МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Тверской филиал

Кафедра общегуманитарных дисциплин

КУРСОВАЯ РАБОТА

студентки курса группа факультет экономики и управления

Специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Учебная дисциплина: "Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности"

Тема: "Бухгалтерская отчетность организаций: состав, содержание и использование в анализе"

Руководитель-консультант

Федорова Татьяна Николаевна

кандидат экономических наук

2009г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Назначение и роль финансового анализа

1.2 Система формирования финансовых показателей

1.3 Основные методы чтения бухгалтерских отчетов

1.4 Состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней

2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Содержание бухгалтерского баланса

2.2 Общая оценка динамики и структуры статей бухгалтерского баланса

2.3 Расчет и анализ финансовых коэффициентов

2.4 Влияние учетной политики на формирование показателей бухгалтерского баланса и на финансовое состояние организации

3. АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

3.1 Содержание "Отчета о прибылях и убытках"

3.2 Анализ доходов и расходов, уровня и динамики финансовых результатов

3.3 Система показателей рентабельности предприятия

3.4 Влияние учетной политики на формирование показателей отчета о прибылях и убытках

4. АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Содержание "Отчета о движении денежных средств"

4.2 Анализ отчета о движении денежных средств, составленного прямым методом

4.3 Анализ отчета о движении денежных средств, составленного косвенным методом

4.4 Оценка результатов анализа денежных средств

5. Анализ и управление объемами производства и продаж

6. Анализ состояния и использования трудовых ресурсов предприятия

7. Анализ основных фондов

8. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами

9. Анализ затрат, расходов и себестоимости продукции

9.1 Задачи и направления анализа себестоимости продукции

9.2 Анализ затрат по элементам и статьям калькуляции

9.3 Анализ косвенных расходов

9.4 Анализ себестоимости отдельных видов продукции

9.5 Факторный анализ затрат на 1 рубль продукции

Заключение

Список использованной литературы

ПРИЛОЖЕНИЯ

Введение

Термин "отчетность" имеет несколько значений. Под отчетностью в широком смысле подразумевается вся совокупность учетных записей, по которой можно проанализировать финансово-хозяйственную деятельность предприятия. В более узком смысле - это особый вид учетных записей, являющихся кратким извлечением из текущего бухгалтерского учета и отражающих сводные результаты работы предприятия за определенный период.

Развитие рыночных отношений и появление различных видов собственности повлекли за собой изменение не только действующей системы учета, но и отчетности. Современная отчетность предприятия должна удовлетворять информационные запросы различных пользователей, интересы которых могут не совпадать. Отчетность должна обеспечивать полное и точное описание активов предприятия, его обязательств, капитала, прибылей и убытков, резервов, что в свою очередь дает возможность принимать обоснованные управленческие решения, и подготавливаться в соответствии с такими общепризнанными в мировой практике бухгалтерскими принципами, как принцип двойной записи, принцип действующего предприятия, принцип осмотрительности, принцип денежного измерения, принцип материальности и другие.

Отчетность должна содержать информацию, полезную для инвестиционных решений и решений по предоставлению кредитов, для оценки будущих денежных потоков предприятия, ресурсов предприятия и его обязательств, эффективности использования экономического потенциала.

Цели отчётности на уровне предприятия - это оценка:

· платёжеспособности предприятия (обеспеченности его кредиторской задолженности, ликвидности и т. п.);

· рентабельности;

· степени ответственности лиц, занятых хозяйственной деятельностью, в рамках предоставленных им полномочий по распоряжению средствами производства и рабочей силой.

В системе экономической информации бухгалтерская отчетность является одним из важнейших инструментов управления содержащих наиболее синтезированную и обобщенную информацию, а также основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений.

Целью данной курсовой работы является изучение бухгалтерской отчетности, ее объема, использование бухгалтерской отчетности для анализа финансового состояния предприятия.

Основная цель данной курсовой работы состоит в изучении особенностей бухгалтерской отчетности предприятия ОАО "Мастер".

Предметом курсовой работы являются экономические отношения, возникающие по поводу составления и анализа бухгалтерской отчетности предприятия.

В качестве объекта курсовой работы выступает бухгалтерская отчетность предприятия.

Курсовая работа состоит из вступления, основной части и заключения. Во вступлении обосновывается актуальность темы, определяются цель, предмет и объект исследования. Основная часть посвящена анализу поставленной проблемы. В заключении сформулированы основные результаты исследования.

1.АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Назначение и роль финансового анализа

Финансовый анализ представляет собой процесс, в ходе которого обычно оценивается прошлое и текущее финансовое состояние организации. В наше время даже не специалист имеет некоторое представление о том, что такое финансовое положение организации, и зачем его определять. Вместе с тем, любой пользователь информации, представленной в отчетности организации, заинтересован не столько в оценке текущего финансового состояния, сколько в определении будущего финансового положения организации. И для того, чтобы адекватно оценить текущее и спрогнозировать будущее финансовое состояние специалист – аналитик должен владеть достаточно сложными методами и иметь аналитические способности.

Существует много групп пользователей информации как внутренних, так и внешних, и они могут преследовать различные цели при осуществлении финансового анализа. Так, например, результаты финансового анализа могут быть использованы управленцами для принятия необходимого решения по улучшению финансового состояния организации; потенциальный инвестор с помощью финансового анализа может принять обоснованное решение по поводу направлений инвестирования капитала. В том и другом случае финансовый анализ должен выступать в качестве инструмента прогнозирования финансовой деятельности.

Традиционно финансовый анализ решает следующие задачи:

- позволяет выявить степень сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов;

- оценивает потоки собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота;

- позволяет оценить правильность использования денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала;

- дает возможность проконтролировать правильность составления финансовых потоков организации, целесообразность осуществления расходов.

В большинстве случаев, для того чтобы решить какую-либо из названных задач специалист-аналитик должен выделить определенные факторы, влияющие на результирующие показатели, и определить степень (значимость) их влияния.

1.2 Система формирования финансовых показателей

На деятельность любой организации влияет множество факторов. Результатные показатели экономического субъекта зависят от состояния национальной экономики, месторасположения, наличия и состояния конкурентов, организационно-технического уровня производства, эффективности менеджмента. Другими словами, деятельность организации зависит от множества внешних и внутренних факторов.

Финансовый анализ занимается изучением влияния как внешних, так и внутренних факторов на показатели деятельности организации. И чтобы действительно понять причины существующего финансового положения, наряду с внутренними факторами, зависящим от эффективности деятельности самой организации, нужно учесть и колебания валютного курса, и изменение процентной банковской ставки, и платежеспособность покупателей и многие другие внешние факторы.

Некоторые из внутренних факторов, например, техническая и технологическая стороны производства, психологический климат в коллективе не являются предметом финансового и экономического анализа в целом. Но экономические и финансовые показатели должны изучаться в тесном взаимодействии с техникой и технологией производства, его организацией и управлением.

Достаточно трудно определить, скажем, неполученные доходы из-за неэффективной мотивационной системы в организации, но в любом случае, при формировании своих выводов аналитику следует учесть, что существующие формы и системы оплаты труда не стимулируют персонал работать над увеличением доходности организации.

От внутренних и внешних факторов зависит степень использования производственных ресурсов: средств труда, предметов труда и самого труда. Интенсивность использования производственных ресурсов проявляется в таких обобщающих показателях, как фондоотдача производственных средств, материалоемкость производства продукции, производительность труда.

У организации может быть инвестиционная деятельность, финансовая деятельность и производственная деятельность. По любому виду деятельности возникают расходы, и должны быть получены соответствующие доходы. Соотношения доходов и расходов характеризуют эффективность того или иного вида деятельности.

Сопоставление показателей объема продукции и величины авансированного капитала характеризует воспроизводство и оборачиваемость капитала. От уровня полученных доходов, доходности капитала и продукции, с одной стороны, и от оборачиваемости оборотных средств - с другой, зависят финансовое состояние и платежеспособность организации.

Таким образом, система формирования финансовых показателей организации достаточно сложна, и для ее изучения требуются разнообразные и сложные методы.

1.3 Основные методы чтения бухгалтерских отчетов

На практике выработаны основные методы финансового анализа: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов, аналитической группировки, сравнительный анализ, факторный анализ.

Горизонтальный анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

Вертикальный анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, то есть основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется прогнозный анализ.

Сравнительный анализ – это может быть внутрихозяйственное сравнение показателей по дочерним фирмам, подразделениям, цехам и сравнение показателей организации с показателями конкурентов, среднеотраслевыми и, если это возможно, со средними общеэкономическими данными.

Аналитическая группировка – группировка, выявляющая взаимосвязи между изучаемыми явлениями и их признаками.

Факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования.

С помощью факторного анализа можно выяснить причины изменения того или иного финансового показателя.

Все названные методы используются для изучения различных финансовых показателей, которые представляются организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Другими словами, основным источником информации для финансового анализа является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

1.4 Состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней

Состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней регламентируются Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н. В соответствии с указанным документом бухгалтерская отчетность определяется как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Анализ, осуществленный на основе недостоверной отчетности, даст неверные ориентиры пользователям информации при принятии необходимых решений. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Но в реальной ситуации, при большом количестве разнообразных видов деятельности и операций, не всегда соблюдение единых правил может обеспечить достоверность и полноту бухгалтерской отчетности. Поэтому ПБУ 4/99 впервые дает возможность отечественному бухгалтеру – специалисту выразить собственное мнение по достоверности и полноте отражения финансового состояния и финансовых результатов: "Если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил настоящего Положения не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация в исключительных случаях может допустить отступление от этих правил".

Все отступления от установленных правил бухгалтер должен объяснить в пояснительной записке. Отсюда следует, что аналитик приступая к исследованиям показателей отчетности должен внимательнейшим образом изучить данный документ.

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, то есть, исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Таким образом, отчетность может служить информационной базой финансового анализа для различных целей.

Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы).

Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним придерживаться принятых ею их содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним допускается в исключительных случаях. Организация должна обеспечить подтверждение обоснованности каждого такого изменения, а аналитик при сравнительном анализе показателей за различные периоды – учесть все эти изменения.

По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности должны быть приведены данные минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному. Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Аналитик при проведении горизонтального анализа должен внимательно ознакомиться с причинами корректировки и учесть методику корректировки при формировании своих выводов.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операций должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности, и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке, в валюте Российской Федерации, подписана руководителем и главным бухгалтером организации (бухгалтером, бухгалтером-специалистом специализированной организации).

Существующая нормативная база позволяет сформировать достоверную и полную информационную базу – бухгалтерскую (финансовую) отчетность для финансового анализа. Но для того, чтобы эффективно ей воспользоваться аналитик, помимо владения аналитическими методами, должен знать правила формирования финансовых показателей, понимать сведения пояснительной записки. Кроме того, он должен учитывать тот факт, что в различных организациях одни и те же показатели могут формироваться по–разному из – за особенностей учетной политики экономических субъектов.

2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Содержание бухгалтерского баланса

Финансовое положение любого экономического субъекта, самостоятельно ведущего учет, на конкретный момент времени отражает бухгалтерский баланс. Более конкретно бухгалтерский баланс отражает активы и пассивы (капитал и обязательства) организации на определенный момент времени.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4\99) в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Пример бухгалтерского баланса представлен в Приложении 1.

Важнейшими статьями внеоборотных активов являются нематериальные активы, основные средства, незавершенные капитальные вложения, доходные вложения в материальные ценности и долгосрочные финансовые вложения.

В соответствии с ПБУ 14/2000 к нематериальным активам относятся следующие объекты:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

- имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;

- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;

- исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.

В составе нематериальных активов учитываются также деловая репутация организации и организационные расходы.

По статье "Основные средства" бухгалтерского баланса отражаются внеоборотные активы в виде зданий, сооружений, рабочих и силовых машин и оборудования, измерительных и регулирующих приборов и устройств, вычислительной техники, транспортных средств, инструмента, производственного и хозяйственного инвентаря и принадлежностей и других аналогичных объектов, используемых свыше 12 месяцев (ПБУ 6/01).

По статье "Незавершенное строительство" показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способом.

В качестве доходных вложений в материальные ценности в бухгалтерском балансе отражается имущество организации, имеющее материально-вещественную форму (здания, оборудование и др.), предоставляемые организацией за плату во временное пользование с целью получения дохода (аренда).

К долгосрочным финансовым вложениям относят долгосрочные инвестиции в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, вклады организации-товарища по договору простого товарищества (ПБУ 19/02).

В разделе "Оборотные активы" отражаются средства организации, используемые ею, как правило, в течение одного года.

В подразделе "Запасы" отражаются остатки активов, используемых в качестве сырья, материалов при производстве продукции, предназначенной для продажи; предназначенных для продажи (готовая продукция, товары, товары отгруженные); используемых для управленческих нужд организации (ПБУ 5/01).

Кроме того, в подразделе "Запасы" особо выделяются затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) и расходы будущих периодов. Незавершенное производство – продукция (работы), не прошедшая всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, а также изделия неукомплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки. Расходы будущих периодов – расходы, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, подлежащие погашению в следующих отчетных периодах путем списания на издержки в течение срока, к которому они относятся.

По статье "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" отражается налог на добавленную стоимость, относящийся к приобретенным ценностям, еще не предъявленный бюджету к зачету.

Дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе представляется с подразделением на долгосрочную (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и краткосрочную (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

В подразделе "Краткосрочные финансовые вложения" отражаются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций и т.п.

В подразделе "Денежные средства" отдельными статьями показывается остаток денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах, а также прочих денежных средств (денежные средства в аккредитивах, чековых книжках и т.п.)

Таким образом, актив баланса характеризует состав хозяйственных средств организации, с другой стороны, в пассиве показывается, из каких источников эти средства образованы.

В разделе баланса "Капитал и резервы" показывают источники собственных средств.

По статье "Уставный капитал" отражают сумму средств, выделенных собственником организации для осуществления хозяйственной деятельности. По статье "Добавочный капитал" отражают прирост стоимости внеоборотных активов, выявляемый по результатам их переоценки; эмиссионный доход; другие операции, увеличивающие добавочный капитал в соответствии с положениями бухгалтерского учета. По статье "Резервный капитал" отражаются остатки резервного капитала, создаваемого в соответствии с законодательством РФ, и остатки аналогичных резервов. Если их создание предусмотрено учредительными документами организации. По статье

"Целевые финансирование и поступления" отражается остаток средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, поступивших от других организаций и лиц, бюджетных средств и т.п. По статьям "Нераспределенная прибыль прошлых лет" и "Непокрытый убыток прошлых лет" отражаются суммы нераспределенной прибыли или непокрытого убытка прошлых лет. За отчетный период вся или часть суммы прибыли прошлых лет может быть использована на различные цели: пополнение резервного капитала, увеличение уставного капитала и т. п. По статьям "Нераспределенная прибыль отчетного года" и "Непокрытый убыток отчетного" показывается нераспределенный (непокрытый) финансовый результат отчетного периода. В годовом бухгалтерском балансе данные по группам статей "Резервный капитал", "Нераспределенная прибыль прошлых лет", "Непокрытый убыток прошлых лет", "Нераспределенная прибыль отчетного года", "Непокрытый убыток отчетного года" показываются с учетом рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год, принятых решений о покрытии убытков, выплате дивидендов и т.п.

