3.01. НДС: общий порядок исчисления.

**НДС** представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной ст-ти, создаваемой на всех стадиях пр-ва и определяемой как разница между ст-тью реализ-ых товаров и ст-тью мат. затрат, отнесенных на издержки пр-ва и обращения. **Объектами** н/о явл.:

1) обороты по реал-ии на терр-ии РФ товаров, выполненных работ, оказанных услуг;

2) товары, ввозимые на терр-ию РФ в соотв-ии с тамож режимами, установленными таможенным законодат. РФ. При реал-ии товаров объектом н/о явл. обороты по реал-ии всех товаров как собственного пр-ва, так и приобретенных на стороне. В целях н/о товаром считается: ТП (предмет, издение) в т.ч. произв.-техн. назначения, здания сооружения и др. виды недвижимого им-ва, электро- и теплоэнергия, газ, вода. При реал-ии работ объектом н/о явл. объемы выполненных строительно-монтажных, ремонтных, научно-исслед., опытно-конструкторских и др. работ. При реал-ии услуг объектом явл. выручка полученная от оказания:

1) услуг пассажирского и грузового транспорта; 2) услуг по сдаче имущества в аренду; 3) посреднических услуг; 4) услуг связи, жилищно-коммун. услуг.

Для опр-ия облагаемого оборота принимается ст-ть реализ. товаров, исч..:

- исходя из свободных (рын.) цен и тарифов, без НДС;

- исходя из гос. регулируемых оптовых цен и тарифов, без НДС;

- исходя из гос. реглулир розничных цен и тарифов, вкл. НДС.

При исчислении облагаемого оборота по товарам, с к-рым взимаются акцизы, в него вкл. сумма акцизов.

**Ставки НДС** устанавливаются в сл. размерах:

1) 10% - по продтоварам (за искл. подакцизных) по перечню, утв. Правит-вом РФ и товарам для детей по перечню, утв. Правит-вом РФ;

2) 20% по остальным товарам, вкл. подакцизные продтовары. При реал-ии товаров по ценам вкл. в себя НДС по ставкам 20% и 10% применяются расчетные ставки 16,67% и 9,09% соотв-но.

**Порядок исчисления НДС.** Сумма НДС подлежащая внесению в бюджет опр-ся как разница между суммами налога полученными от покупателя за реализ-ые им товары и суммами налога, факт. уплаченными поставщикам за приобретенные (оприход.) мат. ресурсы, ст-ть к-рых относится на издержки пр-ва и обращения.

**3.02. Акцизы: сущность, место и роль.**

**Акцизы** – вид косвенных налогов, начисляемых на цену реал-ии. Акцизы начисляются на товары повышенного спроса, но не первой необходимости. Регламентируются ФЗ «Об акцизах», инструкцией №47 « О порядке начисления и уплаты акцизов», ч.2 НК. **Налогоплат-ки:**

1) орг-ции; 2) индивид. предпр-ли; 3) лица, признаваемые налогоплат-ми налога в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, опр-мые в соотв-ии с Тамож. кодексом. Орг-ции и др. лица признаются налогоплат-ми налога, если они совершают операции, подлежащие н/о.

Подакцизными товарами признаются: - спирт этиловый из всех видов сырья, за искл. спирта коньячного; спиртосодержащая ТП (кроме лекарственных, ветеринарных и парфюмерных ср-в); алкогольная ТП; пиво; табачная ТП; ювел. изделия; авто легковые и мотоциклы; бензин; диз. топливо; моторные масла. Подакцизным минеральным сырьем признаются: нефть и стабильный газовый конденсат, природный газ.

**Объектом н/о** признаются сл. операции: реал-ия на терр-ии РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров, реал-ия орг-циями с акцизных складов алк. ТП, приобретенной от налогоплат-ков - производителей указанной ТП либо с акцизных складов др. орг-ций и т.д. Если товар ввозится в страну, то объектом н/о явл. его таможенная ст-ть, вкл. тамож. пошл. и тамож сборы. Здесь, как и в НДС существует зачетный механизм платежей, к-рый имеет свою специфику. Общий порядок исчисления суммы акциза к уплате – это разность между суммой акциза по готовой ТП и суммой акциза по сырью для ее пр-ва. По алк. ТП сумма акциза ставится в зачет, если имеется копия лицензии у поставщика спирта на право занятия этой деят-ю; акцизы, уплач. по подакцизным товарам, из к-рых произведена неподакц. ТП уплач. по сырью, если в док-тах сумма акциза не выделена отдельно. Учет расчетов с бюджетом по акцизам осущ-ся на сч. 68, субсч. «Расчеты по акцизам». На сумму акциза в составе выручки делается проводка Д90 К68. Перечисление акциза отражается Д68 К51.

**3.03. Стат. методы изучения соц.-эконом. явлениЙ.**

Процесс развития движения соц.-эконом. явлений во времени в статистике принято называть динамикой. для отображения динамики строят ряды динамики, к-рые представляют собой ряды, изменяющиеся во времени значений стат. показателя, расположенных в хрон. порядке. В нём процесс эконом. развития изображается в виде совок-ти прерывно-непрерывного позволяющих детально проанализировать особенности развития при помощи хар-к, отражающих изменение параметров эконом. системы во времени. **Ряд динамики** – показатели хар-щие изменение явлений во времени, их называют временными рядами, Важным условием правильного построения динамического ряда является сопоставимость всех его показателей.

**Виды динамических рядов**

интервальные, в к-рых данные представлены за опр. период времени, например динамика прибыли пр-ия по годам. Интервальные ряды можно суммировать, в результате чего получается общий показатель за весь изучаемый период времени, средний показатель рассчитывается по ср. арифметической.

Моментные ряды, в к-рых данные представлены на опр. даты, моменты времени, например динамика обор. ср-в пр-ия по годам, по состоянию на 01.01 каждого года. Данные ряды не поддаются суммированию, средний уровень ряда рассчитывается по ср. хронологической.

Ряды средних величин, в к-рых данные предоставлены средними показателями, например динамика средней ЗП работников по годам. Эти данные не поддаются суммированию, ср. уровень ряда рассчитывается по ср. арифметической.

Ряды относительных величин, в которых показатели представлены относительными величинами, например динамика удельного веса активных ОФ. по годам. Эти данные не поддаются суммированию, ср. уровень ряда рассчитывается по ср. арифметической.

Динамические ряды изучаются при помощи сл. аналит. показателей

**темпы роста**

а) цепной- отношение каждого последующего динамического ряда к предыдущему Трц= уi/yi -1 x 100 %

б) базисный – отношение каждого последующего ряда динамики к базисному Трб= yi//yo x 100%

в) среднегодовой Тр.ср.= n√Трц1 х Трц2 х Трцn . где n

число цепных темпов роста

**темпы прироста**

а) цепной показатель – на сколько % изменяется каждый последующий показатель динамического ряда по сравнению с предыдущим

Тпрц  = Трц х 100%,

Тпрц = уi - yi -1/ yi –1 х 100%

б) базисный - на сколько % изменяется каждый последующий показатель динамического ряда по сравнению с базисным Тпрб = Трб х 100%,

Тпрб = уi - y0/ y0 х 100%

в) среднегодовой темп прироста - на сколько % в среднем изменится изучаемый показатель Тпр.ср. = Тр..ср. – 100 %

**3) абсолютный прирост**

а) цепной показатель – на сколько % изменяется каждый последующий показатель динамического ряда по сравнению с предыдущим

Δ у = уi – yi – 1

б) базисный - на сколько % изменяется каждый последующий показатель по сравнению с базисным

Δ у = уi – y0

в) средний абсолютный прирост – показ на сколько % в среднем за год изменяется изучаемый показатель

Δ уcр = уn– y0 / n – 1. Где n - число уровней динамического ряда

средний уровень динамического ряда – для интервальных рядов , рядов средних и относительных величин рассчитывается по ср арифметической простой или взвешенной , для моментных рядов – по средней хронологической

абсолютное содержание 1% прироста 1% = 0,01yi-1 ;

1% = Δ уцепн / Тпр.цепн.

