**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| 1. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия | 4 |
| 1.1.Анализ ресурсного потенциала организации | 4 |
| 1.2.Анализ производства и объема продаж | 14 |
| 1.3 Анализ затрат и себестоимости продукции | 20 |
| 1.4. Анализ финансовых результатов и доходности организации | 29 |
| 1.5. Анализ финансового положения организации | 43 |
| 1.6. Комплексная оценка деятельности организации | 54 |
| 2.Аналитическая записка | 58 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ | 64 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | 65 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Дисциплина «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» занимает одно из центральных мест в учебных планах специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит. Она входит в цикл дисциплин общепрофессиональной подготовки.

В процессе изучения дисциплины «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» студент получает основные представления о методах и способах комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности предприятий и организаций, познает и оценивает сущность и тенденции развития системы экономических знаний в области теоретико-методологических и прикладных аспектов становления экономического анализа как науки, учится выявлять проблемы и формулировать предложения по устранению негативных сторон в деятельности предприятия.

Целью изучения дисциплины «Комплексный анализ хозяйственной деятельности» является получение целостного представления об анализе хозяйственной деятельности как важнейшей функции управления организациями, осмысливание и понимание основных методов экономического анализа и их применения на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений, получение практических навыков по экономическому анализу и оценке различных направлений производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности.

Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования в области экономического анализа по вопросам:

* обоснования основных направлений комплексного анализа, последовательности и взаимосвязи их проведения;
* использования комплексного экономического анализа как метода обоснования бизнес-плана;
* анализа технико-организационного уровня производства и обоснования тенденций его развития;
* анализа результатов деятельности организации;
* анализа и оценки производственного потенциала организации и его использования;
* оценки финансового состояния организации.

Изучение дисциплины включает лекционный курс, практические занятия и выполнение курсовой работы по отдельным направлениям комплексного экономического анализа.

**1. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия**

**1.1.Анализ ресурсного потенциала организации**

**Целью изучения анализа ресурсного потенциала является:** определить степень влияния отдельных факторов, связанных с использованием трудовых ресурсов, на прирост выручки от продаж в отчетном году по сравнению с прошлым годом.

**Информационным источником анализа ресурсного потенциала являются:** Отчет о прибылях и убытках, справочный материал в Справке № 1.

Как видно из табл.1 выручка от продаж возросла на 1005420 тыс.руб. Это вызвано ростом количества продаж товаров, ростом цен, спросом на товары, изменением предпочтений населения.

Численность персонала в отчетном году по сравнению с прошлым годом возросла на +975 человек, при темпе роста 110 %. Это положительная динамика, так как выручка от продаж под влиянием роста численности возросла на 723839,9 тыс.руб.

Так же возросло число отработанных человеко-дней за год на 287625 чел.-дн., это привело к росту продаж на 165904,1 тыс.руб., и число отработанных человеко-часов на 1775475, это привело к снижению объема продаж на 95494,9 тыс.руб., так как средняя продолжительность рабочей смены сократилась на 0,2 часа по причине модернизации оборудования и увеличения сменности работы оборудования.

Таблица 1

Анализ степени влияния на объем продаж отдельных факторов,

связанных с использованием трудовых ресурсов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый  год | Отчетный  год | Динамика показателя, % | Разница в % | Расчет влияния факторов | Фактор, повлиявший на выявленное изменение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Численность рабочих, чел, (N) | 9750 | 10725 | 110,00 | +10,00 | +723839,9 | +723839,9 |
| 2 | Число отработанных человеко-дней, (Чд) | 2340000 | 2627625 | 112,292 | +12,29 | +889744,0 | +165904,1 |
| 3 | Число отработанных человеко-часов, (Чч) | 18720000 | 20495475 | 109,484 | +9,48 | +70409,2 | -95494,9 |
| 4 | Объем продаж, без НДС, (V) | 7238399 | 8243819 | 113,89 | +13,89 | +1005420 | +1005420 |
| 5 | Производительность труда одного рабочего за год, тыс.руб. | 742,3999 | 768,6554 | 103,537 | +3,54 | х | х |
| 6 | Производительность труда одного рабочего за день, тыс.руб. | 3,09333 | 3,13737 | 101,423 | +1,423 | х | х |
| 7 | Производительность труда одного рабочего за час, тыс.руб. | 0,38667 | 0,402226 | 104,023 | +4,023 | х | х |

Производительность труда одного рабочего сократилась в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 26,2555 тыс. руб.

Это негативный фактор, который может быть связан с необходимостью повышения квалификации работников, недозагрузкой мощностей, внутрисменными простоями оборудования и т.д.

Определим влияние факторов на выручку от продаж трудового ресурса, используя модель: V = N х Д х Ч х ПЧ

Данные приведем в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Факторный расчет

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фактор | N | Д | Ч | ПЧ | V | Влияние факторов, тыс.руб. |
| 0. Базисный год | 9750 | 240 | 8 | 0,38667 | 7238399 | 0 |
| 1. Число рабочих | 10725 | 240 | 8 | 0,38667 | 7962308,6 | +723909,6 |
| 2. Количество дней отработанных одним работником в год | 10725 | 245 | 8 | 0,38667 | 8128190 | +165881,4 |
| 3. Продолжительность рабочей смены, часов | 10725 | 245 | 7,5 | 0,38667 | 7620178,2 | -508011,8 |
| 4. Производительность одного работника в час, тыс. руб. | 10725 | 245 | 7,5 | 0,402226 | 8243819 | +623640,8 |
| 5. Общее влияние |  |  |  |  |  | +1005420,0 |

Расчеты показывают, что увеличение численности населения на 975 чел. привело к росту продаж на 723909,6 тыс.руб.

Увеличение количества дней отработанных одним работником в год на 5 дней привело к росту продаж на 165881,4 тыс.руб.

Снижение продолжительности рабочей смены на 0,5 часа привело к снижению продаж на 508011,8 тыс.руб.

Динамический рост производительности труда привел к росту продаж на 63640,8 тыс.руб.

Экономия (перерасход) трудовых затрат составила по итогам года:

10725 – (9 750 х 1,1389) =- 379 человек, что характеризуется экономией трудового ресурса.

Резерв роста выручки за счет лучшего использования трудового ресурса:

Дополнительные рабочие мест х возможная среднегодовая выработка в плановом периоде =

-379 х (8921 000 : 10725) = -315250,3 тыс.руб.

Получение перерасхода ресурса является негативным фактором, так как темп роста продаж находится ниже темпа роста среднесписочной численности рабочих. Предприятие неэффективно использует трудовой ресурс.

Следующей **целью** комплексного анализа является анализ степени влияния на объем продаж, связанных с использованием материалов.

**Информационным источником анализа использования материальных ресурсов является:** Отчет оприбылях и убытках (форма № 1),приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Таблица 2

Анализ степени влияния на объем продаж отдельных факторов,

связанных с использованием материалов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Изменение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Объем продаж, тыс.руб. | 7 238 399 | 8243819 | 1005420 |
| 2 | Стоимость материалов в себестоимости продаж, тыс.руб. | 4 211 690 | 4756100 | +544 410 |
| 3 | Коэффициент материалоотдачи проданной продукции, тыс.руб. | 1,7186448 | 1,7333149 | 0,0146701 |
| 4 | Влияние на изменение объема продаж следующих факторов: | х | х | х |
|  | А) изменения стоимости материалов в себестоимости продаж, тыс.руб. | х | х | +935 648,0 |
|  | Б)изменения материалоотдачи проданной продукции, тыс.руб. | х | х | +69772,0 |
| 5 | Материалоемкость, руб. | 0,582 | 0,577 | -0,005 |

Объем продукции предприятия увеличился на 1005420 тыс.руб., при этом возросли материальные расходы на +544 410 тыс.руб.

Использование материальных ресурсов носит преимущественно экстенсивный характер, так как наибольшее влияние на выручку оказала величина материальных затрат.

V = МЗ х Мо

Влияние на изменение объема продаж следующих факторов:

А) изменения стоимости материалов в себестоимости продаж, тыс.руб.

+544 410 х 1,718645 = +935 648,0 тыс.руб.

Б)изменения материалоотдачи продукции, тыс.руб.

4756100 х ( + 0,01467) = +69772,0

Общее влияние факторов = 1 005 420 тыс.руб.

Увеличение материальных затрат на +544 410 тыс.руб. привело к росту выручки на +935648 тыс.руб.

Рост материалоотдачи на + 0,015134 привел к росту выручки на +69772 тыс.руб.

Положительным фактором является так же превышение темпов роста выручки на величиной материальных затрат , что свидетельствует об эффективном использовании материальных ресурсов.

Относительная экономия ресурсов:

4756100 – (4211690 х 1,1389) = - 40594

Предприятию необходимо использовать ресурсосберегающие технологии, сократить брак, повысить квалификацию персонала.

Дополнительные материальные затраты х материалоотдача планового периода = +544410 х (8921 000 : 4756100) = +1021178 тыс.руб.

Анализ ресурсного потенциала предприятия включает в себя оценку степени влияния основных средств на величину выручки от продаж.

**Следующим этапом** курсовой работы является:

Определение степени влияния отдельных факторов, связанных с использованием основных средств, на объем выручки от продаж.

**Информационные источники:** Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), справочный материал для решения курсовой работы ( Справка № 1).

Таблица 3

Анализ степени влияния на объем продаж отдельных факторов,

связанных с использованием основных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | Прошлый  год | Отчетный год | Изменение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Объем продаж, тыс.руб. А | 7238399 | 8243819 | 1005420 |
| 2 | Среднегодовая первоначальная стоимость активной части производственных основных средств, которые находились в рабочем состоянии, тыс.руб. а | 1138891,5 | 1181663 | +42771,5 |
| 3 | Количество дней в году, в течение которых активная часть фондов находилась в рабочем состоянии, дн. б | 240 | 245 | +5 |
| 4 | Коэффициент сменности работы оборудования  в | 1,3 | 1,5 | +0,2 |
| 5 | Средняя продолжительность смены, ч г | 8,0 | 7,8 | -0,2 |
| 6 | Объем продаж, приходящийся на 1 тыс.руб. стоимости активной части фондов за 1 машино-час работы оборудования, руб. д | 2,5463353 | 2,4337887 | -0,1125466 |
| 7 | Влияние на изменение объема продаж следующих факторов: | х | х | х |
|  | А)изменения первоначальной стоимости активной части фондов, тыс.руб | х | х | +385537,5 |
|  | Б)изменения количества дней, в течение которых основные средства находились в рабочем состоянии, тыс.руб. | х | х | +158790,4 |
|  | В)изменения коэффициента сменности | х | х | +1197343,1 |
|  | Г)изменения средней продолжительности рабочей смены, тыс.руб | х | х | -219026,2 |
|  | Д)изменения объема продаж, приходящегося на 1 тыс.руб.активной части фондов за 1 машино-час, тыс.руб. | х | х | -514975,3 |
| 8 | Фондоотдача активной части фондов, руб. | 6,355653 | 6,976455 | +0,620802 |
| 9 | Фондоемкость активной части фондов, руб. | 0,15734 | 0,143339 | -0,014 |

В задании по выполнению курсовых работ приведены данные за один год, а среднегодовое значение первоначальной величины активной части основных средств определяется по формуле:

(Основные средства, активная часть, на начало года + основные средства, активная часть на конец года) : 2

За прошлый год используем данные варианта 2

Среднегодовая стоимость активной части фондов увеличилась на +66579 тыс.руб., что является положительным фактором, так как это свидетельствует о наличии средств у предприятия, модернизации оборудования, расширении производства и перспективности деятельности предприятия. На эффективность работы оборудования оказали влияние различные факторы, которые рассчитаны при помощи следующей модели:

А = а х б х в х г х д

Таблица 2.1

Факторный расчет

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фактор | а | б | в | г | д | V | Влияние факторов, тыс.руб. |
| 0. Базисный год | 1138891,5 | 240 | 1,3 | 8 | 2,5463353 | 7238399 | 0 |
| 1. Активная часть фондов | 1181663 | 240 | 1,3 | 8 | 2,5463353 | 7510239,9 | +271840,9 |
| 2. Количество дней отработанных в году | 1181663 | 245 | 1,3 | 8 | 2,5463353 | 7666703,1 | +156463,2 |
| 3. Продолжительность рабочей смены, часов | 1181663 | 245 | 1,5 | 8 | 2,5463353 | 8846196 | +1179492,9 |
| 4. Коэффициент сменности | 1181663 | 245 | 1,5 | 7,8 | 2,5463353 | 8625041,1 | -221154,9 |
| 5. Объем продаж, приходящийся на 1 тыс.руб. стоимости активной части фондов за 1 машино-час работы оборудования, руб. | 1181663 | 245 | 1,5 | 7,8 | 2,4337887 | 8243819 | -381222,1 |
| Общее влияние |  |  |  |  |  |  | +1005420 |

Факторный расчет показал, что на выручку оказали положительное влияние рост среднегодовой стоимости активной части производственных фондов, увеличение количества дней, проработанных оборудованием, коэффициент сменности работы оборудования. Отрицательное влияние оказали снижение продолжительности рабочей смены, снижение эффективности активной части фондов на 1 рубль выручки за 1 машино-час.

