Министерство общего и профессионального образования Российской Федерации

НОВОСИБИРСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

## ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КУРСОВАЯ РАБОТА

по курсу «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ (ФИНАНСОВЫЙ) АНАЛИЗ»

вариант № 3

Выполнила: *студентка \_\_\_ курса*

##### Заочного отделения

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

 Проверил:

Якутск

# СОДЕРЖАНИЕ

#### Задание 1. Цель и содержание оперативного анализа ………………………3

# Задание 2. Задача ………………………………………………………………9

# Задание 3. Задачи ……………………………………………………………..13

# Список литературы …………………………………………………………..

# Задание 1

**ЦЕЛЬ И СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАТИВНОГО АНАЛИЗА**

На каждом предприятии ежедневно принимается множество решений, для обоснования которых используются различные виды экономического анализа. Основой принятия решений по регулированию производства является ***оперативный анализ.*** Для данного вида анализа характерным является применение стандартных решений и экспериментирование. Оперативный анализ используется на всех уровнях управления, но его удельный вес в общем объеме управленческих решений растет по мере приближения непосредственно к процессу производства на предприятии. Оперативный анализ получил свое название, потому что он направлен на решение задач, которые стоят перед оперативным управлением хозяйственной деятельностью организации.

***Главная задача оперативного анализа –*** постоянный контроль рациональности функционирования хозяйственной системы, за выполнением плановых заданий, процессами производства и реализацией продукции, а также своевременное выявление и использование текущих внутрипроизводственных резервов с целью обеспечения выполнения и перевыполнения бизнес-плана.

Оперативный экономический анализ близок во времени к моменту совершения хозяйственных операций. Он основывается на данных первичного учета (оперативно-технического, бухгалтерского и статистического) и непосредственного наблюдения за процессом производства, беседах с работниками. Поэтому впоследствии легче вскрывать причины недостатков в работе и их конкретных виновников, выявлять резервы и своевременно принимать соответствующие меры.

При использовании оперативного анализа в сочетании с внутрихозяйственным расчетом производственных подразделений и подрядной формой организации труда быстрее выявляются недостатки в работе и неиспользованные резервы, так как в этом случае сами руководители материально заинтересованы в эффективности результатов анализа. С другой стороны, такой анализ способствует укреплению внутреннего коммерческого расчета, так как позволяет постоянно оценивать итоги работы и вовремя устранять неполадки.

***Оперативный анализ являет своей целью*** быстрое вмешательство в необходимых случаях в процесс производства для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного процесса вследствие повседневного изучения выполнения плановых заданий.

***Содержание оперативного экономического анализа:***

1. Определение отклонений от бизнес-плана по основным качественным и количественным показателям работы предприятия в целом и его подразделений за смену, сутки, пятидневки, декады и т.д.;
2. Оценка степени влияния различных факторов на отклонения от плана (норм) по этим показателям;
3. Выяснение конкретных причин действия отдельных факторов, установление виновников недостатков;
4. Быстрая разработка и осуществление мероприятий, направленных на устранение отрицательных факторов, распространение передового опыта.

В первую очередь оперативному анализу подвергаются хозрасчетные показатели деятельности предприятия и его подразделений.

***Оперативный анализ включает следующие виды показателей***:

* Производство, отгрузка и реализация продукции;
* Использование рабочей силы, производственного оборудования и материальных ресурсов;
* Себестоимость;
* Прибыль и рентабельность;
* Платежеспособность.

В процессе анализа каждый из показателей детализируется и дополняется.

***Источники информации для оперативного анализа:***

* Первичная документация,
* Данные бухгалтерского учета,
* Данные оперативно-технического учета,
* Материалы личного наблюдения.

Обычно экономические показатели рассматриваются в натуральном выражении, что является отличительной чертой оперативного анализа.