**3.04. Индексы – понятие, класс-ция, возможности**

**Индексом** называется относительный показатель, к-рый хар-ует изменение явления во времени, пространстве или степень выполнения плана. В эконом. исследованиях индексы применяются, как показатели динамики во времени, как показатели сравнения, как показатели выполнения плана и для разложения абсолютного прироста обобщающего показателя по факторам.

Прирост тов. об. всего - Pq Прирост за счёт изм. цены - Pq p

Прирост за счёт V - Pqq

**Виды индексов.** Индексы бывают **индивидуальные i и общие I**.

Индивидуальные применяются, если сравнивается часть явления (цены на отдельные виды товаров и услуг I p = P1/ P0). Если сравнивается всё явление в совокупности и при этом сопоставляются несопоставимые показатели, то рассчитываются общие индексы (индекс цен на 25 % основного продукта питания).

**Правило построения общих индексов.** При индексировании кач-ых показателей, кол-ые принимаются на уровне текущего периода. Н/р:

Общий индекс цен YP= ∑ p1 q1 / ∑ p0 g 1 - Это индекс Пааше.

При индексировании кол-ых показателей кач-ые принимаются на уровне базисного периода. УP = ∑ p0 q1 / ∑ p0 q0 - Индекс Ласпейрса действует противоположное правило выбор весов.

При индексировании кач-ых показателей кол-ые принимаются в базисном периоде. YP= ∑ p1q0 / ∑ p0 q0.

При индексации кол-ых показателей кач-ые принимаются на уровне текущего периода. Yq= ∑ q1 p1/ ∑ q0 p1

Индексы бывают средневзвешенные арифметические и гармонические. Применяются если известно произведение кол-го и кач-го показателей в одном из периодов отчётном или базисном, а также индивидуальные индексы кол-го или кач-го показателей. В этом случае общие индексы преобразуются в средневзвешенные арифм. или гармонические. П/р

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Товары | Т\ об. баз. Пер., т.р. p0q0 | T q |
| A | 100 | 1,1 |
| B | 200 | 0,9 |
| Всего | 300 | X |

**Найти общий индекс проданных товаровYq—?** Yq= ∑ pq q1/ ∑ p 0 q 0

Индивидуальный индекс объёма – i q  I q = q1  / q 0 ⇒ q1 = i q \*q 0

Yq = ∑ iq \*q 0 p0 / ∑ p 0q 0

## Индекс объёма для товара А и В Y q = (1.1\*100+0.9\*200)/ 300

Это средне взвешенные арифметические индексы

Рассмотрим средневзвешенные гармонические индексы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Товары | Т\ оборот текущего периода, т.руб. p1q1 | T p |
| A | 100 | 1,1 |
| B | 200 | 0,9 |
| Всего | 300 | X |

**Найти общий индекс цен Yp –?** Ip = p1 / p0  ⇒ p 0 = p1/ ip

Yp = ∑ p1q1 / p0q1 = ∑ p1 q1 / (p1q1 / ip) = 300/ ((100/1.1)+(200/0.9))

**Индексы постоянного, переменного состава и структурных сдвигов.** Индексом переменного состава называется показатель, хар-ющий изменение среднего показателя в опр. совок-ти. Индекс цен переменного состава рассчитываются как соотношение 2х средних цен.

Yср. P = ср. P1 / ср. P0 = ∑ P 1 q1 / ∑ q1  (∑ p1q1 / ∑ q1) / ( p0 q0/ ∑ q0) = ∑ p1 d1 / ∑ p0 d0 где

d 0, d1  - уд. вес каждого вида товаров в базисном и текущем периоде.

Изменение средней цены по совок-ти товаров и за счёт структурных сдвигов в V проданных товаров.

Общий индекс постоянного состава Y P = (∑ P1 **q1 / ∑ q1**) / (∑ p0 **q1 / ∑ q1**= ∑ p1 d1 / ∑ p0 d1

**(∑q1 / ∑ q1) = d 1** **(∑q1 / ∑ q1 =d 1**  Показывает изменение средних цен по совок-ти видов товаров за счёт изменения цен по каждому виду товаров. Индекс влияния структурных сдвигов характеризует относ. изменение изучаемого показателя за счёт изменения структуры кол-го фактора.

Y стр. сд. = ∑ p0 q1 / ∑ p0 q0 / ∑ q0 = ∑ p0 d1 / ∑ p0 d0

Показывает изменение средней цены по совокупности видов товаров за счёт структурных сдвигов в V проданных товаров.

**Взаимосвязь Y ср. P = Y P \* Y стр. сд.**

**3.05. Н/о физ. лиц: бу расчетов по подоходн. налогу.**

В российском бюджете подох. налог (ПН) занимает 3 место. Его уплачивает все трудоспособное население. Он участвует в перераспр-ии доходов.

**Плательщики** налога на доходы физ. лиц признаются физ. лица, явл. налоговыми резидентами РФ, а также физ. лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. (ст.207 НК, ч.2).

Принципиально новым явл. введение в качестве объекта налога всего совокупного дохода за год. Исчисление и удержание производится ежемесячно. При этом сумма налога уменьшается на размер льгот в завис-ти от категорий (1кат. до 15 т.р.- 3000 руб., 2 кат. 15-50 т.р. – 500 руб, все ост. свыше 50 т.р.– 400 руб, на детей – 300 руб.).

**Объектом н/о** признается доход, полученный налогоплательщиками:

1. От источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ - для физ. лиц, явл. налоговыми резидентами РФ.

2. От источников в РФ - для физ. лиц, не явл. налоговыми рез-тами РФ.

Налоговым периодом признается календарный год (ст. 216 НК ч.2). Налоговая ставка устанавливается в размере **13%,** но в отношении сл. доходов налоговая ставка устанавливается в размере **35%:**

- выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и др., основанных на риске игр ( в т.ч. с использованием игровых автоматов);

- ст-ти любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и др. мероприятий в целях рекламы товаров, в части превышения 2 000 рублей;

- страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения сумм, внесенных физ. лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ на момент заключения договора страхования;

- %-тных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ѕ действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены %-ты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в ин. валюте;

- суммы экономии на %-тах при получении налогоплательщиками заемных ср-в в части:

1) превышения суммы %-тов за пользование заемными ср-вами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из ѕ действующей ставки рефинансирования на дату получения таких ср-в, над суммой %-тов, исчисленной исходя из условий договора;

2) превышение суммы %-тов за пользование заемными ср-вами, выраженными в ин. валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой %-тов, исходя из условий договора;

Налоговая ставка устанавливается в размере **30%** в отношении дивидендов и доходов, получаемых физ. лицами, не явл. налоговыми резидентами РФ.

**Порядок исчисления.** Сумма налога при опр-ии налоговой базы, как разницы между суммой доходов, подлежащих н/о и налоговыми вычетами, исчисляется как соотв-ющая налоговой ставке (13%), т.е. %-тная доля налоговой базы. Сумма налога при опр-ии налоговой базы для доходов, в отношении которых не применяются налоговые вычеты исчисляется, как соотв-ющая налоговой ставке %-тная доля налоговой базы.

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения к-рых относится к соотв-щему налоговому периоду. Сумма налога определяется в полных рублях.

Исчисление и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент (российская орг-ция, индивид. предпр-тель, постоянные представительства ин. орг-ций), за искл. доходов индивид. предпр-лей и отношении отдельных видов доходов. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога при факт. выплате дохода и перечислять налог не позднее дня факт. получения в банке наличных ДС на выплату дохода, либо дня следующего за днем фактического получения дохода. Если сумма налога менее 100 руб., то она добавляется к сумме налога, сл. месяца, но не позднее декабря текущего года. Уплата налога за счет ср-в налоговых агентов не допускается.

Гр-не, получающие доход из нескольких источников обязаны подавать налоговую декларацию до 30 апреля следующего года. Налог сверх ежемесячных отчислений – до 15 июля. Доходы, полученные в нат. форме исключаются из совокупного и учитываются по рын. ценам. Единовременные пособия ветеранам труда, уход на пенсию, разница между ст-тью товаров, реал-ных работникам ниже рын. цены не подлежат н/о: гос. пособия по безработице, беременности и родам, на погребение, инвалидам детства, все виды пенсий, выходные пособия, компенсации, выплаты в пределах норм в связи с переездом на работу в др. местность, ком. расходы, суточные, компенсации за использование инструмента, выигрыши по лотереям и вкладам.

