношение между ними и общей численностью работников организации.

Важным качественным показателем работы торговой организации является показатель производительности труда. Торговые предприятия располагают значительными резервами повышения производительности труда. На рост производительности оказываются влияние применение автоматов, используемых для реализации товаров, улучшение организации труда и внедрение прогрессивных форм торговли. Поэтому важное значение для анализа показателей по труду имеет изучение его организации, технической оснащенности и внедрения передового опыта.

Производительность труда в торговой организации измеряется суммой товарооборота, приходящегося на одного работника. Для характеристики производительности труда исчисляют два показателя – средний оборот на одного торгового работника и средний оборот на одного продавца. При их расчете необходимо устранить влияние изменения цен и обеспечить сопоставимость показателей с плановыми и предшествующими периодами. Это достигается при помощи индекса цен.

Выяснив динамику показателей по труду, следует перейти к изучению влияния на объем товарооборота трудовых факторов, характеризующих наличие рабочей силы, структуру персонала и рост производительности труда.

Взаимосвязь трудовых факторов, влияющих на объем товарооборота, можно выразить формулой: Q = R x (r/R) x (Q/r), где Q – объем товарооборота, R – численность всех торговых работников, R – численность продавцов. Раскрыв экономический смысл всех факторов, получим: Q = R x K x W , где K - удельный вес продавцов, W - среднегодовой оборот на одного продавца.

##

## Анализ использования основных фондов

Рост объема товарооборота зависит от степени оснащенности торговых предприятий основными фондами и эффективности их использования.

Структура основных фондов предприятий торговли существенно отличается от структуры основных фондов в промышленности. Это обусловлено особенностями технологического процесса в торговле, необходимостью широкого применения живого труда обслуживающего персонала, низким уровнем механизации и автоматизации торгового процесса в целом по отрасли. Однако развитие сети супермаркетов, крупных торговых центров, создание агрегированных торговых структур вызывают необходимость крупных капитальных вложений в создание современных транспортно-складских комплексов, автоматизированных систем управления запасами, современных систем обслуживания населения. Для обобщающей характеристики использования основных фондов применяются следующие показатели: фондоотдача, фондоемкость, рентабельность основных фондов.

##

## Анализ качества торгового обслуживания покупателей

Понятие качества торгового обслуживания покупателей означает степень удовлетворения покупательского спроса на отдельные товары, соблюдение ассортиментного минимума, широту ассортимента, культуру торговли и т.п. Оценить качество обслуживания можно путем специальных обследований. Покупатель оценивает качество обслуживания, и на основе всей совокупности оценок рассчитывается комплексный, обобщающий показатель. Чем выше значение обобщающего показателя. Тем выше качество обслуживания.

# Анализ издержек обращения

Издержки обращения представляют собой выраженные в денежной форме затраты живого и овеществленного труда, связанные с процессом продвижения товаров от мест производства к потребителю. К ним относятся затраты на оплату труда торговых работников, перевозку, подготовку и хранение товаров и т.д. Издержки обращения – один из важнейших качественных показателей хозяйственной деятельности торговых предприятий. Снижение издержек обращения является существенным резервом экономии средств на предприятии и достигается за счет совершенствования организации торговли, повышения производительности труда торговых работников и расширения новых прогрессивных форм торговли.

Для характеристики издержек обращения используют два основных показателя – абсолютный размер издержек обращения и уровень их в процентах к товарообороту. Абсолютный размер показывает всю сумму затрат, связанных с обращением товаров, а уровень издержек обращения показывает отношение всей суммы издержек к объему товарооборота. Задачами анализа издержек обращения являются: установление динамики и степени выполнения плана по издержкам, выявление неиспользованных резервов, изыскания путей дальнейшего снижения затрат, определение причин и факторов, оказавших влияние на уровень и состав издержек обращения.

## Анализ общего уровня издержек обращения

На практике анализ издержек обращения обычно начинается с сопоставления фактической суммы и уровня издержек отчетного года с соответствующими показателями предыдущего года.

На сумму и уровень издержек обращения действует ряд факторов. Одни из них связаны с особенностями отдельных видов затрат, другие влияют на многие статьи издержек. К последним относятся: изменение объема и структуры товарооборота , применение прогрессивных форм торговли.

