Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Санкт-Петербургский государственный
инженерно-экономический университет»

Кафедра экономики и менеджмента
в нефтегазохимическом комплексе

Курсовая работа по дисциплине
«Анализ и диагностика финансово-хозяйственной
деятельности предприятия»

**Вариант 9**

Выполнил:\_\_\_\_\_Золотухина Е.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Фамилия И.О.)

студент\_\_\_4-го\_\_\_\_курса\_\_4г. 10 мес.\_\_спец.\_\_\_080502/н\_\_\_\_\_

(срок обучения)

группа \_\_\_2661\_\_\_ № зачет. книжки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Преподаватель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Фамилия И.О.)

Должность:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

уч. степень, уч. звание

Оценка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Санкт-Петербург
2010

Содержание

Введение………………………………………………………………………….3

1. Анализ производственных результатов………………………………….…4
	1. Анализ объема и ассортимента продукции……………………………..4
	2. Анализ структурных сдвигов…………………………………………….5
	3. Анализ отгрузки и реализации продукции………………………………6
2. Анализ себестоимости продукции………………………………………..…8

2.1.Анализ затрат на производство продукции………………………………...8

2.2. Анализ затрат на рубль товарной продукции…………………………….10

1. Анализ финансовых результатов…………………………………………...12
	1. Анализ состава и динамики балансовой прибыли……………………..12
	2. Факторный анализ финансовых результатов от реализации

продукции (основной деятельности)…………………………………………..13

* 1. Анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности…….15
		1. Анализ финансовых результатов от реализации основных средств

и прочих активов предприятия…………………………………………………15

* + 1. Анализ доходов и расходов от внереализационных операций………..15
	1. Анализ показателей рентабельности……………………………………17
		1. Рентабельность основной деятельности……………………………….18
		2. Рентабельность продаж………………………………………………….19
		3. Рентабельность основного капитала……………………………………20

3.5. Анализ использования прибыли …………………………………………22

1. Анализ финансового состояния предприятия……………………………..23
	1. Анализ активов предприятия. Оценка его рыночной активности…….23
	2. Анализ пассивов предприятия.…………………………………………..25
	3. Анализ деловой активности предприятия………………………………27
	4. Оценка финансовой устойчивости предприятия……………………….32
	5. Анализ платежеспособности предприятия……………………………..35
2. Анализ использования основных средств…………………………………38
3. Комплексный анализ эффективности деятельности предприятия………42
4. Разработка и внедрение мероприятий по освоению выявленных резервов повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия………………………………………………………………….44

Заключение……………………………………………………………………...48

Список литературы………………………………………………………..……49

**Введение**

Обеспечение эффективного функционирования предприятий требует экономически грамотного управления их деятельностью, которое во многом определяется умением ее анализировать. С помощью анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Анализ хозяйственной деятельности является научной базой принятия управленческих решения в бизнесе. Для их обоснования необходимо выявлять и прогнозировать существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять воздействие принимаемых решения на уровень рисков и доходов субъекта хозяйствования.

**1. Анализ производственных результатов**

* 1. **Анализ объема и ассортимента продукции**

Основной задачей промышленного предприятия, наряду с получением прибыли, является удовлетворение спроса юридических лиц и населения в каком-либо виде товаров или услуг. Поэтому анализ динамики валовой и товарной продукции, расчет базисных и цепных темпов роста и прироста является важной составляющей настоящей курсовой работы.

Среднегодовой темп роста (прироста) можно рассчитать по среднеарифметической:

 Та = (Т1 + Т2 + … + Тп) / п

Где *п* — продолжительность (лет) анализируемого периода;

Т — темпы роста (прироста).

В форме №2 «Отчет о прибылях и убытках» у нас дана информация о выпуске продукции по конкретной цене в плановом и фактическом годах.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **Плановый период** | **Фактический период** |
| Выпуск, т | УД, % | Цена, т.р. | Стоимость, т.р. | Выпуск, т | УД, % | Цена, т.р. | Стоимость, т.р. |
| **А** | 90 | 45,00% | 30 | 2700 | 99 | 46,12% | 31 | 3069 |
| **Б** | 106 | 53,00% | 39 | 4134 | 107 | 49,84% | 40 | 4280 |
| **С** | 4 | 2,00% | 43,5 | 174 | 8,66667 | 4,04% | 33,23 | 288,0 |
| **∑** | 200 | 100,00% |  | 7008 | 214,66667 | 100,00% |  | 7637,0 |

Подставляя в формулу эти цифры, получаем, что:

Т =7637 / 7008= 1,09

Это означает, что в фактическом году по сравнению с плановым прирост производства продукции составил 9%.

Оценка выполнения плана по ассортименту может производиться:

* по способу наименьшего процента;
* по способу среднего процента по формуле:

Ка = Вф \*100% / Впл

Где Ка — процент выполнения плана по ассортименту, %;

Вф — суммарный объем фактически выпущенной продукции каждого вида, но не более их планового выпуска, тыс.руб.;

Впл — суммарный плановый выпуск продукции, тыс.руб.

Ка = 7008 \* 100% / 7008 = 100%,

что означает, что план по ассортименту продукции выполнен полностью.

**1.2. Анализ структурных сдвигов**

Невыполнение плана по ассортименту продукции ведет к структурным сдвигам в составе продукции. Изменение структуры продукции оказывает большое влияние на все экономические показатели: объем выпуска в стоимостном выражении, себестоимость товарной продукции, материалоемкость, производительность труда, рентабельность.

Для расчета влияния структурных сдвигов на экономические показатели используют метод цепных подстановок или средневзвешенных цен.

* метод цепных подстановок:

Вусл1 = ∑(Vф.общ \* УДпл.i \* Цпл.i)

Вусл2 = ∑(Vф.общ \* УДф.i \* Цпл.i)

∆Встр = Вусл2 – Вусл1,

где В — объем выпуска продукции (условный), тыс.руб.;

V — объем продукции общий в натуральных единицах измерения;

УД — удельный вес (структура) I-го вида продукции в общем объеме производства (фактический и плановый), в долях единицы;

Ц — цена вида продукции, тыс.руб.;

∆В — изменение объема выпуска продукции за счет структурынх сдвигов, тыс.руб.

Вусл1 = 214,66667 \* 0,45 \* 30 + 214,6667 \* 0,53 \* 39 + 214,66667\*0,02\*43,5= 7521т.р.

Вусл2 = 214,66667 \* 0,4612 \* 30 + 214,66667 \* 0,4984 \* 39 +214,66667\*0,04\*43,5= 7520 т.р.

∆Встр =7516,25291 –7521= -1,9200 т.р.

* метод средневзвешенных цен:

∆Цстр = ∑Цпл.i(УДф.i – УДпл.i)

∆Встр = ∆Цстр \* Vф

где ∆Цстр — изменение средневзвешенной цены.

∆Цстр = 30 \* (0,4612– 0,45) + 39 \* (0,4984 – 0,53)+43,5\*(0,04-0,02) =

= -0,00894 тыс.руб.

∆Встр = -0,00894 \* 214,66667 = -1,91912тыс.руб.

Полученные цифры означают, что из-за структурных сдвигов, а именно из-за увеличения выпуска более дорогого продукта — Б на 0,1% произошло уменьшение объема выпуска в денежном выражении на -1,9200 тыс.руб.

**1.3. Анализ отгрузки и реализации продукции**

Объем реализации продукции зависит от объема выпуска товарной продукции; изменения остатков готовой продукции на складе; остатков отгруженной, но еще не оплаченной покупателями продукции. Соответственно от объема реализации (продаж) зависят финансовые результаты предприятия, его финансовое положение, платежеспособность и т.д.

При определении выручки от реализации продукции по мере ее оплаты товарный баланс можно записать следующим образом:

Bp = Vтп + (Vнг – Vкг) + (Vно – Vко),

Где Вр — объем реализации продукции за отчетный период, тыс.руб.;

Vнг,Vкг — соответственно остатки готовой продукции на складах на начало и конец отчетного периода, тыс.руб. (строка 214 формы №1);

Vно,Vко — остатки отгруженной продукции на начало и конец отчетного периода, неоплаченные покупателями, тыс.руб. (строка 215 формы №1)

Вр = 7637+(266 – 1150) + (482 – 3677) = 3558 тыс.руб.

Исходя из этой цифры можно сделать вывод, что в анализируемом периоде предприятием было реализовано меньше продукции, чем оно произвело, то есть на складе стало еще больше товарной продукции.

2. **Анализ себестоимости продукции**

 **2.1. Анализ затрат на производство продукции**

Важнейшим показателем, характеризующим работу промышленных предприятий, является себестоимость продукции, который при прочих равных условиях существенно влияет на финансовые результаты деятельности предприятия — его валовую прибыль (убыток).

Анализ себестоимости продукции позволяет выяснить тенденции изменения данного показателя, выполнение плана по его уровню, определить влияние факторов на его прирост и на этой основе дать оценку работы предприятия по использованию возможностей и установить резервы снижения себестоимости продукции.

Анализ себестоимости осуществляется по данным формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» и формы №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу». Для анализа себестоимости составляются таблицы 1 и 2.