В разделе баланса "Долгосрочные обязательства" показываются непогашенные суммы кредитов банков, займов, займов, полученных от других организаций, подлежащих погашению в соответствии с договором более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Непогашенные суммы кредитов и займов, полученных от других организаций, подлежащих погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, относятся к краткосрочным пассивам и показываются по статье "Займы и кредиты" раздела "Краткосрочные обязательства". В данном разделе также отражается кредиторская задолженность организации: поставщикам и подрядчикам; дочерним и зависимым обществам; персоналу организации; государственным внебюджетным фондам; бюджету и т.п. Особыми статьями в разделе отражаются доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов. Доходы будущих периодов – это доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. По статье "Резервы предстоящих расходов" отражается остаток средств, зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу.

2.2 Общая оценка динамики и структуры статей бухгалтерского баланса

Специалисты в области анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности уже достаточно давно решили, что проводить анализ непосредственно по балансу – дело трудоемкое и малоэффективное, поскольку довольно трудно выявить основные тенденции изменения средств организации и их источников при наличии множества расчетных показателей. Поэтому в практике экономического анализа используется сравнительный аналитический баланс, получаемый путем уплотнения отдельных статей реального баланса и дополнения показателями абсолютных и относительных отклонений. Пример сравнительного аналитического баланса представлен в Приложении 2.

Анализируя данные, представленные в аналитическом балансе, мы видим, как изменилась стоимость имущества организации. Так как в приведенном балансе отсутствуют убытки, стоимость имущества равна валюте баланса, и на конец периода она равна 448441 тыс. руб., что на 24610 тыс. руб. больше суммы имущества на начало периода. Стоимость внеоборотных активов (иммобилизованных), равная итогу 1 раздела возросла на 9447 тыс. руб., а стоимость оборотных (мобильных) средств – на 15163 тыс. руб.. Величина собственных средств организации увеличилась на 15996 тыс. руб., при этом величина заемных средств возросла только на 8614 тыс. руб. Величина собственных средств в обороте увеличились на 6549 тыс. руб., а рабочий капитал, равный разнице между оборотными активами и текущими обязательствами – на 5975 тыс. руб. (на начало периода он составлял 104710 тыс. руб., на конец периода – 110685 тыс. руб.).

Читая аналитический баланс, очень важно обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости имущества, на соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, а также на соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности.

В приведенном аналитическом балансе доля собственного оборотного капитала возрастает на 0,2 процентных пункта. Доля собственного капитала возросла на 0,1 процентный пункт и составила 62,6%, доля заемного капитала, соответственно уменьшилась и составила 37,4%. Кредиторская задолженность увеличилась на 31489 тыс. руб., ее доля в общей величине источников возросла на 6,6 процентных пункта.

Дебиторская задолженность возросла на 5865 тыс. руб., а ее доля в общей величине имущества увеличилась всего лишь на 0,2 процентных пункта. В отличие от первых двух положительных моментов увеличения финансовой устойчивости организации, увеличение доли кредиторской задолженности в общей структуре источников средств на 6,6 процентных пункта должно явиться сигналом для более глубокого исследования причин такого роста, а также необходимо убедиться, нет ли в ее составе просроченной задолженности.

Представление финансового отчета в виде относительных показателей называется вертикальным анализом. Вертикальный анализ позволяет увидеть динамику удельных весов различных статей баланса. Сами относительные показатели в анализе имеют большое значение, особенно в условиях инфляции, поскольку они неподвержены инфляционному искажению, такому как абсолютные. Рассчитанные в аналитическом балансе относительные показатели на начало и на конец года, а также приведенные их изменения и выводы и есть вертикальный анализ.

Горизонтальный анализ баланса заключается в изучении абсолютных показателей статей, расчета темпов роста (снижения). Проводя такой анализ всегда нужно иметь в виду существующие инфляционные процессы, по возможности использовать методики, позволяющие устранить негативное влияние инфляции, а также горизонтальный анализ дополнять вертикальным. Поэтому наиболее рациональным является построение аналитической таблицы, характеризующей как структуру имущества и источников, так и динамику отдельных ее показателей.

2.3 Расчет и анализ финансовых коэффициентов

Для оценки финансового состояния в зарубежной практике и уже достаточно давно в нашей стране используется определенная система коэффициентов. Показатели могут быть исчислены непосредственно по данным бухгалтерской отчетности, что делает такой анализ доступным для внешнего пользователя.

Система коэффициентов может быть использована для оценки кредитоспособности организации, ликвидности баланса, платежеспособности организации.

Кредитоспособность организации – это ее способность своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. От ликвидности баланса следует отличать ликвидность активов, которая представляет собой его способность трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть определена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида актива. Платежеспособность означает наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Основными признаками платежеспособности является наличие в достаточном объеме денежных средств и отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Ликвидность и платежеспособность нельзя считать однонаправленными параметрами финансового состояния. Коэффициенты ликвидности могут характеризовать финансовое положение организации как удовлетворительное, однако такая оценка может быть ошибочной, если в текущих активах значительный объем занимают неликвиды и просроченная дебиторская задолженность.

Для погашения текущих обязательств могут использоваться разнообразные виды активов, различающихся ликвидностью. В зависимости от того, какие виды оборотных активов принимаются во внимание, ликвидность оценивается при помощи различных коэффициентов. Технология оценки сводится к сопоставлению текущих обязательств и активов, используемых для их погашения.

В зависимости от степени ликвидности активы организации разделяются на следующие группы:

А1 – наиболее ликвидные активы (все статьи денежных средств и краткосрочные финансовые вложения).

А2 – быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

А3 – медленно реализуемые активы (статьи раздела 2 актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты, прочие оборотные активы).

А4 – трудно реализуемые активы (внеоборотные активы).

В свою очередь, источники средств группируются по степени срочности их оплаты, выделяются следующие группы:

П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность).

П2 – краткосрочные пассивы (краткосрочные заемные средства и прочие

краткосрочные пассивы)

П3 – долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и заемные средства, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей).

П4 – постоянные пассивы или устойчивые (статьи раздела "Капитал и резервы" за минусом убытков)

Способы расчета финансовых показателей представлены в Приложении 3, значения коэффициентов – в Приложении 4.

Представленные в Приложении 4 финансовые коэффициенты позволяют оценить финансовое состояние организации. Так, коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств; коэффициент текущей ликвидности означает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства; коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости. Коэффициент восстановления платежеспособности организации рассчитывается в случае, если коэффициент текущей ликвидности или коэффициент обеспеченности собственными средствами меньше критериальных (как в нашем случае), а коэффициент утраты платежеспособности – если оба названных коэффициента принимают значение меньше критериального.

В нашем примере мы наблюдаем отрицательную динамику общего показателя ликвидности, коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента "критической оценки", коэффициента маневренности функционирующего капитала. В конце отчетного периода организация могла оплатить лишь 7,5% своих краткосрочных обязательств.

Коэффициент восстановления платежеспособности, имеющий значение более 1, свидетельствует о наличии реальной возможности у организации восстановить свою платежеспособность. В нашем примере, данный коэффициент немного меньше 1, что говорит о невозможности восстановить свою платежеспособность в ближайшее время.

Определенная система коэффициентов используется и для определения финансовой устойчивости организации. Оценка финансовой устойчивости позволяет оценить, насколько организация независима с финансовой точки зрения от заемных средств.

Способы расчета показателей финансовой устойчивости представлены в Приложении 5, значения коэффициентов – в Приложении 6.

В нашем случае динамику коэффициента капитализации и коэффициента финансирования можно оценить как положительную. Значения коэффициентов свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости организации. Однако эти показатели дают лишь общую оценку финансовой устойчивости, значения этих коэффициентов рекомендуется рассматривать в совокупности с коэффициентом обеспечения собственными источниками финансирования. Анализируя значения коэффициентов обеспечения собственными источниками финансирования, можно сказать, что они достаточно низкие: на начало периода собственными оборотными средствами покрывалось 37,2% оборотных активов, а в конце периода – 37,6%.

2.4 Влияние учетной политики на формирование показателей бухгалтерского баланса и на финансовое состояние организации

При анализе бухгалтерского баланса и других форм отчетности нужно иметь в виду, что учетная политика, принятая в организации может существенно изменить показатели, представленные в отчетности, а, следовательно, и результаты анализа. В соответствии с ПБУ 1/98 "Учетная политика организации", под учетной политикой понимается "принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности". Все элементы учетной политики можно разделить на две группы: изменяющие значение показателей отчетности и не изменяющие показатели отчетности. К последней группе элементов можно, например, отнести порядок отражения в бухгалтерском учете процесса заготовления материально- производственных запасов (с применением счетов 15 "Заготовление и приобретение материалов" и 16 "Отклонение в стоимости материалов" и без применения таковых). В данном случае, какой бы метод мы не избрали, фактическая сумма приобретенных материально-производственных запасов не изменится. К этой же группе элементов можно отнести и способ распределения косвенных расходов. Какой бы способ организация ни избрала, общая сумма расходов не изменяется, изменяется только себестоимость конкретных видов продукции, что не влияет на показатели, представленные в отчетности. Элементы учетной политики, влияющие на показатели баланса и отчетности в целом, представлены в Приложении 7.

В приведенном в Приложении 1 балансе основные средства, нематериальные активы показаны по остаточной стоимости, определенной в соответствии с учетной политикой, исходя из линейного метода начисления амортизации. В данном примере в январе отчетного года поступили новые основные средства, не относящиеся ни к одной из имеющихся групп основных средств. Проследим на примере как изменится остаточная стоимость основных средств на конец периода, исходя из возможности установления различных методов амортизации для новых основных средств.

По основным средствам первоначальной стоимостью 32894 тыс. руб., поступившим в январе месяце отчетного года, установлен срок полезного использования – 5 лет. Расчет остаточной стоимости основных средств, исчисленной различными методами, представлен в Приложении 8.

Как видно из приведенных расчетов, даже без учета влияния учетной политики по всем основным средствам, изменение метода начисления амортизации новых основных средств существенно отражается на величине основных средств. Так, при выборе способа уменьшаемого остатка, остаточная стоимость основных средств уменьшится отношению к остаточной стоимости, исчисленной линейным методом на 6031 тыс. руб., при выборе способа списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования – на 4019 тыс. руб., при выборе способа списания пропорционально объему продукции (работ, услуг) – на 3468 тыс. руб.

При анализе изменений остаточной стоимости нужно иметь в виду, что начисленная сумма амортизации увеличивает себестоимость произведенной продукции, и соответственно при ее реализации – расходы по обычным видам деятельности, а значит – уменьшает финансовый результат отчетного периода.

В нашем примере применение способа начисления амортизации, отличного от линейного, влечет за собой увеличение себестоимости продукции, работ, услуг, при применении способа уменьшаемого остатка - на 6031 тыс. руб., при применении способа списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования – на 4019 тыс. руб., при применении способа списания пропорционально объему продукции – на 3468 тыс. руб. Подобные отклонения возникают, естественно, и при изменении методов начисления амортизации нематериальных активов.

В Приложении 9 приведены изменения финансовых коэффициентов на конец отчетного периода, связанные с применением возможных вариантов начисления амортизации основных средств. Безусловно, представленные отклонения имеют незначительные размеры, но в данном случае мы выполняем задачу демонстрации возможности влияния учетной политики на финансовое состояние организации. Не вызывает сомнение тот факт, что если маневрировать всеми элементами, представленными в Приложении 7, изменения значений рассчитанных коэффициентов будут значительными. Таким образом, анализируя показатели бухгалтерского баланса организации, нужно иметь в виду особенности применяемой учетной политики, и разъяснения, представленные в пояснительной записке по поводу особенностей формирования показателей баланса.

3. АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

3.1 Содержание "Отчета о прибылях и убытках"

Согласно Положению по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99) отчет о прибылях и убытках должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период. В отчете о прибылях и убытках доходы и расходы должны показываться с подразделением на обычные, операционные, внереализационные и чрезвычайные (ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99).

Пример отчета представлен в Приложении 10.

По статье "Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)" показывается выручка от продажи готовой продукции (работ, услуг), являющаяся доходом от обычных видов деятельности, с учетом скидок (накидок), суммовых разниц, изменений условий договора. Расчетов неденежными средствами и т.п. В отчете о прибылях и убытках должна быть отведена особая роль доходам от обычных видов деятельности в случае их существенности или без знания, о которых заинтересованными пользователями невозможна оценка финансовых результатов деятельности организации. Такие доходы подлежат отражению обособленно в виде расшифровки к статье "Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) или в приложении к отчету о прибылях и убытках.

По статье "Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг" отражаются учтенные затраты на производство продукции, работ, услуг в доле, относящейся к проданным в отчетном периоде продукции, работам, услугам.

Валовая прибыль представляет собой разницу между выручкой, отраженной по строке 010, и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг, отраженных по строке 020.

По статье "Коммерческие расходы" показывают затраты, связанные со сбытом продукции, учитываемые на счете 44 "Расходы на продажу", относящиеся к проданной продукции (работам, услугам).

По статье "Управленческие расходы" отражаются расходы, учитываемые на счете 26 "Общехозяйственные расходы", представляющие собой расходы по управлению организацией в целом и обычно являющиеся постоянными.

Прибыль (убыток) от продаж представляет собой разницу между выручкой от продажи товаров (продукции, работ, услуг) и суммой себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческих расходов и управленческих расходов.

В разделах "Операционные доходы и расходы" и "Внереализационные доходы и расходы" отражаются доходы и расходы, признанные в бухгалтерском учете как прочие в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99.

По статье "Проценты к получению" отражаются операционные доходы в сумме причитающихся в соответствии с договорами доходы процентов по облигациям, депозитам, за предоставление в пользование денежных средств организации и другие подобные доходы.

Доходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций и подлежащие получению по сроку в соответствии с учредительными документами, отражаются по статье "Доходы от участия в других организациях" раздела "Операционные доходы и расходы".

По статье "Проценты к уплате" отражаются операционные расходы в сумме причитающихся в соответствии с договорами к уплате процентов по облигациям, за предоставление кредитов, займов и т. п.

Остальные операционные доходы и расходы показываются по статьям "Прочие операционные доходы" и "Прочие операционные расходы". Например, это может быть прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности по договору простого товарищества.

По статье "Внереализационные доходы" отражаются штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, по которым получены решения суда об их взыскании; поступления в возмещение причиненных организации убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности; курсовые разницы; сумма дооценки активов в установленных случаях и т. п.

По статье "Внереализационные расходы" отражаются штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, которые признаны организацией; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности; курсовые разницы; сумма уценки активов, определенная в установленных случаях; судебные расходы и т. п.

Прибыль (убыток) до налогообложения рассчитывается путем прибавления к прибыли от продаж операционных и внереалзационных доходов и вычитания операционных и внереализационных расходов.

По статье "налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи" отражается сумма налога на прибыль, исчисленная организацией в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком, а также задолженность перед бюджетом по иным аналогичным обязательным платежам.