Относительная экономия ресурса составляет:

1181663– ( 1138891,5 х 1,1389 ) = - 115 420 тыс.руб.

В целях аналитического исследования используем в факторном расчете показатель фондоотдачи:

V = ОС х Фо

А) влияние величины активной части основных производственных фондов на выручку:

+42771,5 х 6,355653 = + 271 841 тыс.руб.

Б) влияние фондоотдачи на величину прибыли от продаж:

1181663 х (+0,620802) = 733 579 тыс.руб.

Общее влияние факторов: 1005420 тыс.руб.

Использование активной части производственных основных средств носит преимущественно интенсивный характер, т.е. влияние качественного показателя наибольшее.

Рост активной части основных средств х плановую фондоотдачу =

+42771,5 х(8921 000 : 1181663)= +322905 тыс.руб.

**Далее определим** экстенсивное и интенсивное влияние факторов на использование ресурсов предприятия (активная часть фондов, численность персонала, стоимость материалов).

**Информационный источник:** Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), справочный материал для решения курсовой работы ( Справка № 1).

Согласно полученным данным на предприятии использование трудовых и материальных ресурсов носит преимущественно экстенсивный характер, а использование активной части производственных фондов – интенсивный характер. Для предприятия предпочтительнее, когда использование ресурсов носит интенсивный характер, так как влияние качественного показателя всегда лучше, чем влияние количественного.

Данное обстоятельство вызвано приобретением нового оборудования, повышением квалификации рабочих, пуско-наладочных работах и т.д.; расходом материала в связи с наличием брака в производстве, сырья, отсутствии условий хранения и т.д.

Таблица 4

Характеристика соотношения экстенсивности и интенсивности

Использования ресурсов в процессе производства

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Темп прироста % | Прирост ресурса на 1 % прироста продукции | Коэффициент влияния на прирос выручки от продаж | |
| Экстенсив  ности использо-  вания ресурса | Интенсив  ности использо-вания ресурса |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Численность работников | 9750 | 10725 | +10,00 | 0,7199 | 71,99 | 18,01 |
| 2 | Среднегодовая стоимость активной части фондов части производственных фондов | 1138891,5 | 1181663 | +3,756 | 0,2704 | 27,04 | 722,96 |
| 3 | Стоимость материалов, использованных при производстве готовой продукции, тыс.руб. | 4 211 690 | 4756100 | +12,926 | 0,9306 | 93,06 | 6,94 |
| 4 | Выручка от продаж продукции, тыс.руб. | 7238399 | 8243819 | +13,89 | х | х | х |
| 5 | Алгоритм расчета показателя, характеризующего комплексное использование ресурсов | х | х | х | ( 07199 + 0,2704 + 0,9306 ) : 3 = 0,6403 | 0,6403 х 100 = 64,03 | 100 – 64,03 = 35,97 |
| 6 | Показатели, характеризующие комплексное использование ресурсов | х | х | х | 0,6403 | 64,03 | 35,97 |

Использование активной части фондов положительно характеризует эффективность применения данного вида ресурса. Это связано с применением прогрессивных технологий, перепрофилированием производства, расширением ассортимента продукции и так далее.

Комплексный показатель использования ресурсов характеризует их экстенсивное влияние на результативный показатель – выручка от продаж. Предприятию необходимо пересмотреть политику эффективности использования своего ресурсного потенциала, полная загрузка мощностей, разработка норм производительности труда, экономия материальных ресурсов.

**Далее необходимо** дать комплексную оценку экстенсивности и интенсивности использования ресурсов предприятия.

Таблица 5

Комплексный резерв увеличения объема продаж продукции

За счет внутренних резервов использования ресурсов

Тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Резерв увеличения объема продаж, выявленный в процессе анализа | Резерв увеличения объема продаж при комплексном использовании имеющихся резервов улучшения использования ресурсов |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Увеличение стоимость продаж за счет лучшего использования трудовых ресурсов | - 379 =  -50 646,5 | -315250 |
| 2 | Увеличение стоимость продаж за счет лучшего использования материальных ресурсов | - 40594 | +1021178 |
| 3 | Увеличение стоимость продаж за счет лучшего использования основных производственных фондов | - 115 420 | +322905 |
| 4 | Итого комплексный ресурс | -206660,5 | 1028833 |

Резервы роста трудового ресурса составляют 379 человек, что в суммарном исчислении составит:

- 379 чел. х среднегодовую заработную плату =

-379 х 133,632 = -50646,5 тыс.руб.

**1.2. Анализ производства и объема продаж**

**Целью** **анализа производства и продаж** является определение влияния факторов на прирост объема продаж изменения проданной продукции, структуры и цен на нее.

**Информационные источники анализа:** Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), справочный материал для решения курсовой работы ( Справка № 1).

Таблица 6

Критический объем продаж за отчетный год

и на планируемый объем продаж, обеспеченный спросом

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатель | За отчетный год | На планируемый период, обеспеченный спросом |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выручка от продаж, тыс.руб. | 8 243 819 | 8921 000 |
| 2 | Переменные затраты, тыс.руб. | 4 426 831 | 5 497 725 |
| 3 | Постоянные затраты, тыс.руб. | 2 910 208 | 2 555 775 |
| 4 | Прибыль от продаж, тыс.руб. | 906 780 | 867 500 |
| 5 | Маржинальный доход в составе выручки, тыс.руб. | 3 816 988 | 3 423 275 |
| 6 | Доля маржинального дохода в выручке от продаж | 0,46301 | 0,38373 |
| 7 | Критическая точка объема продаж, тыс.руб. | 6 285 410,7 | 6 660 347 |
| 8 | Запас финансовой прочности, тыс.руб. | 1 958 408,3 | 2 260 653 |
| 9 | Запас финансовой прочности в объеме продаж, % | 23,75 | 25,34 |

Показатели планового периода рассчитаны из таблицы 6.2. показатель «Объем продаж, исходя из спроса на продукцию и возможности ее выпуска, который может быть включен в бизнес-план, млн.руб.»

Переменные и постоянные затраты – приведены в задании к курсовой работе (Справка № 2).

Доля маржинального дохода в выручке = (Выручка – Переменные затраты) : Выручка

Критическая точка объема продаж = Постоянные затраты : доля маржинального дохода в выручке

Запас финансовой прочности = Выручка – Критическая точка объема продаж

Запас финансовой прочности = (Выручка – Критическая точка объема продаж) : Выручка

Полученные данные в таблице 6 характеризуют рост плановых показателей в будущем году по сравнению с отчетным периодом. Подобный рост является следствием повышением спроса на продукцию, изменением состава затрат. Все это положительная тенденция. Расходы на производство продукции увеличиваются быстрее, чем сама выручка, что уменьшает плановую прибыль. Проблемой предприятия является выпуск продукции в основном 3 группы (группировка по заданию в таблице 6.4.).

Планируется рост выручки на 677 181 тыс.руб., что составляет 108,2 % планового задания, при этом переменные затраты увеличатся на 1070894 тыс.руб. , что составляет 124,19 % планового задания. То есть затраты производства превышают доходы от продаж. Постоянные затраты планируется уменьшить на -354 433 тыс.руб. – это положительная тенденция.

Прибыль от продаж планируется уменьшить на – 39280 тыс.руб., маржинальный доход на – 393 713 тыс.руб. – это негативно отразится на рентабельности продаж.

Кроме того, запас финансовой прочности имеет низкие, поэтому нужно скорректировать бизнес-план предприятия. В целях анализа рассчитаем дополнительные сведения при помощи таблиц 6.1,6.2.

Таблица 6.1

Дополнительные аналитические расчет для расчета влияния

факторов на выручку от продаж

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | А | | В | | С | | Итого | |
| Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Количество, шт. | 11500 | 11680 | 5880 | 5600 | 7000 | 11976 | 24380 | 29256 |
| 1.1 | Количественная структура, % | 47,2 | 39,9 | 24,1 | 19,1 | 28,7 | 40,9 | 100 | 100 |
| 2 | Цена, тыс. руб. | 256 | 302,3 | 305,34 | 264,42 | 356 | 269,89 | х | х |
| 3 | Выручка, млн.руб. | 2944,0 | 3530,864 | 1795,399 | 1480,752 | 2492 | 3232,203 | 7231,399 | 8243,819 |
| 3.1. | Структура продаж, % | 40,7 | 42,8 | 24,8 | 20,5 | 39,2 | 39,2 | 100 | 100 |
| 4 | Расчетный показатель выручки от продаж при структуре и ценах прошлого года, млн.руб | х | 3535,1 | х | 2153 | х | 2998,8 | х | 8686,9 |
| 5 | Расчетный показатель выручки от продаж при ценах прошлого года, млн.руб | х | 2990,08 | х | 1709,904 | х | 4263,456 | х | 8963,44 |

Выручка от продаж = Количество х цена

Показатели таблицы 6.1. характеризуют структуру и ассортимент продаж за 2 года. Наибольший удельный вес в составе товарооборота занимают в прошлом году товары А -47,2 %, С – 28,7 % в натуральных измерителях, а в отчетном году – товары А – 39,9 % и С – 40,9 %. Покупатели предпочитают эти виды продукции.

Структура выручки характеризует наибольший удельный вес продукции А и С.

Влияние факторов на выручку от продаж выполним при помощи факторной модели:

Выручка = Количество х цена

А) влияние изменения цен на выручку от продаж:

Δ p = Σp1q1 – Σp0q1

Продукция А = 3530,864 - 2990,08 = +540,784 млн.руб.

Продукция В = 1480,752 – 1709,904 = -229,152 млн.руб.

Продукция С = 3232,203 - 4263,456 = -1031,253 млн. руб.

Влияние фактора по всему объему = 8243,819 - 8963,44 = -719,621 млн.руб.

Б) Влияние изменения количества продаж на объем продаж:

Δ q = Σp0q1 – Σp0q0

Продукция А = 2990,08 - 2944,0 = +46,08 млн.руб.

Продукция В = 1709,904 - 1795,399 = -85,495 млн.руб.

Продукция С =4263,456 - 2492 = +1771,456 млн.руб.

Влияние фактора по всему объему = 8963,44 - 7231,399 = +1732,41 млн.руб.

Общее влияние факторов = 1012,42 млн.руб.экстенсивный характер.

Мы видим расхождение отклонения показателей по форме № 2 и расшифровке продаж по видам продукции 7000 тыс.руб. Возможно это связано с отгрузкой продукции и методикой в учетной политике предприятия.

Влияние факторов носит преимущественно экстенсивный характер, так как влияние количественного фактора превышает влияние качественного показателя.

Результаты характеризуют положительное влияние факторов на рост выручки за счет цен по продукции А, однако снижение цен отрицательно сказалось на выручке по продукции в и С. Для этого пересчитаем выручку от продаж отчетного периода по видам продукции по структуре прошлого года, используем формулу:

Выручка от продаж по каждому виду товаров отчетного года х доля продукции в структуре продаж в прошлом году : 100 %

Влияние структурных сдвигов и цен прошлого года на выручку от продаж можно показать следующими расчетами:

Пересчитанная выручка по плановой структуре – выручка прошлого года

Продукция А = 3535,1 - 2944,0 = + 591,1 млн.руб.

Продукция В = 2153 - 1795,399 = + 357,601 млн.руб.

Продукция С = 2998,8 - 2492 = +506,8 млн.руб.

Общее влияние факторов =8686,9 - 7231,399 = + 1455,501 тыс.руб.

Далее проанализируем бизнес - план ООО «Агат» на следующий год.

**Целью анализа бизнес-плана является:** Определить прогнозный объем продукции, исходя из маркетингового исследования, спроса на изделия А, B, C, D, оценить прогнозную рентабельность и сгруппировать по степени рентабельности. Определить какие виды продукции следует выпускать, а от каких нужно отказаться.

Выполним группировку по степени рентабельности (по заданию) в таблице 6.2 путем распределения: 1 группа – до 25 % и выше, 2 группа – от 10-25 %, 3 группа – ниже 10 %.