### Таблица 1

#### Затраты на производство продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Элементы затрат** | **Сумма, тыс.руб.** | **Структура затрат, %** |
| **план** | **факт** | **+, -** | **план** | **Факт** | **+, -** |
| Материальные затраты | 2907 | 3001 | 94 | 42,30 | 40,61 | -1,68 |
| Заработная плата | 756 | 794 | 38 | 11,00 | 10,75 | -0,25 |
| Отчисления на социальные нужны | 91 | 322 | 231 | 1,32 | 4,36 | 3,03 |
| Амортизация ОС | 552 | 574 | 22 | 8,03 | 7,77 | -0,26 |
| Прочие затраты | 1308 | 1351 | 43 | 19,03 | 18,28 | -0,75 |
| Коммерческие расходы | 368 | 382 | 14 | 5,35 | 5,17 | -0,18 |
| Управленческие расходы | 891 | 965 | 74 | 12,96 | 13,06 | 0,10 |
| Полная себестоимость | 6873 | 7389 | 516 | 100,00 | 100,00 |   |
| в том числе: |   |   |   |   |   |   |
| — переменные расходы | 5062 | 5468 | 406 | 73,65 | 74,00 | 0,35 |
| — постоянные расходы | 1811 | 1921 | 110 | 26,35 | 26,00 | -0,35 |

Из таблицы 1 следует, что в фактическом периоде практически не произошли изменения, уменьшение доли заработной платы составляет на 0,25%. В общем картина распределения затрат на производство практически не изменилась, произошли лишь незначительные изменения по всем элементам, кроме материальных затрат, которые уменьшились на 1,68%. Но оно компенсируется за счет остальных небольших изменений.

### Таблица 2

#### Исходные данные для факторного анализа себестоимости продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Затраты** | **Сумма, тыс.руб.** | **Факторы изменения себестоимости** |
| **Объем выпуска продукции, т** | **Структура продукции, %** | **Переменные затраты, тыс.руб.** | **Постоянные затраты, тыс.руб.** |
| По плану на плановый выпуск продукции (пл) | 5802,00 | 200 | 45,00% | 22,24 | 1811 |
| 53,00% | 18,24 |
| 2,00% | 13,99 |
| По плану, пересчитанному на фактический объем производства (усл.1) | 6094,67 | 214,66667 | 45,00% | 22,24 | 1811 |
| 53,00% | 18,24 |
| 2,00% | 13,99 |
| По плановому уровню на фактический выпуск продукции (усл.2) | 6085,69 | 214,66667 | 46,12% | 22,24 | 1811 |
| 49,84% | 18,24 |
| 4,04% | 13,99 |
| Фактические при плановом уровне постоянных затрат (усл.3) | 5931,99 | 214,66667 | 46,12% | 20,33 | 1811 |
| 49,84% | 18,33 |
| 4,04% | 17,06 |
| Фактические (факт) | 6041,99 | 214,66667 | 46,12% | 20,33 | 1921 |
| 49,84% | 18,33 |
| 4,04% | 17,06 |



|  |  |
| --- | --- |
| Влияние изменения объема выпуска продукции:(усл.1–план) = | 292,67 |
| Влияние изменения структуры продукции: (усл.2 – усл.1) =  | -8,99 |
| Влияние изменения переменных затрат: (усл.3 – усл.2) = | -153,69 |
| Влияние изменения постоянных затрат: (факт – усл.3) =  | 110,00 |

В связи с перевыполнением плана по выпуску продукции сумма затрат возросла на 292,67 тыс.руб. За счет изменения структуры выпуска продукции сумма затрат сократилась на 8,99 тыс.руб. Изменение уровня удельных переменных затрат снизило суммарные издержки на 153,69 тыс.руб., а увеличение постоянных затрат увеличило суммарную себестоимость на 110 тыс.руб.

**2.2. Анализ затрат на рубль товарной продукции**

Данный показатель исчисляется путем деления полной себестоимости товарной продукции на стоимость произведенной товарной продукции в действующих оптовых ценах предприятия:

 ,

где: *УЗ* - удельные затраты на рубль товарной продукции;

*Vобщ* - объем продукции в натуральных единицах измерения;

*Зi* – переменные затраты единицы продукции, рублей;

*Цi* - цена единицы продукции, рублей.

*Зпос*т – объем постоянных затрат в анализируемом периоде, руб.

Влияние факторов на изменение затрат на рубль товарной продукции рассчитывается способом цепных подстановок, то есть аналогично расчетам, изложенным в таблице 2. При этом в таблице добавляется еще один столбец — отпускные (оптовые) цены на товарную продукцию (пятый фактор).

 Таблица 3

Исходные данные для факторного анализа затрат на рубль товарной продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Затраты | Сумма, тыс.руб. | Факторы изменения себестоимости |
| Объем выпуска продукции, т | Структура продукции, % | Переменные затраты, тыс.руб. | Постоянные затраты, тыс.руб. | Цена, тыс. руб. |
|
| По плану на плановый выпуск продукции (пл) | 0,8279 | 200 | 45,00% | 22,24 | 1811 | 30 |
| 53,00% | 18,24 | 39 |
| 2,00% | 13,99 | 43,5 |
| По плану, пересчитанному на фактический объем производства (усл.1) | 0,8103 | 214,66667 | 45,00% | 22,24 | 1811 | 30 |
| 53,00% | 18,24 | 39 |
| 2,00% | 13,99 | 43,5 |
| По плановому уровню на фактический выпуск продукции (усл.2) | 0,8093 | 214,66667 | 46,12% | 22,24 | 1811 | 30 |
| 49,84% | 18,24 | 39 |
| 4,04% | 13,99 | 43,5 |
| Фактические при плановом уровне постоянных затрат (усл.3) | 0,7767 | 214,66667 | 46,12% | 20,33 | 1811 | 31 |
| 49,84% | 18,33 | 40 |
| 4,04% | 17,06 | 33,23 |
| Фактические при плановых оптовых ценах (усл.4) | 0,7888 | 214,66667 | 46,12% | 20,33 | 1811 | 30 |
| 49,84% | 18,33 | 39 |
| 4,04% | 17,06 | 43,5 |
| Фактические (факт) | 0,7911 | 214,66667 | 46,12% | 20,33 | 1921 | 31 |
| 49,84% | 18,33 | 40 |
| 4,04% | 17,06 | 33,23 |
|  |
| Влияние изменения объема продукции (усл1-пл) = | -0,0177 |  |
| Влияние изменения структуры продукции (усл2-усл1) = | -0,0010 |  |
| Влияние изменения переменных затрат (усл3-усл2) = | -0,0325 |  |
| Влияние изменения постоянных затрат (усл4-усл3) = | 0,0121 |  |
| Влияние изменения цен (факт-усл4) = | 0,0023 |  |
| Общее изменение (факт-план) = | -0,0368 |  |

1. **Анализ финансовых результатов**

На предприятиях всех видов основным обобщающим показателем финансовых результатов хозяйственной деятельности является прибыль (убыток).

В показателе прибыли (убытка) отражаются объем реализации продукции (работ, услуг), ее структура, эффективность использования предприятием наличных материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Балансовая прибыль (убыток) представляет собой сумму прибыли (убытков) от реализации продукции (работ, услуг), основных средств, нематериальных активов и иного имущества предприятия, доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Анализ балансовой прибыли (убытка) проводится по данным формы №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Оценка балансовой прибыли проводится путем сопоставления соответствующих показателей за анализируемый период с предыдущим отчетным периодом и за ряд таких же периодов, что позволяет видеть динамику показателей и оценить тенденцию их изменения.

**3.1. Анализ состава и динамики балансовой прибыли**

Для анализа состава и динамики балансовой прибыли составляется таблица 4.

### Таблица 4

#### Анализ состава и динамики балансовой прибыли

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав балансовой прибыли | Предыдущий год | Отчетный год | Фактически в сопоставимых ценах | Отклонение, тыс.руб. |
| Сумма, тыс.руб. | Структура, % | Сумма, тыс.руб. | Структура, % |
| 1.Балансовая прибыль | 1567 | 100 | 1905 | 100 | 1755,04 | 338 |
| 1.1.Прибыль от реализации продукции (от обычных видов деятельности) | 1194 | 76,20% | 1595 | 83,73% | 1337,28 | 401 |
| 1.2.Прибыль реализации имущества, ценных бумаг, имущественных прав (приложение №1 – Лист 02 Налоговой Декларации по налогу на прибыль ор-ганизаций) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |
| 1.3. Прибыль (убыток) от внереализационных операций (включая чрезвычайные доходы и расходы) [(060+080+090+120)-(070+100+130)] форма №2 – пункт 1.2. наст. табл. | 373 | 23,80% | 310 | 16,27% | 417,76 | -63 |

Данные таблицы 4 показывают, что фактическая сумма балансовой прибыли увеличилась на 338 тыс.руб. в сопоставимых ценах предыдущего года. Убытки от внереализационных операций уменьшились на 63тыс.руб.

**3.2. Факторный анализ финансовых результатов от реализации продукции (основной деятельности)**

Как правило, наибольший удельный вес в структуре балансовой прибыли промышленного предприятия составляет прибыль от реализации продукции. Поэтому важное значение имеет правильное установление количества факторов и их влияния на изменение прибыли в анализируемом периоде по сравнению с предыдущим периодом.