Прибыль (убыток) от обычной деятельности определяется путем вычитания из прибыли до налогообложения суммы налога на прибыль и иных аналогичных обязательных платежей.

По статьям "Чрезвычайные доходы" и "Чрезвычайные расходы" отражаются суммы страхового возмещения и покрытия из других источников убытков от стихийных бедствий, пожаров, аварий, других чрезвычайных событий, и соответственно – стоимость утраченных материально-производственных ценностей, убытки от списания пришедших в негодность в результате пожаров, аварий, стихийных бедствий, других чрезвычайных событий.

Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) определяется путем прибавления к прибыли от обычной деятельности чрезвычайных доходов и вычитания чрезвычайных расходов.

3.2 Анализ доходов и расходов, уровня и динамики финансовых результатов

Анализ финансовых результатов представлен в Приложении 11.

Так как финансовый результат есть разница между полученными доходами и понесенными расходами, то соответственно, в первую очередь необходимо исследовать динамику выручки и себестоимости реализации товаров, продукции, услуг.

За анализируемый период выручка-нетто от реализации товаров, работ, услуг выросла на 16994 тысяч рублей или на 18, 8% по сравнению с предыдущем годом.

Себестоимость возросла на 3574 тысяч рублей или на 8,8% по сравнению с предыдущем годом. Валовая прибыль возросла на 13420 тысяч рублей или на 38,8 %.

На первый взгляд мы имеем положительную динамику, так как выручка растет с большими темпами, чем себестоимость реализации товаров, работ, услуг. В тоже время исключительно по названным цифрам невозможно судить об эффективности работы организации. Такое соотношение темпов изменений может быть связано с более быстрым ростом цен на выпускаемую продукцию, нежели на используемое в процессе производства сырье. Ответ на вопрос об эффективности, таким образом, может быть дан только внутренним анализом: является ли заслугой организации экономия затрат или просто внешние факторы благоприятно отразились на финансовом результате? В месте с тем по данным имеющейся информации во внешней отчетности мы можем сказать, что соотношение темпов изменения выручки и себестоимости положительно повлияло на финансовый результат.

Коммерческие и управленческие расходы возросли в 9,8 раз и в 16,9 раз соответственно. Очевидно, что в данном случае, при наличии такого значительного роста расходов в сопоставление с ростом себестоимости реализации товаров, продукции, работ, услуг речь идет не столько об увеличении цен и тарифов, сколько о структурной перестройке или реорганизации. К сожалению, в отечественной практике составления отчетности мало внимания уделяется раскрытию информации и пояснениям. В соответствии с МСФО (Международными стандартами финансовой отчетности) необходимо раскрыть смысл реорганизации и ее последствия.

Отрицательное влияние роста управленческих и коммерческих расходов выразилось в том, что прибыль от продаж возросла всего лишь на 6,6% по сравнению с предыдущим периодом, при увеличении валовой прибыли на 38,8%. Иначе говоря, рост управленческих и коммерческих расходов практически "съел" прирост валовой прибыли, хотя коммерческие и управленческие расходы составили в отчетном периоде всего лишь 5,2% и 2,9% от выручки.

Анализируя такой показатель, как прибыль до налогообложения, можно сказать, что он снизился на 2785 тысяч рублей. Причину данного снижения мы можем определить, проанализировав показатели, расположенные между показателями "прибыль (убыток) от продаж" и "прибыль (убыток) до налогообложения".

Таким образом, мы видим, что наибольшее отрицательное влияние на прибыль до налогообложения оказали прочие операционные расходы. Данные расходы возросли на 11001 тысячу рублей или в 3,3 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Следствием такого положения дел явилось выбытие внеоборотных активов с отрицательным финансовым результатом, обусловленное реорганизацией. Также отрицательно на показатель "прибыль до налогообложения" повлияло уменьшение процентов к получению на 3952 тысяч рублей. Несколько сгладили отрицательное влияние рассмотренных факторов такие показатели, как: проценты к уплате (они уменьшились на 1258 тысяч рублей), доходы от участия в других организациях (они увеличились на 5276 тысяч рублей), прочие операционные доходы (они возросли на 243 тысячи рублей), внереализационные доходы (они увеличились на 1572 тысячи рублей) и операционные расходы (они уменьшились на 1389 тысяч рублей).

Прибыль от обычной деятельности по сравнению с предыдущим периодом сократилась на 2006 тысяч рублей, что немного меньше снижения прибыли до налогообложения.

Данный факт можно объяснить снижением выплат по налогу на прибыль и другим аналогичным платежам. Причины снижения налога на прибыль и других аналогичных платежей по данным внешней финансовой отчетности мы проследить не в состоянии, поскольку сумма налога на прибыль исчисляется по данным не бухгалтерского, а налогового учета. Правила формирования в бухгалтерском учете и порядок раскрытия в отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль устанавливается в ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль". Применение положения позволяет отражать в бухгалтерском учете и финансовой отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль, признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

В заключение аналитического обзора отчета о прибылях и убытках можно сказать, что в нашем примере прибыль от обычной деятельности и в отчетном периоде, и в предыдущем равна чистой прибыли отчетного периода по причине отсутствия чрезвычайных событий.

3.3 Система показателей рентабельности организации

Анализируя показатели прибыли, мы исследуем экономический эффект деятельности организации. Однако по абсолютным показателям прибыли невозможно оценить эффективность деятельности. Абсолютные показатели не являются ориентиром при сравнении эффективности деятельности различных экономических субъектов. Для оценки результативности деятельности используются показатели, характеризующие экономический эффект. Экономическая эффективность – совокупность относительных показателей, соизмеряющий полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для достижения этого эффекта. Общий вид показателей экономической эффективности можно представить в следующем виде:

где

Эф – экономическая эффективность;

Э - экономический эффект;

З - ресурсы или затраты.

Коэффициенты рентабельности представляют собой частный случай показателей эффективности. В данном случае в качестве показателя экономического эффекта избирается один из показателей прибыли. В научной и учебной литературе приводится множество коэффициентов рентабельности в зависимости от того, с чьей позиции пытаются оценить эффективность деятельности организации, поэтому в мировой практике отсутствует какой-либо универсальный показатель рентабельности. Кроме того, сам термин "рентабельность" иногда переводят как доходность. Достоинством показателей рентабельности следует считать устранение влияние инфляции при сопоставлении показателей за ряд периодов при условии сохранения методики формирования базовых данных для их расчета. Возможная система показателей рентабельности представлена в Приложении 12.

Анализируя информацию, приведенную в Приложении 12, можно сказать, что все представленные показатели имеют отрицательную динамику. Показатель "рентабельность продаж", отражающий размер прибыли, приходящейся на рубль реализованной продукции, снизился на 1,6 процентных пункта. Рентабельность основной деятельности, показывающая, сколько прибыли от продаж приходится на рубль расходов, снизилась на 3,1 процентных пункта. Такое снижение против показателя "рентабельность продаж" обусловлено значительным ростом управленческих и коммерческих расходов по сравнению с предыдущим периодом.

Показатель "период окупаемости собственного капитала", являющийся обратным показателю "рентабельность собственного капитала", дающий возможность рассчитать, сколько лет необходимо для окупаемости вложений в данную организацию, также обнаружил отрицательную динамику. Показатели отчетного периода свидетельствуют, что при сохранении основных параметров развития, собственный капитал организации окупится за 11,9 лет против 10,3 лет по данным отчетности предыдущего периода.

3.4 Влияние учетной политики на формирование показателей отчета о прибылях и убытках

На показатели отчета о прибылях и убытках влияют элементы учетной политики, приведенные в Приложении 7. В первую очередь речь идет о показателе "Валовая прибыль". Элементы учетной политики оказывают влияние на величину себестоимости проданных товаров, продукции, работ в сторону увеличения или уменьшения. Так, в условиях инфляции использование метода ЛИФО при определении себестоимости списываемых на производство материальных ресурсов влечет за собой увеличение себестоимости продукции, работ, услуг отчетного периода. Использование метода ФИФО – напротив снижение себестоимости продукции, работ, услуг отчетного периода. Хотя, из этого правила может быть исключение, если, например, в организации, применяющей метод ЛИФО в конце отчетного периода поступает значительная партия сырья от основного поставщика по ценам ниже предыдущих закупок. Таким образом, анализировать информацию, представленную в отчетности, необходимо после серьезного изучения применения вариантов учетной политики конкретной организации.

В соответствии с учетной политикой организации управленческие расходы, учитываемые на счете 26 "Общехозяйственные расходы", могут списываться на счет 20 "Основное производство" с целью исчисления производственной себестоимости отдельных видов производимой продукции. В этом случае отсутствует возможность показать сумму управленческих расходов по строке 040 отчета о прибылях и убытках, поскольку она уже будет включена в себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, отражаемой по строке 020. Таким образом, данная особенность учетной политики отразится на показателе "Валовая прибыль", показатель же "Прибыль (убыток) от продаж" останется неизменным. Другой вариант учетной политики предполагает списание управленческих расходов в полном объеме на дебет счета 90 "Продажи", что позволяет отразить эти расходы по 040 строке отчета о прибылях и убытках. Таким образом, можно сделать вывод о том, что в ряде случаев для эффективного чтения отчетности необходимо знать не только элементы учетной политики, но и технику учетных записей.

4. АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Содержание "Отчета о движении денежных средств"

В предыдущих темах был представлен бухгалтерский баланс, отражающий финансовое состояние организации на отчетную дату, а также отчет о прибылях и убытках, представляющий динамику финансового результата. Вместе с тем одним из самых актуальных вопросов функционирования любой компании является вопрос о том, откуда поступают деньги и куда они потом тратятся. Поэтому основным назначением отчета о движении денежных средств является представление информации о поступлениях и платежах организации, выполненных в течение отчетного периода.

Информация о движении денежных средств организации должна предоставить пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации зарабатывать денежные средства, а также для оценки потребностей организации в использовании имеющихся денежных средств. Кроме того, отчет о движении денежных средств должен помочь понять причины различия между чистой прибылью и связанными с ее получением денежными поступлениями и платежами

Практическая ценность отчета заключается в использовании информации, представленной в отчете, для ответов на ряд специфических вопросов, связанных с финансовым положением компании. Например, сможет ли организация погасить свои краткосрочные или долгосрочные обязательства? Почему организация испытывает трудности с выплатой дивидендов при наличии значительной прибыли? Достаточно ли у организации средств для расширения производства?

В отечественной практике отчет о движении денежных средств составляется на основе информации, учитываемой на счетах 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках". Пример отчета о движении денежных средств представлен в Приложении 13. Сумма денежных средств на начало периода, отраженная в разделе 1 "Остаток денежных средств на начало года", должна соответствовать строке 260 (на начало периода) бухгалтерского баланса.

Раздел 2 "Поступило денежных средств" и раздел 3 "Направлено денежных средств" составляются в целом по организации и в том числе в разрезе трех видов деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой.

Деление деятельности на три вида в отечественной практике имеет определенные отличия от МСФО 7 (Международного стандарта финансовой отчетности № 7 "Отчет о движении денежных средств).

В отечественной практике под текущей деятельностью понимается деятельность организации, преследующая в качестве основной цели извлечение прибыли (производство продукции, выполнение строительных и ремонтных работ, торговля, общественное питание, сдача имущества в аренду и т.п.) либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности.

Под инвестиционной деятельностью – деятельность организации, связанная с приобретением и продажей внеоборотных активов. Под финансовой деятельностью – деятельность организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений.

Основное отличие отечественной практики и МСФО заключается в определении финансовой деятельности В соответствии с МСФО 7 финансовая деятельность – это поступления денежных средств от выпуска акций или иных акционерных инструментов; поступления денежных средств от выпуска долговых обязательств, кредитов и других краткосрочных и долгосрочных заимствований; денежные платежи акционерам в связи с приобретением или выкупом акций организации; денежные платежи, связанные с возвратом заемных денежных средств; денежные платежи арендатора в счет уменьшения существующих финансовых обязательств, относящихся к финансовому лизингу. Отличия классификации следует учитывать при использовании зарубежных методик для анализа отчета о движении денежных средств, составленного по российским стандартам.

Сумма, отраженная в разделе 4 "Остаток денежных средств на конец отчетного периода", должна соответствовать строке 260 (на конец периода) бухгалтерского баланса. Для контроля правильности составления отчета о движении денежных средств используют следующее уравнение:

Он + П = Р + Ок,

где

Он – остаток денежных средств на начало периода;

П - поступило денежных средств за отчетный период;

Р - израсходовано денежных средств за отчетный период;

Ок – остаток денежных средств на конец отчетного периода.

Проверка правильности составления отчета возможно только по графе 3 отчета, где отражаются остатки и движение денежных средств в целом по организации.

4.2 Анализ отчета о движении денежных средств, составленного прямым методом

Отчет о движении денежных средств, составленный по российским стандартам, представляет собой отчет, базирующейся на прямом методе. Для обоснованных выводов необходимо формат отчета дополнить относительными показателями структуры притока и оттока денежных средств по видам деятельности. Такая информация представлена в Приложении 14.

Сумма поступивших денежных средств составила 163904 тысяч рублей. Из них 93,1% приходится на текущую деятельность, 4,9% - на инвестиционную, 2% - на финансовую деятельность. Таким образом, можно констатировать, что приток денежных средств практически целиком обеспечивается текущей деятельностью. Отток денежных средств превышает приток и составляет 164629 тысяч рублей. Из них 74,6% приходится на текущую деятельность, 10,1% - на инвестиционную, 2,5% - на финансовую.

Поступления от текущей деятельности на 90,7% обеспечены выручкой от продажи товаров, продукции, услуг; по инвестиционной деятельности приток в основном связан с полученными дивидендами, процентами по финансовым вложениям; по финансовой деятельности – 58,3% также связано с полученными дивидендами, процентами по финансовым вложениям.

Основной отток по текущей деятельности – 71,7% связан с приобретением товаров, оплатой услуг; по инвестиционной деятельности – 82,2 – с оплатой машин, оборудования и транспортных средств; по финансовой деятельности – 71,1% - с выплатой дивидендов, процентов.

Таким образом, по текущей деятельности был получен приток в сумме 29716 тысяч рублей, по инвестиционной – отток в сумме 8557 тысяч рублей, по финансовой – отток в сумме 752 тысяч рублей. Как видно из приведенных данных, общая полученная разница не совпадает с величиной общего оттока денежных средств – 725 тысяч рублей. Это вызвано тем, что в соответствии с российскими стандартами направления денежных средств на оплату труда и отчисления в государственные внебюджетные фонды включаются только в общую сумму денежного оттока, не распределяясь на виды деятельности.

В соответствии с международной практикой данные оттоки относятся к текущей деятельности. Если их добавить к оттоку денежных средств по текущей деятельности, то получится приток в размере только 8584 тысяч рублей. Главным недостатком формата прямого метода отчета о движении денежных средств считается то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств. Данный недостаток устраняет формат отчета о движении денежных средств, составленный косвенным методом.

4.3 Анализ отчета о движении денежных средств, составленного косвенным методом

При косвенном методе финансовый результат преобразуется с помощью ряда корректировок на величину изменения денежных средств за период.