**Информационными источниками являются:** Дополнительные данные для выполнения курсовой работы, приложение 2.

**Вывод:** Результаты исследования достаточно красноречивы – на предприятии нет продукции по группе 1 , ко 2 группе можно отнести продукцию В с рентабельностью 16,1 %, к группе 3 – А, С, D. Другими словами предприятие выпускает продукцию с низкими показателями рентабельности. Необходимо уделить внимание продукции В и расширить ее выпуск, так же необходимо сократить выпуск малорентабельных товаров, но не в ущерб предприятия и социальной стороне вопроса. Сокращение выпуска товаров может повлечь за собой сокращение кадров, высвобождение площадей и оборудование, что является негативным фактором и усугубляет взаимоотношения с персоналом.

Таблица 6.2

Дополнительные аналитические данные для составления бизнес – плана

на будущий период

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | А | В | С | D | Е | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Спрос на изделие, шт. | 12000 | 4500 | 4600 | 2500 | 6000 | 29600 |
| 2 | Цена изделия на будущий период, тыс. руб. | 320 | 310 | 750 | 590 | 980 | Х |
| 3 | Себестоимость единицы продукции, возможной выпуску в следующем году, млн.руб. | 294 | 260 | 695 | 570 | - | Х |
| 4 | Объем продаж, исходя из спроса на продукцию и возможности ее выпуска, который может быть включен в бизнес-план, млн.руб. | 3840 | 1395 | 3450 | На 400 изделий =  236 | - | 8921 |
| 5 | Себестоимость объема продаж продукции, включенной в бизнес-план, млн.руб | 3528 | 1170 | 3197 | 228 | - | 8123 |
| 6. | Прибыль от продаж на планируемый период, тыс.руб. | 312 | 225 | 253 | 8 | - | 798 |
| 7. | Рентабельность продаж, % | 0,081 | 0,161 | 0,073 | 0,035 | - | 0,090 |
| 8. | Отношение продукции к определенной группе в зависимости от уровня ее рентабельности | 3 группа | 2 группа | 3 группа | 3 группа |  | 3 группа |

ООО «Агат» следует отказаться от продукции Е, так как условий для выпуска не имеется, а продукцию D на 177 изделий при спросе 2500 изделий.

Вследствие этих причин выручка от продаж составит 8787000 тыс.руб., себестоимость продукции – 7996500 тыс.руб., а прибыль от продаж – 790500 тыс.руб. , рентабельность продаж – 9 %.

Как видно из представленных данных, наиболее рентабельна продукция В.

**1.3 Анализ затрат и себестоимости продукции**

**Целью анализа затрат является:** определить структуру затрат, объяснить причины изменений, охарактеризовать производственный процесс ООО «Агат» с точки зрения структуры затрат и трансформации программы производства.

**Информационными источниками являются:** Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5)

Таблица 7

Расходы по обычным видам деятельности

по элементам затрат за отчетный и прошлый годы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Элементы затрат по обычным видам деятельности | За отчетный год | | За прошлый год | | Отклонение, +,- | |
| Тыс.руб. | Уд.  вес, % | Тыс.руб. | Уд.  вес, % | Тыс.руб. | Уд.  вес, % |
| 1 | Материальные затраты | 4 756 320 | 64,8 | 4 211690 | 64,65 | +544631 | +0,15 |
| 2 | Затраты на оплату труда | 1 540 778 | 21 | 1 302 915 | 20 | +237 863 | +1 |
| 3 | Отчисления на социальные нужды | 400 602 | 5,5 | 338 758 | 5,2 | +61 844 | -0,3 |
| 4 | Амортизация | 474 025 | 6,15 | 497 621 | 7,6 | -23 596 | -1,45 |
| 5 | Прочие затраты | 165314 | 2,2 | 163 572 | 2,5 | +1 742 | +0,3 |
| 6 | Итого | 7 337 039 | 100 | 6 514 576 | 100 | +822 463 | - |

Представленные в таблице 7 показатели характеризуют рост затрат в отчетном году по сравнению с прошлым годом на +822 463 тыс.руб., что с одной стороны является следствием увеличения выручки, а с другой вызвало сокращением прибыли предприятия.

Затраты увеличились за счет роста материальных затрат на +544 631 тыс.руб., затрат на оплату труда – на +237 863 тыс.руб., отчисления на оплату труда – на +61 844 тыс.руб. Это связано с ростом цен на сырье, увеличением продаж, повышением заработной платы, увеличением количества персонала.

Структура затрат в отчетном году характеризует большой удельный вес материальных расходов – 64,8 %, значит производство материалоемкое.

Дальнейшее плановое увеличение продаж может привести к росту материальных затрат и затрат на оплату труда.



Рисунок 1. Структура затрат за отчетный год

Далее проанализируем затраты на рубль реализованной продукции.

**Необходимо:** Охарактеризовать динамику себестоимости продукции, рассчитать влияние факторов на затрат на рубль реализованной продукции изменение себестоимости отдельных ее видов и цен.

Таблица 7.1.

Анализ затрат на рубль реализованной продукции

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п\п | Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Абс. откл., (+,- ) | Темп роста, % |
| 1 | Выручка от продаж, тыс. руб. **в** | 7238399 | 8243819 | +1005429 | 113,89 |
| 2 | Полная себестоимость, тыс.руб. **а** | 6514576 | 7337039 | +822463 | 112,62 |
| 3 | Затраты на рубль реализованной продукции, коп **А** | 90,000 | 89,00 | -1,000 | 98,89 |

Затраты на 1 рубль продаж уменьшились в отчетном году по сравнению с прошлым годом. на -1,00 коп., что положительно повлияло на финансовый результат от основной деятельности. Фактором снижения затрат на 1 рубль продаж является увеличение выручки от продаж.

Влияние факторов на рубль реализованной продукции можно представить в следующем виде:

А = (а + б + в + г + д) : е

Таблица 7.1.1

Факторный расчет

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фактор | а | б | в | г | д | е | А | Влияние факторов, тыс.руб. |
| 0. Базисный год | 4211690 | 1302915 | 338758 | 497621 | 163572 | 7238399 | 0,900 | 0 |
| 1. материальные затраты | 4756320 | 1302915 | 338758 | 497621 | 163572 | 7238399 | 0,9752 | +0,0752 |
| 2. Затраты на оплату труда | 4756320 | 1540778 | 338758 | 497621 | 163572 | 7238399 | 1,008 | +0,0328 |
| 3. Отчисления на социальные нужды | 4756320 | 1540778 | 400602 | 497621 | 163572 | 7238399 | 1,017 | +0,009 |
| 4. Амортизация | 4756320 | 1540778 | 400602 | 474025 | 163572 | 7238399 | 1,0139 | -0,0031 |
| 5.Прочие затраты | 4756320 | 1540778 | 400602 | 474025 | 165314 | 7238399 | 1,0136 | -0,0003 |
| 6. Выручка от продаж | 4756320 | 1540778 | 400602 | 474025 | 165314 | 8243819 | 0,890 | -0,1236 |
| Общее влияние факторов |  |  |  |  |  |  |  |  |

На затраты на рубль повлияли себестоимость и продажи.

Расчет влияния факторов показал, что рост материальных затрат на +544 631 тыс.руб. увеличил затраты на рубль реализованной продукции на 0,0752 руб. Это отрицательный фактор, так как рост затрат влечет за собой сокращение прибыли от продаж.

Рост затрат на оплату труда на +237 863тыс.руб., а так же начислений на оплату труда на +61844 тыс.руб. привел к росту затрат на рубль реализованной продукции на +0,0328 руб. и + 0,009 руб. Это связано с увеличение производимой продукции и мотивацией персонала.

Сокращение амортизации на – 23596 тыс.руб. привел к сокращению затрат на рубль реализованной продукции на -0,0031 руб. Это положительный фактор, так как затраты снижаются и прибыль от продаж возрастает.

Увеличение прочих затрат на +1742 тыс.руб. увеличил затраты на рубль реализованной продукции на +0,0003 руб. Это отрицательная динамика.

Рост выручки от продаж привел к снижению затрат на рубль реализованной продукции на -12,36 коп. Это положительный фактор.

Далее подробнее изучим этот показатель.

**Цель анализа затрат на рубль реализованной продукции:** определить степень влияния отдельных видов товаров на затраты реализованной продукции

**Информационные источники:** Справка № 2, приведенная в задании к курсовой работе.

Таблица 7.2

Вспомогательные аналитические расчет для расчета алгоритма

для анализа затрат на 1 руб. продаж

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | А | | В | | С | | Итого | |
| Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Количество, шт. | 11500 | 11680 | 5880 | 5600 | 7000 | 11976 | 24380 | 29256 |
| 2 | Цена, тыс. руб. | 256 | 302,3 | 305,34 | 264,42 | 356 | 269,89 | х | х |
| 3 | Стоимость продаж, млн.руб. | 2944,0 | 3530,864 | 1795,399 | 1480,752 | 2492 | 3232,203 | 7231,399 | 8243,819 |
| 4 | Себестоимость единицы продукции, тыс.руб. | 253,93 | 264,01 | 231,41 | 250 | 319 | 238,26 | х | х |
| 5 | Себестоимость продукции, млн.руб. | 2920,885 | 3083,637 | 1360,691 | 1400 | 2233 | 2853,402 | 6514,576 | 7337,039 |
| 6 | Себестоим. объема продукуции отчетного года при себестоим. ед. продукции прошлого года, млн.руб. | х | 2965,902 | х | 1295,896 | х | 3820,344 | х | 8082,142 |
| 7 | Стоимость продаж отчетного года по ценам прошлого года, млн.руб. | х | 2990,08 | х | 1709,904 | х | 4263,456 | х | 8963,44 |

Используем факторный расчет :

Себестоимость = Количество х затраты на ед. продукции

А) влияние изменения себестоимости единицы продукции на общую себестоимость продукции по видам товаров:

Δ z = Σ z0q1 – Σz0q0

Продукция А = 3083,6368 - 2990,08 = + 93,5568 млн.руб.

Продукция В = 1400 - 1708 = - 308 млн.руб.

Продукция С = 2853,402 - 4275,432 = -1422,03 млн.руб.

Общее влияние по данному фактору = -1636,4732 млн.руб.

Как видно из приведенных расчетов, влияние изменения себестоимости единицы продукции отрицательное. Это положительный момент, который вероятно связан со снижением цен на сырье, экономией и т.д. Перерасход затрат наблюдается на продукцию А + 93,5568 млн.руб.

Б) влияние изменения количества реализованной продукции на себестоимость по видам товаров:

Δ q = Σ z1q1 – Σz0q1

Продукция А = 2990,08 - 2920,885 = +69,195 млн.руб.

Продукция В = 1708 - 1360,691 = +347,309 млн.руб.

Продукция С = 4275,432 – 2233 = +2042,432 млн.руб.

Общее влияние по данному фактору = 2458,936 млн.руб.

Влияние факторов Всего = 822,463 млн.руб.

Увеличение количества продаж продукции привело к росту затрат на + 2 458, 936 млн.руб.

Влияние факторов носит преимущественно интенсивный характер.

Далее определим влияние материальных затрат на величину общих затрат ООО «Агат».

**Целью анализа материальных затрат является:** определить степень влияния отдельных факторов на стоимость основных видов используемых материалов, а так же резервы ее снижения.

**Информационные источники:** задание к курсовой работе, приложение 3.

Таблица 7.3.

Исходные данные для определения влияния факторов

на уровень материальных затрат

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | Количество, т | | Цена, тыс.руб. | | Стоимость, тыс..руб. | |
| Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год |
| 1 | 2 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Материал вида X | 2010 | 2060 | 580 | 585 | 1165800 | 1205100 |
| 2 | Материал вида Y | 1610 | 1240 | 295 | 310 | 474960 | 384400 |
| 3 | Материал вида Z | 810 | 1040 | 710 | 743 | 575100 | 772720 |
| 4 | Материал вида W | 2240 | 2690 | 891 | 890 | 1995840 | 2394100 |
| 5 | итого | х | х | х | х | 4211700 | 4756320 |

Пересчитанная стоимость материала по ценам прошлого года составит по видам материалов:

X = 2060 х 580 = 1194800

Y= 1240 х 295 = 365800

Z= 1040 х 710 = 738400

W=2690 х 891 = 2396790

Итого: 4695790

Вспомогательные данные, приведенные в таблице 7.3. наглядно характеризуют рост материальных затрат за счет увеличения цен по материалам и ростом количества материала по видам X, Z, W. Рост цен может быть вызван изменением условий поставок сырья, увеличением транспортно-заготовительных расходов. Рост количества расходования материала может быть вызван увеличением удельного расхода материала и ростом производства продукции.

Используем факторную модель:

Стоимость материалов = Количество х цена материала, причем по видам материалов и всего.

1. Влияние изменения количества продаж на величину материальных затрат всего:

Δ z = Σ z0q1 – Σz0q0

4695790 – 4211700 =484090 тыс.руб.,

в том числе по видам материалов:

Материал X = 1194800 – 1165800 = +29000 тыс.руб.