Среди факторов первого уровня выделяют следующие:

* объем реализации продукции, в натуральных единицах;
* структура реализованной продукции (УД), рассчитанная на базе натуральных единиц измерения;
* себестоимость реализованной продукции (З);
* уровень среднереализационных цен (Ц).

## Измерение влияния каждого фактора на прибыль осуществляется методом цепных подстановок, аналогично факторному анализу себестоимости продукции, то есть составляется таблица 5, а затем рассчитывается влияние каждого фактора.

##### Таблица 5

Исходные данные для факторного анализа финансовых результатов от реализации продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Факторы изменения финансовых результатов от реализации продукции | Результат |
| Объем реализации, тонн | Структура, долей единицы | Цена, тыс. руб.  | Себестоимость, тыс. руб.  |
|
| План | 200 | 45,00% | 30 | 25 | 2453 |
| 53,00% | 39 | 21 |
| 2,00% | 43,5 | 19,75 |
| Усл. 1 | 214,66667 | 45,00% | 30 | 25 | 2632,88671 |
| 53,00% | 39 | 21 |
| 2,00% | 43,5 | 19,75 |
| Усл. 2 | 214,66667 | 46,12% | 30 | 25 | 2626,83341 |
| 49,84% | 39 | 21 |
| 4,04% | 43,5 | 19,75 |
| Усл. 3 | 214,66667 | 46,12% | 31 | 25 | 2743,82671 |
| 49,84% | 40 | 21 |
| 4,04% | 33,23 | 19,75 |
| Факт | 214,66667 | 46,12% | 31 | 23 | 2942,00005 |
| 49,84% | 40 | 21 |
| 4,04% | 33,23 | 19,73 |
| Влияние изменения объема выпуска продукции:(усл.1 – план) =  | 179,886708 |
| Влияние изменения структуры продукции: (усл.2 – усл.1) = | -6,0532951 |
| Влияние изменения цены продукции: (усл.3 – усл.2) =  | 116,993299 |
| Влияние изменения себестоимости продукции (факт– усл.3) =  | 198,173333 |

Как видно из таблицы 5 не все изменения, произошедшие на предприятии относительно производственной сферы повлекли за собой увеличение прибыли от реализации продукции в сумме же прибыль увеличилась на 498,00005 тыс.руб.

**3.3. Анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности**

**3.3.1. Анализ финансовых результатов от реализации основных средств и прочих активов предприятия**

Результаты от прочей реализации отражают финансовые результаты от реализации излишних и неиспользуемых основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты).

Для проведения анализа результатов от реализации основных средств и иных активов предприятия используются данные форм №2 и №5 бухгалтерской отчетности, а также информация из счета 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств» и счета 48 «Реализация прочих активов». Так как в выданном задании по курсовой работе не содержится необходимых данных, то проведение данного анализа считается невозможным.

**3.3.2. Анализ доходов и расходов от внереализационных операций**

Доходы и расходы от внереализационных операций отражают различные поступления, расходы и потери, не связанные с реализацией продукции.

В состав дохода (расходов) от внереализационных операций включаются доходы, полученные от долевого участия в совместных предприятиях, от сдачи имущества в аренду (если аренда не является основным видом деятельности), дивиденды по акциям, проценты по облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим предприятию, курсовые разницы по операциям с иностранной валютой, а также другие доходы и расходы от операций, непосредственно не связанных с производством продукции (работ, услуг) и ее реализацией, включая суммы, полученные в виде экономических санкций, и возмещение убытков, а также уплаченные налоги, относимые на финансовые результаты деятельности предприятия.

При проведении анализа внереализационных результатов используется информация, содержащаяся в формах №2 и №5 бухгалтерской отчетности.

Доходы и расходы от внереализационных операций подразделяются на составные элементы: доходы и отдельно расходы по видам экономических санкций, другим источникам внереализационных доходов и причинам внерализационных расходов и убытков. Необходима также детализация доходов и дивидендов по акциям, процентов по облигациям и другим ценным бумагам, а также доходов от участия в совместных предприятиях, сдачи имущества в аренду.Так как в выданном задании по курсовой работе не содержится необходимых данных, то проведение данного анализа считается невозможным.

# Анализ результатов от внереализационных операций за отчетный период

 Таблица 6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Номер строки | Фактически | Отклонение от предыдущего года (+,-) |
| Статьи внереализационных операций | за преды-дущий период | за отчетный период |
|
|
|
| 1 |  2 | 3 | 4 | 5 |
| Внереализационные доходы, всего |  |  |  |  |
| в т.ч. от сдачи имущества в аренду | 1 |  |  |  |
| в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам | 2 |  |  |  |
| резерв по сомнительным долгам | 3 |  |  |  |
| резерв под обесценение ценных бумаг | 4 |  |  |  |
| безвозмездно полученное имущество и имущественные права | 5 |  |  |  |
| доходы прошлых лет выявленные в отчетном году | 6 |  |  |  |
| доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок | 7 |  |  |  |
| штрафы, пени, санкции за нарушение договорных обязательств, признанные должником | 8 |  |  |  |
| прочие внереализационные доходы | 9 |  |  |  |
| Внереализационные расходы и убытки, приравниваемые к внереализационным расходам, всего | 10 |  |  |  |
| в т.ч. расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в т.ч. процентов начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам | 11 |  |  |  |
| расходы на формирование резервов по сомнительным долгам | 12 |  |  |  |
| расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам | 13 |  |  |  |
| расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок | 14 |  |  |  |
| расходы на содержание переданного по договору аренды имущества | 15 |  |  |  |
| суммы штрафов, пений, санкций за нарушение договорных и долговых обязательств |  |  |  |  |
| расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств | 16 |  |  |  |
| прочие внереализационные расходы и убытки, приравниваемые к внереализационным расходам | 17 |  |  |  |
| Сальдо результатов от внереализационных операций: |  |  |  |  |
| Доход (+) | 18 |  |  |  |
| Расход (-) | 19 |  |  |  |

**3.4. Анализ показателей рентабельности**

В практике анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия применяют следующие группы показателей рентабельности: рентабельность продукции (основной деятельности); рентабельность продаж; рентабельность основного капитала, в том числе рентабельность производства или основных средств; рентабельность собственного / заемного капитала и некоторые другие.

**3.4.1. Рентабельность основной деятельности**

Рентабельность основной деятельности (продукции) определяют как отношение прибыли от реализации к полной ее себестоимости:

R = П / З\*100%

При этом в хозяйственной практике определяют рентабельность как реализованной, так и товарной продукции с детализацией по видам продукции (в этом случае в числителе прибыль от реализации заменяется показателем — прибыль от выпуска товарной продукции).

Влияние факторов (объема и структуры, себестоимости и среднереализационных цен реализованной продукции) на изменение рентабельности основной деятельности измеряется методом цепных подстановок при помощи многофакторной модели следующего вида:

R = П / З = [∑(Vобщ \* УДi \* Цi) - ∑(Vобщ \* УДi \* Зi)] / ∑(Vобщ \* УДi \* Зi) \*100%

Для удобства расчетов составляется таблица 7.

### Таблица 7

Исходные данные для факторного анализа рентабельности основной деятельности предприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Факторы изменения рентабельности основной деятельности | Рентабельность, % |
| Объем реализации, т | Структура, % | Цена, тыс.руб. | Себестоимость, тыс.руб. |
| План | 200 | 45,00% | 30 | 25 | 53,8529% |
| 53,00% | 39 | 21 |
| 2,00% | 43,5 | 19,75 |
| Усл.1 | 214,66667 | 45,00% | 30 | 25 | 53,8529% |
| 53,00% | 39 | 21 |
| 2,00% | 43,5 | 19,75 |
| Усл.2 | 214,66667 | 46,12% | 30 | 25 | 53,6837% |
| 49,84% | 39 | 21 |
| 4,04% | 43,5 | 19,75 |
| Усл.3 | 214,66667 | 46,12% | 31 | 25 | 56,0747% |
| 49,84% | 40 | 21 |
| 4,04% | 33,23 | 19,75 |
| Факт | 214,66667 | 46,12% | 31 | 23 | 62,6625% |
| 49,84% | 40 | 21 |
| 4,04% | 33,23 | 19,73 |
| Влияние изменения объема выпуска продукции: (усл.1 – план) =  | 0,0000% |
| Влияние изменения структуры продукции: (усл.2 – усл.1) =  | -0,1692% |
| Влияние изменения цены продукции: (усл.3 – усл.2) =  | 2,3910% |
| Влияние изменения себестоимости продукции (факт– усл.3) = | 6,5878% |

По таблице 7 можно сказать, что здесь также из-за всех производственных и ценовых изменений произошел общий рост рентабельности основной деятельности в сумме на 8,8096%.

**3.4.2. Рентабельность продаж**

Данный показатель рентабельности характеризует эффективность предпринимательской деятельности и рассчитывается по формуле:

R = П / В,

Где В — выручка от реализации продукции.