Все корректировки можно подразделить на следующие группы: корректировки на величину неденежных статей; корректировки, необходимые в связи с переходом от метода начисления к кассовому методу; корректировки, связанные с изменениями оборотных активов; корректировки, связанные с изменениями краткосрочных обязательств.

Объяснить формат отчета, основанный на косвенном методе, может помочь определенное преобразование балансового уравнения.

Активы = Обязательства + Собственный капитал

Денежные средства + Неденежные активы = Обязательства + Собственный капитал

Денежные средства = Обязательства + Собственный капитал – Неденежные активы

Таким образом, на первом этапе осуществляется корректировка на величину неденежных статей. В качестве примера таких неденежных статей можно привести амортизацию внеоборотных активов; финансовый результат от выбытия внеоборотных активов.

Корректировка, связанная с переходом от метода начислений к кассовому методу, позволяет "очистить" финансовый результат от суммы выручки, по которой еще не поступили денежные средства от покупателей и заказчиков. Действительно, отчет о движении денежных средств – это единственный отчет в международной практике, составляемый кассовым методом.

В части влияния изменения оборотных активов можно сказать, что как правило, величина, на которую увеличились оборотные активы, вычитается из показателя финансового результата и, наоборот, величина, на которую уменьшились оборотные активы, прибавляется к финансовому результату. Так, рост дебиторской задолженности уменьшит показатель прибыли на ту же самую величину, поскольку реальное поступление денежных средств меньше выручки, отраженной в отчете о прибылях и убытках.

Корректировка прибыли на изменение краткосрочных обязательств осуществляется аналогичным образом, только сумма, на которую увеличиваются краткосрочные обязательства, прибавляются к прибыли, а сумма, на которую уменьшаются краткосрочные обязательства, вычитается. Так, рост кредиторской задолженности означает, что было израсходовано меньше средств, чем отражено в соответствующей статье отчета о прибылях и убытках.

Пример отчета о движении денежных средств, составленный косвенным методом, представлен в Приложении 15. Как видно из приведенного примера, в данном случае в формате отчета о движении денежных средств, построенном косвенным способом, принципиально меняется только раздел о текущей деятельности. Данная форма позволяет делать выводы о степени влияния приведенных показателей на показатель прибыли до налогообложения. Понятно, что суммы с отрицательным знаком оказывают, соответственно, снижающее действие. Таким образом, данная форма сама по себе является аналитический формой, позволяющей делать выводы без расчета каких-либо дополнительных показателей.

4.4 Оценка результатов анализа денежных средств

Для результатов анализа отчета о движении денежных средств целесообразно использовать таблицу, приведенную в учебном пособии "Учет по международным стандартам" под редакцией Л.В. Горбатовой. ("Учет по международным стандартам". Под редакцией Л.В. Горбатовой// М.: Фонд развития бухгалтерского учета. 2002 г., 502 с.). Данная таблица представлена в Приложении 16.

Использовать Приложение 16 нужно с учетом существующих различий между принципами построения отчета о движении денежных средств по российским стандартам и МСФО, о которых говорилось выше.

Вариант 1 может существовать, когда компания получает денежные средства от всех трех видов и пытается накопить значительную сумму денег из стратегических соображений. Вариант 8 возможен только в небольшом промежутке времени и свидетельствует о скором банкротстве. Варианты 5, 6 и 7, скорее всего.

Свидетельствуют о нездоровом финансовом состоянии, когда выбытие денежных средств в результате текущей деятельности погашается путем дополнительных заимствований или продажи основных средств. В нашем примере результаты деятельности организации относятся ко второму варианту, когда деньги, полученные от текущей деятельности, расходуются на приобретение основных средств и выплаты процентов и дивидендов. Данный вариант является одним из самых приемлемых при оценке перспектив финансового состояния.

Изучив содержание бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, а также сделав основные выводы по информации, приведенной в них, можно сказать, что бухгалтерский баланс представляет информацию о финансовом положении организации; отчет о прибылях и убытках – информацию о результатах деятельности организации, а отчет о движении денежных средств – информацию об изменениях в финансовом положении организации.

5. АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ ОБЪЕМАМИ ПРОИЗВОДСТВА И ПРОДАЖ

5.1 Задачи анализа и источники информации

Главная задача предприятия - максимальное получение прибыли. Решение этой задачи во многом определяется тем, насколько продукция, выпускаемая предприятием, удовлетворяет спросу, т.е. определенным потребностям потребителей, и насколько условия производства позволяют выпускать продукцию с оптимальными затратами.

Основной целью анализа производства и реализации продукции является определение возможностей увеличения объема продаж, конкурентоспособности продукции, расширения рынков сбыта при максимальном использовании возможностей предприятия для достижения высокого уровня прибыли и рентабельности производства.

К основным задачам анализа производства и реализации продукции относятся:

- анализ конкурентных позиций предприятия, его возможностей на рынке, которая решается с помощью маркетинговых исследований;

- оценка степени выполнения плана по производству и реализации продукции;

- оценка динамики показателей выпуска и реализации продукции;

- выявление отклонений от плановых показателей и от показателей предыдущего периода и выяснение причин этих отклонений, т.е. проведение факторного анализа;

- влияние внутрихозяйственных резервов увеличения выпуска и реализации продукции;

- разработка мероприятий по освоению выявленных резервов.

Анализ проводится в двух сферах: в сфере производства и в сфере обращения.

В сфере производства изучаются вопросы выполнения плана и динамики показателей выпуска продукции по номенклатуре, стоимости, ассортименту, а также изменения в структуре и влияние их на показатели деятельности предприятия.

Вопросы, рассматриваемые в сфере обращения:

- анализ отгрузки продукции конкретным потребителям;

- оценка выполнения плана по объему продаж в динамике;

- выявление влияния факторов на объем продаж, в т.ч. изменения остатков нереализованной продукции – на складе, в пути, у потребителя;

- анализ соблюдения сроков оплаты продукции;

- оценка выполнения договорных обязательств по поставкам продукции: сроков, объема, качества;

- выявление наличия рекламаций и штрафных санкций за несоблюдение условий договоров поставок.

Источниками информации для анализа производства и реализации продукции служат:

- договоры, бизнес-планы предприятия, оперативные планы-графики выпуска продукции;

- бухгалтерская документация: отчетность (форма № 2 "Отчет о прибылях и убытках"), ведомость №16 "Движение готовых изделий, их отгрузка и реализация";

- статистическая отчетность по продукции: форма № 1-п (годовая) "Отчетность по продукции", форма №1-п (квартальная) "Квартальная отчетность промышленного предприятия (объединения) о выпуске отдельных видов продукции в ассортименте", форма № 1-п (месячная) "Срочная отчетность промышленного предприятия (объединения) по продукции", и другие.

Для оперативного анализа и управления выпуском продукции используются платежные требования, накладные, ведомости отгрузки, карточки складского учета продукции, данные инвентаризации, приходно-расходные документы, счета-фактуры, выписки банка об оплате и другие источники информации.

5.2 Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции

Основными показателями объема производства являются товарная и валовая продукция.

Валовая продукция - это стоимость всей произведенной продукции и выполненных работ, включая незавершенное производство.

Товарная продукция отличается от валовой тем, что в нее не включают остатки

незавершенного производства.

К товарной продукции относятся:

- готовая продукция;

- полуфабрикаты собственного производства, предназначенные для реализации;

- работы, услуги, оказываемые на сторону.

Объём реализации определяется по отгрузке продукции покупателям или по оплате, может выражаться в сопоставимых, плановых и действующих ценах.

В условиях рыночной экономики этот показатель приобретает первостепенное значение. Реализация продукции является связующим звеном между производством и потреблением. От того, как продается продукция, какой спрос на неё на рынке, зависит и объём её производства.

Объём производства и реализации промышленной продукции может определяться в натуральных, условно-натуральных, трудовых и стоимостных измерителях.

Важное значение для оценки выполнения производственной программы имеют натуральные измерители: штука, метры, тонны т т.д. Их используют при анализе объемов производства и реализации продукции по отдельным видам и группам однородной продукции.

Условно-натуральные показатели применяются в некоторых отраслях для обобщенной характеристики объемов производства продукции, например, на консервных заводах используется такой показатель, как тысячи условных банок, на ремонтных предприятиях - количество условных ремонтов, в обувной промышленности – условные пары обуви, исчисленные на основе коэффициентов их трудоемкости и т.д.

Нормативные трудозатраты используются также для обобщенной оценки объемов выпуска продукции в тех случаях, когда в условиях многономенклатурного производства не представляется возможным использовать натуральные или условно-натуральные измерители.

Обобщающие показатели объема производства продукции получают с помощью стоимостной оценки.

Анализ выпуска и реализации продукции тесно связан с анализом выполнения договорных обязательств по поставкам продукции. Недовыполнение плана по договорам для предприятия оборачивается уменьшением выручки, прибыли, выплатой штрафных санкций, Кроме того, в условиях конкуренции предприятие может потерять рынки сбыта продукции, что повлечет за собой спад производства.

Особое значение для предприятия имеет выполнение контрактов на поставку продукции по государственным заказам. Это гарантирует предприятию сбыт продукции, своевременную ее оплату, льготы по налогам, кредитам и другие преимущества.

5.3 Анализ номенклатуры, ассортимента и структуры продукции

Большое влияние на результаты хозяйственной деятельности оказывают ассортимент (номенклатура) и структура производства и реализации продукции.

Номенклатура - перечень наименований изделий и их кодов, установленных для соответствующих видов продукции.

Ассортимент - перечень наименований продукции с указанием объема ее выпуска по каждому виду. Различают полный (всех видов и разновидностей), групповой (по родственным группам), внутригрупповой ассортимент.

При формировании ассортимента и структуры выпуска продукции предприятие должно учитывать, с одной стороны, спрос на данные виды продукции, а с другой – наиболее эффективное использование трудовых, сырьевых, технических, технологических, финансовых и других ресурсов, имеющихся в его распоряжении. Система формирования ассортимента включает в себя следующие основные моменты:

- определение текущих и перспективных потребностей покупателей;

- оценку уровня конкурентоспособности выпускаемой или планируемой к выпуску продукции;

- изучение жизненного цикла изделий и принятия своевременных мер по внедрению новых, более совершенных видов продукции и изъятие из производственной программы морально устаревших и экономически неэффективных изделий;

- оценку экономической эффективности и степени риска изменений в ассортименте продукции.

Оценка выполнения плана по ассортименту продукции обычно производится с помощью одноименного коэффициента, который рассчитывается делением общего фактического выпуска продукции, зачтенного в выполнение плана по ассортименту, на общий плановый выпуск продукции. При этом продукция, изготовленная сверх плана или не предусмотренная планом, не засчитывается в выполнение плана по ассортименту.

Причины невыполнения плана по ассортименту могут быть как внешние, так и внутренние. К внешним относится конъюнктура рынка, изменения спроса на отдельные виды продукции, состояние материально-технического обеспечения, несвоевременный ввод в действие производственных мощностей предприятия по независящим от него причинам. Внутренние причины-недостатки в организации производства, плохое техническое состояние оборудования, его простои, аварии, недостаток электроэнергии, низкая культура производства, недостаток в системе управления и материального стимулирования.

Увеличение объема производства и реализации по одним и сокращение по другим видам продукции приводит к изменению ее структуры, т.е. соотношения отдельных изделий в общем их выпуске. Выполнить план по структуре - значит сохранить в фактическом выпуске продукции запланированные соотношения отдельных ее видов.

Изменение структуры производства оказывает большое влияние на все экономические показатели: объем выпуска в стоимостной оценке, материалоемкость, себестоимость товарной продукции, прибыль, рентабельность. Если увеличивать удельный вес более дорогой продукции, то объем ее выпуска в стоимостном выражении возрастает, и наоборот. То же происходит с размером прибыли: при увеличении удельного веса высокорентабельной продукции прибыль возрастает.

6. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

6.1 Задачи анализа трудовых ресурсов и источники информации

Трудовые ресурсы являются наиболее сложными и важными факторами производства.

Они включают наряду с персоналом предприятия невосполнимый ресурс – рабочее время, а также средства на оплату труда работников. Анализ трудовых ресурсов должен обеспечить руководство информацией как оперативного, так и перспективного характера.

Задачи анализа:

1. Анализ рабочей силы: изучается состав кадров персонала предприятия (по категориям, профессиям, уровню образования, возрасту и другим признакам).

2. Анализ динамики численности работающих (изменения по годам), выявление причин движения (текучести) работающих.

3. Оценка обеспеченности кадрами по профессиям, категориям и другим параметрам. В результате анализа могут быть выработаны мероприятия по улучшению обеспеченности кадрами, повышению уровню квалификации, перемещению работников и т.п.

4. Изучение использования рабочего времени, выявление потерь и непроизводительных затрат, выяснение их причин и выработка мероприятий по их устранению и предупреждению.

5. Изучение уровня и динамики показателей производительности труда, выявление влияния факторов на их изменение. По результатам анализа необходимо наметить мероприятия по повышению производительности труда.

6. Изучение обоснованности применяемой на предприятии системы оплаты труда.

7. Изучение динамики фонда заработной платы, выявление непроизводительных выплат и необоснованного перерасхода по фонду заработной платы, выявление соотношений темпов роста производительности труда и средней заработной платы.

8. Принятие решений по результатам проведенного анализа трудовых ресурсов.

Исходная информация для анализа:

- нормативные документы (законодательного уровня);

- положения об оплате труда;

- положения по премированию;

- штатное расписание;

- планы, сметы, балансы;

- приказы, распоряжения;

- данные бухгалтерского учета (табеля учета рабочего времени, акты о браке, листы простоя, личные карточки, наряды на оплату и другие);

- отчетность по труду.

6.2 Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

Трудовые ресурсы предприятия подразделяются на промышленно-производственный и непромышленный персонал. В свою очередь промышленно-производственный персонал включает следующие категории: рабочие (основные и вспомогательные), руководители, специалисты, служащие. На некоторых предприятиях в составе персонала выделяются ученики, работники охраны.

По каждой категории проводится планирование численности и оценивается соответствие фактической численности запланированной.

Плановая численность рабочих (Ч р-чих) определяется исходя из трудоемкости производственной программы (Т н-час) по формуле:

Ч р -чих = Т (н-час) / Ф пл. \* К в.н., где

Ф пл - плановый фонд рабочего времени 1 рабочего,

К в.н. – коэффициент выполнения норм.

Таким образом, плановая потребность в рабочих зависит от прогрессивности норм времени и степени их выполнения.

По другим категориям персонала планирование численности осуществляется исходя из норм управляемости (руководители) и в соответствии со штатным расписанием.

Сравнением фактической численности с плановой потребностью оценивается обеспеченность предприятия кадрами по каждой категории, а рабочих – по профессиям. Для анализа структурной динамики работающих рассчитывается удельный вес численности по категориям в общей численности персонала и сравнивается по периодам.

Анализ состава, структуры и динамики персонала предприятия

1 Среднесписочная численность всего персонала

2 Среднесписочная численность промышленно-производственного персонала в т.ч. рабочие, руководители, специалисты, служащие

3 Среднесписочная численность непромышленного персонала

Изменение численности следует анализировать по каждой категории персонала, то есть выявлять причины увольнения и возможность дополнительного приема.

Анализ движения персонала предприятия (чел.)