**3.06. Единый соц. налог, налогоплательщики, объект**

Зачисляется в гос. внебюджетные фонды – ПФ, соц.страх, мед.страх.

**Налогоплательщики:**

1) работодатели, производящие выплаты наемным работникам, в т.ч.: орг-ции; индивид. предпр-ли; крестьянские (фермерские) хоз-ва; физ. лица;

2) индивид. предпр-ли, родовые; крестьянские (фермер.) хоз-ва, адвокаты.

Если налогопл-к одновременно относится к нескольким категориям налогоплат-ков, указанным в пп.1 и 2 он признается отдельным налогоплат-ком по каждому отдельно взятому основанию. Не являются налогоплат-ками орга-ции и индивид. предпр-ли, переведенные РФ на уплату налога на вмененный доход.

**Объектом н/о.** для исчисления налога признаются:

для налогоплат-ков, указанных в п. 1 — выплаты, вознаграждения и др. доходы, начисляемые работодателями в пользу работников по всем основаниям, в том числе вознаграждения по договорам гражданско-правового хар-ра, а также по авторским и лицензионным договорам, а также выплаты в виде мат. помощи и др. безвозмездные выплаты налогопл-ков, за исключением физ. лиц, в пользу физ. лиц, не связанных с налогоплат-ком трудовым договором, либо договором гражданско-правового хар-ра, предметом к-рого является выполнение работ, авторским или лицензионным договором. Указанные выплаты не признаются объектом н/о, если они производятся из прибыли, остающейся в распоряжении орг-ции. Выплаты в виде мат. помощи, иные безвозмездные выплаты, выплаты в нат. форме, производимые с/х ТП и товарами для детей, признаются объектом обложения в части сумм, превышающих 1000 руб. в расчете на календ. месяц.

Для налогопл-ков, указанных в п. 2 – доходы от предпринимательской, либо иной проф. деят-ти, за вычетом расходов, связанных с их извлечением, для инд. предпринимателей – объект - доход, исходя из ст-ти патента. Налоговым периодом признается календарный год.

**Ставки налога**

Для налогопл-ков, указанных в п. 1 , за исключением выступающих в качестве работодателей орг-ций, занятых в пр-ве с/х ТП, крестьянских хозяйств (для них др. ставки), применяются сл. ставки:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| База | Пенс | Соцстрах | Мед фед. | Мед. терр. | Итого |
| До 100000 | 28,0% | 4,0% | 0,2% | 3,4% | 35,6% |
| От 100001 До 300000 | 28000 р.  +15,8% с суммы превыш.  100000 | 4000 р.­  + 2,2 % с суммы превыш.  100000 | 200 р­.  +0,1% с суммы превыш.  100000 | 3400 р.  +1,9% с­ суммы превыш.  100000 | 35600 р­.  +20,0% с суммы превыш.  100000 |
| От 300001  До 600000 | 59600 р.  +7,9% с  суммы превыш.  300000 | 8400 р­.  +1,1 % с  суммы превыш.  300000 | 400 р.­  +0,1 % с  суммы превыш.  300000 | 7200 р.  + 0,9% с  суммы превыш.  300000 | 75600 р.  +10 % с  суммы превыш.  300000 |
| Свыше  600000 | 83300 р.  +2,0 % с суммы превыш. | 11700 р. | 700 руб. | 9900 р. | 105600 р.  + 2,0 % с суммы превыш. |

Ставки для налогоплательщиков из п.2, а также для адвокатов исчисляются по др. шкале

**Исчисление и сроки:** сумма налога исчисляется отдельно в отношении каждого фонда, уплата авансовые платежи ежемесячно, но не позднее 15 числа след. месяца.

**3.07. Налог на им-во юр. лиц. порядок исчисления.**

Плательщиками налога на имущество явл.: пр-ия, учр-ия и орг-ции, в том числе с ин. инвестициями, считающиеся юр. лицами по законод-ству РФ; филиалы и др. аналогичные подразделения указанных пр-ий, имеющие отдельный баланс и р/счет; компании, фирмы, любые др. орг-ции, образованные в соотв-ии с законод-ством ин. гос-ств, международные орг-ции и объединения, а также их обособленные подразделения, имеющие имущество на терр-ии РФ.

Объектом налогообложения явл. ОС, НМА, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика. ОС, НМА для целей н/о учитываются по остаточной ст-ти.

Для целей н/о определяется среднегодовая ст-ть имущества пр-ия. Среднегодовая ст-ть имущества пр-ия за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев и год) определяется путем деления на 4 суммы, полученной от сложения половины ст-ти имущества на 1.01 отчетного года и на 1-е число следующего за отчетным периодом месяца, а также суммы ст-ти имущества на каждое первое число всех остальных кварталов отчетного периода. Если пр-ие создано с начала какого-либо квартала, кроме первого, среднегодовая ст-ть имущества опр-тся как частное от деления на 4 суммы, полученной от сложения половины ст-ти имущества на 1 число квартала создания (1 апреля, 1 июля, 1 октября), половины стоимости на первое число следующего за отчетным периодом месяца и стоимости имущества на первое число всех остальных кварталов отчетного периода. Если предприятие создано в первой половине квартала (до 15 числа второго месяца квартала включительно), то при исчислении среднегодовой стоимости имущества период создания принимается за полный квартал; если пр-ие создано во 2-й половине квартала, среднегодовая ст-ть рассчитывается начиная с первого числа квартала, следующего за кварталом создания. Для определения н/о базы налога на имущество принимаются отражаемые в активе баланса остатки по следующим счетам: 01,03,(за минусом суммы износа); 04 (за минусом суммы аморт-ии); 10,15,20,21,2329,43,41,44,45,16

Данным налогом не облагается имущество: бюджетных учр-ий и орг-ций, органов законодательной и исполнительной власти, органов местного самоуправления, Пенсионного фонда, Фонда соц. страхования, Федерального фонда обязательного медицинского страхования; коллегий адвокатов и их структурных подразделений; пр-ий по пр-ву, переработке и хранению с/х ТП.

Для целей н/о ст-ть имущества пр-ия уменьшается на балансовую ст-ть (за вычетом суммы износа по соответствующим объектам): объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, полностью или частично находящихся на балансе налогоплательщиков (объекты жилищно-коммунальной сферы: жилой фонд; гостиницы; дома и общежития для приезжих и т.д.; объекты социально-культурной сферы: объекты культуры и искусства, образования, физкультуры и спорта, здравоохранения, социального обеспечения и непроизводственных видов бытового обслуживания населения).

СТАВКА: Предельный размер налоговой ставки на имущество пр-ия не может превышать 2% от н/о базы. Конкретные ставки налога на имущество пр-ий, определяемые в зависимости от видов деят-ти пр-ий, устанавливаются законодательными органами субъектов РФ. Исчисленная сумма налога вносится в виде обязательного платежа в бюджет в первоочередном порядке и относится на фин. результаты деят-ти пр-ия, а по банкам и др. кредитным орг-циям - на операционные и разные расходы.

Сумма налога исчисляется плательщиками самостоятельно ежеквартально нарастающим итогом с начала года исходя из определяемой за отчетный период фактической среднегодовой ст-ти имущества, рассчитанной с учетом уменьшения ст-ти имущества (на балансовую ст-ть объектов жилищно-коммунальной и социально- культурной сферы, полностью или частично находящихся на балансе налогоплательщиков (за вычетом суммы износа)) и ставки налога. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период. Расчеты налога и среднегодовой ст-ти имущества за отчетный период представляются пр-иями в налоговые органы по месту нахождения вместе с бух. отчетом в сроки, установленные для представления квартальной и годовой БО.

**3.08. НДС: СУЩНОСТЬ, МЕСТО. БУ.**

**НДС** представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной ст-ти, создаваемой на всех стадиях пр-ва и определяемой как разница между ст-тью реализ-ых товаров и ст-тью мат. затрат, отнесенных на издержки пр-ва и обращения (Интср. ГНС №33).