#### Таблица 8

#### Исходные данные для факторного анализа рентабельности продаж

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Затраты | Факторы изменения рентабельности продаж | Рентабельность продаж, % |
| Объем выпуска продукции, т | Структура продукции, % | Цена, тыс. руб. | Себестоимость, тыс. руб. |
|
| План | 200 | 45,00% | 30 | 25 | 35,0029% |
| 53,00% | 39 | 21 |
| 2,00% | 43,5 | 19,75 |
| Усл.1 | 214,66667 | 45,00% | 30 | 25 | 35,0029% |
| 53,00% | 39 | 21 |
| 2,00% | 43,5 | 19,75 |
| Усл.2 | 214,66667 | 46,12% | 30 | 25 | 34,9313% |
| 49,84% | 39 | 21 |
| 4,04% | 43,5 | 19,75 |
| Усл.3 | 214,66667 | 46,12% | 31 | 25 | 35,9281% |
| 49,84% | 40 | 21 |
| 4,04% | 33,23 | 19,75 |
| Факт | 214,66667 | 46,12% | 31 | 23 | 38,5230% |
| 49,84% | 40 | 21 |
| 4,04% | 33,23 | 19,73 |

|  |  |
| --- | --- |
| Влияние изменения объема выпуска продукции: (усл.1 – план) = | 0,0000% |
| Влияние изменения структуры продукции: (усл.2 – усл.1) = | -0,0716% |
| Влияние изменения цены продукции:(усл.3 – усл.2) = | 0,9968% |
| Влияние изменения себестоимости продукции(факт– усл.3) = | 2,5949% |

Таблица9

Рентабельность продаж по каждому виду продукции

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Затраты | Вид продукции | Факторы изменения рентабельности продаж по каждому виду продукции | Рентабельность продаж, % |
| Объем выпуска продукции, т | Структура продукции, % | Цена, тыс. руб. | Себестоимость, тыс. руб. |
|
| План | A | 200 | 45,00% | 30 | 25,00 | 16,67% |
| B | 53,00% | 39 | 21,00 | 46,15% |
| C | 2,00% | 43,5 | 19,75 | 54,60% |
| Усл.1 | A | 214,66667 | 45,00% | 30 | 25,00 | 16,67% |
| B | 53,00% | 39 | 21,00 | 46,15% |
| C | 2,00% | 43,5 | 19,75 | 54,60% |
| Усл.2 | A | 214,66667 | 46,12% | 30 | 25,00 | 16,67% |
| B | 49,84% | 39 | 21,00 | 46,15% |
| C | 4,04% | 43,5 | 19,75 | 54,60% |
| Усл.3 | A | 214,66667 | 46,12% | 31 | 25,00 | 19,35% |
| B | 49,84% | 40 | 21,00 | 47,50% |
| C | 4,04% | 33,23 | 19,75 | 40,57% |
| Факт | A | 214,66667 | 46,12% | 31 | 23,00 | 25,81% |
| B | 49,84% | 40 | 21,00 | 47,50% |
| C | 4,04% | 33,23 | 19,73 | 40,63% |

Суммарное изменение объема выпуска продукции, структуры продукции, цен на продукцию и себестоимости продукции привело к суммарному увеличению рентабельности продаж на 3,5201%.

**3.4.3. Рентабельность основного капитала (производства)**

Это довольно объемный показатель рентабельности и может рассчитываться как на базе балансовой прибыли, так и на базе чистой прибыли. Последний — более объективно отражает эффективность использования капитала предприятия.

В целях упрощения проведения анализа и измерения влияния каждого фактора на изменение рентабельности производственного капитала рекомендуется составлять таблицу 10.

### Таблица 10

#### Исходные данные для анализа рентабельности производственного капитала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Условное обозначение | План | Факт | Отклонение (+,-) |
|
| 1 | Балансовая (чистая) прибыль, тыс. руб. | Пб | 1559 | 1842 | 283 |
| 2 | Выручка от реализаций продукции, тыс. руб. | Qр | 7008 | 7637 | 629 |
| 3 | Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | Фос | 54797 | 55951 | 1154 |
| 4 | Среднегодовая стоимость материальных оборотных средств (запасов), тыс. руб. | Фобм | 1502 | 7662 | 6160 |
| 5 | Рентабельность продаж (стр. 1; стр. 2) | Пб/Qр | 0,2225 | 0,2412 | 0,0187 |
| 6 | Фондоотдача основных средств (стр. 2; стр. 3) | Qр/Фос | 0,1279 | 0,1365 | 0,0086 |
| 7 | Фондоемкость (стр. 3; стр. 2) | Фос/Qр | 7,8192 | 7,3263 | -0,4929 |
| 8 | Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств | Qр/Фобм | 4,6658 | 0,9967 | -3,6690 |
| 9 | Коэффициент закрепления (стр. 4; стр. 2) | Фобм/Qр | 0,2143 | 1,0033 | 0,7889 |
| 10 | Рентабельность производства [стр. 1:(стр. 3 + стр. 4)] | Пб/(Фос+Фобм) | 0,0277 | 0,0290 | 0,0013 |

Используя метод цепных подстановок, оценим влияние на результирующий показатель (рентабельность производства) приращение доли прибыли, изменение выручки от реализации продукции, средней стоимости основных средств и материальных оборотных средств. Формула для осуществления вышеперечисленных изменений представлена ниже:

R=(1842/7637)/(1/(7637/55951)+1/(7637/7662))\*100%=0,24119/(7,32654+1,00328)\*100%=2,8955%

**3.5. Анализ использования прибыли**

Использование прибыли анализируется на основе информации, содержащейся в форме №2 “Отчет о прибылях и убытках”, в форме № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».

Таблица 11

Анализ использования прибыли в отчетном периоде, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Номер строки | На конец предыдущего периода | На конец отчетного периода | Изменение (+,-) | Удельный вес в сумме балансовой прибыли, % |
| на конец предыдущего периода | на конец отчетного периода |
| Отчисления от прибыли в бюджет (налог на прибыль) | 1 | 44073 | 58064 | 13991 |   |   |
| Отчисления в резервный (страховой) фонд | 2 |   |   |   |   |   |
| Отвлечено на: |   |   |   |   |   |   |
| фонды накопления | 3 |   |   |   |   |   |
| фонды потребления | 4 |   |   |   |   |   |
| благотворительные цели | 5 |   |   |   |   |   |
| другие цели | 6 |   |   |   |   |   |
| ИТОГО балансовая прибыль | 7 |   |   |   | 100 | 100 |

Прибыль, остающаяся у предприятия после уплаты налога на прибыль (чистая прибыль), поступает в его полное распоряжение.

Предприятие самостоятельно определяет направление использования чистой прибыли, если иное не предусмотрено уставом.

По данным таблицы 11изменение отчислений от прибыли в бюджет на конец периода увеличилось на 13991 тыс.руб.

**4. Анализ финансового состояния предприятия**

Финансовое состояние (положение) предприятия характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормальной производственной, коммерческой и других видов деятельности предприятия, целесообразностью и эффективностью их размещения и использования, финансовыми взаимоотношениями с другими субъектами хозяйствования, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

**4.1. Анализ активов предприятия. Оценка его рыночной активности**

Для общей характеристики активов предприятия изучается их наличие, состав, структура и происшедшие в них изменения. По данным баланса составляется таблица 12.

Таблица 12

Структура и движение активов предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Активы предприятия | На начало года | На конец года | Изменение за отчетный период |
|
| Сумма, тыс. руб. | % | Сумма, тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Всего средств предприятия | 56881 | 100 | 82409 | 100 | 25528 | - |
| 1.1. Внеоборотные активы (ВА) | 54823 | 96,381920 | 73155 | 88,770644 | 18332 | -7,6113 |
| 1.1.1. Нематериальные активы | 0 | 0,000000 | 0 | 0,000000 | 0 | 0,0000 |
| 1.1.2. Основные средства | 54797 | 99,952575 | 55951 | 76,482810 | 1154 | -23,4698 |
| 1.1.3. Незавершенное строительство | 0 | 0,000000 | 17076 | 23,342219 | 17076 | 23,3422 |
| 1.1.4. Долгосрочные финансовые вложения | 14 | 0,025537 | 15 | 0,020504 | 1 | -0,0050 |
| 1.1.5. Прочие ВА, в т.ч. доходные вложения в материальные ценности | 12 | 0,021889 | 113 | 0,154467 | 101 | 0 |
| 1.2. Оборотные активы (ОА) | 2058 | 3,6181 | 9254 | 11,2294 | 7196 | 7,6113 |
| 1.2.1. Запасы (материальные оборотные активы) | 1502 | 72,9835 | 7662 | 82,7966 | 6160 | 9,8131 |
| 1.2.2. НДС по приобретенным ценностям | 38 | 1,8465 | 174 | 1,8803 | 136 |  |
| 1.2.3. Дебиторская задолженность | 386 | 18,7561 | 1407 | 15,2042 | 1021 | -3,5518 |
| 1.2.4. Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 1.2.5. Денежные средства | 132 | 0,2321 | 11 | 0,1189 | -121 | -0,1132 |

Следует отметить, что расчет структуры активов предприятия осуществлялся следующим образом: внеоборотные и оборотные активы относились к общей стоимости средств предприятия, а все составные части ВА и ОА распределялись уже внутри соответствующих частей. Таким образом, ВА составляют 96,38% от всех средств предприятия, а основные средства 99,95% от внеоборотных активов. Данные рассчитывались таким образом по причине того, что по отношению ко всем активам предприятия некоторые процентные отношения были бы ничтожно малы.