1 Состояло по списку на начало года

2 Принято всего: в т.ч.

а) по организованному набору

б) по направлениям из числа, окончивших учебные заведения

в) переведено с других предприятий

г) принято самим предприятием

3 Выбыло всего: в т.ч.

а) переведено на другие предприятия

б) в связи с окончанием срока договора

в) в связи с уходом в армию, на пенсию

г) уволено по собственному желанию

д) уволено за прогулы

е) переведено из рабочих в другие категории

4 Состояло по списку на конец периода

5 Число рабочих, совершивших прогул

6 Число случаев прогулов

7 Среднесписочная численность

Показатели движения персонала рассчитываются следующим образом:

При анализе уровня квалификации рабочих проводится расчёт и сопоставления разряда рабочего и разрядом выполняемых им работ.

По каждому подразделению и в целом по предприятию определяется средний тарифный разряд работ и рабочих. Если они не совпадают, то выясняются причины и принимаются соответствующие меры.

Если разряд работ выше разряда рабочего, то причинами могут быть, во-первых, недостаточный уровень квалификации рабочего, из-за чего может снижаться качество продукции; во-вторых, на предприятии может отсутствовать система перетарификации рабочих. В этом случае необходимо предусмотреть повышение их квалификации.

По остальным категориям персонала оценка квалификации осуществляется по уровню образования, по стажу работы.

Для выявления соответствия квалификации работников требуемому уровню следует проводить их аттестацию.

6.3 Анализ использования рабочего времени

Изучение использования рабочего времени проводится по двум направлениям:

- использование фонда рабочего времени в динамике и в сравнении с планом;

- анализ непроизводительного использования рабочего времени.

Основная задача анализа по первому направлению – выявление потерь рабочего времени (внутрисменных, целодневных, сверхплановых) и принятие решений по их устранению.

Для этого необходимо сравнить фактический фонд времени с базовым и плановым, выявить не планируемые потери: прогулы, простои, различные отпуска в связи с отсутствием работы, а также сверхплановые потери: по болезни, с разрешения администрации и другие.

Выясняются причины потерь времени и выявляются их последствия, то есть определяется влияние использования рабочего времени на производительность труда и объем выпуска продукции.

При планировании рабочего времени определяются неявки по уважительным причинам, для этого используются законодательные акты, нормативы и данные предыдущего года. Баланс рабочего времени составляется по отдельным категориям и в целом по предприятию. При анализе используются также данные отчетности, табельного учета, больничные листы, приказы, распоряжения, статистическая отчетность и другие документы.

В отчетности по труду использование рабочего времени характеризуется показателями:

- количество человеко-дней, отработанных всеми рабочими;

- количество человеко-часов, отработанных всеми рабочими.

Количество человеко-дней, отработанных всеми рабочими определяется по данным табельного учета. Количество человеко-часов, отработанных всеми рабочими, определяется расчетным путем:

количество чел/дней ∗ t план - t прост + t с/ур,

где

t час - плановая продолжительность рабочего дня;

t прос - количество чел/час простоев не по вине рабочих;

t с/ур - количество чел/час сверх урочных.

На показатели использования фонда рабочего времени влияют следующие факторы:

- изменение численности рабочих;

- целодневные потери рабочего времени (сверхплановые потери по болезни, прогулы и другие потери);

- внутрисменные потери;

- работа в сверхурочное время, в праздничные и выходные дни.

Задачами анализа использования фонда рабочего времени являются:

- выявление причин целодневных потерь рабочего времени, связанных с условиями труда;

- выявление причин простоев организационного характера (не поставка материалов, отсутствие работы, неисправность оборудования, прогулы рабочих и т.д.).

- выявление внутрисменных потерь времени как по вине рабочих, так и по вине администрации.

Анализ использования фонда рабочего времени в динамике

1. Всего человекодней (явок и неявок)

2. Число неявок (чел/дн), в т.ч. в связи с:

а) ежегодными отпусками

б) отпусками по учебе

в) потерями по болезни

г) выполнением государственных обязанностей

д) отпусками с разрешения администрации

е) прогулами

Положительным является сокращение потерь времени по болезни и из-за прогулов; при наличии большой величины отпусков с разрешения администрации необходимо выяснить их причины.

Непроизводительно использованным временем признается время на брак и его исправление, а также время на осуществление работ, не предусмотренных технологическим процессом.

Потери времени на брак определяются расчетным путем как отношение общей суммы затрат на брак и его исправление к среднечасовой выработке рабочего.

Время на операции с отклонениями определяются по дополнительным нарядам.

В результате анализа использования рабочего времени необходимо предусмотреть конкретные меры по предупреждению его потерь и непроизводительных затрат.

6.4 Анализ производительности труда

Производительность труда характеризует эффективность использования персонала предприятия и оценивается следующими показателями:

- среднегодовая выработка продукции на одного работающего (отношение объема продукции к среднесписочной численности работников);

- среднегодовая выработка продукции на одного рабочего (отношение объема продукции к среднесписочной численности рабочих);

- среднедневная выработка продукции одним рабочим (отношение объема продукции к количеству человеко-дней, отработанных всеми рабочими);

- среднечасовая выработка одного рабочего (отношение объема продукции к количеству человеко-часов, отработанных всеми рабочими за период).

Анализ показателей выработки проводится в следующей последовательности:

1. Расчет показателей в базовом и отчетном периодах и плановых показателей, их сравнение.

2. Факторный анализ показателей:

- расчет влияния факторов на часовую выработку рабочих;

- расчет влияния факторов на годовую выработку рабочих и работающих;

- расчет влияния факторов на объем продукции.

В результате анализа выявляются резервы роста производительности труда и намечаются меры по их устранению, которые могут быть технического и организационного характера. Мероприятия технического характера могут быть направлены на увеличение часовой выработки, на регулирование трудоемкости продукции через нормы времени.

В организационном плане оказывается влияние на улучшение использования рабочего времени. Анализ динамики производительности труда

Исходные данные:

1. Объем товарной продукции, тыс. ТП руб.

2. Среднесписочная численность работающих, чел. Чппп

3. Среднесписочная численность Чр рабочих, чел.

4. Удельный вес рабочих, % У

5. Количество человеко-дней, отработанных всеми рабочими Вппп

6.Количество человеко-часов, Вгод. отработанных всеми рабочими.

Расчетные показатели:

7. Среднегодовая выработка 1 В дн. работника (1:2)

8. Среднегодовая выработка 1 Вчас. Т рабочего (1:3) Д

9. Среднедневная выработка 1 рабочего (1:5)

10. Среднечасовая выработка 1 рабочего (1:6)

11. Продолжительность рабочего дня (6:5)

12. Количество дней, отработанных одним рабочим (5:3)

Снижение продолжительности рабочего дня и количества отработанных одним рабочим дней, говорит об увеличении целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени, устранение которых является резервом повышения производитльности труда.

Для расчета влияния факторов на среднегодовую выработку рабочего она представляется в виде формулы:

Вгод. = Вчас. ∗ Т ∗ Д

Влияние факторов на годовую выработку одного работающего можно определить, используя показатель удельного веса рабочих в численности промышленно- производственного персонала.

ВППП = Врабочего ∗ У

Для расчета влияния факторов на объем продукции можно использовать несколько формул:

∗

∗∗∗

∗∗∗∗

Дальнейший факторный анализ проводится методом цепных подстановок. По результатам анализа необходимо наметить пути повышения производительности труда.

6.5 Анализ эффективности использования средств на оплату труда

Основная задача анализа на данном этапе – оценить эффективность принятой на предприятии системы оплаты труда, а также выявить влияние использования средств на оплату труда на показатели деятельности предприятия.

Для анализа необходимо изучить:

- документы предприятия по организации оплаты труда (положение об оплате труда, положение о премировании);

- расчеты планового фонда заработной платы по категориям работников, подразделениям и по предприятию в целом; изучение методов планирования заработной платы;

- учетную и отчетную информацию.

Для анализа используются следующие показатели:

- общий фонд заработной платы по предприятию и по категориям персонала;

- среднегодовая заработная плата работающих по каждой категории и по предприятию в целом;

- среднемесячная, среднедневная, среднечасовая заработная плата – по рабочим.

Фонд заработной платы состоит из основной и дополнительной заработной платы, а также включает премии рабочим в соответствии с принятой на предприятии системой премирования.

На практике сложилось два метода планирования фонда заработной платы: расчетно- аналитический и нормативный.

При расчетно-аналитическом методе фонд заработной платы формируется по рабочим- сдельщикам по расценкам исходя из трудоемкости производственной программы.

Доплаты определяются расчетным путем в соответствии с принятой системой оплаты труда.

При нормативном методе сначала определяется норматив расходов по оплате труда на рубль продукции, который умножается на плановый объем продукции. Важно, чтобы данный норматив был обоснованным.

Анализ средств на оплату труда проводится по нескольким направлениям.

Изучается выполнение плана по фонду заработной платы, т.е. определяется отклонение фактического фонда от планового, выявляется экономия или перерасход.

По рабочим выявляется также относительное отклонение; для этого их плановый фонд заработной платы корректируется на процент выполнения плана по выпуску продукции и вычитается из фактического.

При анализе фонда заработной платы в динамике определяется темп изменения фонда заработной платы в сравнении с темпами изменения объема продукции; последние должны превышать темпы роста фонда заработной платы. Это свидетельствует об эффективном использовании средств на оплату труда, приводит к росту зарплатоотдачи. а изменение фонда заработной платы влияют изменение численности работников и средней заработной платы.

Среднегодовая зарплата по всему предприятию и по отдельным категориям работников определяется делением фонда заработной платы на среднесписочную численность.

По рабочим определяют также показатели среднедневной заработной платы (делением фонда заработной платы рабочих на общее количество человеко-дней, отработанных всеми рабочими) и среднечасовой заработной платы (делением фонда заработной платы рабочих на общее количество человеко-часов, отработанных всеми рабочими).

Анализ состава фонда заработной платы по видам выплат позволяет выявить конкретные виды выплат, какие из них являются производительными, какие – непроизводительными, выявить причины перерасхода и принять решения по его устранению. Для проведения данного анализа рассматривают каждую составляющую, прежде всего тарифный фонд заработной платы, включающий оплату рабочих- сдельщиков по основным расценкам и повременную оплату по тарифным ставкам.

Тарифный фонд анализируется по подразделениям: отдельно по рабочим-сдельщикам и повременщикам. По сдельщикам анализ проводится в двух направлениях:

- изучение влияния трудоёмкости продукции, своевременности пересмотра норм в связи с изменениями в технической оснащённости производства; оценка прогрессивности норм;

- изучение правильности тарификации.

Следует также определить влияние на заработную плату сдельщиков количества продукции, её ассортимента и соответствующих расценок.

Заработная плата повременщиков зависит от времени работы, тарифных ставок, численности рабочих. При анализе определяются следующие показатели фонда заработной платы рабочих:

- часовой фонд заработной платы, который включает тарифный фонд, доплаты рабочим-сдельщикам по прогрессивным расценкам, премии, доплаты сдельщикам за отклонение от нормальных условий;

- дневной фонд заработной платы, в который входят: часовой фонд, доплаты за работу в сверхурочное время, оплата внутрисменных простоев не по вине рабочих, оплата часов подростков, оплата часов кормящих матерей.

- годовой фонд заработной платы, включающий дополнительно следующие суммы:

а) оплата очередных и дополнительных отпусков,

б) оплата целодневных простоев не по вине рабочих,

в) доплаты за выслугу лет и по итогам работы за год,

г) стоимость оплаты коммунальных услуг,

д) стоимость натуральных выплат,

е) выплаты по районному коэффициенту.

Основная задача анализа на данном этапе – выявление непроизводительных выплат, их причин и возможностей снижения.

В результате анализа необходимо сопоставить темпы роста производительности труда с темпами изменения средней заработной платы персонала предприятия. В случае нарушения данного соотношения следует разработать меры по более эффективному использованию трудовых ресурсов.

7. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ

7.1 Направления анализа основных фондов и источники информации

Основные фонды являются одним из производственных факторов, от состояния и использования которых зависят результаты деятельности предприятия. Анализ основных фондов проводится по следующим направлениям:

- анализ изменения величины основных фондов по их видам;

- анализ структуры основных фондов и ее изменения в динамике;

- анализ движения основных фондов;

- анализ показателей эффективности использования основных производственных фондов;

- анализ использования производственного оборудования по количеству, времени работы и другим параметрам;

- анализ эффективности затрат на содержание и эксплуатацию оборудования, а также на проведение капитального ремонта оборудования, его замену и другие мероприятия.

Выбор конкретного направления анализа и решаемых при этом задач определяется потребностями управления. Основными особенностями анализа являются вариантность решений по использованию основных фондов и нацеленность этих решений на перспективу.

Качество анализа зависит от достоверности информации, которая определяется постановкой бухгалтерского учета: отлаженности системы регистрации операций с объектами основных средств, достоверности инвентарных описей и отчетных данных.

Исходные данные для анализа:

- бухгалтерская отчетность (баланс и форма № 5);

- форма №11 статистической отчетности "Сведения о наличии и движении основных фондов и других нефинансовых активов";

- баланс производственной мощности предприятия;

- отчет о запасах неустановленногооборудования;

- дополнительная информация из внутренних документов предприятия:

- данные внутризаводского учета об использовании оборудования,

- данные отдела главного механика о наличии оборудования, сроках эксплуатации, ремонте оборудования и другие.

Результатом анализа является выработка предложений по обновлению основных фондов: модернизации, расширению площадей и приобретению нового оборудования, а также предложений о повышении сменности работы оборудования, своевременности ремонта и повышении его качества.

7.2 Анализ состава, структуры и динамики основных фондов

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ6/01) "основными средствами является часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции,выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев."

Основные средства отражаются в бухгалтерском балансе (1 раздел) по остаточной стоимости по данным на начало и конец отчетного периода; более подробная информация о составе и изменении их за период содержится в Приложении к балансу (форма 5) и в форме 11 статистической отчетности.

По составу основные средства классифицируются (также согласно ПБУ6/01) следующим образом:

- 1 группа – здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты;

- 2 группа – капитальные вложения на коренное улучшение земель;

- 3 группа – капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;

- 4 группа – земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

В зависимости от функциональной роли выделяют при анализе фонды основного вида деятельности и основные фонды других отраслей, в т.ч. производящих товары и оказывающих услуги. Структурный анализ предполагает расчет удельного веса каждого вида основных средств в общей их стоимости и сопоставление его по периодам.

Сравнение данных о величине основных фондов (средств) на конец и начало анализируемого периода позволяет выявить их динамику.

Показатели движения основных фондов (ОФ):

Данные показатели изучаются в динамике (за несколько лет) и характеризуют скорость замены основных фондов.

7.3 Анализ показателей эффективности использования основных производственных фондов

Одной из задач управления производством является обеспечение рационального использования основных производственных фондов (ОПФ).

От эффективности использования ОПФ зависит объем выпуска, а также показатели прибыли и рентабельности.

Основной обобщающий показатель – фондоотдача (ФО), характеризующая выпуск продукции с каждого рубля стоимости основных производственных фондов и рассчитываемая по формуле:

ФО = ТП / ОПФ (в руб.), где

ТП - объем продукции, произведенной за период (товарной);

ОПФ – среднегодовая стоимость основных производственных фондов, обычно

рассчитываемая как средняя хронологическая.