Другая характерная черта этого вида анализа – его относительная неточность, связанная с приближенностью в расчетах. Например, нельзя точно определить влияние на прибыль себестоимости продукции, так как заранее неизвестно, какая часть продукции будет реализована в данном месяце, а какая – в последующем; нельзя точно определить влияние на объем производства продукции численности рабочих, так как преждевременно неясно, сколько человек будет трудиться в тот или иной рабочий день на том или ином участке производства.

Пример, иллюстрирующий содержание оперативного анализа ритмичности производства продукции и объема отгруженной продукции.

## ДАННЫЕ ДЛЯ ОПЕРАТИВНОГО АНАЛИЗА

Справка 1

«Объем выпуска продукции по декадам месяца марта 2001 года»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | Произведено кресел за месяц по декадам | **Всего произведено кресел за месяц** |
| **первая** | **вторая** | **третья** |
| 1.По бизнес-плану, руб. | 20000 | 21000 | 24800 | 65800 |
| 2.Фактически, руб. | 15440 | 18620 | 33724 | 67784 |

Справка 2

«Объем выпуска продукции за 1 апреля 2001 года»

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** | **Продукция в действующих ценах, руб.** |
| **по бизнес-плану** | **фактически** |
| 1.04. | 5800 | 7784 |

Справка 3

«Сведения об остатках готовой продукции на начало и конец 1 апреля 2001 года»

(руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показатели** | **По бизнес-плану** | **Фактически** |
| 1 | Остатки готовой продукции на складе:на начало 1 апреляна конец 1 апреля | 74508000 | 73508124 |

РЕШЕНИЕ

Ритмичность характеризует равномерность выпуска продукции в соответствии с графиком в объеме и ассортименте.

Оперативный анализ ритмичности производства продукции и объема отгруженной продукции включает:

1. определение отклонений от бизнес-плана.

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ пп** | **Показатели**  | **По бизнес-плану, руб.** | **Фактичес-ки, руб.** | **Отклонение**  |
| **абсолютное** | **%** |
| 1234 | Выпуск продукции:а) в первую декаду марта 2001 годаб) во вторую декаду марта 2001 годав) в третью декаду марта 2001 годаг) за март 2001 годаОстатки готовой продукции на складе:а) на начало 1 апреля 2001 годаб) на конец 1 апреля 2001 годаВыпуск товарной продукции за 1 апреля 2001 годаОбъем отгруженной продукции за 1 апреля 2001 года (стр.2а) + стр.3 – стр.2б)) | 200002100024800658007450800058005250 | 154401862033724677847350812477847010 | -4560-2380+8924+1984-100+124+1984+1760 | -22,80-11,33+35,98+3,02-1,34+1,55+34,21+33,52 |

1. оценку степени влияния различных факторов на отклонения от плана рассматриваемых показателей.

Используем метод сравнения для оценки влияния объема выпуска продукции по декадам марта на ритмичность производства продукции за март 2001 года, а также для оценки влияния остатков готовой продукции на складе и объема выпуска продукции за 1 апреля на объем отгруженной продукции за 1 апреля 2001 года.

Сравнивая фактический объем выпуска продукции в первой, второй и третьей декадах марта с плановым, делаем вывод, что производство развивалось неритмично. Отклонения фактических показателей от плановых составляли значительные суммы. Но в общем объем произведенной продукции за месяц превысил плановые показатели благодаря тому, что в третьей декаде продукции было произведено почти вдвое больше, чем в первой или во второй декаде марта. Если бы фактический выпуск продукции в первой и второй декаде соответствовал плановому выпуску ее в третьей декаде, то предприятие могло бы выпустить продукции больше фактически произведенной за март ( 24800 + 24800 + 33724 = 83342 руб. > 67784 руб.).

Применяя метод сравнения для оценки влияния остатков готовой продукции на складе и объема выпуска продукции за 1 апреля на объем отгруженной продукции за 1 апреля 2001 года, делаем следующие выводы: незначительные отклонения показателей по остаткам готовой продукции на складе не оказали особого влияния на объем отгруженной продукции. Тогда как выпуск продукции за 1 апреля значительно превысил плановый показатель и в значительной степени повлиял на объем отгруженной продукции за анализируемые сутки. Поэтому объем отгруженной продукции за 1 апреля 2001 года превысил планируемую сумму.