В отчетном году произошли изменения в сторону увеличения доли оборотных активов, которые возросли на 7,61%.

Основную часть во внеоборотных активах составляют основные средства. В оборотных же активах в плановом году огромную долю составляли запасы (примерно 72,9835%), а в отчетном году их доля возросла (на 9,8131%), доля дебиторской задолженности уменьшилась на 3,5518%.

Анализ активов предприятия предполагает оценку происшедших изменения и их последствий.

Особое место следует уделить анализу дебиторской задолженности. Для анализа дебиторской задолженности, кроме баланса, используются материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета. Здесь изучается состав и структура дебиторской задолженности, оценивается ее реальная стоимость, качество и ликвидность, оборачиваемость.

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывает состояние производственных запасов. При их анализе следует обратить внимание на соответствие фактических остатков их плановой потребности; за счет какого фактора (количественного или стоимостного) изменился размер производственных запасов.

Анализ активов предприятия завершается анализом готовой продукции, который имеет важное значение в связи с конкуренцией, потерей (завоеванием) рынков сбыта, высокой (низкой) покупательной способностью хозяйствующих субъектов и населения, высокой себестоимостью продукции, неритмичностью выпуска и отгрузки продукции и т.д.

К сожалению, по объему обладаемой нами информации невозможно осуществить такой подробный анализ активов предприятия, поэтому мы ограничимся лишь констатацией полученных сведений:

­ Внеоборотные активы в абсолютном отношении увеличились на 18332 тыс.руб., а в относительном выражении уменьшились на 7,61%, что говорит о высоком уровне инфляции, имеющем место в оцениваемый период. При общем абсолютном увеличении стоимости внеоборотных активов произошло снижение стоимости оборотных средств.

­ Оборотные активы, напротив увеличились на 7,61%, при этом в процентном отношении возросла доля запасов на 9,81%, а в абсолютном выражении они выросли на 6160 тыс.руб.

**4.2. Анализ пассивов предприятия.**

Пассивы предприятия – это источники средств предприятия, его обязательства, то есть пассивы показывают, откуда взялись средства и кому обязано за них предприятие. Соответственно анализ пассивов предполагает анализ их структуры и динамики. При этом пассивы целесообразно разделись на собственный и заемный капитал. Сумма собственного капитала и долгосрочных обязательств образует постоянную часть капитала (как –правило, эта часть капитала используется на финансирование внеоборотных активов); краткосрочные обязательства представляют собой переменную часть капитала (используются для финансирования оборотных активов).

Анализируя динамику и структуру пассивов, необходимо составить таблицу 13.

### Таблица 13

#### Структура и движение пассивов предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пассивы предприятия | На начало года | На конец года | Изменения за отчетный период |
| Сумма, тыс.руб | % | Сумм, тыс.руб | % | тыс.руб. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1.Всего пассивов предприятия | 56881 | 100 | 82409 | 100 | 25528 | 0 |
| 1.1.Капиталы и резервы | 54924 | 96,5595 | 74523 | 90,4307 | 19599 | -6,1288 |
| 1.1.1.Уставный капитал | 225 | 0,4097 | 225 | 0,3019 | 0 | -0,1077 |
| 1.1.2.Добавочный капитал | 50629 | 92,1801 | 66840 | 89,6904 | 16211 | -2,4897 |
| 1.1.3.Резервный капитал | 2511 | 4,5718 | 2223 | 2,9830 | -288 | -1,5888 |
| 1.1.4.Фонд социальной сферы | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.5.Целевые финансирования и поступления | 0 | 0,0000 | 3393 | 4,5530 | 3393 | 4,5530 |
| 1.1.6.Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1559 | 2,8385 | 1842 | 2,4717 | 283 | -0,3667 |
| 1.2.Долгосрочные обязательства | 0 | 0,0000 | 400 | 0,4854 | 400 | 0,4854 |
| 1.2.1.Займы и кредиты | 0 | 0,0000 | 400 | 100,0000 | 400 | 100,0000 |
| 1.2.2.Прочие долгосрочные обязательства | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.Краткосрочные обязательства | 1957 | 3,4405 | 7486 | 9,0840 | 5529 | 5,6434 |
| 1.3.1.Займы и кредиты | 0 | 0,0000 | 1376 | 18,3810 | 1376 | 18,3810 |
| 1.3.2.Кредиторская задолженность | 1896 | 96,8830 | 6060 | 80,9511 | 4164 | -15,9319 |
| 1.3.4. Прочие краткосрочныеобязательства | 61 | 3,1170 | 50 | 0,6679 | -11 |  |

Из таблицы 13 видно, что в отчетном году у предприятия увеличились капиталы и резервы в абсолютном выражении на 19599тыс.руб, а в относительном выражении сократились на -6,13%, в то время, как заемные средства (краткосрочные и долгосрочные обязательства) возросли как в абсолютном так и относительных выражениях 5529тыс.руб и на 400 тыс.руб. (+5,64 и +0,49%) по отношению к сумме пассивов предприятия. Это говорит об ухудшении финансовой ситуации предприятия.

**4.3. Анализ деловой активности предприятия**

Основным показателем, с помощью которого оценивается деловая активность предприятия и его финансовое состояние, имеет следующий вид:

Кап = П \* В / В \* Общие активы,

Где Кап – коэффициент прибыльности общих активов (доходность инвестированного капитала);

П – прибыль;

В – выручка от реализации товарной продукции.

Расчет влияния факторов на изменение доходности инвестированного капитала сводится в таблицу 14

Таблица 14

Показатели эффективности использования капитала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | Показатели | Прошлый год (начало года) | Отчетный год (конец года) |
| 1 | Прибыль, тыс. рублей | 2356 | 1948 |
| 2 | Выручка от реализации, тыс. руб | 7008 | 7636,99344 |
| 3 | Сумма капитала (ф.1, стр. 300), тыс. руб. | 56881 | 82409 |
| 4 | Рентабельность капитала (RК), % |   |   |
| 5 | Рентабельность продаж (RП), % | 35,0029% | 38,5230% |
| 6 | Коэффициент оборачиваемости капитала (КОБ), долей единицы | 0,12320 | 0,09267 |
| 7 | Изменение рентабельности капитала за счет:  |   |   |
| -    рентабельности продаж |   | 0,00434 |
| -    коэффициента оборачиваемости |   | -0,01176 |

Существенное влияние на отдачу капитала оказывает его оборачиваемость. Поэтому в процессе анализа необходимо установить, на каких стадиях кругооборота произошло замедление или ускорение движения средств. С этой целью рассчитываются показатели, приведенные в таблице 15.

### Таблица 15

#### Расчет показателей деловой активности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | Алгоритм расчета | На начало года | На конец года | Изменение  |
| строки | (+,-) |
| 1. | Оборачиваемость капитала (ресурсоотдача) | \_\_\_В\_\_\_ | 0,123204585 | 0,09267184 | -0,03053275 |
| стр. 300 (ф. 1) |
| 2. | Коэффициент оборачиваемости основного капитала (ВА) | \_В\_ | 0,127829561 | 0,10439469 | -0,02343487 |
| ВА |
| 3. | Продолжительность одного оборота ВА | ВА´Д | 2855,364583 | 3496,34646 | 640,9818775 |
| В |
| или Д/Коб |
| 4.  | Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала (мобильных средств) | \_В\_  | 3,405247813 | 0,82526404 | -2,57998377 |
| ОА |
| 5. | Продолжительность одного оборота мобильных средств | ОА ´ Д | 107,1875 | 442,282689 | 335,0951895 |
| В |
| 6. | Оборачиваемость собственного капитала | \_\_\_\_В\_\_\_\_ | 0,127594494 | 0,10247834 | -0,02511615 |
| стр. 490 (ф. 1) |
| 7. | Оборачиваемость запасов (в оборотах) (материальных средств) | затраты (или выручка)\_\_\_ | 0,004526272 | 0,00386604 | -0,00066024 |
| средние запасы (стр. 210)ф.2 |
| 8. | Оборачиваемость запасов (в днях) | З65 дней | 80640,3125 | 94411,9646 | 13771,65214 |
| стр. 7 |
| 9. | Оборачиваемость средств в расчетах (в оборотах) | \_\_\_\_\_В \_\_ | 7,817066369 | 8,51867646 | 0,701610088 |
| средняя ДЗ |
| 10. | Оборачиваемость средств в расчетах (в днях) | \_365 \_ | 46,69270833 | 42,8470317 | -3,84567666 |
| стр. 9 |
| 11. | Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях) | средняя КЗ´365 | 207,1875 | 190,123248 | -17,0642518 |
| затраты (или выручка) |
| 12. | Коэффициент погашения ДЗ | средняя ДЗ | 0,127925228 | 0,11738913 | -0,0105361 |
| В |
| 13. | Продолжительность операционного цикла | стр. 10 + стр. 8 | 80687,00521 | 94454,8117 | 13767,80646 |
| 14.  | Продолжительность финансового цикла | стр. 13 - стр. 11 | 80479,81771 | 94264,6884 | 13784,87072 |

|  |
| --- |
| АКТИВ |
|  | на начало | на конец |
| ВА | 54823 | 73155 |
| ОА | 2058 | 9254 |
| Итого | 56881 | 82409 |

|  |
| --- |
| ПАССИВ |
|  | на начало | на конец |
| КиР | 54924 | 74523 |
| ДО | 0 | 400 |
| КО | 1957 | 7486 |
| ИТОГО | 56881 | 82409 |

ДЗ – дебиторская задолженность;

КЗ – кредиторская задолженность;

ВА – внеоборотные активы;

ОА – оборотные активы;

В – выручка от реализации;

Д – число дней в анализируемом периоде.