**Объектами** н/о явл.:

1) обороты по реал-ии на терр-ии РФ товаров, выполненных работ, оказанных услуг;

2) товары, ввозимые на терр-ию РФ в соотв-ии с тамож режимами, установленными таможенным законодат. РФ. При реал-ии товаров объектом н/о явл. обороты по реал-ии всех товаров как собственного пр-ва, так и приобретенных на стороне. В целях н/о товаром считается: ТП (предмет, издение) в т.ч. произв.-техн. назначения, здания сооружения и др. виды недвижимого им-ва, электро- и теплоэнергия, газ, вода. При реал-ии работ объектом н/о явл. объемы выполненных строительно-монтажных, ремонтных, научно-исслед., опытно-конструкт.. и др. работ.

**Ставки НДС** устанавливаются в сл. размерах:

1) 10% - по продтоварам (за искл. подакцизных) по перечню, утв. Правит-вом РФ и товарам для детей по перечню, утв. Правит-вом РФ;

2) 20% по остальным товарам, вкл. подакцизные продтовары. При реал-ии товаров по ценам вкл. в себя НДС по ставкам 20% и 10% применяются расчетные ставки 16,67% и 9,09% соотв-но.

**Порядок исчисления НДС.** Сумма НДС подлежащая внесению в бюджет опр-ся как разница между суммами налога полученными от покупателя за реализ-ые им товары и суммами налога, факт. уплаченными поставщикам за приобретенные (оприход.) мат. ресурсы, ст-ть к-рых относится на издержки пр-ва и обращения.

Д68 К90 начисление НДС. Перечисление: Д68 К51. НДС закупленных мат. ценностей не вкл. в издержки пр-ва и обращения пр-ий и учитывается у эконом. субъекта – покупателя отдельно на сч. 19. Д19 К60. Суммы НДС, подлежащие возмещению после фактической оплаты поставщикам за ТМЦ списываются: Д68 К19

**3.09. Прямые и косв. налоги: виды, плательщики.**

**Под налогом понимается**  обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с орг-ций и физ. лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления ДС в целях фин. обеспечения деят-ти государства и (или) муниципальных образований.

**Под сбором понимается** обязательный взнос, взимаемый с орг-ций и физ. лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов гос. органами, органами местного самоуправления, др. уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

В России система налоговых органов представ. службами налоговой полиции. Права, обязанности и взаимоотношения налоговых служб с налогоплательщиками опред. в соотв-ии с законами и подзаконными актами.

Налог – специфическая форма фин. взаимоотношений, связанная с распред-ем части ст-ти ВВП и НД между субъектами налоговых отношений.

Различают налоги прямые и косвенные.

**Прямые** – выплачиваются хоз. структурами за счет их текущих доходов и включаются в издержки пр-ва и обращения, в операционные расходы страховых компаний, банков и др. структур коммерческого характера. Косвенные не включаются в издержки плательщика налога, а входят в цену товара и покрываются в конечном итоге потребителем, когда уплачиваются как правило производителем товара. Наиболее распространенными видами федеральных прямых налогов являются:

- налог на имущество; - на землю; - на операции с капиталом; - на транспортные ср-ва. К **косвенным** налогам следует относить НДС, акцизы.

Фактически роль косвенных налогов играют и таможенные пошлины. Особую группу образуют налог на прибыль, подоходный налог. В зависимости от конкретных особенностей законодат-ва в группу прямых налогов могут быть отнесены сборы за оказание предприятиями регистрационных и нотариальных услуг, а к числу личных налогов – налог на сделки по купле – продаже имущество, налог на наследство и дарение. Формально не включаются в состав налогов обязательные платежи хоз. субъектов в специализированные гос. внебюджетные фонды. Прямые реальные, личные, взносы в соц фонды.

Косвенные (надбавки к цене):

1) акцизы - индивидуальные и общие; налог с оборота; налог с продаж, НДС;

2) фискально-монопольные, таможенные пошлины.

**3.10. Финансы пр-ий: сущность, ф-ии, место в фин. системе.**

Фин. отношения делят на 3 блока – гос. финансы, финансы орг-ций, финансы граждан.

**Финансы пр-ий** - это эконом. отношения, возникающие в результате движения ДС и образующихся на этой основе ден. потоков, связанных с формированием и использованием на этом пр-ии ден. фондов, и их исп-е на выполнение обяз-ств перед финансово-кредитной системой, др. субъектом и развитие собственного пр-ва, соц. развитие и стимулирование работников. Финансы пр-ий - это основа фин. системы гос-ва.

**Задача государства** - сочетать самостоятельность пр-ий с гос. экономикой без норм функционирования фин. механизма рын. экономика работать не в состоянии.

**Сущ. 4 группы финансовых отношений:**

- с др. пр-ями,

- внутри пр-ия;

- с финансово-кредитной системой (получение и погашение долгосрочных краткоср. обяз-ств);

- внутри объединений пр-ий (внутри ФПГ, с вышестоящей орг-ций)

**Выделяют 3 функции финансов:**

- Формирование и распределение ден. доходов;

- Распределение ден. доходов и расходов;

- Контроль;

Под организ. финансов понимается состав ден. фондов и порядок их использования на которые влияют 3 гр:

1) особенности орг-ции финансов в мат. и нематер. сферах (услуги реализуются в момент их оказания, товары накапливаются на складах – этим обуславливается специфика образования и распределения фонда ден. ср-в);

2) особенности отраслевых факторов (длительность произв. цикла, создание резервных фондов)

3) влияние огр.-правовых форм на орг-цию финансов (распределение прибыли, формирование УК)

Финансы гос-в воздействуют на производственный процесс через финансирование отраслей с/х посредством фискальной политики и соц. программ – ускорение НТП, повышение эфф-ти пр-ва, обеспечение поддержки экономики. Финансы пр-ий участвуют в создании ВВП и участвуют в распределении.

**Фин. политика** – мероприятия гос-ва направленные на мобилизацию фин. ресурсов, их распределение, перераспределение и использование на основании законодательства.

**Задачи** - обеспечение ресурсами эконом. программ, социально- полит. развитие.

**3.11. Управление, его ф-ии и задачи.**

Управление представляет собой осознанную, целенаправленную деят-ть человека, с помощью к-рой он упорядочивает и подчиняет своим интересам элементы внешней среды. Основные ф-ии управления. Функция управления заключается в выполнении опр. задач как субъектом, так и объектом управления.

1) ф-ия планирования – формирует цели и задачи на предстоящий период, разрабатывает стратегию действий и составляет необходимые планы и программы для их реал-ии;

2) ф-ия орг-ции – реализуется через создание самой орг-ции, формирование ее структуры, системы управления и обеспечение ее деят-ти необходимой док-цией;

3) ф-ия координации – обеспечивает необходимый уровень взаимодействия между участниками процесса управлдения;

4) функция мотивации;

5) ôóíêöèÿ êîíòðîëÿ.

**Цель** представляет собой описание будущего состояния объекта управления. Цели выполняют организационную, мотивирующую и контролирующую ф-ии. Миссией обычно называется общая цель, к-рая вызывает у членов орг-ции состояние устремленности к чему-либо, она показывает, для чего сущ. орг-ция. На основе миссии формируются долгосрочные цели орг-ции. Средством достижения долгосрочных целей является стратегия. Краткосрочные цели наз. задачами и представляют собой рез-ты, которые явл-ся опред. этапами в достижении долгосрочной цели. Политика – ср-во достижения задач, она вкл. правила и процедуры для достижения плановых целей. Руководитель орг-ции по своему статусу находится между пр-ием и внешним миром. Соответственно цели могут быть 2-х типов:

1) цели, относ. к внешнему окружению (äëÿ èõ îïðåä-èÿ èñï. ñòðàòåãèÿ íå óïóùåííûõ øàíñîâ – çàêëþ÷àåòñÿ â àíàëèçå òîâàðîâ è óñëóã ñ òî÷êè çðåíèÿ ïîòåíöèàëüíûõ âîçìîæíîñòåé ïð-èÿ, â âûáîðå è èñïîëüçîâàíèè íàèá. áëàãîïðèÿòíûõ èç èìåþùèõñÿ âîçìîæíîñòåé);

2) цели, относ. к орг-ции (применяется стратегия ликвидации узких мест – закл. в поиске и устранении так наз. узких мест, к-рые сдерживают развитие орг-ции и мешают ее эффект. функц-ию).