1. выяснение конкретных причин действия отдельных факторов и установление виновников недостатков.

Анализируя причины снижения выпуска продукции в первой и второй декадах марта 2001 года по сравнению с плановыми показателями, выявлено, что резко снизилась численность производственных рабочих из-за эпидемии гриппа в данный период времени, следовательно, и производительность труда упала. В третьей декаде марта рабочие заняли свои места и работали сверхурочно, чтобы догнать плановые показатели по выпуску продукции за март.

1 апреля объем отгруженной продукции превысил плановый показатель, так как продукции было произведено больше плана. Причиной этому послужило занижение планового показателя в связи с учетом временной нетрудоспособности многих рабочих во время составления плана на апрель 2001 года.

Вышеуказанные причины объективны, поэтому виновных нет.

1. разработку и осуществление мероприятий, направленных на устранение отрицательных факторов, распространение передового опыта.

Необходимо в будущем проводить профилактические медицинские мероприятия (прививки, санация, госпитализация и т.п.) для избежания всеобщей эпидемии гриппа среди работающих на предприятии.

**Задание 2**

**ЗАДАЧА**

Составить товарный баланс реализованной продукции. Используя его определить факторы изменения количественного объема реализованной продукции в отчетном году по сравнению с предыдущим годом. Определить влияние факторов (количества и цен) на изменение стоимости реализованной продукции.

Остатки нереализованной продукции на складе предприятия и объем выпуска продукции характеризуются следующими данными:

(шт.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Предыдущий год** | **Отчетный год** |
| 1.Остатки нереализованной продукции на складе на начало года2.Остатки отгруженной продукции, неоплаченной покупателем (начало года)3.Товарная продукция за год4.Остатки нереализованной продукции на складе на конец года5.Остатки отгруженной продукции, неоплаченной покупателями | 60208007030 | 70308907320 |

Цена единицы изделия: в предыдущем году – 48 руб.

 в отчетном году - 54 руб.

РЕШЕНИЕ:

Факторы, связанные с товарными фондами, влияют на объем товарооборота через изменение величин запасов товаров на начало периода, поступления товаров, прочего выбытия и запасов товаров на конец отчетного периода. Между этими величинами имеется определенная балансовая связь. Она выражается формулой товарного баланса:

NзапН + NП = NР + Nвыб + NзапК ,

где NзапН - запас товаров на начало отчетного периода,

 NП – поступление товаров,

 NР – реализация товаров,

 Nвыб – прочее выбытие товаров,

 NзапК – запас товаров на конец отчетного периода.

Используя формулу товарного баланса, можно определить величину реализации продукции:

NР = NзапН + NП - Nвыб - NзапК

Товарный баланс реализованной продукции

Таблица 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Слагаемые товарного баланса** | **Предыдущий год** | **Отчетный год** |
| Остатки нереализованной продукции на складе на начало года + Остатки отгруженной продукции неоплаченной покупателями на начало года (NзапН)Товарная продукция за год (NП) | 60шт.\*48руб.+20шт.\*48руб.=2880+960=3840 руб.800шт.\*48руб.=38400руб  | 70шт.\*54руб.+30шт.\*54руб.=3780+1620=5400 руб.890шт.\*54руб.=48060р. |
| ВСЕГО в приходе с остатком (NзапН + NП) | **42240 руб.** | **53460 руб.** |
| Реализация товаров (NР)Прочее выбытие продукции (Nвыб) | 42240руб.-70шт.\*48руб.-30шт.\*48руб.=37440руб.- | 53460руб-73шт.\*54руб.-20шт.\*54руб.=48438руб.- |
| ИТОГО в расходе (NР + Nвыб) | 37440 руб. | 48438 руб. |
| Остатки нереализованной продукции на складе на конец года + Остатки отгруженной продукции неоплаченной покупателями на конец года (NзапК) | 70шт.\*48руб.+30шт.\*48руб.=4800 руб. | 73шт.\*54руб.+20шт.\*54руб.=5022руб. |
| ВСЕГО в расходе с остатком (NР + Nвыб + NзапК) | **42240 руб.** | **53460 руб.** |