Из таблицы 15 следует сделать следующие выводы: в динамике видно, что коэффициенты оборачиваемости всех средств предприятия снижаются, а показатели оборачиваемости в двух увеличиваются. Это говорит о снижении деловой активности предприятия и об ухудшении его финансового положения. Как следствие может возникнуть застаивание внеоборотных и оборотных активов, невозможность своевременного погашения дебиторской задолженности.

Для сложившихся операционного и финансового циклов можно рассчитать потребность в собственном оборотном капитале (таблица 16).

### Таблица 16

#### Расчет потребности в собственном оборотном капитале

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Показатели  | Сумма, тыс. руб. |
| 1. | Средняя величина запасов сырья и материалов (стр. 211, ф. 1) | 4582 |
| 2. | Средние остатки незавершенного производства (стр. 213, ф. 1) | 963,5 |
| 3. | Средние остатки готовой продукции (стр. 214, ф. 1) | 708 |
| 4. | Средняя величина дебиторской задолженности, исключая авансы выданные (стр. 240, ф. 1) и содержащуюся в ней долю прибыли (Д3∙0,76) | 681,34 |
| 5. | Средняя величина авансов, выданных поставщикам (стр. 245, ф. 1) (при наличии информации) | 0 |
| 6. | Средние остатки кредиторской задолженности (стр. 620, ф. 1) | 3978 |
| 7. | Потребность в собственных оборотных средствах (п.1 + п.2 + п.3 + п.4 + п.5 + п.6) | 10912,84 |

Потребность в собственных оборотных средствах в отчетном году полностью удовлетворяется за счет оборотных средств предприятия (стр.290 ф.1).

В заключение рассчитывается экономический эффект в результате изменения оборачиваемости:

 Э = Выручка фактическая \* изменение продолжительности оборота / Д

Э = 7637 \* 13767,8/ 360 = 292068,58

Полученный эффект со знаком плюс, что означает, что из-за увеличения продолжительности оборота оборотных средств у нас имеет место отрицательный эффект. Следовательно, нам необходимо стремиться к ускорению оборачиваемости оборотных средств, что позволит увеличить объем производства либо высвободить из оборота часть оборотных средств. Ускорение оборачиваемости оборотных средств предусматривается за счет снижения материальных затрат (сырья, материалов, топлива) на единицу продукции, ускорения частоты отгрузки готовой продукции, улучшения материально-технического снабжения, сокращения длительности технологического цикла, ликвидации сверхнормативных остатков материальных ресурсов, незавершенного производства, готовой продукции.

**4.4. Оценка финансовой устойчивости предприятия**

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств предприятий. Стабильность деятельности предприятия в долгосрочной перспективе связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от внешних кредиторов и инвесторов.

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость предприятия, обобщаются в таблице 17.

Условные обозначения к таблице 17:

СК – собственный капитал;

ЗК – заемный капитал;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ДЗК – долгосрочные обязательства.

### Таблица 17

Расчет показателей финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | Алгоритм | Норматив(тенденция) | На начало года | На конец года | Изменение за год |
| строки |  расчета |
| 1. | Коэффициент автономии | *\_\_\_\_СК\_\_\_\_* | не менее 0,5 | 0,96559484 | 0,904306568 | -0,0612883 |
| *итог баланса* |
| 2. | Коэффициент финансовой зависимости | *итог баланса* | снижение | 1,03563105 | 1,10581968 | 0,07018863 |
| *СК* |
| 3. | Коэффициент соотношения заемных и собственных средств  | *ЗК* | не более 1 | 0,03563105 | 0,10581968 | 0,07018863 |
| *СК* |
| 4. | Коэффициент соотношения заемных и вложенных средств (индекс финансовой напряженности) (структура капитала) | *ЗК* | снижение | 0,03440516 | 0,095693432 | 0,06128827 |
| *SК* |
| 5. | Коэффициент обеспеченности ВА собственными средствами (индекс постоянства актива) | *ВА* |   | 0,9981611 | 0,981643251 | -0,0165178 |
| *СК* |
| 6. | Коэффициент обеспеченности ОА собственными средствами (коэффициент независимости ОА) | *СК - ВА* | 0,6 - 0,8 | 0,04907677 | 0,147827966 | 0,09875119 |
| *ОА* |
| 7. | Коэффициент маневренности СК | *СК - ВА* |   | 0,0018389 | 0,018356749 | 0,01651784 |
| *СК* |
| 8. | Коэффициент маневренности функционирующего капитала | *ДС + КФВ* | 0 - 1 | 1,30693069 | 0,008040936 | -1,2988898 |
| *СК - ВА* |
| 9. | Коэффициент соотношения собственных оборотных средств и вложенного капитала | *\_\_СК - ВА\_\_* | не менее 0,3 | 0,00177564 | 0,016600129 | 0,01482449 |
| *итог баланса* |
| 10. | Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств  | *\_\_ДЗК\_\_* | снижение |   |   |   |
| *ДЗК + С* |
| 11. | Коэффициент структуры долгосрочных вложений | *ДЗК* |   | 0 | 0,005467842 | 0,00546784 |
| *ВА* |
| 12. | Коэффициент автономии источников формирования запасов | *СК - ВА* | повышение | 0,06724368 | 0,178543461 | 0,11129979 |
| *Запасы* |
| 13. | Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | *ДЗ* | повышение | 0,2035865 | 0,232178218 | 0,02859172 |
| *КЗ* |

Как видно из таблицы 17 не все рассчитанные коэффициенты соответствуют нормативной тенденции, что говорит о некоторой финансовой неустойчивости, имеющей место на предприятии. В частности, возрос коэффициент финансовой зависимости, в основном из-за увеличения соотношения заемного и собственного капиталов. Значительно снизился коэффициент автономии источников формирования запасов, что говорит о том, что предприятию все больше необходимо использовать заемных средств для формирования своих запасов.

Но в то же время выполняются все поставленные ограничения для некоторых коэффициентов. Однако нахождение их в рамках нормы не говорит о положительной тенденции развития предприятия и его финансовой устойчивости.

Если долгосрочные займы используются для финансирования внеоборотных активов, то стоимость собственных оборотных средств можно рассчитать следующим образом:

СОС = СК + ДЗК – ВА

СОС пл = 101 тыс.руб.

СОС ф = 1768 тыс.руб.

Так как размер собственных оборотных средств в обоих периодах (в плановом и фактическом) пока все же больше, чем размер займов, то можно говорить об абсолютной финансовой устойчивости предприятия. Но стоит обратить внимание на тенденции некоторых рассчитанных выше коэффициентов.

**4.5. Анализ платежеспособности предприятия**

Оценка платежеспособности предприятия производится по данным баланса на основе характеристики ликвидности оборотных активов, то есть времени, которое необходимо для превращения их в денежную наличность.

Платежеспособность определяется отношением ликвидных средств предприятия к его краткосрочным обязательствам, которые включаются в раздел V пассива баланса.

Различают три показателя (три коэффициента) ликвидности. Однако каждый последующий показатель уступает по качеству предыдущему:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности определяется как отношение величины денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к сумме краткосрочных долговых обязательств предприятия.

Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения в приобретенные предприятием ценные бумаги на срок не более одного года являются наиболее мобильной частью оборотных средств. Оборотные средства в деньгах готовы к платежу и расчетам немедленно, а ценные бумаги могут быть быстро и без труда обращены в деньги. Поэтому отношение этой части оборотных средств к краткосрочным обязательствам предприятия называют коэффициентом абсолютной ликвидности. Его значение признается теоретически достаточным, если превышает 0,2 – 0,25.

1. Промежуточный (срочный или быстрый, критический) коэффициент ликвидности равен частному от деления денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности на сумму краткосрочных обязательств предприятия.

Второй показатель отличается от первого тем, что в числителе к ранее приведенной сумме денежных средств и краткосрочных финансовых вложений прибавляются суммы дебиторской задолженности. Теоретически оправданные оценки этого коэффициента лежат в диапазоне 0,8 – 0,9, то есть стремится к единице.

1. Общий (текущий) коэффициент ликвидности рассчитывается как отношение суммы материальных оборотных средств за вычетом расходов будущих периодов, суммы денежных средств и средств в расчетах к сумме краткосрочных обязательств предприятия за вычетом доходов будущих периодов. Здесь в числителе прибавляются материально-производственные запасы, то есть числитель включает все оборотные средства. Продав материально-производственные запасы, также можно превратить их в наличные деньги. Однако на реализацию запасов потребуется известное время. Теоретическая величина такого коэффициента определяется в размере 2 – 2,5 (по некоторым источникам 1 – 1,5; 1,5 - 2)

Расчет показателей платежеспособности предприятия ведется в таблице 18.