Материал Y = 365800 – 474960 = -109160 тыс.руб.

Материал Z = 738400 – 575100 = +163300 тыс.руб.

Материал W = 2396790 – 1995840 = +400950 тыс.руб.

1. Влияние изменения цены материала на общую величину материальных затрат всего:

Δ q = Σ z1q1 – Σz0q1

4756320 – 4695790 = +60530 тыс.руб. , в том числе:

Материал X = 1205100 - 1194800 = +10300 тыс.руб.

Материал Y = 384400 –365800 =+18600 тыс.руб.

Материал Z = 772720 –738400 = +34320 тыс.руб.

Материал W = 2394100 - 2396790 = -2690 тыс.руб.

Общее влияние факторов: +544620 тыс.руб.

Влияние факторов носит преимущественно экстенсивный характер, то есть наибольшее влияние оказал количественный фактор. Материальные затраты увеличились в основном за счет роста количества используемых материалов в производстве. Это связно с увеличением объема выпуска продукции. Наиболее используемые материалы X и W. Использование материальных затрат носит преимущественно экстенсивный характер.

**Далее проанализируем затраты на оплату труда** и степень влияния среднесписочной численности и средней заработной платы на эти затраты.

**Информационные источники:** Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) – это затраты на оплату труда, Справка № 1 из задания к курсовой работе.

Таблица 7.4.

Анализ затрат на оплату труда

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | Прошлый  год | Отчетный год | Изменение | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Объем продаж, тыс.руб. | 7 238 399 | 8 243 819 | +1 005 420 | 113,89 |
| 2 | Среднесписочная численность рабочих, чел | 9750 | 10725 | +975 | 110,00 |
| 3 | Затраты на оплату труда, тыс.руб. | 1302915 | 1540778 | +237863 | 118,26 |
| 4 | Средняя заработная плата одного работника, тыс.руб. | 133,632 | 143,662 | +10,03 | 107,51 |
| 5 | Производительность труда одного работника в год, тыс.руб. | 742,195 | 768,654 | +26,459 | 103,56 |

Затраты на оплату труда увеличились на 237863 тыс.руб., что с одной стороны является положительным фактором мотивации рабочих и вызвано ростом продаж, а с другой – отрицательным фактором, так как затраты на производство продукции возросли. При этом затраты на оплату труда растут быстрее, чем производительность, поэтому мы видим, что подобный дисбаланс влечет за собой перерасход затрат.

ФЗП = ССЧ х Ср. зарплата

Влияние факторов на затраты на оплату труда рассчитаем методом абсолютных разниц:

А) влияние изменение численности рабочих:

Δ ФЗП = ΔССЧ х Ср. зарплата 0

+975 х 133,632 = +130291,2 тыс.руб.

Б) влияние изменения средней заработной платы одного рабочего:

Δ ФЗП = ССЧ1 х Δ Ср. зарплата

10725 х (+10,03) = 107571,75 тыс.руб.

Общее влияние факторов = 237863,0

Увеличение количества рабочих на +975 человека привело к росту затрат на оплату труда на + 130391,2 тыс.руб.

Рост средней заработной платы на одного рабочего за год на +10,03 тыс.руб. привело к увеличению затрат на оплату труда на 107571,75 тыс.руб.

Использование данного ресурса носит преимущественно экстенсивный характер.

Относительный перерасход ресурса составляет =

1540778 - ( 1302915 х 1,1389) = +56888,1 тыс.руб.

Информационные источники ограниченны, поэтому трудно определить среднюю заработную плату в разрезе работников и рабочих. Кроме того, более обширные данные позволили бы определить производительность одного рабочего и работника, уровень заработной платы рабочих в разрезе основной заработной платы и дополнительной заработной платы.

Следующим этапом анализа затрат и себестоимости продукции является оценка доходов и расходов ООО «Агат»

**Цели анализа:** Произвести анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов предприятия, сделать вывод о превышении доходов над расходами.

**Источники информации**: отчет о прибылях и убытках (форма № 2).

Таблица 8

Состав структура и динамика доходов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | За отчетный год | | За прошлый год | | Отклонение, +,- | |
| Тыс.руб. | Уд.  вес, % | Тыс.руб. | Уд.  вес, % | Тыс.руб. | Уд.  вес, % |
| 1 | Выручка нетто | 8 243 819 | 99,4 | 7238399 | 99,3 | +1005420 | +0,1 |
| 2 | Проценты полученные | 24 890 | 0,3 | 27676 | 0,4 | -2786 | -0,1 |
| 3 | Прочие доходы | 25 960 | 0,3 | 25823 | 0,3 | +137 | - |
| 4 | Всего доходов | 8 294 669 | 100 | 7291898 | 100 | +1002771 | - |
| 5 | Себестоимость продукции | 5 409 150 | 67,6 | 4801575 | 68,5 | +607575 | -0,9 |
| 6 | Коммерческие расходы | 759 877 | 9,5 | 674452 | 9,6 | +85425 | -0,1 |
| 7 | Управленческие расходы | 1 168 012 | 14,6 | 1038549 | 14,8 | +129463 | -0,2 |
| 8 | Проценты к уплате | 285 035 | 3,6 | 165520 | 2,4 | +119515 | +1,2 |
| 9 | Прочие расходы | 378 349 | 4,6 | 332924 | 4,7 | +45425 | - |
| 10 | Всего расходы | 8 000 423 | 100 | 7013020 | 100 | +987403 | - |
| 11 | Превышение расходов над доходами | +294246 |  | +278878 |  | +15368 |  |

Согласно полученным данным, приведенным в таблице 8, в составе доходов наибольший удельный вес занимает выручка – нетто, 99,4 % в отчетном году. Это положительно характеризует структуру доходов, так как операционные доходы самые стабильные и соответствуют уставной деятельности.

В составе расходов превалирует себестоимость продукции – 67,6 % за отчетный год. Далее по значимости являются управленческие расходы – 14,6 %, коммерческие расходы – 9,5 %. Доходы увеличились на + 1002771 тыс.руб., расходы возросли на + 987403 тыс.руб.

Доходы превышают расходы в отчетном году на + 294246 тыс.руб., в прошлом году этот показатель составлял + 278878 тыс.руб. Это положительный фактор, который свидетельствует о наличии финансового результата, его росте и динамичном увеличении.

1. **4. Анализ финансовых результатов и доходности организации**

**Цель анализа:** Указать состав показателей, характеризующий виды и показатели прибыльности предприятия, методику и область применения.

**Информационные источники:** Приведены в списке литературы.

Рассмотрим следующие этапы методики анализа финансовых результатов:

1. Анализ структуры и динамики финансовых результатов с точки зрения Басовского Л.Е.

С целью определения характера и источников, получаемых организацией финансовых результатов (то есть для оценки того, являются ли они результатом основной деятельности и, следовательно, характеризуются относительной устойчивостью или же организация зарабатывает случайными (прочими) операциями), проводится анализ структуры финансовых результатов, в ходе которого рассчитываются показатели горизонтального, вертикального и факторного анализа. Вертикальный анализ заключается в представлении отчетности в виде относительных показателей. Все статьи отчета о прибылях и убытках приводятся в процентах к объему выручки от реализации, что позволяет анализировать их структуру. Информационным обеспечением этого анализа является не только форма №2, но и Справка «Расшифровка отдельных прибылей и убытков».

2. Анализ «качества» прибыли с точки зрения Когденко В.Г.

**«**Качество» прибыли зависит от множества факторов, но в целом они характеризуют два признака «качественности» прибыли – устойчивость во времени и адекватность оценки. В частности качество прибыли характеризуют следующие показатели:

* структура прибыли: если значительный удельный вес в прибыли до налогообложения занимает операционный результат, то это признак некачественной прибыли, поскольку это свидетельствует о случайных источниках получения прибыли организацией и, следовательно, о ее неустойчивом характере.
* отклонение фактической прибыли от ее среднего значения: чем больше эти отклонения, тем менее устойчива прибыль и тем ниже ее качество.
* уровень операционного рычага зависит от величины постоянных затрат и показывает на сколько процентов изменится прибыль до налогообложения и выплаты процентов при изменении выручки на 1%. Чем больше удельный вес постоянных расходов и выше уровень операционного рычага, тем больше возможные колебания прибыли и тем ниже ее качество. Необходимо отметить, что величина постоянных расходов зависит от структуры активов организации: чем больше внеоборотных активов, тем, при прочих равных условиях, больше постоянных расходов.
* запас коммерческой надежности (кромка безопасности): чем выше запас коммерческой надежности, тем качественнее прибыль, поскольку при снижении объема реализации у организации больше шансов не попасть в зону убытков.
* уровень финансового рычага зависит от величины заемных источников, он показывает на сколько процентов изменится чистая прибыль, при изменении прибыли до налогообложения и выплаты процентов на 1%. Чем больше удельный вес заемных источников и выше уровень финансового рычага, тем, больше колебания прибыли и тем ниже ее качество.
* дифференциал финансового рычага (разность между рентабельностью активов организации и стоимостью привлекаемых источников финансирования): чем он больше, тем больше вероятность того, что организация будет получать прибыль даже при повышении стоимости заемных источников, и, следовательно, прибыль организации является устойчивой и качественной,
* структура расходов организации: значительный удельный вес «прочих расходов» свидетельствует о «непрозрачности» организации и некачественности ее прибыли.
* степень контролируемости расходов организации ее менеджментом можно оценить через стабильность соотношений «расходы/выручка»; если соотношения, рассчитанные по элементам затрат стабильны, то прибыль можно признать качественной по этому критерию, поскольку ее резкие колебания из–за изменения расходов маловероятны.
* наличие просроченной дебиторской задолженности: высокий удельный вес просроченной задолженности снижает качество прибыли (к сожалению, информации о просроченной задолженности «новые» формы бухгалтерской отчетности не содержат).
* учетная политика значительно влияет на качество прибыли, при этом те положения учетной политики, которые уменьшают прибыль отчетного периода, повышают ее качество. Анализ влияния учетной политики на качество прибыли аналогичен анализу влияния политики на качество собственного капитала организации. Например, элементы учетной политики, повышающие качество прибыли:
* способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам; в частности, способ уменьшаемого остатка или способ суммы чисел лет срока полезного использования в первые годы полезного использования приводят к увеличению амортизационных отчислений и снижению прибыли;
* способ оценки материально – производственных запасов при отпуске их в производство (в частности, способ оценки по себестоимости последних по времени приобретения материально – производственных запасов приводит к увеличению материальных затрат организации (в случае удорожания сырья и материалов) и снижению прибыли);
* способ списания расходов будущих периодов, при своевременном списании этих расходов на финансовые результаты, прибыль не завышается искусственно и поэтому признается качественной;
* создание оценочных резервов;
* другие положения учетной политики, приводящие к уменьшению прибыли.

3. Анализ показателей рентабельности. Рассмотрим расчет показателей рентабельности:

1) Рентабельность продаж: Rп = Пп/В \* 100,

где Пп – прибыль от продаж

В – выручка (нетто) от продажи товаров.

Определяет сколько рублей прибыли получено организацией в результате продажи продукции (товаров, работ, услуг) на 1 рубль выручки.

2) Рентабельность активов: Rа = Пд/А \* 100,

где Пд – прибыль до уплаты процентов и налога на прибыль;

А – среднегодовая стоимость активов

Характеризует эффективность и прибыльность использования всех активов организации. Отражает величину прибыли, приходящейся на 1 рубль, вложенный в активы.

3)Рентабельность собственного капитала: Rск = ЧП/СК \* 100,

где ЧП – прибыль чистая

СК – собственный капитал

Характеризует эффективность использования организацией ее собственного капитала.

Динамика рентабельности от продаж косвенно отражает динамику конкурентоспособности продукции, поэтому изучим на ООО «Агат» показатели прибыльности и доходности.

**Цель анализа:** Проанализировать динамику прибыли до налогообложения и чистой прибыли. Определить факторы формирования прибыли до налогообложения и чистой прибыли. Сделать вывод.

**Информационные источники:** Отчет о прибылях и убытках (форма № 2).

Анализ финансовых результатов, приведенный в таблице 9, характеризует как положительные, так и отрицательные моменты.