Анализ показателя фондоотдачи проводится в динамике и в сравнении с планом; выявляются отклонения и их причины. Для выявления влияния факторов на изменение фондоотдачи производится преобразование исходной формулы, например, делением числителя и знаменателя на среднесписочную численность работающих (Чппп):

Для увеличения фондоотдачи темпы роста объема производства должны быть выше темпов роста стоимости основных производственных фондов, а темпы роста производительности труда выше темпов роста фондовооруженности.

Для более детального анализа фондоотдачи делается поэтапное преобразование

исходной формулы.

1 этап: в формулу расчета фондоотдачи вводится стоимость активной части (ОПФакт):

ТП ОПФакт ТП ОПФакт

ФО = ∗ = ∗

ОПФ ОПФакт ОПФакт ОПФ

В результате получены показатели: фондоотдача с рубля активной части основных фондов и доля активной части в величине всех основных производственных фондов. В ходе дальнейшего анализа можно рассчитать влияние каждого из этих факторов на общий показатель фондоотдачи и определить направления его повышения за счет, во-первых, улучшения использования оборудования (активной части основных фондов), а во-вторых, за счет улучшения структуры основных фондов – повышения доли их активной части.

2 этап: использование для преобразования формулы, полученной на 1 этапе, показателя стоимости действующего оборудования. Формула расчета фондоотдачи имеет вид:

где Мд – среднегодовая стоимость действующего оборудования.

3 этап: представим стоимость действующего оборудования по формуле

Мд = Цср ∗ Кд ,

где Цср – средняя стоимость единицы действующего оборудования,

а Кд – количество действующего оборудования.

 производительность 1 станка;

остальные факторы – те же.

4 этап: вводится информация о сменном времени работы оборудования.

Тсм – фонд времени работы оборудования за период в станко-сменах

 – сменная выработка

Тсм – количество смен, отработанных 1 действующим станком за анализируемый период Кд

5 этап: вводится показатель количества часов, отработанных всем оборудованием.

Тст.час – количество часов, отработанных всем оборудованием за период

– средняя выработка продукции за 1 час работы станка

 - продолжительность смены

Данная формула наиболее полно показывает, что на показатель фондоотдачи влияют как интенсивные, так и экстенсивные факторы.

Руководству предприятия при приобретении оборудования необходимо контролировать соотношение его стоимости и прогрессивности: темп роста выработки продукции за 1 станко-час работы должен быть выше темпа роста цены приобретаемого оборудования.

Для анализа фондоотдачи необходимо рассчитать вводимые в формулу показатели хотя бы за 2 периода или в сравнении с планом, а также рассчитать влияние данных факторов на фондоотдачу. Отрицательное влияние факторов говорит о наличии резервов повышения фондоотдачи; необходимо выявить величину этого влияния и наметить пути улучшения использования основных производственных фондов.

7.4 Анализ производственного оборудования

Всё имеющееся на предприятии оборудование классифицируется по определенным признакам и группируется в зависимости от целей и задач его анализа. При большом количестве единиц оборудования применяется, прежде всего, группировка по технологическому признаку. Для анализа качественного состава выделяют оборудование наличное, в том числе установленное и неустановленное. В составе установленного выявляется действующее и недействующее, по которому необходимо выявить причины нерабочего состояния: простой в связи с ремонтом, резервное, излишнее и т.п. По неустановленному оборудованию следует принять меры к вводу в эксплуатацию или реализации, если оно является ненужным. Для анализа использования оборудования наряду с абсолютными показателями необходимо рассчитывать следующие коэффициенты:

Анализ возрастного состава оборудования позволяет оценить его техническое состояние. При этом делается группировка оборудования по следующим возрастным группам:

I гр. - оборудование до 5 лет – новое прогрессивное, не требующее замены, не

устаревшее ни морально, ни физически;

II гр. - оборудование до 10 лет – частично морально устаревшее, в целом не требующее замены;

III гр. - оборудование от 10 до 20 лет – морально и частично физически устаревшее, требующее замены;

IV гр. - оборудование свыше 20 лет – не только устаревшее, но и небезопасное,

требующее срочной замены

В каждой возрастной группе определяется количество единиц и удельный вес, то есть изучается возрастная структура оборудования. Средний возраст оборудования определяется по средней взвешенной.

Косвенно техническое состояние оборудования оценивается по степени его изношенности (годности):

В результате такого анализа принимаются решения о необходимости замены, модернизации или ремонта оборудования по каждой технологической группе в конкретных подразделениях предприятия.

Анализ экстенсивного использования оборудования (по времени) предполагает расчет фондов времени его работы: календарного, режимного, располагаемого, планового, фактического, полезного, а также соответствующих коэффициентов, например:

Для максимизации фонда времени работы оборудования необходимо осуществлять следующие меры:

1. Обеспечивать повышение коэффициента сменности, что позволяет приблизить режимный фонд к календарному.

2. Выявлять сверхплановые простои оборудования в ремонте, несвоевременность его проведения и низкое качество ремонтных работ.

3. Выявлять причины сверхплановых простоев оборудования, такие как:

- непоставка в срок материалов, покупных изделий;

- неисправность оборудования;

- отсутствие инструментов, приспособлений;

- отсутствие электроэнергии ;

- низкая дисциплина рабочих и другие.

Потери времени работы оборудования могут быть внутрисменные и целодневные.

Они выявляются по данным учета и фотографии рабочего времени; необходимо

принимать оперативные решения по их устранению и предупреждению.

Другие способы улучшения использования времени работы оборудования:

- сокращение брака и потерь на его устранение, что позволяет увеличить время производительной работы, а также предупреждение брака;

- улучшение качества ремонта и своевременное его проведение, если он целесообразен, т.е. если затраты на ремонт меньше затрат на приобретение нового оборудования.

В результате анализа основных фондов можно выделить следующие направления деятельности руководства предприятия:

- Техническое совершенствование основных фондов за счет реконструкции предприятия с расширением площадей, ввода нового оборудования, модернизации уже используемого оборудования и других мероприятий, направленных на повышение технического уровня производства.

- Оптимальная загрузка площадей, что обеспечивается планировкой предприятия рациональным размещением оборудования, его равномерным распределением по подразделениям в зависимости от технологического процесса изготовления продукции.

- Увеличение времени работы оборудования, т.е. сокращение всех потерь, как плановых, так и неплановых.

В заключение анализа наличия, состояния и использования основных производственных фондов необходимо оценить их влияние на показатели деятельности предприятия. Так, количество, стоимость, качество и эффективность использования основных фондов влияет на объём производства и реализации продукции и все показатели, от них зависящие. Величина и способы начисления амортизации, расходы на содержание, ремонт и эксплуатацию оборудования влияют на себестоимость продукции и прибыль.

Реализация ненужного, излишнего оборудования или сдача его в аренду приводит к увеличению прибыли и снижению налога на имущество.

Величина основных фондов и их оборачиваемость (через амортизацию) влияют на финансовую устойчивость предприятия.

8. АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ МАТЕРИАЛЬНЫМИ

РЕСУРСАМИ И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

8.1 Задачи анализа материальных ресурсов и источники информации

Материальные ресурсы – необходимый компонент производства продукции, то, из чего она изготавливается. Анализ материальных ресурсов важен также потому, что их стоимость формирует материальные затраты, которые, как правило, преобладают в структуре себестоимости продукции.

Задачи анализа материальных ресурсов можно сформулировать по следующим

направлениям.

1 направление - приобретение материалов:

- Обоснование потребности в материалах;

- Оценка выполнения плана материально-технического обеспечения (МТО) и соблюдение договорных условий с поставщиками;

- Выявление несвоевременности, некомплектности поставок; несоблюдение других условий договора поставки;

- Оценка и анализ своевременности оплаты счетов поставщиков.

2 направление - анализ и управление запасами материалов на складах:

- Анализ своевременности поступления материалов, их приемки, оценка качества и сохранности материалов на складах предприятия;

- Анализ своевременности отпуска материалов в производство;

- Оптимизация величины запасов материальных ресурсов и затрат на их содержание;

- Выявление недостач, порчи на складах, определение мер по их предупреждению.

3 направление - анализ расходования материалов в производстве:

- Контроль за соблюдением норм расхода материалов;

- Выявление причин отклонений от норм и изменения норм;

- Анализ оптимальности раскроя материалов в целях сокращения отходов и потерь;

- Анализ причин появления брака;

- Выявление резервов снижения расходов материальных ресурсов;

- Разработка мероприятий по повышению эффективности использования материалов в производстве.

Источники информации для анализа материальных ресурсов должны способствовать решению этих задач. Прежде всего, это нормативная база: нормы расхода всех видов материалов, полуфабрикатов на каждое изделие. Для анализа необходима также плановая информация: балансы материально-технического снабжения; договоры на поставку; спецификации; прейскуранты цен, тарифы и т.п. Фактическая информация формируется по данным складского учета, аналитического и синтетического учета, инвентаризации, отчетности. Наиболее полная информация содержится в отчете по форме 5-З "Сведения о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)", а также в отчетах внутренних подразделений предприятия об использовании материалов в производстве, калькуляциях изделий и расшифровках к ним.

Кроме перечисленных, необходимо использовать транспортные и расчетные документы.

8.2 Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами

Обеспеченность предприятия материальными ресурсами в рыночных условиях в основном зависит от договорных отношений с поставщиками и торгующими организациями (посредниками). Прежде всего, необходимо определить плановую потребность в материальных ресурсах на основе норм расходов материалов по каждому виду продукции и на основе плана выпуска продукции. Процесс планирования осуществляется в следующей последовательности:

Основная потребность в материальных ресурсах определяется на производство продукции; дополнительная связана с содержанием и ремонтом зданий, сооружений, оборудования; пополнением запасов.

Плановая величина материальных ресурсов рассчитывается на производственную программу (по нормам на каждый вид продукции); на ремонтно-эксплуатационные нужды; на пополнение запасов материалов.

Плановую потребность определяют работники отдела материально-технического снабжения (МТС), которые также отслеживают фактическое поступление материалов.

В случае, если предприятие имеет государственный заказ, то этот заказ должен быть обеспечен выделенными материальными ресурсами. Остальная часть продукции выпускается в соответствии с договорами, и на нее необходимо заключать договоры о поставке необходимых материалов со снабженческими организациями или изготовителями. В договорах должны быть определены сроки поставок, их объем, качество материалов, цена, комплектность и другие условия.

При анализе фактические поставки сопоставляются с запланированными по всем этим параметрам, выясняются причины отклонений; в случае необходимости составляются претензии к поставщикам.

Если при заключении договоров не было предусмотрено обеспечение плановой потребности по всем видам материалов, то необходимо выяснить, каким образом предприятие могло дополнительно обеспечить эту потребность.

Оценка обеспеченности материалами производится с помощью относительных показателей:

К выполнения договоров = фактически поставлено / заключено договоров

К выполнения плана поставок = фактически поставлено / плановая потребность

Любые изменения в договорах поставок продукции или в ходе производства продукции (брак) требуют внесения соответствующих изменений в план поставок материалов.

При оценке выполнения плана по ассортименту поступивших материалов засчитывается фактически поставленное их количество, но в пределах плановой потребности, предусмотренной договором. Если по какому-либо виду материалов есть недопоставки, то в целом план по ассортименту будет недовыполнен, поскольку превышение фактических поставок над предусмотренными в договоре (плановой потребностью) не учитывается. Такой анализ имеет оперативный характер, т.е. должен проводиться ежедневно, и в случае отклонений необходимо принимать оперативное управленческое решение.

При оценке качественных параметров поступающих на предприятие материалов нужно проводить входной контроль качества, для чего иногда требуется лабораторное исследование или другое специальное измерение.

На объем поставок материалов в стоимостных единицах измерения существенное влияние оказывают изменение цен, тарифов, условия поставки, удаленность поставщиков и другие внешние факторы.

Цель анализа управления запасами материалов на предприятии – обеспечение оптимального уровня запасов, величина которого позволила бы работать без перерывов, без простоев, ритмично; с другой стороны необходимо обеспечивать минимальные затраты на хранение материалов и потери при этом.

Запасы материалов бывают вызваны различными причинами (сезонность заготовок; транзитные нормы поставок и другие), но, как правило, предприятие стремится обеспечить минимальную или нормативную потребность в материалах, т.к. запасы всегда отвлекают из оборотов средства, необходимые для приобретения и хранения материалов.

Норма запасов материалов обычно определяется на основе нормы страхового запаса и нормы текущего запаса.

Страховой запас формируется на случай непоставки материалов, а также несвоевременной поставки или в недостаточном количестве. При расходовании он должен пополняться при следующей поставке материалов.

Норма страхового запаса определяется исходя из нормы времени поставок, которая включает в себя 3 составляющие:

1. время на отгрузку;

2. время на транспортировку;

3. время приемки материалов.

Затем определяется норма страхового запаса в натуральных и стоимостных единицах.

Величина текущего запаса определяется в зависимости от нормы страхового запаса и размера партии поставки материала.

При анализе запасов необходимо выявлять сверхнормативные остатки и дефицит материалов. Для этого нужно определять остатки по каждому виду материала на определенную дату расчетным путем и по данным инвентаризации. Определяется коэффициент обеспеченности материалами и обеспеченность в днях по следующим формулам:

Причины образования сверхнормативных запасов:

- изменение плана производства,

- некомплектность поставок,

- несоблюдение норм расходов,

- поставки излишних материалов,

- несоблюдение сроков поставок и т.д.

В случае выявления излишних запасов необходимо принять решение об их использовании или реализации.

8.3 Анализ эффективности использования материальных ресурсов

Основная задача анализа использования материалов в производстве – выявление нерационального их расхода (несоблюдение норм, брак, потери), а также выработка решений по результатам проведенного анализа. Эффективность использования материальных ресурсов оценивается обобщающими и частными показателями.

Важнейшим для анализа является показатель материалоотдачи (МО), рассчитываемый по формуле:

ТП – объем товарной продукции,

МЗ – материальные затраты.

Материалоотдача характеризует выпуск продукции с каждого рубля материальных затрат.

Показателем, обратным материалоотдаче является материалоёмкость, которая характеризует величину материальных затрат, приходящихся на 1 рубль товарной продукции. Поскольку материальные затраты включают стоимость сырья и основных материалов, покупных изделий, топлива и энергии, то для более детального анализа следует рассчитывать частные показатели, например, топливоёмкость, энергоёмкость и другие. Рассчитанные показатели сопоставляют в динамике и с плановыми, выявляют отклонения и их причины. Особое внимание уделяется внешним факторам: изменениям цен, тарифов, условий транспортировки и другим. Из внутренних факторов необходимо исследовать состояние нормативной базы, то есть проанализировать прогрессивность норм расхода материалов по видам продукции и их выполнение.

Рассчитанные отклонения показывают влияние факторов на изменение стоимости материалов.

Более детальный анализ можно провести по конкретному виду материала:

Анализ использования чугунного литья на изделие А

Фактический расход чугунного литья оказался ниже нормы на 10 кг, но чистый вес детали превысил предусмотренный на 4 кг, в результате уменьшилась величина отходов на 14 кг.