### Таблица 18

#### Расчет показателей платежеспособности (ликвидности) предприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс.руб. | Изменение за год |
| На начало года | На конец года |
| Краткосрочные обязательства предприятия | 1957 | 7486 | 5529 |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 132 | 11 | -121 |
| Дебиторская задолженность | 386 | 1407 | 1021 |
| Материальные оборотные средства за вычетом расходов будущих периодов | 1502 | 7662 | 6160 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,0675 | 0,0015 | -0,0660 |
| Промежуточный коэффициент покрытия | 0,2647 | 0,1894 | -0,0753 |
| Общий коэффициент ликвидности | 0,7001 | 1,0220 | 0,3220 |

По данным таблицы 18 наблюдается тенденция увеличения коэффициентов абсолютной и критической ликвидности. Но, несмотря на это, коэффициент абсолютной ликвидности все равно не вписывается в параметры 0,2 – 0,25. Это свидетельствует либо о недостаточном количестве денежных средств и краткосрочных финансовых вложений у предприятия, либо о слишком большом размере краткосрочных долговых обязательств.

**5. Анализ использования основных средств**

Важнейший фактор любого производства – наличие основных средств. Их состояние и эффективное использование прямо влияют на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятия. Поэтому одной из задача данного вида анализа является установление обеспеченности предприятия основными средствами, в том числе их наличие, состав, структура, динамика и техническое состояние. Для этого составляется таблица 19.

Основные фонды предприятия делятся на промышленно-производственные и непромышленные, а также фонды непроизводственного назначения. Производственную мощность предприятия определяют промышленно-производственные фонды. Кроме того, принято выделять активную часть и пассивную часть фондов, а также отдельные подгруппы в соответствии с их функциональным назначением (здания производственного назначения, склады, рабочие и силовые машины, оборудование, измерительные приборы и устройства, транспортные средства и т.д.).

 Таблица 19

#### Наличие и движение основных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Группы основных средств и их наименования | На начало года | На конец года | Изменение за год |
| строки | сумма, тыс. руб.  | уд. вес, % | сумма, тыс. руб.  | уд. вес, % | сумма, тыс. руб.  | уд. вес, % |
| 1. | Земельные участки и объекты природопользования | 554 | 0,5133 | 554 | 0,5046 | 0 | 0 |
| 2. | Здания | 57033 | 52,8436 | 58416 | 53,2036 | 1383 | 73,9968 |
| 3. | Сооружения | 35781 | 33,1527 | 36975 | 33,6758 | 1194 | 63,8844 |
| 4. | Машины и оборудование  | 11812 | 10,9443 | 11289 | 10,2817 | -523 | -27,9829 |
| 5. | Транспортные средства | 2265 | 2,0986 | 2123 | 1,9336 | -142 | -7,5976 |
| 6. | Производственный и хозяйственный инвентарь | 189 | 0,1751 | 146 | 0,1330 | -43 | -2,3007 |
| 7. | Другие виды основных средств  | 294 | 0,2724 | 294 | 0,2678 | 0 | 0,0000 |
| 8. | Итого ОС | 107928 | 100 | 109797 | 100 | 1869 | 100 |
| 9. | В том числе: | 107080 | 99,2143 | 108949 | 99,2277 | 1869 | 0,0134 |
| - производственные |
| 10. | - непроизводственные | 848 | 0,7857 | 848 | 0,7723 | 0 | -0,0134 |

Поступило ОС – 3079 тыс.руб.

Выбыло ОС – 1210 тыс.руб.

Как видно из таблицы 19 за отчетный период произошли изменения в наличии и структуре основных средств. Сумма их возросла на 1869тыс.руб. Уменьшилась доля активной части основных средств на 27,98%, что следует оценить отрицательно.

Обобщающую оценку движения основных средств дают ко­эффициенты обновления, ввода, выбытия, прироста, воспроиз­водства, износа и годности.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коэффициент  |  =  | Стоимость поступивших за год основных средств |
| обновления | Стоимость основных средств на конец года |  |
|  |  =  | 3079  | = 0,028 |  |  |
|  | 109797  |  |  |
| Коэффициент  |  =  | Стоимость введенных в действие за год основных средств |
| Ввода | Стоимость основных средств на конец года |  |
|  |  =  | 3079  | = 0,028 |  |  |
|  | 109797 |  |  |
| Коэффициент  |  =  | Стоимость выбывших за год основных средств |  |
| Выбытия | Стоимость основных средств на начало года |  |
|  |  =  | 1210 | = 0,0112 |  |  |
|  | 107928 |  |  |
| Коэффициент  |  =  | Стоимость поступивших ОС - стоимость выбывших ОС |
| прироста | Стоимость основных средств на начало года |  |
|  |  =  | 3079-1210 | = 0,0173 |  |  |
|  |  | 107928 |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | На начало года | На конец года |
| Коэффициент износа = | 0,4923 | 0,49041 |
| Коэффициент годности = | 0,5077 | 0,50959 |

Последние два коэффициента рассчитываются как на начало, так и на конец года. Остальные сравниваются с среднеотраслевыми.

При анализе эффективности использования основных средств изучаются такие показатели, как фондоотдача (Ф0); фондоемкость (Фе):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Предыдущий год (план) | Отчетный год (факт) |
| Фо = | 0,06437 | 0,07015 |
| Фе = | 15,53403 | 14,25463 |

 Показатель фондоотдачи показывает, что в плановом периоде на каждую вложенную 1 тыс. руб. предприятие выпускало продукцию на 64,37 руб. В отчетном году показатель фондоотдачи увеличился на 0,00578. Это означает, что предприятие стало более эффективно использовать имеющиеся основные фонды. В фактическом периоде на каждую вложенную 1 тыс. руб. предприятие изготавливало продукции на 70,15 руб.

 Так как в отчетном периоде произошло увеличение фондоотдачи, то это отразилось и на показателе фондоемкости, который обратно пропорционально зависит от фондоотдачи. Фондоемкость показывает стоимость производственных основных фондов на единицу продукции. В отчетном периоде этот показатель снизился на 1,2794 и составил 14,25463, т.е. на каждый 1 рубль производимой продукции предприятию требовались основные фонды стоимостью 14,25 рублей.

Фондоотдача является важнейшим обобщающим показателем. Данный показатель может исчисляться как по всем основным средствам, так и по их активной части:

 =7008/(11812+2265+189)=0,49

 =7637/(11289+2123+146)=0,56

Фондоотдача по активной части ОС уменьшилась.

Факторами первого порядка, влияющими на фондоотдачу, являются изменение удельного веса активной части и изменение отдачи активной части. Факторная модель для измерения влияния факторов первого порядка имеет следующий вид:

;

,

где: - изменение удельного веса активной части основных средств в их общей сумме;

- изменение фондоотдачи активной части основных средств;

,- удельные веса активной части основных средств фактические и плановые, соответственно;

,- фондоотдача активной части основных средств фактическая и плановая, соответственно.

 =(12,3483-13,218)\*0,49=-0,4262

 *= (0,56- 0,49)\*12,3483=0,8644*

Изменение удельного веса активной части ОС отрицательно повлияло на фондоотдачу, а изменение отдачи активной части ОС вызвало положительный эффект и повысило фондоотдачу.

***6. Комплексный анализ эффективности деятельности предприятия***

Общая оценка работы предприятия включает оценку развития предприятия, анализ показателей рентабельности и оценку эффективности использования ресурсов.

Исходные данные для оценки развития предприятия представлены в стандартных формах бухгалтерской отчетности, а также в таблицах, приведенных в разделах 1, 2, 3, 4, 5 курсовой работы.

Для оценки эффективности работы предприятия составляется таблица 20

Оценку развития предприятия дает анализ динамики конечных показателей его работы: объема продукции (работ, услуг), качества продукции, численности персонала, балансовой (валовой) прибыли, стоимости имущества и др.