Структура стратегии управления: анализ среды, определение миссии и целей, выбор стратегии, реал-ия стратегии, оценка и контроль.

Управленческое решение:

1. Признание необходимости решения вкл. признание проблемы, формирование проблемы, определение критериев ее успешного решения.

2. Интерпретация проблемы.

3. Выработка решений (разработка альтернатив, оценка и выбор подходящей альтернативы).

4. Стадия реал-ии решений (орг-ция выполнения решения, анализ, контроль, установление обратной связи).

**3.12. Эконом. содержание, ф-ии и виды цен.**

Цена – это ден. выражение ст-ти. Рын. цена – это факт. цена, складывающаяся под влиянием спроса и предложения. Рын. цена выполняет сл. **ф-ии:**

1. Информационная – с помощью цены мы узнаем о предложении товаров со стороны продавцов, о том, сколько они хотят получить за свой товар, о платежеспособности покупателей.

2. Стимулирующая – состоит в том, что те производители, к-рые внедряют передовые современные технологии и др. путями добиваются снижения издержек пр-ва, получают большую прибыль.

3. Распределительная – закл. в том, что производители, потерпевшие убытки по пр-ву данной ТП переориентир. на пр-во др. ТП, т.е. происходит переброс капитала, рабочей силы и т. д. в др. отрасль. При наступлении равенства спроса и предложения цена становится рановесной, т. е. она равна ст-ти.

Сущность цены проявляется в двойной роли, к-рую она играет на рынке: 1) индикатор, отраж. политику и коньюктуру рынка (соотнош. спроса и предлож., торговый и эконом. риск, фин. и кред. политика); 2) регулятор рынка, с помощью к-рого осуществл. воздействие на спрос и предложение, структуру рынка, покупательскую способность денег.

**Цены классифицируют:**

1. По сферам товарного обслуж.: оптовые, розничные, закупочные, цены и тарифы на услуги;

2. По способу отражения транспортных расходов: цены франко-отправления и франко-назначения.

3. По формам продаж: контрактные, биржевые котировки, цены ярмарок и выставок, аукционные цены.

4. По степени регулирования: жесткофиксир., регулируемые, свободные.

5. По степени устойчивости во времени: твердые, подвижные, скользящие, цены с последующей фиксацией.

Цена пр-ва – превращенная, модифицир. форма ст-ти, возникающая в условиях развитого кап. пр-ва. Ц=И+П, где И - издержки пр-ва, П - абсол. величина средней прибыли. Цена продажная – цена, по к-рой происходит купля-продажа товаров на рынке. В условиях простого воспр-ва в основе цены лежит ст-ть. Конкретная величина рын. цены зависит еще от соотношения спроса и предложения. При превышении спроса над предложением цена поднимется выше ст-ти, и наоборот. Однако в масштабе всего общества сумма цен равна сумме стоимостей. В условиях развитых рын. отношений в основе продажной цены лежит уже не ст-ть, а цена пр-ва, она явл. центром, вокруг которого колеблются рыночные цены. В условиях господства монополий появл. монопольная цена. Она может быть монопольно высокой, по к-рой монополии продают ТП, или монопольно низкой, по к-рой они ее покупают. Роль ценовой конкуренции в условиях господства монополий ограничена. Они препятствуют резким колебаниям цен на рынке. В то же время сохраняется свободная конкуренция , поэтому имеет место свободное ценообразование.

**3.13. Пр-ие – осн. звено рын. хо-ва. Формы и виды пр-ий**

В рамках рын. отношений производители различных благ стремяться обменять свои товары на др. необходимые им блага так, чтобы не только возместить издержки, связанные с пр-вом своего товара, но и получить некоторый дополнительный V благ, обеспечивающий товаропроизводителю возможность улучшить условия своего существования. В рын. эк-ке V произв. благ приобретает ден. выражение. В ден. форме оцениваются в конечном счете и все издержки, связанные с пр-вом и реал-ей товара. Отсюда следует, что предприним. деят-тью в рын. эк-ке следует понимать целенаправленную деят-ть людей, направленную на получение дохода в размерах, не только покрывающих текущие издержки пр-ва благ, но и обеспечивающий их пр-во доп. доход. Предприн. деят-ть может осущ-ся в 2-х формах: индивидуальная трудовая деят-ть и в кооперации с др. лицами. Кооперирование людей может пр-ся в различных орг.-правовых формах.

Группа лиц, объединенных общими целями в достижении результатов пр-ва, располагающих необходимыми для этих целей мат. ресурсами, образует юр. лицо – пр-ие, к-рое явл. хоз. единицей, обусловленной закон-вом административной и эконом. самостоятельностью, т.е. правами юр. лица, орг. техническим единством, обусловленным общностью целей деят-ти.

Пр-ие может быть сл. форм собственности: частное, госуд., общественных объединений, смешанная собственность, совместных пр-ий. Негосударственные формы: АО, товарищества, кооперативы, арендные предпр.. Общим явл. принадлежность им-ва фирм не одному владельцу – физ. лицу, а группе физ. и юр.лиц. Их права и обязанности регул-ся уставом, учред. договором.

**АО** – УК разделен на опр. число акций, акционеры не отвечают по обяз-ствам АО, не несут риск убытков, рискуют только в пределах принадл. акций. ЗАО – акции среди учредителей, ОАО – участники могут отчуждать акции без согласия др. акционеров.

**Товарищество:** полное – отвеч. всем своим им-вом, на вере – только несколько несут риск убытков в пределах вклада).

**ООО** – учреждается одним или неск-кими лицами, капитал разделен на доли, опр. в учредит. док-тах, убытки в пределах ст-ти вкладов.

**Кооперативы** – добровольное объединение гр-н на основе членства для совм. деят-ти. Основывается на их личном трудовом участии и объединении его членами имущественных паевых взносов.

**Арендные, унитарные пр-я** – ком. орг-ции – несобственники, финансируемые собственником пр-ия – гос. или муницип.

**Общественные и религиозные орг-ции, фонды** – неком. орг-ция, не основанная на членстве его участников.

**Союзы** – объединения юр. лиц.

Кроме классификации по орг-прав. формам и по отраслевой принадлежности, необходимых для получения макроэкономических хар-к, степени разделения труда, особенности структуры экономики и др. целей в связи со спецификой налогового и др. разделов закон-ва ряда стран большое значение имеет распределение пр-ий по размерам, что зависит от хар-ра их деят-ти. Для ком. банков, страх. орг-ций используют величину УК, для производственных пр-ий – ст-ть произведенной ТП, торговых фирм – оборот реал-ии.

В соврем. российской эк-ке све стоим. показатели оказываются малонадежными и на практике в кач-ве признака берут размеры фирмы, используют численность: мелкие, средние и крупные пр-ия.

**3.14. Условие равн. на рынках труда, товаров и услуг.**

Рынок – институт или механизм, к-рый связывает воедино потребителей спроса и продавцов. Кривая совокупного спроса для каждого уровня цен задает равновесный уровень выпуска ТП, при к-ром расходы равны доходам. Кривая совокупного спроса показывает равновесный уровень доходов и занятости для каждого уровня цен, при к-ром рынки товаров и денег уравновешиваются. Кривая совокупного пр-ия показывает V ТП, к-рый фирмы готовы предложить на рынке при каждом уровне цен. Она суммирует взаимодействия рынка товаров и рынка факторов пр-ва. Совокупное предложение, отраж. взаимодействие между рынками товаров и факторов пр-ва и совокупный спрос, отражает взаимодействия между рынками товаров и денег, определяют в сумме уровень цен и V пр-ва. При равновесии в точке Е все рынки товаров, денег и факторов пр-ва находятся в состоянии равновесия.