Коэффициент использования чугунного литья повысился с 0,79 до 0,81 за счет снижения отходов.

Фактически расход материалов был более эффективен, чем планировалось.

Проведенный анализ по всем видам материалов позволяет предприятию выявить резервы и наметить мероприятия по их использованию.

Основные причины перерасхода материалов в производстве:

- неоптимальный раскрой материалов;

- нерациональная замена;

- несоблюдение размеров в процессе обработки;

- потери от брака и расход материалов на исправление брака.

В завершение анализа материальных ресурсов необходимо выявить влияние их величины и эффективности использования на показатели объема выпуска продукции, себестоимости, прибыли.

9. АНАЛИЗ ЗАТРАТ, РАСХОДОВ И СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

9.1 Задачи и направления анализа себестоимости продукции. Источники информации

Основная цель анализа себестоимости – эффективное управление затратами. Для достижения этой цели необходимо решение следующих задач анализа:

- изучение в динамике и в сравнении с планом общей величины затрат на производство и реализацию продукции, а также изучение динамики структуры затрат по элементам;

- изучение причин изменения затрат по статьям калькуляции;

- проведение факторного анализа прямых затрат и выполнения смет косвенных расходов;

- анализ себестоимости по видам продукции, работ, услуг; выявление убыточных изделий и имеющих наибольшее значение в объеме выпуска;

- анализ себестоимости новых изделий в сравнении с проектной (плановой), поиск возможностей сокращения затрат на освоение;

- выявление непроизводительных расходов, потерь и принятие решений по их устранению и предупреждению;

- оптимизация расходов в сравнении с объемами и финансовыми результатами.

Процесс анализа и управления затратами охватывает все аспекты хозяйственной деятельности от обеспеченности материальными ресурсами до реализации продукции потребителям. Наибольшее значение при этом имеет качество нормирования всех видов производственных ресурсов, состояние планирования и контроля за рациональным расходованием ресурсов по подразделениям предприятия.

Направления анализа соответствуют основным показателям себестоимости продукции:

- полная себестоимость товарной и реализованной продукции;

- затраты на один рубль продукции;

- себестоимость сравнимой товарной продукции;

- себестоимость отдельных изделий.

Анализ затрат на производство и реализацию продукции должен проводиться постоянно как оперативный (по отклонениям, видам ресурсов, местам возникновения), периодический (по выполнению смет, бюджетов, выявлению отклонений, потерь и непроизводительных затрат), а также перспективный, нацеленный на принятие решений в предстоящие периоды.

Источники информации для анализа: сметы затрат на производство всей продукции, а также сметы накладных расходов (на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственных, общехозяйственных, коммерческих расходов), нормативные, плановые и отчетные калькуляции по видам продукции, учетная и отчетная информация. Основными сводными бухгалтерскими документами, необходимыми для анализа, являются журналы-ордера №10 и № 10-1. Наиболее информативная форма отчетности – статистическая № 5-з "Сведения о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)" Анализ расходов по элементам можно провести по данным 6 раздела Приложения к балансу (форма № 5) " Расходы по обычным видам деятельности". Для оперативного анализа расходов используется вся имеющаяся на предприятии нормативная, плановая и фактическая информация.

9.2 Анализ затрат по элементам и статьям калькуляции

Группировка затрат по экономическим элементам регламентируется нормативными документами и позволяет изучить их величину и структуру независимо от места формирования, вида деятельности, отраслевых особенностей организации. Анализ затрат по элементам может проводиться в динамике и в сравнении с планом (сметой).

Структура затрат и ее изменение позволяют оценить динамику показателей материалоемкости, энергоемкости, трудоемкости продукции. Однако, данный анализ не позволяет выявить причины изменения затрат, т.к. невозможно привести анализируемую информацию в сопоставимый вид.

Анализ динамики затрат (расходов) по экономическим элементам может быть проведен в таблице 1.

Таблица 1. Анализ себестоимости по элементам затрат

1 Материальные затраты

2 Затраты на оплату труда

3 Отчисления на социальные

нужды

4 Амортизация

5 Прочие затраты

Итого по элементам затрат

Классификация затрат по статьям калькуляции позволяет проанализировать себестоимость как всей продукции, так и отдельных ее видов, выявить причины изменения, места и виновников перерасхода и непроизводительного расхода ресурсов.

Перечень статей затрат жестко не регламентируется и определяется в каждой организации самостоятельно. Методика факторного анализа себестоимости товарной продукции в сравнении с плановой приведена в таблице 2.

Более детальный анализ проводится по прямым статьям; для выявления влияния на изменение затрат фактора объема продукции плановая сумма корректируется на процент выполнения плана по объему товарной продукции; из полученной величины вычитается плановая сумма. Для расчета влияния фактора структуры продукции из суммы, полученной в графе 6 таблицы 2 нужно вычесть сумму влияния фактора объема продукции.

Оценка прямых материальных затрат должна быть дополнена анализом отклонений по видам материалов, сырья, полуфабрикатов, топлива и энергии для выявления влияния факторов замены материалов и поставщиков, изменения доли покупных полуфабрикатов, норм расхода, цен, тарифов и других факторов.

Таблица 2. Анализ затрат по статьям калькуляции товарной продукции, тыс. руб.

1. Основные материалы

2. Возвратные отходы

3. Покупные полуфабрикаты

4. Топливо и энергия

5. З/пл основная

6. Отчисления на соц.

нужды

7. Общепроизводственные

расходы

8. Общехозяйственные

расходы

9. Потери от брака

10. Производственная

себестоимость

11 Коммерческие расходы

12. Полная себестоимость

Анализ себестоимости по статьям калькуляции может проводиться в динамике, при этом вместо плановых данных используются данные предыдущего периода.

9.3 Анализ косвенных расходов

Особенностью косвенных расходов является их условно-постоянный характер, т.е. они не изменяются пропорционально изменению объема производства.

Эти расходы формируются за период, поэтому иногда называются периодическими, и распределяются по видам продукции в соответствии с методом, принятым в учетной политике. К косвенным (накладным) относятся расходы на содержание и эксплуатацию оборудования (если они выделяются), общепроизводственные, общехозяйственные и коммерческие расходы.

По каждому их виду на предприятии должна быть разработана смета затрат, а при анализе фактические затраты по статьям сравниваются с плановыми (сметными). В случае существенных отклонений необходимо выяснить причины перерасхода или экономии и принять соответствующее решение. Перечень статей косвенных расходов определяется самими работниками предприятия с учетом его специфики согласно ПБУ 10/99 "Расходы организации".

Анализ может быть проведен в следующих таблицах:

Таблица 3. Анализ общепроизводственных расходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи ОПР | По смете | фактическ | отклонения |
| Амортизация оборудования и транспортных средств |  |  |  |
| Эксплуатация машин и оборудования |  |  |  |
| Внутризаводское перемещение грузов |  |  |  |
| Затраты на управление цехом и содержание |  |  |  |
| прочего цехового персонала |  |  |  |
| Начисление на зарплату |  |  |  |
| Амортизация зданий, сооружений и инвентаря |  |  |  |
| Содержание и ремонт зданий |  |  |  |
| Охрана труда |  |  |  |
| Потери от простоев |  |  |  |
| ИТОГО |  |  |  |

Таблица 4. Анализ общехозяйственных расходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи ОХР | По смете | фактически | отклонения |
| Зарплата административного персонала |  |  |  |
| Начисление на зарплату |  |  |  |
| Содержание охраны |  |  |  |
| Расходы на содержание и эксплуатацию |  |  |  |
| административно-хозяйственных зданий |  |  |  |
| Амортизация административно-хозяйственных |  |  |  |
| зданий |  |  |  |
| Канцелярские расходы |  |  |  |
| Почтово-телеграфные расходы |  |  |  |
| Расходы на содержание и эксплуатацию |  |  |  |
| служебного легкового транспорта |  |  |  |
| Расходы на служебные командировки |  |  |  |
| Расходы на переподготовку кадров |  |  |  |
| Проценты за кредит |  |  |  |
| Расходы на рекламу |  |  |  |
| Затраты на обеспечение нормальных условий труда |  |  |  |
| и техники безопасности |  |  |  |
| Банковские услуги |  |  |  |
| Платежи по страхованию имущества |  |  |  |
| Налоги, относимые на себестоимость продукции |  |  |  |
| Проведение испытаний, опытов, исследований |  |  |  |
| Недостачи и потери материалов и продукции за |  |  |  |
| заводских складах |  |  |  |
| Прочие непроизводительные расходы |  |  |  |
| ИТОГО |  |  |  |

Таблица 5. Анализ коммерческих расходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи коммерческих расходов | По смете  | фактически | отклонения |
| Расходы на тару и упаковку |  |  |  |
| Расходы на доставку продукции |  |  |  |
| Оплата услуг транспортных организаций |  |  |  |
| Прочие |  |  |  |

Сопоставлением фактических расходов с плановыми (сметными) выявляется перерасход или экономия по каждой статье косвенных расходов. Некоторые статьи затрат имеют связь с объемом выпуска продукции; их анализ проводится аналогично анализу прямых затрат. По другим статьям определяется размер относительной экономии при увеличении объема продукции. В составе косвенных расходов необходимо подробно анализировать потери и непроизводительные расходы: потери от простоев, недостач товарно-материальных ценностей, потери от переоценки, штрафы, непроизводительные выплаты заработной платы и другие. По каждому случаю должны быть приняты соответствующие управленческие решения. По таким статьям как расходы на охрану труда, подготовку кадров, проведение опытов и исследований перерасход может быть оправданным, а экономия незаслуженной. Данные отклонения должны быть проанализированы в каждом случае.

9.4 Анализ себестоимости отдельных видов продукции

По каждому виду продукции на предприятии определяется полная себестоимость как при планировании (составлении нормативных и плановых калькуляций), так и при формировании фактических затрат в отчетных калькуляциях в постатейном разрезе.

Особое внимание при этом уделяется тем изделиям, которые:

- имеют наибольший удельный вес в выпуске продукции;

- являются низкорентабельными или убыточными;

- по данным маркетинговых исследований имеют возрастающий спрос;

- являются новыми и имеют наибольшие возможности для снижения затрат.

При анализе фактические затраты сравниваются с запланированными (сметными), а также с затратами предыдущих периодов. Особое внимание при этом уделяется прямым статьям затрат: материальным затратам и заработной плате производственных рабочих. Для выявления влияния факторов на изменение затрат по сырью, материалам и покупным изделиям необходима исходная информация: спецификации, сметы, цены, тарифы. Расчет стоимости материалов и их изменения по факторам проводится в следующей таблице:

Расчет влияния факторов на расход материалов по изделию.

По результатам анализа необходимо выявить возможности снижения материалоемкости или трудоемкости изделий. Для этого должны быть разработаны мероприятия по изменению техники, технологии производства, а также мероприятия организационного характера (рациональный раскрой материалов и др.), внедрение которых обеспечит снижение норм расхода ресурсов. Другим направлением является выяснение причин потерь от брака и непроизводительного расхода ресурсов, их неоправданного перерасхода, и принятие соответствующих решений.

9.5 Факторный анализ затрат на 1 рубль продукции

Показатель затрат на один рубль продукции является обобщающим, позволяющим увязать затраты с финансовыми результатами. Методика анализа данного показателя в сравнении с плановым заключается в последовательном расчете и сопоставлении показателей, полученных на основе следующих исходных данных:

1. себестоимость товарной продукции по плану (11 320 тыс. рублей)

2. плановая себестоимость фактически выпущенной продукции (11478 тыс.руб.)

3. фактическая себестоимость в плановых ценах и тарифах (11 447 тыс.руб.)

4. фактическая себестоимость в действующих ценах и тарифах (11 522 тыс.руб.)

5. плановый объем товарной продукции (14 970 тыс.руб.)

6. фактический объем товарной продукции в плановых ценах (15 026 тыс.руб.)

7. фактический объем товарной продукции в действующих ценах (15 187 тыс.руб.)

На основе этих исходных данных рассчитываются показатели затрат на 1 рубль товарной продукции делением себестоимости на объем продукции:

Затраты на 1 рубль товарной продукции по плану = 11 320 /14 970=0,7562 рубля=75,62 коп.

Плановые затраты на 1 рубль фактически выпущенной продукции = 11 478/15026=0,7639 руб.=76,39 коп.

Фактические затраты на 1 рубль товарной продукции в плановых ценах = 11447/15026=0,7618руб.=76,18 коп.

Фактические затраты на 1 рубль товарной продукции в плановых ценах на продукцию, но в действующих ценах на материалы = 11522/15026=0,7668 руб.=76,68 коп.

Фактические затраты на 1 рубль товарной продукции = 11 522/15187=0,7587 руб. =75,87 коп.

Расчет влияния факторов на изменение затрат на 1 рубль товарной продукции.

1. изменение объема и ассортимента выпущенной продукции увеличило затраты на рубль товарной продукции на 0,77 коп. (76,39-75,62)

2. изменение себестоимости за счет изменения расхода ресурсов привело к снижению затрат на рубль товарной продукции на 0,21 коп. (76,18-76,39)

3. изменение цен на материалы и тарифов отрицательно сказалось на затратах на рубль продукции, увеличив их на 0,50 коп. (76,68-76,18)

4. изменение цен на продукцию привело к снижению затрат на рубль товарной продукции на 0,81 коп. (75,87-76,68), т.е. наблюдается обратное влияние роста цен на затраты на рубль продукции.

В целом затраты на рубль товарной продукции возросли на 0,25 коп, на что оказали влияние как внутренние, так и внешние факторы.

Наибольшее влияние на увеличение затрат оказало изменение объема и ассортимента продукции и цен на материалы.

Положительными факторами можно признать уменьшение расхода ресурсов и увеличение цен на продукцию, что компенсировало рост цен на материалы. При оценке динамики затрат необходимо сделать подобный факторный анализ, сопоставив данные отчетного и базисного периодов.

Руководство предприятия должно предусматривать снижение затрат на рубль продукции по сравнению с предыдущими периодами, так как при тенденции к снижению данного показателя достигается увеличение прибыли.

3. Заключение

Для выполнения возложенных на финансовую отчетность функций она должна отвечать следующим основным требованиям:

· гарантировать реальность и достоверность данных, которые обеспечиваются документальным обоснованием всех записей, проведением инвентаризации, придерживания правил оценки статей баланса, распределением прибылей и убытков за соответствующие отчетные периоды;

· обеспечивать своевременность получения данных, на основе регламентации сроков сопоставления отчетных данных для оперативного управления хозяйственной и финансовой деятельностью организаций и предприятий.

Основными условиями правильности составления финансовой отчетности является:

· полнота отражения всех хозяйственных операций за отчетный период;

· соответствие данных синтетического и аналитического учета;

· соответствие показателей финансовой отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Основные задачи анализа

• своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установление его "болевых точек" и изучение причин их образования;

• поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости;

• разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия;

• прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Анализ финансового состояния делится на внутренний и внешний, цели и содержание которых различны.

Внутренний анализ ФСП — это исследование механизма формирования, размещения и использования капитала с целью поиска резервов укрепления финансового состояния, повышения доходности и наращивания собственного капитала субъекта хозяйствования.