### Таблица 20

#### Исходные данные и расчет показателей для оценки эффективности

работы предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Номер строки | Предыдущий период | Отчетный | Вес, баллы (+,-) | Темп роста | Взвешенная оценка |
| период | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Балансовая (валовая) прибыль, тыс. руб. | 1 | 2453 | 2942 | 53 | 19,93477 | 10,56543 |
| Прибыль от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 2 | 1194 | 1595 | 59 | 33,58459 | 19,81491 |
| Чистая прибыль, тыс. руб.  | 3 | 1559 | 1842 | 61 | 18,15266 | 11,07312 |
| Выручка от реализации продукции (работ, услуг) без акцизов и НДС, тыс. руб. | 4 | 7008 | 7637 | 55 | 8,97546 | 4,93650 |
| Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб. | 5 | 4555 | 4695 | 42 | 3,07355 | 40,70911 |
| Рентабельность продукции | 6 | 0,53853 | 0,62662 | 57 | 16,35861 | 9,32441 |
| Оборачиваемость оборотных активов | 7 | 3,40525 | 0,82526 | 25 | -75,76493 | -18,94123 |
| EVA | 8 |   |   | 24 |   |   |
| Фондоотдача, руб. | 9 | 64,37478 | 70,15266 | 29 | 8,97536 | 2,60286 |
| Материалоемкость, руб. | 10 | 414,81164 | 392,95569 | 36 | -5,26889 | 37,89680 |
| Затраты на 1 руб., продукции (работ, услуг), коп. | 11 | 0,8279 | 0,7911 | 45 | -4,44043 | 46,99819 |
| Рентабельность продаж | 12 | 35,0029% | 38,5230% | 56 | 10,05678 | 5,63180 |
| Рентабельность производственного капитала | 13 | 0,0277 | 0,0290 | 39 | 4,56788 | 1,78147 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 14 | 0,0675 | 0,0015 | 9 | -97,82149 | -8,80393 |
| Коэффициент критической ликвидности | 15 | 0,2647 | 0,1894 | 12 | -28,43718 | -3,41246 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 16 | 0,7001 | 1,0220 | 13 | 45,99522 | 5,97938 |
| Коэффициент автономии | 17 | 0,96559 | 0,90431 | 11 | -6,34720 | -0,69819 |
| Обобщенная оценка |   |   |   |   |   | 9,73283 |

Обобщенная оценка эффективности деятельности предприятия рассчитывается на основе среднеарифметического полученных взвешенных оценок. Обобщенная оценка эффективности данного предприятия равна 9,73. Отрицательное влияние на общую эффективность предприятия оказывают такие показатели, как снижение оборачиваемости активов, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент критической ликвидности, коэффициент автономии, все остальные показатели положительно влияют на обобщенную оценку предприятия.

**7. Разработка и внедрение мероприятий по освоению выявленных резервов повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

1. Изучив полученные данные при анализе влияния различных факторов на финансовый результат от реализации продукции можно заметить, что все факторы оказали положительное влияние на общий результат. Изменение структуры продукции в меньшей степени оказало влияние на изменение результирующего показателя. Можно предположить немного другую структуру продукции, учитывая маржинальный доход от единицы каждого вида продукции. Предприятие не может отказаться от выпуска низко-рентабельных видов продукции. Продукт С является мало выгодным для производства, но так как предприятие не отказывается от выпуска этого вида продукта, то можно предположить, что данный продукт является стратегически важным. По этой причине, попытаемся изменить структуру выпуска продуктов А и В. Структуру выпуска продукта С оставим без изменений.

До изменения структуры в фактическом периоде маржинальный доход по каждому виду продукции составлял:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Видпродукта | Структура, % | Маржинальный доход, тыс. руб. |
| А | 46,12% | 1056,72 |
| В | 49,84% | 2319,11 |
| С | 4,04% | 140,17 |
| Итого | 100% | 3516,00 |

После изменения структуры маржинальный доход по каждому виду продукции составляет:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Видпродукта | Структура, % | Маржинальный доход, тыс. руб. |
| А | 30,75% | 704,48 |
| В | 65,22% | 3034,35 |
| С | 4,04% | 140,17 |
| Итого | 100% | 3879,00 |

После изменения структуры общий маржинальный доход изменился на 363 тыс. руб.

При неизменности других факторов мы получим следующие результаты (Таблица 21):

Таблица 21. Исходные данные для факторного анализа финансовых результатов от реализации продукции
(после изменения структуры продукции за фактический период)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Факторы изменения финансовых результатов от реализации продукции | Результат |
| Объем реализации, тонн | Структура, долей единицы | Цена, тыс. руб.  | Себестоимость, тыс. руб.  |
|
| План | 200 | 45,00% | 30 | 25 | 2453 |
| 53,00% | 39 | 21 |
| 2,00% | 43,5 | 19,75 |
| Усл. 1 | 214,66667 | 45,00% | 30 | 25 | 2632,886708 |
| 53,00% | 39 | 21 |
| 2,00% | 43,5 | 19,75 |
| Усл. 2 | 214,66667 | 30,75% | 30 | 25 | 3055,833413 |
| 65,22% | 39 | 21 |
| 4,04% | 43,5 | 19,75 |
| Усл. 3 | 214,66667 | 30,75% | 31 | 25 | 3172,826712 |
| 65,22% | 40 | 21 |
| 4,04% | 33,23 | 19,75 |
| Факт | 214,66667 | 30,75% | 31 | 23 | 3305,000045 |
| 65,22% | 40 | 21 |
| 4,04% | 33,23 | 19,73 |
| Влияние изменения объема выпуска продукции:(усл.1 – план) =  | 179,8867076 |
| Влияние изменения структуры продукции: (усл.2 – усл.1) = | 422,9467049 |
| Влияние изменения цены продукции: (усл.3 – усл.2) =  | 116,9932991 |
| Влияние изменения себестоимости продукции (факт– усл.3) =  | 132,1733334 |
| общее изменение |   |   | 852,00005 |

Прибыль от реализации продукции увеличилась на 852,00005тыс. руб. (за фактический период была получена прибыль в размере 489,00005 тыс. руб.). Произошло увеличение прибыли на 363,00005 тыс. руб. или в относительном выражении на 74,23%. Произошло увеличение влияния изменения структуры продукции на 429 тыс. руб., влияние изменения себестоимости уменьшилось на 66 тыс. руб. и влияние изменения цен осталось на прежнем уровне. Теперь структура продукции играет существенную роль как фактор изменения прибыли. В общем итоге предложенная структура выпуска продукции оказала положительное влияние на конечный результат.

2. Сохраняя предложенную структуру продукции рассчитаем влияние факторов на изменение затрат на 1 рубль товарной продукции. Расчеты занесены в таблицу 22.

Таблица 22

 Анализ затрат на рубль товарной продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Затраты | Сумма, тыс.руб. | Факторы изменения себестоимости |
| Объем выпуска продукции, т | Структура продукции, % | Переменные затраты, тыс.руб. | Постоянные затраты, тыс.руб. | Цена, тыс. руб. |
|
| По плану на плановый выпуск продукции (пл) | 0,8279 | 200 | 45,00% | 22,24 | 1811 | 30 |
| 53,00% | 18,24 | 39 |
| 2,00% | 13,99 | 43,5 |
| По плану, пересчитанному на фактический объем производства (усл.1) | 0,8103 | 214,66667 | 45,00% | 22,24 | 1811 | 30 |
| 53,00% | 18,24 | 39 |
| 2,00% | 13,99 | 43,5 |
| По плановому уровню на фактический выпуск продукции (усл.2) | 0,7616 | 214,66667 | 30,75% | 22,24 | 1811 | 30 |
| 65,22% | 18,24 | 39 |
| 4,04% | 13,99 | 43,5 |
| Фактические при плановом уровне постоянных затрат (усл.3) | 0,7393 | 214,66667 | 30,75% | 20,33 | 1811 | 31 |
| 65,22% | 18,33 | 40 |
| 4,04% | 17,06 | 33,23 |
| Фактические при плановых оптовых ценах (усл.4) | 0,7504 | 214,66667 | 30,75% | 20,33 | 1811 | 30 |
| 65,22% | 18,33 | 39 |
| 4,04% | 17,06 | 43,5 |
| Фактические (факт) | 0,7532 | 214,66667 | 30,75% | 20,33 | 1921 | 31 |
| 65,22% | 18,33 | 40 |
| 4,04% | 17,06 | 33,23 |

|  |  |
| --- | --- |
| Влияние изменения объема продукции (усл1-пл) = | -0,0177 |
| Влияние изменения структуры продукции (усл2-усл1) = | -0,0486 |
| Влияние изменения переменных затрат (усл3-усл2) = | -0,0223 |
| Влияние изменения постоянных затрат (усл4-усл3) = | 0,0111 |
| Влияние изменения цен (факт-усл4) = | 0,0028 |
| Общее изменение (факт-план) = | -0,0747 |

После изменения структуры продукции произошло уменьшение затрат на 1 рубль товарной продукции до 75,32 коп., что на 3,79 коп. ниже чем при прежней структуре продукции. После изменения структуры продукции почти все факторы в большей степени способствовали уменьшению затрат на рубль товарной продукции. Применение новой структуры позволило получить дополнительную прибыль в размере 301,49173 тыс. руб. (7933993×0,038).

# Заключение

Сложно переоценить роль анализа, как средства управления ресурсами предприятия. Объяснить это можно по многим причинам:

- рост дефицита и увеличение цен на сырье;

- условия хозяйствования рыночной экономики.

Дать объективную и обоснованную характеристику финансового состояния предприятия помогают факторы, полученные в результате расчетов.

В ходе проделанной курсовой работы был произведен анализ производственных и финансовых результатов предприятия, проанализирована эффективность использования основных средств, дана оценка финансовым и производственным результатам. По выявленным резервам организации были предложены мероприятия по внедрению и освоению для повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

# Литература

1. Амельченко А.В., Лаптев Н.В., Синицын М.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности химического предприятия: Учебное пособие/СПб: СПбГИЭУ, 2003.

2. Бочаров В.В. Финансовый анализ.-СПб.:Питер,2007.- 240с.

3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. — Минск: 000 «Новое знание», 2000. — 688 с.

4. Амельченко А.В., Лаптев Н.В., Афанакин А. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности химического предприятия: Лабораторный практикум для студентов всех форм обучения/СПб:СПбГИЭУ,2009