Таблица 9

Анализ показателей прибыли и факторов,

повлиявших на чистую прибыль

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение | Влияние факторов на финансовый результат |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Выручка от продаж | 2436824 | 2 834669 | +397845 | +397845 |
| 2 | Прибыль от продаж | 723823 | 906 780 | +182957 | +182957 |
| 3 | Прибыль по прочим операциям | -444945 | -612 534 | -167589 | -167589 |
| 4 | Прибыль до налогообложения | 278878 | 294 246 | +15368 | +15368 |
| 5 | Налог на прибыль | 39960 | 38 296 | -1664 | +1664 |
| 6 | Чистая прибыль | 238918 | 255 950 | +17032 | +17032 |
| 7 | Влияние факторов на чистую прибыль | х | х | х | Х |
|  | А) за счет изменения прибыли до налогообложения | х | х | +15368 | Х |
|  | Б) за счет изменения налога на прибыль | х | х | +1664 | х |

Факторная модель имеет аддитивный тип связи детерминированной зависимости:

ЧП = В - Себестоимость – Управ. Затраты – Коммерч. Затраты + проценты к получению - проценты к уплате + прочие доходы – прочие расходы – налог на прибыль

Имеем: А = а – б – в - г + д - е + ж - з - и

Подставим значения в формулу, используем балансовый метод с элементами цепных подстановок:

Таблица 9.1.

Факторный расчет

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фактор | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | А | Влияние факторов, тыс.руб. |
| 0. Баз. год | 7238399 | 4801575 | 674452 | 1038549 | 27676 | 165520 | 25823 | 332924 | 39960 | 238918 | 0 |
| А | 8243819 | 4801575 | 674452 | 1038549 | 27676 | 165520 | 25823 | 332924 | 39960 | 1244338 | +1005420 |
| Б | 8243819 | 5409150 | 674452 | 1038549 | 27676 | 165520 | 25823 | 332924 | 39960 | 636763 | -607575 |
| В | 8243819 | 5409150 | 759877 | 1038549 | 27676 | 165520 | 25823 | 332924 | 39960 | 551338 | -85425 |
| Г | 8243819 | 5409150 | 759877 | 1168012 | 27676 | 165520 | 25823 | 332924 | 39960 | 421875 | -129463 |
| Д | 8243819 | 5409150 | 759877 | 1168012 | 24890 | 165520 | 25823 | 332924 | 39960 | 419089 | -2786 |
| Е | 8243819 | 5409150 | 759877 | 1168012 | 24890 | 285035 | 25823 | 332924 | 39960 | 538604 | +119515 |
| Ж | 8243819 | 5409150 | 759877 | 1168012 | 24890 | 285035 | 25960 | 332924 | 39960 | 538741 | +137 |
| З | 8243819 | 5409150 | 759877 | 1168012 | 24890 | 285035 | 25960 | 378349 | 39960 | 493316 | -45425 |
| И | 8243819 | 5409150 | 759877 | 1168012 | 24890 | 285035 | 25960 | 378349 | 38296 | 255950 | +1664 |
| факторы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | +17032 |

Расчет влияния факторов показал, что положительное влияние оказали изменения выручки, прочих доходов, проценты к уплате, прочие доходы и снижение налога на прибыль, остальные факторы оказали отрицательное влияние.

Выручка от продаж возросла на 1005420 тыс.руб. это привело к росту чистой прибыли на ту же сумму.

Прибыль в отчетном году по сравнению с прошлым годом увеличилась на + 184957 тыс.руб., что является положительным фактором роста чистой прибыли.

Прибыль по прочим операциям сократилась на -167589 тыс.руб., что является отрицательным фактором снижения чистой прибыли.

Прибыль до налогообложения увеличилась на + 17032 тыс.руб., что положительно отразилось на чистой прибыли.

Далее определим влияние факторов на маржинальную прибыль.

**Цель анализа:** Подготовить расчет для построения подвижной сметы, результаты занести в таблицу 10. Определить степень влияния различных факторов на изменение прибыли.

**Информационные источники:** Отчет о прибылях и убытках, задание к курсовой работе, справка № 2

Прибыль от продаж увеличилась на + 184957 тыс.руб. – это положительный фактор.

Прибыль прошлого года сложилась в основном за счет продажи продукции В и С– 59,9 % и 36,9 % соответственно всей прибыли.

За отчетный период ситуация изменилась – основными источниками прибыли явились – продукция А и С – 49,3 % и 41,8 % соответственно.

Данное изменение произошло из-за роста цен и количества продаж на продукцию А.

Снижение прибыли на продукцию В вызвано сокращением цен и ростом себестоимости единицы продукции.

Рост прибыли от продаж на продукцию С вызван увеличением объема продаж и снижением цен.

В связи с выше изложенным, составим расчет показателей в таблице 9.2.

Прибыль от продаж возросла на +189,957 тыс.руб., в том числе по видам продукции:

А = +424,112 тыс.руб.

В = - 353,956 тыс.руб.

С = + 119,801 тыс.руб.

Наибольшее влияние на рост прибыли от продаж оказала продукция А, однако имеется и отрицательное влияние на показатель за счет продукции В.

Таблица 9.2.

Вспомогательные показатели для определения влияния факторов на маржинальную прибыль

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | А | | В | | С | | Итого | |
| Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год | Прош.  год | Отчетн.  год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Количество, шт. | 11500 | 11680 | 5880 | 5600 | 7000 | 11976 | 24380 | 29256 |
| 2 | Цена, тыс. руб. | 256 | 302,3 | 305,34 | 264,42 | 356 | 269,89 | х | х |
| 3 | Стоимость продаж, млн.руб. | 2944,0 | 3530,864 | 1795,399 | 1480,752 | 2492 | 3232,203 | 7231,399 | 8243,819 |
| 4 | Себестоимость продукции, млн.руб. | 2920,885 | 3083,637 | 1360,691 | 1400 | 2233 | 2853,402 | 6514,576 | 7337,039 |
| 5 | Прибыль от продаж, млн.руб. | +23,115 | +447,227 | +434,708 | +80,752 | +259 | +378,801 | +716,823 | +906,780 |
| 6 | Структура финансового результата, % | 3,2 | 49,3 | 59,9 | 8,9 | 36,9 | 41,8 | 100 | 100 |
| 7 | Себестоимость объема продаж отчетного года при себестоимости единицы продукции прошлого года, млн.руб. | х | 2965,902 | х | 1295,896 | х | 3820,344 | х | 8082,142 |
| 8 | Стоимость продаж отчетного года по ценам прошлого года, млн.руб. | х | 2990,08 | х | 1709,904 | х | 4263,456 | х | 8963,44 |
| 9 | Пересчитанная маржинальная прибыль по ценам прошлого года, млн.руб. | х | +24,178 | х | +414,008 | х | +443,112 | х | +881,298 |

Таблица 10

Анализ факторов, повлиявших на изменение прибыли от продаж

Тыс.руб

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | Прошлый год | Пересчитанная выручка за отчетный период по ценам прошлого года | Отчетный год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Выручка от продаж | 7238399 | 8921000 | 8243819 |
| 2 | Себестоимость проданных товаров | 4801575 | 6369141 | 5409150 |
| 3 | Маржинальный доход | +2436824 | +2551859 | +283466 |
| 4 | Коммерческие расходы | 674452 | 674452 | 759877 |
| 5 | Управленческие расходы | 1038549 | 1038549 | 1168012 |
| 6 | Полная себестоимость | 6514576 | 8082142 | 7337039 |
| 7 | Прибыль от продаж | +723823 | +838858 | +914737 |

Прибыль от продаж в отчетном году по сравнению с прошлым годом увеличилась с 721824 тыс.руб. до 906780 тыс.руб. Это положительно характеризует динамику прибыли от продаж. На рост прибыли оказали влияние различные факторы. Воспользуемся методикой факторного расчета, предложенной Гиляровской Л.Т.

Шаг 1. Расчет прироста прибыли от продаж:

914737 – 723823 = + 190914 тыс.руб.

Шаг 2. Расчет темпа роста объема продаж в сопоставимых ценах:

8921000 : 7238399 х 100 % = 123,245 %

Шаг 3. Расчет прироста прибыли в связи с увеличением объема от продаж на +23,245 %

Влияние фактора изменения объема продаж на прибыль от продаж:

(+23,245 х 723823) : 100 % = +168252,7 тыс.руб.

Шаг 4. Расчет влияния себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг:

5409150 – 6369141 = -959991 тыс.руб.

Шаг 5. Расчет влияния коммерческих расходов:

759877 – 674452 = +85425 тыс.руб. Расходы увеличились, значит влияние на прибыль от продаж отрицательное.

Шаг 6. Расчет влияния управленческих расходов:

1168012 – 1038549 = +129463 тыс.руб. Расходы увеличились, значит влияние на прибыль продаж отрицательное.

Шаг 7. Расчет влияние на изменение прибыли от продаж увеличения цен на продукцию, услуги:

8243819 – 8921000 =-677181 тыс.руб. Снижение цен отрицательно повлияло на прибыль от продаж.

Шаг 8. Расчет влияния структурных сдвигов в реализации продукции:

838858 - 723823 х (1,23245 %) = -53217,7 тыс.руб.

Отрицательными факторами являются рост постоянных и управленческих затрат, а так же снижение цен.

Рассчитаем показатели рентабельности предприятия.

**Цели анализа:** Определить рентабельность производственной деятельности, рассчитать влияние факторов, повлиявших на ее динамику. Как можно трансформировать алгоритм расчета, чтобы доказать, что именно эти показатели повлияли на рентабельность.

**Информационные источники:** Бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2).

Таблица 11.1

Анализ рентабельности предприятия

%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение,  +,- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Коэффициент рентабельности продаж (по прибыли от продаж) | 9,975 | 11,0 | +1,025 |
| 2 | Коэффициент рентабельности активов (по чистой прибыли) | 7,530 | 7,823 | +0,293 |
| 3 | Коэффициент рентабельности собственного капитала (по чистой прибыли) | 12,20 | 12,93 | +0,73 |
| 4 | Коэффициент рентабельности доходов (по прибыли до налогообложения) | 3,80 | 3,547 | -2,8 |
| 5 | Коэффициент рентабельности расходов (по прибыли до налогообложения) | 3,95 | 3,20 | -0,75 |

Показатели рентабельности могут быть рассчитаны по чистой прибыли, прибыли от продаж и прибыли до налогообложения, поэтому используем для расчетов методики общепринятые в отечественной практике.

Рентабельность продаж = Прибыль от продаж : Выручку от продаж

Рентабельность активов = Чистая прибыль : Активы

Рентабельность собственного капитала = Чистая прибыль : СК

Рентабельность доходов = Прибыль до налогообложения : Доходы

Рентабельность расходов = Прибыль до налогообложения : расходы

Рентабельность производственной деятельности и рентабельность предприятия увеличилась в отчетном году по сравнению с прошлым годом, что связано с ростом финансовых результатов предприятия. Однако рентабельность доходов и расходов снизилась, что вызвано несоответствием темпа роста прибыли до налогообложения и темпом роста доходов и расходов.

Рентабельность производственной деятельности рассчитана по формуле: Маржинальный доход : переменные расходы.

Рентабельность производственной деятельности = Прибыль от продаж : Себестоимость продукции)

Рентабельность производственной деятельности = Оборачиваемость переменных расходов х рентабельность продаж = (выручка : переменные расходы) х (Маржинальный доход : Выручка)

Анализ показал, что на рентабельность производственной деятельности увеличилась на +1,7 %, что является положительным моментом. На это изменение наибольшее влияние оказала рентабельность продаж на 1,12 %. Это связано с увеличением продаж и изменениями в составе затрат по видам товаров.

Для трансформации предложенной методики факторного расчета можно расширить данную модель и добавить фактор активы, получаем:

(Выручка : переменные расходы) х (активы : выручка) х (маржинальный доход : активы) = рентабельность производственной деятельности.

Для повышения рентабельности деятельности предприятию необходимо развивать более прибыльные виды продукции по маржинальному доходу с целью повышения рентабельности.

Далее проанализируем рентабельность активов.

**Цель анализа:** Определить влияние факторов на рентабельность активов. Сделать вывод.

**Информационные источники:** Бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2)

Таблица 11

Анализ рентабельности активов организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистая прибыль, тыс.руб. | 238 918 | 255 950 | +17032 |
| 2 | Средняя стоимость активов, тыс.руб. | 2 995 534,5 | 3 207 870 | +212335,5 |
| 3 | Рентабельность активов, % | 7,979581 | 7,978815 | -0,000766 |
| 4 | Влияние на изменение рентабельности активов следующих факторов: |  |  |  |
|  | А) изменения коэффициента оборачиваемости заемного капитала | х | х | +0,7 |
|  | Б) изменения коэффициента зависимости | х | х | -1,0 |
|  | В) изменения рентабельности продаж на основании чистой прибыли | х | х | -0,47 |

Для расчета среднего размера активов воспользуемся показателями баланса варианта 2 из задания по курсовой работе.

Прошлый год: ( 2844729 + 3146340): 2 = 2995534,5 тыс.руб.

Отчетный год: (3146340 + 3269400 ): 2 = 3207870 тыс.руб.