Анализируя товарный баланс реализованной продукции, определяем факторы изменения количественного объема реализованной продукции в отчетном году по сравнению с предыдущим годом. Реализация товаров в отчетном году превысила реализацию товаров в предыдущем году. Исходя из формулы товарного баланса, делаем вывод, что на повышение данного показателя повлиял

А) в первую очередь показатель выпуска товарной продукции за год: 48060 руб. > 38400 руб., - в связи с повышением цены изделия (54 руб. > 48 руб.) и увеличением количества произведенной продукции (800 шт. > 890 шт.);

Б) во вторую очередь – превышение показателя запасов продукции на начало года за отчетный год над тем же показателем за предыдущий год: 5400 руб. > 3840 руб., - вследствие опять же увеличения количества продукции (70 шт. + 30 шт. > 60 шт. + 20 шт.) и повышения цены на изделие (54 руб. > 48 руб.).

Далее определяем влияние факторов (количества и цен) на изменение стоимости реализованной продукции способом цепной подстановки:

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ расчета** | **Обозначение** | **Числовое значение алгебраической составляющей стоимости реализованной продукции** |
| **Количест-во (К),****шт.** | **Цена (Ц),****руб.** | **Стоимость реализованной продукции (NР), руб.** |
| 1 | NР1 = К0 \* Ц0 (все показатели - за предыдущий год) | 60+20+800-70-30=780 | 48 | 37440 |
| 2 | NР2 = К1 \* Ц0 (количество продукции за отчетный год, а цена - за предыдущий год) | 70+30+890-73-20=897 | 48 | 43056 |
| 3 | NР3 = К1 \* Ц1 (все показатели - за отчетный год) | 897 | 54 | 48438 |

Посредством последовательного вычитания результатов первого расчета из второго, результатов второго расчета из третьего, определяем влияние каждого фактора на стоимость реализованной продукции.

Изменение количества реализованной продукции повлияло следующим образом: NР2 - NР1 = 43056 – 37440 = + 5616.

Изменение цены на изделие повлияло следующим образом:

 NР3 - NР2 = 48438 – 43056 = + 5382.

Общее отклонение NР3 - NР1 = 48438 – 37440 = + 10998.

Величина отклонения должна получиться и в результате алгебраического сложения отклонений по каждой позиции (+ 5616 + 5382 = 10998).

Сделанные расчеты показывают, что количество и цена повлияли на изменение стоимости реализованной продукции положительно.

Выявленные отклонения показывают, что на увеличение стоимости реализованной продукции в отчетном году по сравнению с предыдущим годом в большей степени повлияло увеличение количества реализованной продукции (+ 5616), а в меньшей степени – увеличение цены на реализуемую продукцию (+ 5382).

**Задание 3**

**ЗАДАЧИ**

3.1.Предприятие планирует выход на новый рынок, для этого необходимо произвести дополнительные затраты на рекламу 400 тыс.руб.

Переменные расходы на единицу продукции составляют 4,2 руб.

Цена продажи единицы изделия – 6,7 руб.

Накладные (постоянные) расходы составляют – 180000 руб. в год.

Амортизация основных фондов 45000 руб. в год.

При этом на предприятии не хотят снижения ставки прибыли (по отношению к основным фондам она составляет 25%).

Стоимость основных производственных фондов 360000 руб.

Мощность предприятия – 340 тыс.руб. в год.

Проанализировать возможность рекламной кампании, задуманной предприятием.