Закономерности спроса и предложения. Предложение, которое соответствует каждому конкретному продавцу – индивидуальное пр-е, их сумма – рын. пр-е. Предпосылка 1. Цена предложения отражает издержки на пр-во ТП

П 2. Цена предложения отражает издержки последних единиц ТП, к-рые производят или продают продавцы по более высокой цене. Предполагается, что в экономике действует закон убывающей доходности или возрастающих издержек. Темпы роста предельных издержек растут. Каждый субъект в рын. эк-ке руководствуется только теми параметрами, к-рые имеет в распоряжении и отсюда принимает решения. Цена должна соответствовать оценке полезности. Спрос. Предпос. 1. В основе опр-ия цены спроса лежит оценка полезности товара. П.2. Цена спроса отражает полезность последних доп. единиц товара, которые потребитель согласен купить по более низкой цене. Цена спроса явл. убывающей ф-ией, это отражает з-н убывающей предельной полезности. Рын. равновесием назовем такую рын. цену, при к-рой рын. спрос = рын. предл-ию. Под рын. равновесием понимаются такие V пр-ва, при к-рых цена спроса = цене пр-ия.

Рынок труда. При определении предложения труда потребитель соотносит ценность своего полезного времени и ЗП, к-рая представляет доход на ед. труда. Если труда затрачено мало, то свободного времени много, потребитель согласится работать за относительно низкую ЗП и наоборот.

**3.15. Общественное воспр-во. его эконом. формы.**

Вся экономика страны делится на:

- производственную сферу – это промышленность, с/х, транспорт и связь.

- обслуживающее производство и непроизводственную сферу – здравоохранение, просвещение, культура, наука и т.д.

Произв. сфера делится на 2:

1) пр-во средств пр-ва;

2) пр-во предметов потребления.

Пр-во, рассматриваемое, как непрерывно повторяющийся процесс наз. воспр-вом. Оно вкл. в себя воспр-во мат. благ, производительных сил и производственных отношений. **Воспр-во** может быть простым и расширенным. **Простое** – это пр-во повторяющееся в неизменных масштабах. Т.к. орг-ция любого пр-ва преследует цель – достижение ком. успеха, в основном – получение прибыли при простом воспр-ве вся прибыль используется на непроизводственные цели.

**Расширенное воспр-во** это пр-во повторяющееся во все увеличивающихся масштабах.

Расширение пр-ва происходит за счет приобретения доп. ср-в пр-ва и найма доп. раб. силы за счет полученной прибыли. Всю совок-ть общественных фондов, образующихся в процессе расширенного воспр-ва СОП и выполняющих различные ф-ии принято объединять в 3 фонда – возмещения, потребления, накопления.

Большинство экономистов пришло к выводу, что современному пр-ву характерна цикличность, т.е. пофазное развитие.

Цикл – это время от начало одного эконом. кризиса до начала кризиса.

Фазы пром. цикла: кризис – застой – оживление - подъем.

Эконом. кризис характеризуется резким спадом пр-ва, массовым банкротством пр-ий, увеличением безработицы, ростом цен, падением жизненного уровня и т.д. Для того, чтобы выйти из эконом. кризиса необходимо существенно снизить издержки пр-ва, а это достигается за счет внедрения НТП и снижения цены рабочей силы.

**3.16. Затраты на 1 руб. ТП: сущность, область**

Для характеристики уровня и динамики себ-ти ТП применяется показатель затрат на 1 рубль. Анализ затрат на 1 рубль позволяет отследить тенденции изменения издержек пр-ва и реализации ТП.

Показатель - затраты на 1 руб. ТП применяется для обобщающей хар-ки себ-ти ТП пр-ия, в составе ТП к-рых может быть как сравнимая, так и не сравнимая (в одном периоде)

Зр= Затраты все / ТП (ТП,РП) = ∑ sq (себ-ть) / ∑ pq (ТП,РП) \*100. (Сколько копеек затрачено на каждый 1 руб. ТП).

ТП - это ст-ть всей произведенной продукции и выполненных работ, в нее не вкл. остатки НЗП и внутрихоз. оборот. Выражается в оптовых ценах, действующих в отчетном году.

Реализованная ТП - это ст-ть отгруженной и оплаченной покупателями ТП.

Положительно оценивается тенденция к снижению данного показателя. Факторы: 1) q-кол-во, 2) s – себ-сть, 3) p-цена.

МЕТОДИКА :

1.) Зр (q) = ( ∑s0\*q1) / (∑ p0\*q1) - ( ∑s0\*q0) / (∑ p0\*q0). Зр- затраты на один рубль. Зр′-затраты в сопоставимых ценах.

Зр′ Зр0

2.) Зр (s) = ( ∑s1\*q1) / (∑ p0\*q1) - ( ∑s0\*q1) / (∑ p0\*q1). Зр”-затраты в сопоставимых ценах по факт. себ-ти.

Зр” Зр′

Если (+), то прибыль снижается. Надо искать резервы для снижения себ-ти.

3.) Зр (p) = ( ∑s1\*q1) / (∑ p1\*q1) - ( ∑s1\*q1) / (∑ p0\*q0). Зр1 - затраты факт. на 1 руб., Зр0 - затраты баз.

Зр1 Зр”

Баланс Зр=Зр1-Зр0= Зр(q) + Зр(s) +Зр(p)

**3.17. Показатели, хар-ющие V затрат и себ-ти ТП:**

**Себ-ть ТП** - выраженные в ден. форме затраты всех видов ресурсов: ОФ, природного и пром. сырья, материалов, топлива и энергии, труда, используемых непосредственно в процессе изготовления ТП, а также для сохранения и улучшения условий пр-ва и его совершенствования. Состав затрат, вкл. в себ-ть ТП, их классификация по статьям определяются гос. стандартом, а методы калькулирования — самими пр-иями.

Себ-ть ТП, представляя собой затраты пр-ия на пр-во и обращение, служит основой соизмерения расх. и дох.. **Задачи анализа себ-ти ТП:**

- оценка обоснованности и напряженности плана по себ-ти ТП, издержкам пр-ва и обращения на основе анализа поведения затрат;

- установление динамики и степени выполнения плана по себ-ти;

- определение факторов, повлиявших на динамику показателей себ-ти и выполнение по ним, величины и причины отклонений факт. затрат от плановых;

- выявление резервов дальнейшего снижения себ-ти ТП. Анализ себ-ти ТП направлен на выявление возможностей повышения эфф-ти использования мат., труд. и ден. ресурсов в процессе пр-ва, снабжения и сбыта. Изучение себ-ти ТП позволяет дать более правильную оценку уровню показателей прибыли и рентабельности, достигнутому на пр-иях.

На пр-иях планируются и учитываются сл. **показатели издержек пр-ва:**

затраты на пр-во, себ-ть ТП и реал-ой ТП, затраты на 1 руб. ТП и реал-ой ТП, себ-ть сравнимой ТП, себ-ть отдельных важнейших изделий. При анализе издержек пр-ва используются также показатели: затраты предметов труда на 1 руб. ТП, затраты трудовые (ЗП и расходы на соц. страхование) на 1 руб. ТП, пр-во на 1 руб. затрат (полной себ-ти) и др.

Себ-ть ТП может исчисляться 2 способами:

- по экономически однородным элементам затрат;

- по статьям калькуляции.

При расчете себестоимости по элементам затрат в ее состав вкл. сл. расходы (эта группа показывает что именно расходуется на пр-во):

- мат. затраты; - затраты на оплату труда; - отчисления на соц. нужды; - аморт. ОС; - др. затраты.

При расчете ст-ти ТП по статьям калькуляции в ее состав вкл. расходы, предусмотренные отраслевыми инструкциями по планированию, учету и анализу ст-ти (где произведены затраты):

- сырье и мат.; - возвратные отходы (-); - покупные изделия и п/ф; - топливо и энергия; - ЗП произв. рабочих; - отчисления на соц. нужды; - расходы на подготовку и освоение пр-ва; - общепроизв. расходы; - общехоз. расходы; - потери от брака; - др. произв. расходы; - внепроизв. расходы; - полная себ-ть.

Себ-ть ТП - не только важнейшая экономическая категория, но и качественный показатель, так как она характеризует уровень использования всех ресурсов (переменного и постоянного капитала), находящихся в распоряжении пр-ия.