Внешний финансовый анализ — это исследование финансового состояния субъекта хозяйствования с целью прогнозирования степени риска инвестирования капитала и уровня его доходности.

Наиболее целесообразно начинать анализ финансового состояния с изучения формирования и размещения капитала предприятия, оценки качества управления его активами и пассивами, определения операционного и финансового рисков.

После этого следует проанализировать эффективность и интенсивность использования капитала, оценить деловую активность предприятия и риск утраты его деловой репутации.

Затем надо изучить финансовое равновесие между отдельными разделами и подразделами актива и пассива баланса по функциональному признаку и оценить степень финансовой устойчивости предприятия.

На следующем этапе анализа изучаются ликвидность баланса (равновесие активов и пассивов по срокам использования), сбалансированность денежных потоков и платежеспособность предприятия.

В заключение дается обобщающая оценка финансовой устойчивости предприятия и его платежеспособности, делается прогноз на будущее и оценивается вероятность банкротства.

Анализ ФСП основывается главным образом на относительных показателях, так как абсолютные показатели баланса в условиях инфляции очень трудно привести в сопоставимый вид.

Относительные показатели анализируемого предприятия можно сравнивать:

• с общепринятыми "нормами" для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;

• аналогичными данными других предприятий, что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности;

• аналогичными данными за предыдущие годы для изучения тенденций улучшения или ухудшения ФСП.

После этого изучают факторы изменения уровня финансовых коэффициентов, оценивают степень их чувствительности к управленческим воздействиям.

Результативность финансового анализа во многом зависит от организации и совершенства его информационной базы. Основные источники информации'.

отчетный бухгалтерский баланс (форма № I);

отчет о прибылях и убытках (форма № 2);

отчет об изменениях капитала (форма № 3);

отчет о движении денежных средств (форма № 4);

приложение к балансу (форма № 5);

формы статистической отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Основные методы чтения бухгалтерских отчетов

На практике выработаны основные методы финансового анализа: горизонтальный, анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов, аналитической группировки, сравнительный анализ, факторный анализ.

Горизонтальный анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

Вертикальный анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, то есть основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется прогнозный анализ.

Сравнительный анализ – это может быть внутрихозяйственное сравнение показателей по дочерним фирмам, подразделениям, цехам и сравнение показателей организации с показателями конкурентов, среднеотраслевыми и, если это возможно, со средними общеэкономическими данными.

Аналитическая группировка – группировка, выявляющая взаимосвязи между изучаемыми явлениями и их признаками.

Факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования.

С помощью факторного анализа можно выяснить причины изменения того или иного финансового показателя.

Все названные методы используются для изучения различных финансовых показателей, которые представляются организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Другими словами, основным источником информации для финансового анализа является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Выводы и предложения

На основании проведенного финансового анализа и производственно-хозяйственной деятельности предприятия можно сделать следующие выводы, а также по предложенным мероприятиям.

Анализируя данные, представленные в аналитическом балансе, мы видим, как изменилась стоимость имущества организации. Так как в приведенном балансе отсутствуют убытки, стоимость имущества равна валюте баланса, и на конец периода она равна 448441 тыс. руб., что на 24610 тыс. руб. больше суммы имущества на начало периода. Стоимость внеоборотных активов (иммобилизованных), равная итогу 1 раздела возросла на 9447 тыс. руб., а стоимость оборотных (мобильных) средств – на 15163 тыс. руб.. Величина собственных средств организации увеличилась на 15996 тыс. руб., при этом величина заемных средств возросла только на 8614 тыс. руб. Величина собственных средств в обороте увеличились на 6549 тыс. руб., а рабочий капитал, равный разнице между оборотными активами и текущими обязательствами – на 5975 тыс. руб. (на начало периода он составлял 104710 тыс. руб., на конец периода – 110685 тыс. руб.).

Читая аналитический баланс, очень важно обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости имущества, на соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, а также на соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности.

В приведенном аналитическом балансе доля собственного оборотного капитала возрастает на 0,2 процентных пункта. Доля собственного капитала возросла на 0,1 процентный пункт и составила 62,6%, доля заемного капитала, соответственно уменьшилась и составила 37,4%. Кредиторская задолженность увеличилась на 31489 тыс. руб., ее доля в общей величине источников возросла на 6,6 процентных пункта.

Дебиторская задолженность возросла на 5865 тыс. руб., а ее доля в общей величине имущества увеличилась всего лишь на 0,2 процентных пункта. В отличие от первых двух положительных моментов увеличения финансовой устойчивости организации, увеличение доли кредиторской задолженности в общей структуре источников средств на 6,6 процентных пункта должно явиться сигналом для более глубокого исследования причин такого роста, а также необходимо убедиться, нет ли в ее составе просроченной задолженности.

Динамику коэффициента капитализации и коэффициента финансирования можно оценить как положительную. Значения коэффициентов свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости организации. Однако эти показатели дают лишь общую оценку финансовой устойчивости, значения этих коэффициентов рекомендуется рассматривать в совокупности с коэффициентом обеспечения собственными источниками финансирования. Анализируя значения коэффициентов обеспечения собственными источниками финансирования, можно сказать, что они достаточно низкие: на начало периода собственными оборотными средствами покрывалось 37,2% оборотных активов, а в конце периода – 37,6%.

За анализируемый период выручка-нетто от реализации товаров, работ, услуг выросла на 16994 тысяч рублей или на 18, 8% по сравнению с предыдущем годом.

Себестоимость возросла на 3574 тысяч рублей или на 8,8% по сравнению с предыдущем годом. Валовая прибыль возросла на 13420 тысяч рублей или на 38,8 %.

На первый взгляд мы имеем положительную динамику, так как выручка растет с большими темпами, чем себестоимость реализации товаров, работ, услуг. В тоже время исключительно по названным цифрам невозможно судить об эффективности работы организации. Такое соотношение темпов изменений может быть связано с более быстрым ростом цен на выпускаемую продукцию, нежели на используемое в процессе производства сырье. Ответ на вопрос об эффективности, таким образом, может быть дан только внутренним анализом: является ли заслугой организации экономия затрат или просто внешние факторы благоприятно отразились на финансовом результате? В месте с тем по данным имеющейся информации во внешней отчетности мы можем сказать, что соотношение темпов изменения выручки и себестоимости положительно повлияло на финансовый результат.

Коммерческие и управленческие расходы возросли в 9,8 раз и в 16,9 раз соответственно. Очевидно, что в данном случае, при наличии такого значительного роста расходов в сопоставление с ростом себестоимости реализации товаров, продукции, работ, услуг речь идет не столько об увеличении цен и тарифов, сколько о структурной перестройке или реорганизации.

Отрицательное влияние роста управленческих и коммерческих расходов выразилось в том, что прибыль от продаж возросла всего лишь на 6,6% по сравнению с предыдущим периодом, при увеличении валовой прибыли на 38,8%. Иначе говоря, рост управленческих и коммерческих расходов практически "съел" прирост валовой прибыли, хотя коммерческие и управленческие расходы составили в отчетном периоде всего лишь 5,2% и 2,9% от выручки.

Анализируя такой показатель, как прибыль до налогообложения, можно сказать, что он снизился на 2785 тысяч рублей. Причину данного снижения мы можем определить, проанализировав показатели, расположенные между показателями "прибыль (убыток) от продаж" и "прибыль (убыток) до налогообложения".

Таким образом, мы видим, что наибольшее отрицательное влияние на прибыль до налогообложения оказали прочие операционные расходы. Данные расходы возросли на 11001 тысячу рублей или в 3,3 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Следствием такого положения дел явилось выбытие внеоборотных активов с отрицательным финансовым результатом, обусловленное реорганизацией. Также отрицательно на показатель "прибыль до налогообложения" повлияло уменьшение процентов к получению на 3952 тысяч рублей. Несколько сгладили отрицательное влияние рассмотренных факторов такие показатели, как: проценты к уплате (они уменьшились на 1258 тысяч рублей), доходы от участия в других организациях (они увеличились на 5276 тысяч рублей), прочие операционные доходы (они возросли на 243 тысячи рублей), внереализационные доходы (они увеличились на 1572 тысячи рублей) и операционные расходы (они уменьшились на 1389 тысяч рублей).

Прибыль от обычной деятельности по сравнению с предыдущим периодом сократилась на 2006 тысяч рублей, что немного меньше снижения прибыли до налогообложения.

Данный факт можно объяснить снижением выплат по налогу на прибыль и другим аналогичным платежам. Причины снижения налога на прибыль и других аналогичных платежей по данным внешней финансовой отчетности мы проследить не в состоянии, поскольку сумма налога на прибыль исчисляется по данным не бухгалтерского, а налогового учета. Правила формирования в бухгалтерском учете и порядок раскрытия в отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль устанавливается в ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль". Применение положения позволяет отражать в бухгалтерском учете и финансовой отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль, признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

В заключение аналитического обзора отчета о прибылях и убытках можно сказать, что в нашем примере прибыль от обычной деятельности и в отчетном периоде, и в предыдущем равна чистой прибыли отчетного периода по причине отсутствия чрезвычайных событий.

Сумма поступивших денежных средств составила 163904 тысяч рублей. Из них 93,1% приходится на текущую деятельность, 4,9% - на инвестиционную, 2% - на финансовую деятельность. Таким образом, можно констатировать, что приток денежных средств практически целиком обеспечивается текущей деятельностью. Отток денежных средств превышает приток и составляет 164629 тысяч рублей. Из них 74,6% приходится на текущую деятельность, 10,1% - на инвестиционную, 2,5% - на финансовую.

Поступления от текущей деятельности на 90,7% обеспечены выручкой от продажи товаров, продукции, услуг; по инвестиционной деятельности приток в основном связан с полученными дивидендами, процентами по финансовым вложениям; по финансовой деятельности – 58,3% также связано с полученными дивидендами, процентами по финансовым вложениям.

Основной отток по текущей деятельности – 71,7% связан с приобретением товаров, оплатой услуг; по инвестиционной деятельности – 82,2 – с оплатой машин, оборудования и транспортных средств; по финансовой деятельности – 71,1% - с выплатой дивидендов, процентов.

Таким образом, по текущей деятельности был получен приток в сумме 29716 тысяч рублей, по инвестиционной – отток в сумме 8557 тысяч рублей, по финансовой – отток в сумме 752 тысяч рублей. Как видно из приведенных данных, общая полученная разница не совпадает с величиной общего оттока денежных средств – 725 тысяч рублей. Это вызвано тем, что в соответствии с российскими стандартами направления денежных средств на оплату труда и отчисления в государственные внебюджетные фонды включаются только в общую сумму денежного оттока, не распределяясь на виды деятельности.

В соответствии с международной практикой данные оттоки относятся к текущей деятельности. Если их добавить к оттоку денежных средств по текущей деятельности, то получится приток в размере только 8584 тысяч рублей.

В целом затраты на рубль товарной продукции возросли на 0,25 коп, на что оказали влияние как внутренние, так и внешние факторы.

Наибольшее влияние на увеличение затрат оказало изменение объема и ассортимента продукции и цен на материалы.

Положительными факторами можно признать уменьшение расхода ресурсов и увеличение цен на продукцию, что компенсировало рост цен на материалы.

При оценке динамики затрат необходимо сделать подобный факторный анализ, сопоставив данные отчетного и базисного периодов.

Руководство предприятия должно предусматривать снижение затрат на рубль продукции по сравнению с предыдущими периодами, так как при тенденции к снижению данного показателя достигается увеличение прибыли.

Список используемой литературы.

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 г. №129-ФЗ
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н.
3. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации". ПБУ 4/99. Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43 н.
4. Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты". ПБУ 7/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.98 г. № 5бн
5. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации". ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н
6. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организаций" ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 33н
7. "О формах бухгалтерской отчетности организации". Приказ Минфина РФ от 13.01.2007 г. № 4н.
8. "О порядке публикации бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами". Приказ Минфина РФ от 28.11.96 г. № 101
9. "О методических рекомендациях по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности". Приказ Минфина РФ от 30.12.96 г. № 112
10. "Порядок составления и представления сводной годовой бухгалтерской отчетности". Приказ Минфина РФ от 15,01,97 г. № 3
11. "О внесении изменений и дополнений в методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 1996 г. № 112". Приказ Минфина РФ от 12.05.99 г. № З6и
12. "Об утверждении порядка отчетности руководителей федеральных государственных унитарных предприятий и представителей Российской Федерации в органах управления открытых акционерных обществ". Постановление Правительства Российской Федерации от 04.10.99 г. №1116.
13. Бернстайн Л .А. Анализ финансовой отчетности: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 2002.
14. Бороненкова С.А. Управленческий анализ: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2003.
15. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. 2-е изд., доп. и перераб. М.: ИКФ Омега-Л: Высшая школа, 2003.
16. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет:
17. Пер. с англ. М.: Аудит: ЮНИТИ, 1997.
18. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет,
19. 2002.
20. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001.
21. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ТК Велби: проспект, 2004.
22. Коупленд Т., Коллер Т., Мудрин Дж. Стоимость компаний: оценка и управление: Пер. с англ. М.: Олимп-Бизнес, 2000.
23. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия.
24. 4-е изд., перераб. и доп. Минск: Новое знание, 2000.
25. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной
26. деятельности. М.: ИНФРА-М, 2003.
27. Экономический анализ: Учебник для вузов/Под ред. Л.Т. Гиляровской. 2-е изд., доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.
28. А.Т.Головизнина, О.И.Архипова "Бухгалтерский управленческий учет" Москва 2003г.
29. А.Т. Головизнина, О.И. Архипова. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004.
30. Кондраков Н.П. Иванова М.А. Бухгалтерский управленческий учет – 2-е изд., переаб. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2007
31. Управленческий учет: Учебное пособие/ Под ред. А.Д.Шеремета. – 2-е издание, исправленное. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2006
32. Карпова Т.П. Управленческий учет М.: ЮНИТИ 2003
33. Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина "Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений" - СПб.: "Издательский дом Герда", 2001
34. Справочно-правовая система "Гарант"

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Бухгалтерский баланс

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Сравнительный аналитический баланс

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Финансовые коэффициенты

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Значения финансовых коэффициентов

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Показатели финансовой устойчивости

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Значения коэффициентов финансовой устойчивости

ПРИЛОЖЕНИЕ 7.

Элементы учетной политики, влияющие на показатели отчетности.

ПРИЛОЖЕНИЕ 8.

Влияние метода начисления амортизации на остаточную стоимость основных средств

ПРИЛОЖЕНИЕ 9.

Изменения финансовых коэффициентов в зависимости от применяемых методов начисления амортизации основных средств

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.

Отчет о прибылях и убытках

ПРИЛОЖЕНИЕ 11.

Анализ финансового результата

ПРИЛОЖЕНИЕ 12.

Система показателей рентабельности и значения показателей

ПРИЛОЖЕНИЕ 13.

Отчет о движении денежных средств

ПРИЛОЖЕНИЕ 14.

Анализ отчета о движении денежных средств

ПРИЛОЖЕНИЕ 15.

Отчет о движении денежных средств, составленный косвенным способом

ПРИЛОЖЕНИЕ 16.

Оценка результатов отчета о движении денежных средств