Рассмотрим модель факторного расчета:

Для расчета среднего размера активов воспользуемся показателями задания курсовой работы:

R а = (V : ЗК) х (ЗК : А) х (ЧП : V)

Рассчитаем необходимые показатели:

1. Коэффициент оборачиваемости заемного капитала:

К об. ЗК = V : ЗК

К об. ЗК 0 = 7 238 399 : 1 191 471,5 = 6,075176 оборота

К об. ЗК 1 = 8 243 819 : 1 247 142 = 6,6102 оборота

2. Коэффициент зависимости:

К зав.= ЗК : А

Кзав. 0 = 1 191 471,5 : 2 995 534,5 = 0,397749

Кзав.1 = 1 251 127 : 3 546 166,5 = 0,3528

1. Коэффициент рентабельности:

R = ЧП : V

R 0 = 238 918 : 7 238 399 = 0,0330070

R1 = 255 950 : 8 243 819 = 0,0310

Влияние факторов:

А) изменения К об ЗК = (+0,535024) х 0,397949 х 0,0330070 = +0,007028

Б) изменения К зав.= 6,6102 х (-0,044949) х 0,0330070 = -0,009807

В) R по чистой прибыли = 6,6102 х 0,3528 х (- 0,00201) = -0,004687

Общее влияние факторов = -0,77

Расчет влияния факторов показал, что на рентабельность активов положительное влияние оказали изменения оборачиваемости заемного капитала. Данное обстоятельство связано с ростом доход предприятия. Однако имеется и отрицательное влияние за счет изменения коэффициента зависимости активов и рентабельности продаж. Данное изменение вызвано превышением темпов роста выручки над темпами роста прибыли до налогообложения, другими словами затрат стало больше.

Для повышения рентабельности необходимо улучшить третий фактор, для этого предприятие должно выпускать продукцию пользующуюся спросом, с оптимальным уровнем цен и надлежащего качества.

Следующим этапом анализа рентабельности является определение доходности собственного капитала ООО «Агат».

**Цель анализа:** Определить влияние факторов на рентабельность собственного. Сделать вывод по проделанной работе.

**Информационные источники:** Бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2)

Для расчета среднего размера собственного капитала воспользуемся показателями баланса варианта 2 из задания по курсовой работе.

Таблица 13

Анализ рентабельности собственного капитала

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистая прибыль, тыс.руб. | 238 918 | 255950 | +17032 |
| 2 | Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс.руб. | 1 804 063 | 1 960 728 | +156665 |
| 3 | Рентабельность собственного капитала, % | 13,24 | 13,05 | -0,19 |
| 3.1 | Влияние на изменение коэффициента рентабельности собственного капитала следующих факторов: |  |  |  |
| 4 | А)изменения финансового рычага | х | х | -0,48 |
|  | Б)изменения коэффициента оборачиваемости заемного капитала | х | х | +1,11 |
|  | В)изменения рентабельности продаж, рассчитываемой на основании чистой прибыли | х | х | -0,84 |

Рассчитаем влияние факторов при помощи предложенной модели:

Рентабельность собственного капитала = финансовый рычаг х коэффициент оборачиваемости заемного капитала х рентабельность продаж

Для подстановки показателей в факторную систему рассчитаем эти значения:

1. Коэффициент финансового рычага = ЗК : СК

Прошлый год = 1 191 471,5 : 1 804 063 = 0,660438

Отчетный год = 1 247 142 : 1 960 728 = 0,63606

Коэффициент оборачиваемости ЗК = Выручка от продаж : ЗК

2. Для расчета средней величины ЗК воспользуемся данными варианта 3.

Прошлый год: 7 238 399 : 1 191 471,5 = 6,075176 оборота

Отчетный год = 8 243 819 : 1 247 142 = 6,61017 оборота

3. Коэффициент рентабельности продаж по чистой прибыли = ЧП : В

Прошлый год: 238 918 : 7 238 399 = 0,03301

Отчетный год: 255 950 : 8 243 819 = 0,0310

Расчет влияния факторов:

А)изменения финансового рычага

-0,024378х 6,075176 х 0,03301 = -0,004889

Б)изменения коэффициента оборачиваемости ЗК

0,63606 х (+0,534994) х 0,033010 = +0,011233

В)изменения коэффициента рентабельности продаж по чистой прибыли

0,63606 х 6,61017 х (-0,00201) = -0,008451

Общее влияние факторов = -0,19 %

Рентабельность собственного капитала сократилась на 0,19 %, это отрицательная динамика, которая связана со снижением финансового рычага, и рентабельности продаж. Положительным фактором является ускорение оборачиваемости заемного капитала.

**1. 5. Анализ финансового положения организации**

**Задачи анализа:** определить наличие собственных оборотных средств на начало и конец отчетного периода, факторы, повлиявшие на его изменение. Расчеты обобщить в таблице 11. Оценить обеспеченность ООО «Агат» СОС,

**Источники анализа:** Бухгалтерский баланс (форма № 1).

Источниками формирования средств являются собственный оборотный капитал, постоянный капитал и суммарные источники финансирования запасов. Оценку и анализ устойчивости организации в динамике необходимо проводить одновременно и с помощью расчета коэффициентов обеспеченности запасов источниками их формирования.

Полученные показатели свидетельствуют о снижении собственного оборотного капитала на – 273138 тыс.руб., что отрицательно характеризует структуру обеспеченности капитала по отношению к активам.

Положительными факторами роста СОС являются увеличение добавочного капитала на + 18507 тыс.руб., резервного капитала на + 15 тыс.руб., нераспределенной прибыли на +18 649 тыс.руб., долгосрочных займов на + 19 032 тыс.руб., снижение величины незавершенного строительства на 150463 тыс.руб.

Таблица 11.

Определение СОС и влияние отдельных факторов,

вызвавших их изменение

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | На начало года | На конец  года | Абс. откл. | Влияние факторов на СОС  (+,-) |
| 1. | Капитал и резервы |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 110 | 110 | 0 | 0 |
| Добавочный капитал | 1 704 857 | 1 723 364 | +18507 | +18507 |
| Резервный капитал | 66 | 81 | +15 | +15 |
| Нераспределенная прибыль | 236 918 | 255 950 | +19 032 | +19 032 |
| Итого по разделу | 1 941 951 | 1 979 505 | +37 554 | +37 554 |
| 2. | Долгосрочные обязательства |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 370 980 | 344 104 | -26876 | -26876 |
| 3. | Внеоборотные активы |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | - | 0 | - | - |
| Основные средства | 1 157 259 | 1 247 434 | +90175 | -90175 |
| Незавершенное строительство | 443 557 | 293 094 | -150463 | +150463 |
| Итого по разделу | 1 600 816 | 1 540 528 | -60288 | +60288 |
|  | Наличие собственного оборотного капитала, СОС | 712 115 | +438 977 | -273138 |  |

Следует отметить отрицательное влияние факторов на СОС:

- рост величины основных средств на 90175 тыс.руб..

Отрицательным фактором является недостаток СОС для формирования запасов предприятия.

Необходимо рекомендовать сокращение дебиторской и кредиторской задолженности, увеличение прибыли.

**Цель анализа:** Рассчитать коэффициенты ликвидности. Оценить их преимущества и недостатки. Сгруппировать активы и пассивы по степени ликвидности, оценить платежеспособность ООО «Агат». Сделать вывод об устойчивости финансового положения.

**Информационные источники:** Бухгалтерский баланс (форма № 1)

По данным бухгалтерского баланса за отчетный и прошлый период предприятие является условно ликвидным. Это связано с недостатком средств в группе А1, т.е. краткосрочные обязательства, которые необходимо погасить обеспеченные наиболее ликвидными активами. Сравнение третьей группы активов и пассивов отражает долгосрочную (перспективную) платежеспособность. Четвертое неравенство носит балансирующий характер, означает соблюдение необходимого условия финансовой устойчивости – наличия у организации собственного оборотного капитала. Следует отметить, что к концу анализируемого периода значения соотношений между отдельными группами активов и пассивов улучшаются.

Таблица 11.1

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группировка активов | На начало года | На конец года | Группировка пассивов | На начало года | На конец года | Излишек, недостаток | |
| на начало года | на конец года |
| А1-наиболее ликвидные активы | 133923 | 145295 | П1-наиболее срочные обязательства | 672291 | 786717 | -538368 | -641422 |
| А2-быстро реализуемые активы | 370692 | 468212 | П2-краткосрочные пассивы | 161118 | 159076 | +209574 | +309136 |
| А3-медленно реализуемые активы | 1040909 | 1115365 | П3-долгосрочные пассивы | 370980 | 344104 | +669929 | 771261 |
| А4-трудно реализуемые активы | 1600816 | 1540528 | П4-постоянные пассивы | 1941951 | 1979505 | +341135 | +438977 |
| Баланс | 3146340 | 3269400 | Баланс | 3146340 | 3269400 | - | - |

Анализа показал, что предприятие неликвидно, так как были составлены неравенства:

А1 ≤ П1, А2 ≥ П2, А3 ≥ П3, А4 ≤ П4

Рассчитаем коэффициенты ликвидности, при этом используем следующие формулы по методике Вахрушиной М.А,

Коэффициент текущей ликвидности = Текущие активы : Краткосрочные обязательства

Коэффициент обеспеченности собственных оборотных средств = (Собственный капитал – внеоборотные активы): оборотные активы

Коэффициент абсолютной ликвидности = (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения): оборотные средства

Коэффициент промежуточной ликвидности = (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + краткосрочная дебиторская задолженность): оборотные средства

Коэффициент общей ликвидности = (А1+ 0,5 А2 + 0,3 А3) : (П1 + 0,5 П2+ 0,3 П3) по методике Донцовой и Никифоровой.

Таблица 14.2

Анализ ликвидности и платежеспособности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | На начало года | На конец года | Норматив коэффициента |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности | 1,854 | 1,828 | не менее 2 |
| 2. Коэффициент обеспеченности собственных средств | 0,221 | 0,254 | не менее 0,1 |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,161 | 0,154 | 0,1-0,7 |
| 4. Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,605 | 0,647 | 0,7-0,8 |
| 5. Коэффициент общей ликвидности | 0,673 | 0,736 | ›1 |
| 6. Оборотные активы, т.р. | 1545524 | 1728872 | - |
| 7. Краткосрочные обязательства, т.р. | 833409 | 945791 | - |
| 8.Абсолютное превышение (+) или не покрытые (-) оборотными активами краткосрочные обязательства. | +712115 | +783081 | - |

Приведенные значения в таблице 14.2 характеризуют недостаточный уровень ликвидности и платежеспособности, что является отрицательным фактором в целях оценки капитала предприятия.

Ликвидность предприятия имеет низкие значения по следующим причинам:

- наличие готовой продукции на складе, что нуждается в повышении эффективности деятельности маркетинговой службы,

- рост дебиторской задолженности и ее рост, что вызвано низкой кредитной культурой предприятия, либо ухудшением кредитоспособности покупателей,

- увеличение кредиторской задолженности вследствие ограниченности свободных средств и отсутствия платежной дисциплины.

Необходимо улучшить качество оборотного капитала и сократить кредиторскую задолженность пери помощи факторинга, взыскания через арбитражный суд, взаимозачетов.

**Цель анализа:** Определить экономический эффект операционного, финансового и операционно-финансового рычага. Сделать выводы об эффективности производственных затрат и использования заемных средств.

**Информационные источники:** Бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2)

1. Операционный рычаг = Маржинальный доход : чистая прибыль

Показывает чувствительность валовой прибыли к изменения объема производства.

2. Эффект финансового рычага = (1 - 0,24 ) х (12,93 - 12) х (1289895 : 1979505) = 46,06 %

3. Финансовый рычаг = заемный капитал : собственный капитал

Все показатели эффекта и левериджа достаточно высокие и положительные.

Полученные данные свидетельствуют об увеличении затрат и снижении показателей финансового и операционного рычага. Повышение постоянных расходов изменило величину маржинального дохода и снизило эффективность использования средств предприятия.

Таблица 11.3

Анализ операционного, финансового и

операционно-финансового рычага.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатель | Отчетный год | Прошлый  год | Абс. откл. |
| 1 | Выручка от продаж, тыс.руб. | 8 243 819 | 7238399 | +1 005 420 |
| 2 | Переменные затраты, тыс.руб. | 4 426 831 | 4 160 330 | +266501 |
| 3 | Постоянные затраты, тыс.руб. | 2 910 208 | 2 354 246 | +555962 |
| 4 | Прибыль от продаж, тыс.руб. | 914737 | 723823 | +190914 |
| 5 | Чистая прибыль, тыс.руб. | 255 950 | 238 918 | +17 032 |
| 6 | Маржинальный доход в составе выручки, тыс.руб. | 3 816 988 | 3078069 | +1 382 163 |
| 7. | Операционный рычаг | 14,913 | 10,277 | -4,636 |
| 8. | Эффект финансового рычага, % | 46,06 | х | х |
| 9. | Финансовый рычаг, коэфф. | 0,652 | 0,620 | +0.032 |
| 10. | Операционно-финансовый рычаг, % | 9,723 | 6,3717 | -3,351 |

Предприятие имеет 3 тип финансовой устойчивости - неустойчивое финансовой состояние. Полученные показатели свидетельствуют о недостатке собственного оборотного капитала для формирования запасов предприятия, что отрицательно характеризует структуру обеспеченности капитала по отношению к активам. Кроме того, в отчетном году ситуация изменилась, так как предприятие испытывает недостаток собственных оборотных средств для формирования запасов.