Как эконом. категория себ-ть ТП выполняет ряд важнейших **ф-ий:**

- учет и контроль всех затрат на выпуск и реал-ию ТП;

- база для формирования оптовой цены на ТП пр-ия и определения прибыли и рентабельности;

- эконом. обоснование целесообразности вложения реальных инвестиций на реконструкцию, тех. перевооруж. и расширение действующего пр-ия;

- определение оптимальных размеров пр-ия;

- эконом. обоснование и принятие любых управленческих решений и др.

**Виды себ-ти:** цеховая, произв. и полная.

Цеховая себ-ть - затраты цеха, связанные с пр-вом ТП.

Произв. себ-сть помимо затрат цехов вкл. общепроизводственные и общехоз. расходы.

Полная себ-ть - все затраты на пр-во и реализацию ТП.

Различают индивидуальную и среднеотраслевую себестоимость.

Индивидуальная себ-ть обусловливается конкретными условиями, в которых действует то или др. пр-ие.

Среднеотраслевая себ-ть - средневзвешенная величина и характеризует средние затраты на единицу ТП по отрасли.

Значение снижения себ-ти ТП:

- увеличении прибыли, остающейся в распоряжении пр-ия, => появляется возможность не только в простом, но и расширенном воспр-ве;

- в появлении большей возможности для мат. стимулирования работников;

- улучшении фин. состояния пр-ия и снижении степени риска банкротства;

- в возможности снижения продажной цены на свою ТП;

- в снижении себ-ти ТП в АО, что является хорошей предпосылкой для выплаты дивидендов и повышения их ставки.

Классификация затрат на пр-во ТП

По эконом. роли: основные и накладные.

По составу: одноэлементные и комплексные.

По способу вкл. в ст-ть ТП: прямые и косвенные

По отношению к V пр-ва: условно-переменные и условно-постоянные.

По периодичности возникновения: текущие и единовременные.

По участию в процессе пр-ва: производственные и коммерческие.

По эффективности: производительные и непроизводительные

К единовременным - относят затраты на подготовку и освоение новых видов ТП, расходы, связанные с пуском новых пр-тв, и др.

Производительные - затраты на пр-во ТП установленного качества при рациональной технологии и орг-ции пр-ва.

Непроизводит. расходы - потери от простоев, брак ТП, оплата сверхурочных и др.).

Условно-постоянные затраты – затраты, которые не изменяются незначительно в зависимости от изменения V пр-ва (аморт., расх. на управление пр-вом и пр-ием в целом, арендная плата).

Условно-переменные – затраты, которые изменяются прямо пропорционально изменению V пр-ва (сдельная ЗП рабочих, расходы на сырьё, комплектующие изделия, технологическое топливо и энергию …).

3.18. Анализ стоим. пок-лей выпуска и реал-ии ТП.

**Цель анализа** - нахождение путей увеличения V реал-ии ТП по сравнению с конкурентами, расширение доли рынка при мах использовании произв. мощностей и как результат – увел. прибыли пр-ия.

V пр-ва пром. ТП может выражаться в натуральных, условно-натуральных и стоимостных измерителях.

Основными показателями V пр-ва является товарная, валовая и реал-ная ТП.

Валовая ТП - это ст-ть всей произведенной ТП, вкл. НЗП. Валовая = товарной, если нет НЗП.

ТП- это ст-ть всей произведенной ТП, в нее не вкл. остатки НЗП и внутрихоз. оборот. Выражается в оптовых ценах, действующих в отчетном году.

Реализованная ТП- это ст-ть отгруженной и оплаченной покупателями ТП.

1) Необходимо сравнить темпы роста ТП и чистой продукции. ТП=ЧП+МЗ или ЧП=ТП-МЗ. Данные должны быть сопоставимы.

Если темпы роста ТП < темпов роста ЧП, то происходит снижение МЗ, т.е. в составе выпуска ТП растет доля изделий менее материалоемких и наоборот.

2) Сравниваются темпы роста ТП и РГП. Если темпы роста ТП > темпов роста РГП, то происходит рост нереализ. ТП (проблемы со сбытом ).

ЧП- чистая продукция, МЗ- материальные затраты,

Основной задачей комплексного целевого анализа выпуска и реал-ии ТП явл.: анализ конкурентных позиций пр-ия и его способности гибкого маневрирования ресурсами при изменении конъюнктуры рынка. Эта общая задача реализуется путем решения сл. задач:

- оценки степени выполнения плана реал-ии ТП и производственной программы;

- оценки динамики выпуска и реал-ии ТП;

- оценки выполнения договоров по V, ритмичности поставки, качеству и комплектности ТП;

- установление причин снижения объектов пр-ва и неритмичности выпуска;

- количественной оценки резервов роста выпуска и реал-ии ТП.

Анализ номенклатуры выпущенной ТП проводится в натуральных единицах (коэф. ассортимента) и в стоимостных выражениях. При этом все изделия делят на группы А- продукция производственно-техн. назначения и Б – товары народного потребления.

Разделив на группы определяем удельный вес каждой группы в общем V выпуска ТП.

Анализ взаимосвязи пр-ва, отгрузки и реал-ии ТП производится в нат. и стоимостном измерении, в относительных и абсолютном виде (абсол. прирост Ф-Б, относит. прирост Ф/Б-100, относит. рост Ф/Б)

Процесс реализации формируется на 3-х стадиях:

1) выход из пр-ва и поступление на склад ГП, 2) отгрузка, 3) ден. расчеты.

С точки зрения контроля за выполнением плана поставок следует проводить анализ показателей продукции как единого процесса. Используют балансовый метод увязки по выпуску продукции, отгрузки, реализации.

Товарный баланс : **НПнач+ТП=РП+НПкон**, где НП-нереал-ая ТП, РП-реал-ая ТП.

Методом цепных подстановок можно определить на сколько изменился остаток товаров и за счет какого фактора. Выполнение плана от реал-ии зависит от спроса и степени его обеспеченности товарной массой.

Обеспеченность V реал-ии проверяется на основе товарного баланса, который позволяет определить насыщенности бизнес-плана по V реал-ии, вскрыть неучтенные резервы.

В разрезе анализа стоимостных показателей выпуска ТП проводится анализ структуры ТП, неравномерное выполнение бизнес-плана приводит к изменению структуры ТП,т.е. соотношение изделий в общем выпуске. Выполнить бизнес-план по структуре – значит сохранить фактически запланированные соотношения отдельных видов продукции. В процессе анализируется качество ТП и рассчитывается коэф. сортности – отношение изделий всех сортов к ст-ти той же ТП, но по цене высшего сорта.

**3.19. СИСТЕМА ХАР-К ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ПР-ИЯ.**

Под деловой активностью понимается оборачиваемость средств пр-ия.

Деловая активность проявляется в динамичности развития орг-ции, достижении ею поставленных целей. В фин. аспекте это проявляется, прежде всего, в скорости оборота средств орг-и. Фин. положение пр-я, его платежеспособность зависят от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. На длительность нахождения ср-в в обороте оказывают влияние разные внешние и внутренние факторы:

*Внешние* – отраслевая принадлежность, сфера деят-ти пр-ия, масштаб деят-ти, влияние инфляционных процессов, характер хоз. связей с партнерами.

*Внутренние* – эфф-ть стратегии управления активами, ценовая политика пр-ия, методика оценки ТМЦ и запасов.

Анализ показателей деловой активности может проводиться по сл. направлениям:

*1.По экономической сути:*

1. Показатели, хар-ющие кол-во оборотов в единицу времени:

Коэфф. оборачиваемости Коб=О/А – показывает, сколько оборотов совершено за отч. период (сколько раз вложенные ср-ва вышли из оборота), где О – оборот предприятия (объем реализ. ТП, выручка от реал-ии или себ-сть реал-ой ТП), А – величина активов (средние остатки).

2.Показатели, хар-ющие время одного оборота:

Время одного оборота: т об=Т/Коб=А/однодн.оборот=А/(О/Т)=А\*Т/О – за какое время совершается один оборот (за какое время совершается полная смена натур. состава активов).