РЕШЕНИЕ:

Теоретической базой оптимизации прибыли и анализа затрат служит классическая система учета прямых затрат директ-костинг, которую называют еще системой управления себестоимостью. Сущностью современной системы директ-костинг является разделение производственных затрат на переменные и постоянные в зависимости от изменений объема производства. К переменным относятся затраты, величина которых изменяется с изменением объема производства. К постоянным принято относить такие затраты, величина которых не меняется с изменением объема производства. Аналитические возможности системы директ-костинг раскрываются наиболее полно при исследовании связи себестоимости с объемом реализации продукции и прибылью.

Исходное уравнение для анализа:

В = С + П,

где В – объем реализации продукции, или выручка;

 С – себестоимость реализованной продукции,

 П – прибыль от реализации.

В = Спер + Спост + П,

где Спер – переменные расходы,

 Спост – постоянные расходы.

 Если выручку представим как произведение цены продаж единицы изделия (Ц) и количества проданных единиц (К), а переменные затраты пересчитать на единицу изделия, то получим развернутое уравнение

Ц \* К = Спост + спер\*К + П,

где спер – переменные расходы на единицу продукции.

 Это уравнение является основным для получения необходимых оценок.

По условию задачи постоянные затраты на рекламу планируется поднять на 400000 рублей, что составит: 180000 + 45000 + 400000 = 625000 рублей в год.

Определим величину прибыли, которую на предприятии не хотят снижать, исходя из формулы:

СП = Ппл /СОФ, где СП – ставка прибыли (25% = 0,25),

 Ппл – желаемая прибыль,

 СОФ – стоимость основных фондов (по условию задачи дана стоимость основных производственных фондов).

0,25 = Ппл / 360000,

отсюда находим величину желаемой прибыли:

Ппл = 0,25 \* 360000 = 90000 рублей.

Далее расчитаем планируемый уровень постоянных затрат при заданном уровне прибыли предприятия.

В = С + П = Спер + Спостпл + П,

откуда имеем

Спостпл = В – Спер – П = Ц \* К – спер \* К – П,

Что такое мощность производства? В каких ценах она измеряется? Как найти количество проданных единиц К?

3.2.Предприятие производит ряд изделий. Определить наиболее выгодное для производства изделие. Изменить структуру выпуска с точки зрения получения максимальной прибыли при условии, что общая трудоемкость не может быть выше достигнутой. Спрос на изделие 3 превышает предложение на 20%, а цена изделия 2 может быть повышена на 10% максимально:

Данные для решения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Изделие 1** | **Изделие 2** | **Изделие 3** | **Итого** |
| Количество продаж (шт.)Цена за единицу (руб.)Переменные затраты на единицу изделия (руб.)Постоянные затраты (руб.)Трудоемкость единицы изделия (час.) | 50004100238050 | 4000180099024 | 800080040010 | 2200 |

РЕШЕНИЕ:

 Оценку вариантов в подобных ситуациях проще анализировать с использованием маржинального дохода.

 Маржинальный доход на единицу продукции находим вычитанием из цены суммы переменных затрат на единицу изделия:

Дм1 = 4100 – 2380 = 1720 руб.

Дм2 = 1800 – 990 = 810 руб.

Дм3 = 800 – 400 = 400 руб.

 Определим время, необходимое для выпуска изделия 1, 2 и 3. Для этого умножим трудоемкость единицы изделия на количество изделий:

Т1 = 50 \* 5000 = 250000 час.

Т2 = 24 \* 4000 = 96000 час.

Т3 = 10 \* 8000 = 80000 час.

Тобщ = 426000 час.

**ЛИТЕРАТУРА**

1.Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование. / Под ред. М.И.Баканова, А.Д.Шеремета. – М.: Финансы и статистика, 1999.

2.Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 2000.

3.Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 1999.

4.Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 1998.

5.Бернгольц С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе. – М.: Финансы и статистика, 1984.

6.Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. – М.: Экоперспектива, 1998.

7.Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2000.

8.Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятий торговли и общественного питания. – Минск: Вышейшая школа, 1990.