Динамика показателей характеризует рост собственных оборотных средств, величины функционирующего капитала, общих источников средств, что является положительным фактором. Однако этот рост недостаточный и ситуация не изменилась. Необходимо рекомендовать сокращение «больных статей баланса»: дебиторской и кредиторской задолженности, увеличение прибыли.

Таблица 11.4

Анализ финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | На начало года | На конец года | Абс. откл. |
| 1. | Собственный капитал | 1941951 | 1979505 | +37554 |
| 2. | Внеоборотные активы | 1600818 | 1540528 | -60290 |
| 3. | Собственные оборотные средства (1-3) | +341133 | +438977 | +97844 |
| 4. | Долгосрочные пассивы | 370980 | 344104 | -26876 |
| 5. | Наличие долгосрочных источников и собственных оборотных средств для формирования запасов (3+4) | 712113 | 783081 | +70968 |
| 6. | Краткосрочные пассивы | 833409 | 945791 | +112382 |
| 7. | Общая величина на основных источников формирования запасов (5+6) | 1545522 | 1728872 | +183350 |
| 8. | Запасы | 937539 | 993054 | +55515 |
| 9. | Излишек или недостаток собственных оборотных средств (3-8) | -596406 | -554077 | +42329 |
| 10. | Излишек, недостаток собственных оборотных средств и долгосрочные источники формирования запасов (5-8) | -225246 | -209973 | +15273 |
| 11 | (+/-) общей величины основных источников формирования запасов (7-8) | +607983 | +735818 | +127835 |
| 12. | Тип финансовой устойчивости | 3 тип | 3 тип | - |

**Информационные источники**: результаты анализа финансового устойчивости предприятия проводились на основании баланса.

Представим методику расчета коэффициентов:

1.Коэффициент автономии = собственный капитал: итого баланс

2.Коэффициент финансовой устойчивости =( собственный капитал + долгосрочные пассивы ): итого баланс

3.Коэффициент финансового рычага = (долгосрочные пассивы + краткосрочные пассивы) : собственный капитал

4. Коэффициент маневренности = (собственный капитал – внеоборотные активы) : собственный капитал

5.Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами = (собственный капитал – внеоборотные активы) : оборотные средства

6.Коэффициент инвестирования = собственный капитал : внеоборотные активы

Таблица 14.5

Показатели финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | На начало года | На коней года | Абс. откл |
| 1. | Коэффициент автономии | 0,617 | 0,605 | -0,012 |
| 2. | Коэффициент финансовой устойчивости | 0,735 | 0,711 | -0,024 |
| 3. | Коэффициент финансового рычага | 0,606 | 0,652 | +0,046 |
| 4. | Коэффициент маневренности | 0,176 | 0,222 | +0,046 |
| 5. | Коэффициент обеспеченности собственных оборотных средств | 0,221 | 0,254 | +0,033 |
| 6. | Коэффициент инвестирования | 1,213 | 1,285 | +0,072 |

Можно сделать вывод, что финансовое состояние данного предприятия устойчивое, так как показатели соответствуют нормативам.

Коэффициента автономии показывает, что предприятие не имеет большой степени зависимости от внешних источников финансирования.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств за анализируемый период увеличилась с 0,606 единиц до 0,652 единиц.Несмотря на это, сохраняется ситуация превышения величины собственных средств над заемными источниками финансирования. Тенденция изменения показателя негативная с точки зрения инвестиционной активности предприятии.

К положительным факторам, повышающим финансовую устойчивость, следует отнести рост коэффициента обеспеченности текущих активов собственными оборотными. Наблюдалось некоторое снижение коэффициента до 71,1 %, что не отразилось на источниках формирования средств.

Коэффициент маневренности собственного капитала за период имеет положительную динамику и характеризует способность собственных средств к маневрированию, однако значение имеет низкий показатель, отличный от норматива.

Коэффициент инвестирования показывает положительное соотношение величины собственного капитала и внеоборотных активов. У предприятия достаточно средств для формирования основных фондов.

Анализируя коэффициенты финансовой устойчивости, можно сделать вывод, что предприятие финансово устойчивое, имеет высокую способность к самофинансированию. Наблюдается как положительная, так и отрицательная динамика по показателям финансовой устойчивости.

Далее проанализируем состав дебиторской и кредиторской задолженности предприятия в таблице 11.6.

**Цели анализа:** Проанализировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности

**Информационные источники:** Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5)

Согласно полученным данным наблюдается динамический рост показателей дебиторской и кредиторской задолженности, причем кредиторская задолженность растет медленнее дебиторской. К отрицательным факторам можно отнести увеличение задолженности покупателей и заказчиков, а так же поставщикам и по налогам сборам.

Структура дебиторской задолженности в основном краткосрочная до 1 года – 79,2 %, свыше 1 года – 20,8 %. Состав кредиторской задолженности – краткосрочная 69,6 %, что негативно характеризует кредитную политику предприятия.

Предприятию необходимо сократить дебиторскую и кредиторскую задолженность за счет факторинговых операций (ставка банка 20-25 % отчислений), рассрочка долга, новация долга, взаимозачеты, использование предоплаты, укрепление платежной дисциплины.

Таблица 11. 6

Анализ состава и динамики дебиторской и кредиторской

задолженности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | На начало периода | | На конец  периода | | Изменение | | |
| тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд.  вес, % | тыс. руб. | уд.  вес, % | темп роста, % |
| 1.  2.  3.  4.  5.  6.  7. | Дебиторская задолженность (более чем через 12 месяцев)  Дебиторская задолженность (в течение 12 месяцев), всего в т.ч.   * покупатели и заказчики * прочие дебиторы   Итого дебиторская задолженность  Кредиторская задолженность краткосрочная всего в т.ч.  Расчеты с поставщиками  Расчеты по налогам и сборам  Прочая  Долгосрочная всего  В том числе:  Кредиты  Итого  Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности | 103239  370692  323004  49688  473931  672291  498939  75683  97669  370980  370980  1043271  0,454 | 21,8  78,2  68,2  10,5  100  64,4  47,8  7,3  9,4  35,6  35,6  100 | 122172  466217  424161  44056  588389  786717  594662  87720  104335  344104  344104  1130821  0,520 | 20,8  79,2  72,1  7,5  100  69,6  52,6  7,8  9,2  30,4  30,4  100 | 18933  95525  101157  -5632  114458  114426  95723  12037  6666  -26876  -26876  87550  0,066 | -1,0  +1,0  3,9  -3,0  -  5,2  4,8  0,5  -0,2  -5,2  -5,2  - | 118,3  125,8  131,3  88,7  124,2  117,0  119,2  115,9  106,8  92,8  92,8  108,4 |

Полученные результаты исследований показывают, что дебиторская задолженности увеличилась на +114426 тыс.руб., что составляет 118,3 % темпа роста и кредиторская задолженность на +87550 тыс.руб.,0020то составляет 108, 4 % темпа роста. Это негативная тенденция, так как характеризует увеличение «больных статей баланса», свидетельствует об ухудшении структуры оборотных активов и краткосрочных пассивов.

Структура дебиторской задолженности характеризуется значительным удельным весом задолженности покупателей и заказчиков – 72,1 % на конец года, наблюдается рост этого показателя на + 101157 тыс.руб.

Структура кредиторской задолженности характеризуется значительным удельным весом расчетов с поставщиками – 52,6 % на конец года. Рост кредиторской задолженности усиливает финансовую зависимость ООО «Агат» и негативно отражается на платежеспособности предприятия.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности меньше единицы - это значит, что кредиторская задолженность превышает дебиторскую. Рост дебиторской задолженности снижает качество оборотного капитала. Увеличение этих статей ухудшает финансовую устойчивость ООО «Агат».

ООО «Агат» могут быть предложены следующие мероприятия:

- факторинговые операции по дебиторской задолженности,

-взыскание долгов,

- поиск новых покупателей и заказчиков с боле лучшей платежеспособностью,

- списание просроченной задолженности,

- продажа ненужного и излишнего имущества,

-взаимозачеты,

-выпуск продукции с большей рентабельностью,

-рассрочка платежей по кредиторской задолженности,

-изменение кредитной политики при помощи использования авансовых платежей и предоплат.

Комплексная оценка финансового положения характеризуется низкой платежеспособностью, проблемами в формировании собственного оборотного капитала для запасов предприятия, ростом «больных статей баланса», низкой маневренностью собственного капитала и ухудшением качества оборотного капитала. Однако финансовая независимость достаточная и характеризует независимость предприятия от внешних источников средств.

* 1. **Комплексная оценка деятельности организации**

**Цели анализа:** Дать сравнительную рейтинговую оценкуООО «Агат» с предприятиями ООО «Рубин», ООО «Агат»

**Информационные источники:** Данные курсовой работы,Справка № 4 о финансовых показателях других предприятий.

Таблица 14

Подготовка стандартизированных показателей для комплексной оценки результатов деятельности ООО Агат

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Стандартизированный комплексный показатель | ООО | | | Наибольшее  значение показателя  (эталон) |
| Алмаз | Рубин | Агат |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Коэффициент рентабельности продаж | 0,092 | 0,094 | 0,110 | 0,11 |
| 2 | Коэффициент рентабельности активов | 0,098 | 0,097 | 0,0782 | 0,098 |
| 3 | Коэффициент рентабельности собственного капитала | 0,089 | 0,138 | 0,13 | 0,138 |
| 4 | Коэффициент рентабельности доходов | 0,033 | 0,030 | 0,03547 | 0,03547 |
| 5 | Коэффициент рентабельности расходов | 0,024 | 0,027 | 0,0320 | 0,032 |
| 6 | Коэффициент финансовой зависимости | 0,616 | 0,611 | 0,652 | 0,652 |

Методика рейтинговой оценки основана на методе евклидовых расстояний, которая приведена в Гиляровской Л.Т

Для этого все расчеты разбиты на таблицы с целью упрощения и избежания ошибок в расчетах.

Формула расчет:

R = [Σ (Xi : X max) 2 х Коэфф. Значимости] 1\2

Представим исходные данные в таблице 15. Выберем предприятие эталон. Для этого среди каждого уровня показателей выберем X max

**Информационные источники:** Данные курсовой работы,Справка № 4 о финансовых показателях других предприятий.

Методика рейтинговой оценки основана на методе евклидовых расстояний, которая приведена в Гиляровской Л.Т

Для этого все расчеты разбиты на таблицы с целью упрощения и избежания ошибок в расчетах.