Сильное влияние на издержки обращения оказывает объем товарооборота. С его увеличением абсолютная величина издержек обращения увеличивается, однако относительный их уровень снижается. Это связано с тем, что различные статьи и элементы затрат зависят от объема товарооборота неодинаково, в связи с чем их делят на переменные и постоянные. К переменным относятся издержки, находящиеся в прямой зависимости от объема товарооборота (транспортные расходы; расходы по подработке, подсортировке, упаковке и хранению товаров; расходы по таре и др.). К постоянным относятся издержки, не связанные или связанные мало с объемом товарооборота (арендная плата, расходы по содержанию помещений, текущий ремонт и др.).

На уровень издержек обращения влияет не только объем, но и структура товарооборота. Это обусловлено тем, что уровень издержек по разным товарам неодинаков. Для подобного анализа нужно организовать выборочный учет издержек по товарным группам.

Также на величину издержек влияет ускорение товарооборота. Наряду с высвобождением оборотных средств оно обеспечивает доведение товаров до потребителя с наименьшими затратами. Чем быстрее оборачиваются товары, тем меньше сумма издержек и ниже уровень торговых расходов.

## Анализ издержек обращения по статьям

Издержки обращения предприятий торговли складываются из следующих основных видов затрат:

1. расходы по заработной плате,
2. транспортные расходы,
3. расходы по содержанию основных фондов,
4. расходы, связанные с товарными запасами,
5. прочие расходы.

### Анализ расходов по заработной плате.

Расходы на заработную плату анализируют с подразделением ее по группам работников. При анализе данных затрат сравнивают отчетные данные с плановыми показателями и с данными за предыдущий период и выявляют отклонения. В случае превышения расходов выявляют их причины и устанавливают возможности снижения расходов на заработную плату в дальнейшем.

Перерасход фонда заработной платы может быть вызван увеличение численности работников, невыполнением плана по производительности труда, неравномерным выполнением товарооборота предприятиями торговой организации и др.

При изучении влияния на фонд заработной платы объема товарооборота и производительности труда следует иметь ввиду, что здесь скрыто действует смещение структуры товарооборота. Расходы по заработной плате при реализации товаров разного ассортимента колеблются в силу их неодинаковой трудоемкости.

Повышение производительности труда торговых работников сокращает фонд заработной платы. В товарооборот же время средняя заработная плата повышается, если используется премиальная система оплаты труда. Однако рост производительности труда должен превышать рост заработной платы.

### Анализ транспортных расходов

Транспортные расходы в общей суме издержек достигают 20%. Их размер во многом зависит от поставщиков, но особенно от самих торговых предприятий. Сокращение транспортных расходов можно обеспечить путем полной загрузки машин, сокращения пробега порожняком, уплотнения машино-дня, увеличения использования прицепов и тягачей, расширения практики централизованной и кольцевой доставки товаров, продажи товаров населению по образцам.

###

### Анализ расходов по содержанию основных фондов

К данной группе издержек обращения относятся расходы по аренде и содержанию основных средств, а также затраты на их текущий ремонт.

Наибольший удельный вес в данных расходах занимают затраты по аренде и содержанию помещений. При анализе этих расходов на основе договоров проверяется правильность установленных арендных ставок, начисления сумм амортизации в соответствии с утвержденными нормами и точность распределения расходов по отдельным отчетным периодам.

Арендная плата зависит от двух величин – размера площади и арендных ставок. Влияние этих факторов на сумму арендной платы можно рассчитать методом цепных подстановок.

Сумма амортизации основных фондов складывается из ежемесячных отчислений, производимых по установленным нормам. Размер норм амортизации зависит от вида и характера основных средств. Сумма амортизационных отчислений, включаемых в издержки обращения, зависит от двух величин – нормы амортизации и стоимости основных средств. Влияние этих факторов также можно рассчитать методом цепных подстановок.

Затраты на отопление, освещение, водоснабжение и канализацию представляют чаще всего оплату коммунальных услуг. Контроль за этими расходами сводится к проверке соблюдения установленных ставок, установленных местной администрацией.

Анализ расходов на текущий ремонт производится посредством сопоставления фактических затрат с затратами, предусмотренными сметой. Последняя сопоставляется на каждый объект с подразделением работ на отдельные виды. Это позволяет достаточно глубоко изучить целесообразность произведенных затрат в целом и по отдельным элементам. Существенным элементом при анализе текущего ремонта является проверка сроков его проведения. Задержка ремонта отрицательно сказывается на объеме товарооборота, так как на время ремонта помещения закрываются.