Формула расчет:

R = [Σ (Xi : X max) 2 х Коэфф. Значимости] 1\2

Представим исходные данные в таблице 15. Выберем предприятие эталон. Для этого среди каждого уровня показателей выберем X max

Рассчитаем отношение каждого показателя к показателю – эталону=

(Xi : X max) и занесем расчеты в таблицу 15

Таблица 15

Матрица стандартизированных показателей для комплексной оценки результатов деятельности ООО

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Стандартизированный комплексный показатель | ООО | | | Коэффициент значимости |
| Алмаз | Рубин | Агат |
| 1 | Коэффициент рентабельности продаж | 0,84 | 0,85 | 1 | 1,8 |
| 2 | Коэффициент рентабельности активов | 1 | 0,99 | 0,79 | 1,4 |
| 3 | Коэффициент рентабельности собственного капитала | 0,64 | 1 | 0,94 | 2,0 |
| 4 | Коэффициент рентабельности доходов | 0,93 | 0,85 | 1 | 1,6 |
| 5 | Коэффициент рентабельности расходов | 0,75 | 0,84 | 1 | 1,5 |
| 6 | Коэффициент финансовой зависимости | 0,94 | 0,94 | 1 | 1,7 |

Возведем полученные значения в квадрат = (Xi : X max) 2 и занесем в таблицу 15.1

Таблица 15.2

Матрица стандартизированных показателей для комплексной оценки результатов деятельности ООО

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Стандартизированный комплексный показатель | ООО | | | Коэффициент значимости |
| Алмаз | Рубин | Агат |
| 1 | Коэффициент рентабельности продаж | 0,71 | 0,72 | 1 | 1,8 |
| 2 | Коэффициент рентабельности активов | 1 | 0,98 | 0,62 | 1,4 |
| 3 | Коэффициент рентабельности собственного капитала | 0,41 | 1 | 0,88 | 2,0 |
| 4 | Коэффициент рентабельности доходов | 0,86 | 0,72 | 1 | 1,6 |
| 5 | Коэффициент рентабельности расходов | 0,56 | 0,71 | 1 | 1,5 |
| 6 | Коэффициент финансовой зависимости | 0,88 | 0,88 | 1 | 1,7 |

Таблица 15.3

Матрица стандартизированных показателей для комплексной оценки результатов деятельности ООО

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Стандартизированный комплексный показатель | ООО | | | Коэффициент значимости |
| Алмаз | Рубин | Агат |
| 1 | Коэффициент рентабельности продаж | 1,28 | 1,30 | 1,8 | 1,8 |
| 2 | Коэффициент рентабельности активов | 1,4 | 1,37 | 0,87 | 1,4 |
| 3 | Коэффициент рентабельности собственного капитала | 0,82 | 2 | 1,76 | 2,0 |
| 4 | Коэффициент рентабельности доходов | 1,38 | 1,152 | 1,6 | 1,6 |
| 5 | Коэффициент рентабельности расходов | 0,84 | 1,07 | 1,5 | 1,5 |
| 6 | Коэффициент финансовой зависимости | 1,50 | 1,50 | 1,7 | 1,7 |
| 7 | Итого | 7,22 | 8,392 | 9,23 |  |
| 8 | Рейтинговая оценка с учетом коэффициента значимости | 2,69 | 2,90 | 3,04 |  |
| 9 | Ранжирование мест ООО | 2 | 3 | 1 |  |

Найдем произведение полученных значений в таблице 15.2 и коэффициента значимости = (Xi : X max) 2 х Коэфф. Значимости и занесем расчеты в таблицу 15.3

Далее определяем рейтинговое число:

R = [Σ (Xi : X max) 2 х Коэфф. Значимости] 1\2

ООО «Агат» = 3,04, ООО «Рубин» = 2,90, ООО «Алмаз»= 2,69Использование метода евклидовых расстояний показало, что предприятие ООО «Агат» наилучшее, так имеет большее рейтинговое число – 3,16. **2. Заключение**

В заключении курсовой работы можно сделать вывод, что выручка от продаж ООО «Агат» возросла на 1005420 тыс.руб. Это вызвано ростом количества продаж товаров, ростом цен, спросом на товары, изменением предпочтений населения.

Численность персонала в отчетном году по сравнению с прошлым годом возросла на +975 человек, при темпе роста 110 %. Это положительная динамика, так как выручка от продаж под влиянием роста численности возросла на 723839,9 тыс.руб.

Так же возросло число отработанных человеко-дней за год на 287625 чел.-дн., это привело к росту продаж на 165904,1 тыс.руб., и число отработанных человеко-часов на 1775475, это привело к снижению объема продаж на 95494,9 тыс.руб., так как средняя продолжительность рабочей смены сократилась на 0,2 часа по причине модернизации оборудования и увеличения сменности работы оборудования.

Объем продукции предприятия увеличился на 1005420 тыс.руб., при этом возросли материальные расходы на +544 410 тыс.руб. Использование материальных ресурсов носит преимущественно экстенсивный характер, так как наибольшее влияние на выручку оказала величина материальных затрат.

Факторный расчет показал, что на выручку оказали положительное влияние рост среднегодовой стоимости активной части производственных фондов, увеличение количества дней, проработанных оборудованием, коэффициент сменности работы оборудования. Отрицательное влияние оказали снижение продолжительности рабочей смены, снижение эффективности активной части фондов на 1 рубль выручки за 1 машино-час.

Полученные данные характеризуют рост плановых показателей в будущем году по сравнению с отчетным периодом. Подобный рост является следствием повышением спроса на продукцию, изменением состава затрат. Все это положительная тенденция. Расходы на производство продукции увеличиваются быстрее, чем сама выручка, что уменьшает плановую прибыль. Проблемой предприятия является выпуск продукции в основном 3 группы (группировка по заданию в таблице 6.4.).

Результаты исследования достаточно красноречивы – на предприятии нет продукции по группе 1 , ко 2 группе можно отнести продукцию В с рентабельностью 16,1 %, к группе 3 – А, С, D. Другими словами предприятие выпускает продукцию с низкими показателями рентабельности. Необходимо уделить внимание продукции В и расширить ее выпуск, так же необходимо сократить выпуск малорентабельных товаров, но не в ущерб предприятия и социальной стороне вопроса. Сокращение выпуска товаров может повлечь за собой сокращение кадров, высвобождение площадей и оборудование, что является негативным фактором и усугубляет взаимоотношения с персоналом.

Представленные в таблице 7 показатели характеризуют рост затрат в отчетном году по сравнению с прошлым годом на +822 463 тыс.руб., что с одной стороны является следствием увеличения выручки, а с другой вызвало сокращением прибыли предприятия.

Затраты увеличились за счет роста материальных затрат на +544 631 тыс.руб., затрат на оплату труда – на +237 863 тыс.руб., отчисления на оплату труда – на +61 844 тыс.руб. Это связано с ростом цен на сырье, увеличением продаж, повышением заработной платы, увеличением количества персонала.

Структура затрат в отчетном году характеризует большой удельный вес материальных расходов – 64,8 %, значит производство материалоемкое.

На затраты на рубль повлияли себестоимость и продажи.

Расчет влияния факторов показал, что рост материальных затрат на +544 631 тыс.руб. увеличил затраты на рубль реализованной продукции на 0,0752 руб. Это отрицательный фактор, так как рост затрат влечет за собой сокращение прибыли от продаж.

Рост затрат на оплату труда на +237 863тыс.руб., а так же начислений на оплату труда на +61844 тыс.руб. привел к росту затрат на рубль реализованной продукции на +0,0328 руб. и + 0,009 руб. Это связано с увеличение производимой продукции и мотивацией персонала.

Сокращение амортизации на – 23596 тыс.руб. привел к сокращению затрат на рубль реализованной продукции на -0,0031 руб. Это положительный фактор, так как затраты снижаются и прибыль от продаж возрастает.

Увеличение прочих затрат на +1742 тыс.руб. увеличил затраты на рубль реализованной продукции на +0,0003 руб. Это отрицательная динамика.

Рост выручки от продаж привел к снижению затрат на рубль реализованной продукции на -12,36 коп. Это положительный фактор.

Согласно полученным данным, приведенным в таблице 8, в составе доходов наибольший удельный вес занимает выручка – нетто, 99,4 % в отчетном году. Это положительно характеризует структуру доходов, так как операционные доходы самые стабильные и соответствуют уставной деятельности.

В составе расходов превалирует себестоимость продукции – 67,6 % за отчетный год. Далее по значимости являются управленческие расходы – 14,6 %, коммерческие расходы – 9,5 %. Доходы увеличились на + 1002771 тыс.руб., расходы возросли на + 987403 тыс.руб.

Доходы превышают расходы в отчетном году на + 294246 тыс.руб., в прошлом году этот показатель составлял + 278878 тыс.руб. Это положительный фактор, который свидетельствует о наличии финансового результата, его росте и динамичном увеличении.

Прибыль от продаж увеличилась на + 184957 тыс.руб. – это положительный фактор.

Прибыль прошлого года сложилась в основном за счет продажи продукции В и С– 59,9 % и 36,9 % соответственно всей прибыли.

За отчетный период ситуация изменилась – основными источниками прибыли явились – продукция А и С – 49,3 % и 41,8 % соответственно.

Данное изменение произошло из-за роста цен и количества продаж на продукцию А.

Снижение прибыли на продукцию В вызвано сокращением цен и ростом себестоимости единицы продукции.

Рост прибыли от продаж на продукцию С вызван увеличением объема продаж и снижением цен.

Рентабельность производственной деятельности и рентабельность предприятия увеличилась в отчетном году по сравнению с прошлым годом, что связано с ростом финансовых результатов предприятия. Однако рентабельность доходов и расходов снизилась, что вызвано несоответствием темпа роста прибыли до налогообложения и темпом роста доходов и расходов.

Анализ показал, что на рентабельность производственной деятельности увеличилась на +1,7 %, что является положительным моментом. На это изменение наибольшее влияние оказала рентабельность продаж на 1,12 %. Это связано с увеличением продаж и изменениями в составе затрат по видам товаров.

Для повышения рентабельности деятельности предприятию необходимо развивать более прибыльные виды продукции по маржинальному доходу с целью повышения рентабельности.

Полученные показатели финансового состояния свидетельствуют о снижении собственного оборотного капитала на – 273138 тыс.руб., что отрицательно характеризует структуру обеспеченности капитала по отношению к активам.

Положительными факторами роста СОС являются увеличение добавочного капитала на + 18507 тыс.руб., резервного капитала на + 15 тыс.руб., нераспределенной прибыли на +18 649 тыс.руб., долгосрочных займов на + 19 032 тыс.руб., снижение величины незавершенного строительства на 150463 тыс.руб.

Расчет влияния факторов показал, что на рентабельность активов положительное влияние оказали изменения оборачиваемости заемного капитала. Данное обстоятельство связано с ростом доход предприятия. Однако имеется и отрицательное влияние за счет изменения коэффициента зависимости активов и рентабельности продаж. Данное изменение вызвано превышением темпов роста выручки над темпами роста прибыли до налогообложения, другими словами затрат стало больше.

Для повышения рентабельности необходимо улучшить третий фактор, для этого предприятие должно выпускать продукцию пользующуюся спросом, с оптимальным уровнем цен и надлежащего качества.

Структура дебиторской задолженности в основном краткосрочная до 1 года – 79,2 %, свыше 1 года – 20,8 %. Состав кредиторской задолженности – краткосрочная 69,6 %, что негативно характеризует кредитную политику предприятия.

Предприятию необходимо сократить дебиторскую и кредиторскую задолженность за счет факторинговых операций (ставка банка 20-25 % отчислений), рассрочка долга, новация долга, взаимозачеты, использование предоплаты, укрепление платежной дисциплины.

Полученные результаты исследований показывают, что дебиторская задолженности увеличилась на +114426 тыс.руб., что составляет 118,3 % темпа роста и кредиторская задолженность на +87550 тыс.руб.,0020то составляет 108, 4 % темпа роста. Это негативная тенденция, так как характеризует увеличение «больных статей баланса», свидетельствует об ухудшении структуры оборотных активов и краткосрочных пассивов.

Структура дебиторской задолженности характеризуется значительным удельным весом задолженности покупателей и заказчиков – 72,1 % на конец года, наблюдается рост этого показателя на + 101157 тыс.руб.

Структура кредиторской задолженности характеризуется значительным удельным весом расчетов с поставщиками – 52,6 % на конец года. Рост кредиторской задолженности усиливает финансовую зависимость ООО «Агат» и негативно отражается на платежеспособности предприятия.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности меньше единицы - это значит, что кредиторская задолженность превышает дебиторскую. Рост дебиторской задолженности снижает качество оборотного капитала. Увеличение этих статей ухудшает финансовую устойчивость ООО «Агат».

Таблица 16

Обоснование рекомендаций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Отчетный  год | Планируемый год |
| Дебиторская задолженность, тыс.руб. | 588 389 | 288 389 |
| Кредиторская задолженность, тыс.руб. | 1 130 821 | 730 821 |
| Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, коэфф. | 0,52 | 0,39 |
| Выручка от продаж, тыс.руб. | 8 243 819 | 8921000 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты | 14,010 | 30,934 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты | 7,290 | 12,207 |

Сокращение дебиторской задолженности позволит сократить кредиторскую задолженность и тем самым увеличить оборачиваемость этого источника средств.

Эффект от предложенных мероприятий =

Отклонение продолжительности одного оборота х однодневная выручка

По дебиторской задолженности =

(12-26) х (8921000 : 365 дн.) =-342175,3 тыс.руб.

По кредиторской задолженности:

(29-50) х (8921000 : 365 дн.) = -513263 тыс.руб.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2008, с.24-26, 34-36

2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 5-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 455с, с .276-278.

3. .Гиляровская Л.Г. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник. – М.:ТК Велби, Издательство Проспект, 2007, с. 56-60, с.128-136, с. 156-160.

4. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007. – 528 с. , с.238-240

5. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 560с., с. 440-445

6. Макарьян Э.А., Герасименко Г.П., Макарьян С.Э. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: ИД ФБК - Пресс, 2002, с.35-45

7. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. - М.: Инфра – М, 2007, с.67-80

8.Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф.Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ -ДАНА, 2005, с. 245-250