Фондоотдача в торговле определяется путем отношения товарооборота к средней стоимости основных фондов по первоначальной или восстановительной стоимости. Рентабельность основных фондов определяется как отношение суммы прибыли до налогообложения или чистой прибыли к средней стоимости основных фондов.

При определении показателей эффективности использования основных фондов учитывается стоимость как собственных, так и арендованных фондов.

Кроме общих показателей эффективности использования всех основных фондов применяются частные показатели, характеризующие степень использования отдельных видов машин, оборудования, торговой площади. В розничной торговле, например, используются такие показатели: нагрузка на 1 кв.м торговой площади (отношение товарооборота на общую площадь торгового зала), коэффициент установочной площади (отношение площади, занятой оборудованием, к площади торгового зала), коэффициент экспозиционной площади (отношение площади выкладки товаров к площади торгового зала). В процессе анализа изучается динамика и выполнение плана общих и частных показателей использования основных фондов.

Увеличение объема розничного товарооборота может произойти как за счет прироста торговой площади, так и за счет более рационального ее использования.

Прирост торговой площади выражается количеством квадратных метров или числом прибавившихся торговых мест. Зная число вновь созданных рабочих мест и сумму среднего товарооборота, можно найти прирост товарооборота за счет данного фактора.

###

### Анализ расходов, связанных с товарными запасами

В эту группу расходов входят издержки по хранению товаров, их подработке и упаковке, товарные потери, расходы и потери по таре, затраты по кредиту. Этот вид издержек постоянно растет, однако при правильной организации хранения, подсортировки и расфасовки некоторое увеличение затрат на эти цели должно компенсироваться сокращением затрат по другим статьям. Так, например, предварительная расфасовка товаров приводит к росту производительности труда и, следовательно, к экономии фонда заработной платы. Затраты по холодильным установкам сокращают потери товаров при хранении.

При анализе данной группы расходов исследуется влияние на них таких факторов, как объем и структура товарооборота, цены на упаковочные материалы; проверяется соблюдение норм расходов и выявляется экономическая эффективность мероприятий по улучшению организации хранения, подсортировки и упаковки товаров.

Товарные потери подразделяются на две группы: естественная убыль товаров и потери товаров сверх установленных норм. При изучении уровня планируемых потерь следует учитывать, что по отдельным товарам устанавливаются нормы убыли в зависимости от времени года, дальности и способов перевозки. Снизить эти потери можно путем использования холодильных установок и повышения ответственности торговых работников за сохранность товаров. В процессе этого анализа проверяют материалы инвентаризаций и выясняют результаты проведенных мероприятий по снижению товарных потерь.

Потери товаров сверх установленных норм возникают в результате нарушений и бесхозяйственности. Сумма этих потерь должна быть тщательно проверена на основании первичных документов с точки зрения законности их списания и правильности включения в издержки обращения.

На размер товарных потерь оказывает влияние целый ряд факторов. Благоприятное влияние оказывает укрупнение и специализация торговых предприятий. В крупных торговых предприятиях, располагающих необходимыми материальными условиями, хранение организовано не только с соблюдением общих требований, но и с учетом индивидуальных особенностей товаров.

Уровень товарных потерь также зависит от размеров товарных запасов, наличия неходовых товаров и скорости товарооборота.

# Анализ расчетных отношений

Анализ расчетных отношений необходим для оптимизации расчетов с дебиторами и кредиторами. В процессе анализа рассматриваются состав, структура, динамика и оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, их соотношение, на основе чего разрабатываются меры по повышению эффективности расчетов. Меры могут быть следующими:

* предоставление дебиторам скидок за сокращение сроков платежей,
* использование векселей в расчетах с дебиторами, факторинговые операции,
* предоставление отсрочки платежа с получением за это процентов,
* привлечение денежных средств посредством банковского кредита,
* проведение специальных коммерческих мероприятий.

# Анализ финансовых результатов

Основными показателями при анализе финансовых результатов деятельности торговых предприятий являются валовой доход, другие доходы, прибыль и рентабельность.

Основной источник прибыли – реализованные торговые надбавки. Также источником формирования прибыли могут быть доходы от биржевой и брокерской деятельности, продажи товаров и имущества и др.

Цель анализа финансовых результатов – выявление резервов роста доходов, прибыли, повышение рентабельности. В процессе анализа проверяют степень выполнения планов, изучают влияние на финансовые результаты различных факторов. Также изучают экономическую целесообразность использования прибыли.

Анализ начинается с изучения валового дохода по сумме и по уровню (в процентах к обороту). В частности, определяют степень выполнения плана по валовому доходу, анализируют его динамику, измеряют влияние факторов.

Общая сумма валового дохода торгового предприятия зависит от объема товарооборота и уровня реализованных торговых надбавок. Из влияние на валовой доход измеряют методом абсолютных разниц. Далее изучают влияние факторов на средний уровень валового дохода. Это могут быть следующие факторы:

* состав и структура товарооборота,
* размер торговых надбавок на отдельные товары,
* звенность товародвижения,
* наличие товарных потерь,
* уценка и прочее выбытие товаров.

Анализ проводится по годам, полугодиям и кварталам.

Анализ прибыли и рентабельности аналогичен их анализу на промышленных предприятиях.

# Пример расчета показателей финансового состояния

**Произведем расчеты на основе условного баланса**

**Таблица показателей**

Быстрореализуемые активы должны покрывать наиболее срочные обязательства или превышать их. У предприятия быстрореализуемые активы меньше срочной кредиторской задолженности, т.е. на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени предприятие является неплатежеспособным. Активы средней реализуемости должны покрывать краткосрочные обязательства или превышать их. У предприятия активов средней реализуемости недостаточно для покрытия краткосрочных обязательств, т.о., в недалеком будущем предприятие также является неплатежеспособным. Здесь мы видим специфику торгового предприятия: при расчете данных показателей используется значения краткосрочной кредиторской задолженности, которая традиционно занимает первое место в источниках финансирования на предприятиях торговли. Труднореализуемые активы должны покрываться собственными средствами и не превышать их. У предприятия собственных средств достаточно для покрытия оборотных активов. Т.о., соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости. Предприятие способно погасить свои краткосрочные обязательства и продолжить операционную деятельность.

Коэффициент текущей платежеспособности характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и погашения ее срочных обязательств. Рекомендованное значение для этого показателя – от 1 до 2. У предприятия оборотных средств предприятия достаточно для покрытия краткосрочных обязательств.

Коэффициент промежуточной платежеспособности и ликвидности характеризует прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Рекомендованное значение для этого показателя – от 1 и выше. У предприятия этот показатель меньше рекомендованного, что опять же связано со значительной величиной краткосрочных обязательств

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть срочных обязательств может быть погашена наиболее мобильными оборотными средствами. У предприятия этот показатель в норме, т.о., большую часть срочных обязательств предприятие может погасить наиболее мобильными оборотными средствами.

Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала характеризует долю чистого оборотного капитала в денежных средствах. Рекомендованное значение для этого показателя – от 0,1 до 1. У предприятия этот показатель даже выше нормы.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных источников финансирования оборотных активов предприятия, необходимых для поддержания нормального функционирования бизнеса. Рекомендованное значение для этого показателя – от 0,1 и выше. У предприятия этот показатель практически в норме, однако следует помнить, что источники финансирования оборотных средств в торговом предприятии в основном – заемные..

Показатель соотношения заемных и собственных средств и финансовый леверидж выше нормы, что связано с особенностями источников финансирования торгового предприятия.

# Список литературы

1. Вахрушина М.А. Управленческий анализ поведения затрат // ФПА АКДИ "Экономика и жизнь", выпуск 9, сентябрь 2002 г.
2. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учебник для вузов.- 8-е изд., испр..- М.: Новое знание, 2005.
3. Маркарьян Э.А., Маркарьян С.Э., Герасименко Г.П. Управленческий анализ в отраслях: Учебное пособие/ Под ред. профессора Маркарьяна Э.А., - Ростов-на-Дону: МарТ, 2004.
4. Соловьева О.В. Управленческий анализ в отраслях. – М.: Финансы и статистика, 2006.
5. Экономический анализ в торговле: Учебное пособие/ Под ред. М.И. Баканова.- М.: Финансы и статистика, 2005.
6. http://www.leasingworld.ru/economica.html - экономические статьи
7. http://www.tradestatus.ru/ - сайт «Энциклопедия торговли»