3. Показатели, хар-ующие V ср-в, к-рые необходимо вовлечь в оборот для обеспечения заданного V пр-ва:

Коэф. закрепления Кз=А/О=1/Коб – какой V активов необходимо привлечь для обеспечения 1 руб. оборота.

*2.По объектам анализа:*

1. Обобщающие показатели (рассматриваются все совокупные активы):

К трансформации=В/А – характеризует скорость оборота всех средств, вовлеченных в деят-ть пр-ия.

2. Общие показатели (рассматривается только обор. капитал) Коб=В/обор. активы

3. Частные показатели (объектами изучения явл. отдельные виды обор. капитала – ПЗ, НЗ, ГП, ДС). При использовании частных показателей нарушается правило сопоставимости, но получаются более достоверные данные.

Оборот:

- для всей продукции – Выручка по цене

- для оборотного капитала – Выручка по себ-сти

- для ПЗ – МЗ (мат. затраты)

- для НЗ – ВП (валовая ТП)

- для ГП – отгрузка (объем отгруженной ТП)

- для ДЗ – Выручка либо по цене, либо по себ-сти

Активы:

- если изучение с целью выявления перспектив – Активы на конец года

- если изучение с целью определения работы за год – Активы в средней оценке.

Основным показателем для обобщения: Коб=О/Т (коэффициент трансформации) – это показатель, характеризующий, в какой объем оборота трансформировался каждый рубль активов.

3.20. Эффект фин. левериджа. Структура фин. рычага.

Рентабельность собственного капитала (СК) хар-ует эфф-ть работы каждого рубля СК: Рск=П/СК

Процесс вовлечения в оборот платных заемных источников и влияние их на рентабельности СК называется эффектом действия фин. рычага (фин. левериджа).

Рск = Ра + (Ра - %)\*ЗК/СК

где: (Ра - %)\*ЗК/СК – общий эффект использования всех заемных источников,

% - плата за пользование ЗК.

(Ра - %)-дифференциал эффекта фин.рычага ( эфф-ть привлеч. ЗК )

ЗК/СК – плечо ( хар-ет структуру капитала , какой объем платных ЗС приходится на 1 руб. СК )

Эконом. смысл ЭФР заключается в изменении эфф-ти СК за счет привлечения в оборот ЗК . Такое изменение будет положительным, если уровень платы за ЗК ниже рентабельности активов.

Чем больше плечо – тем больше эффект фин. рычага, чем меньше дифференциал тем осторожнее надо изменять плечо, так как малейшие изменения на рынке могут поменять знак эффекта фин. рычага на противоположный.

При налогообложении:

а) если нет ЗК, то Рск=(1-Н)\*Ра – это отдача средств в нашей деят-ти, эконом. рентабельность;

б) если ЗК привлекался - Рск=(1-Н)\*Ра+(1-Н)\*(Ра-%)\*ЗК/СК

При наличии и платных и бесплатных заемных источников, формула рентабельности примет вид:

Рск=(1-Н)\*Ра+(1-Н)\*(Ра-%)\*ЗКпл/СК + (1-Н)\*Ра\*ЗКбпл/СК

(1-Н)\*Ра – эконом. рентабельность (ЭР). Определяется работой внутренних служб пр-ия.

(1-Н)\*(Ра-%)\*ЗК/СК+ (1-Н)\*Ра\*ЗКбпл/СК – фин. рентабельность (ФР).

В зависимости от структуры рентабельности СК различают несколько вариантов политики заимствования средств:

1. Если ЭР=90%, ФР=10% - осторожная политика

2. Если ЭР=80%, ФР=20% - умеренная политика

3. Если ЭР=60%, ФР=40% - активная политика

4. Если ЭР=50%, ФР=50% - агрессивная политика. Допускается если у пр-ия есть низкорискованные проекты с быстрым сроком оборота.

Точка оптимальной структуры рентабельности: ФР=33%

Оптимальной является структура, при которой эффект эконом. рычага компенсирует налоговые изъятия.

**3.21. Система показателей рентабельности.**

Сущность системы показателей R-сти заключ-ся в том, что они хар-уют соотношение фин. результата и оборота или фин. ресурсов, обеспечивающих этот результат, т.е. степень прибыльности деят-ти.

Р=Фр/О – относительная характеристика, показывает, сколько фин. результата получили с 1 руб. оборота.

В качестве Фр могут использоваться любые показатели, формируемые в БО: валовая прибыль (выручка – себ-ть), прибыль от продаж (вал. прибыль – ком. и управл. издержки), бух. прибыль (прибыль от продаж + разница между опер. и внереал. доходами и расходами ), прибыль от обычной деят-ти (бух. прибыль – налог), чистая прибыль (прибыль от обычной деят. + разница между чрезвыч. доходами и расходами), или показатели, полученные в результате корректировок, которые касаются характера финансирования (если на пр-ии используются платные заемные источники) и с учетом выполнения требований гос-ва в виде налогов:

1. Прибыль до налогов и фин. издержек (ФИ). Рентабельность хар-ет эфф-ть собственно деятельности без учета требований гос-ва в виде налогов и способов финансирования.

2. Прибыль до н/о после изъятия ФИ. Рентабельность, рассчитанная по этой прибыли хар-ует эфф-ть деят-ти с учетом способов финансирования.

3. Прибыль после н/о без изъятия ФИ. Рентабельность, рассчитанная по этой прибыли хар-ует эфф-ть деят-ти при существующем налогообложении, но без учета способов финансирования.

4. ЧП – прибыль после н/о и с учетом финансирования. Рентабельность, рассчитанная по этой прибыли явл. показателем реальной эфф-ти деят-ти пр-ия.

5. Прибыль до чрезвычайных убытков – прим. при изучении рядов динамики и кач-ва управления.

**Показатели рентабельности:**

А) по инвестиционной деятельности: ФР – прирост прибыли, обеспеченной инвестициями Р=П/(ОбК+Нам\*Оср) , где +П – прибыль , получ. в рез-те реализ. инвестиц. проекта, +ОбК – прирост объектов об. капитал, Нам\*+Оср – прирост годовой ст-ти ОПФ.

Б) по фин. деят-ти: ц/бумаги в основном капитале – для получения прибыли или управления др. пр-ием; в об. капитале – для сохранения покупательной способности ср-в.

По пассивным операциям – Р=Дивиденды/ДФВ

По активным операциям – Р=Изменение цены/оборот по фин. операциям

В) 1.Рентабельность активов:

1.1. Отдача каждого рубля ср-в, вовлеченных в хоз. деят-ть. Рвб=П/ВБ

1.2. Отдача каждого рубля активов. Ра= П/ Активы. Ра - Рвб - потеря рент-ти за счет убытков.

1.3. Отдача реальных активов, Рар=П/Активы реальные.

1.4. Отдача рациональных активов. Ррац=П/Активы рац. Ррац.- Рар. – потери за счет нерац. вложений.

# 2.Рентабельность реализации: Рр=П/О

При анализе применяется двухфакторная **модель Дюпона:** рент-ть активов и реализации взаимосвязанные показатели:

Ра=Рр\*Ктр,

где Ктр – коэфф. трансформации (общий коэфф. оборачиваемости) = О/А, т.е. для того, чтобы повысить Ра надо либо при постоянном Ктр увеличить Рр (это можно сделать за счет снижения себ-ти, но не в ущерб кач-ву ТП) , воздействуя на Ктр можно увеличить рент-ть активов за счет снижения ст-ти нерац. и иммобилиз. активов.

**3.22. Анализ платежеспособности пр-ия.**

Платежеспособность – возможность погашения в полном V и в срок текущих обяз-ств.

Ликвидность и платежеспособность не тождественны друг другу. Поэтому в завис-ти от того, какие виды оборотных активов принимаются во внимание, ликвидность оценивается при помощи различных коэффициентов. Общая идея такой оценки остается неизменной и заключается в сопоставлении краткосрочных пассивов и активов, используемых для их погашения.

**1.Коэфф. абс. ликв. (КАЛ).** Является наиболее жестким критерием ликвидности пр-ия и = отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обяз-ств. КАЛ=ДС/ТО ~0,2-0,25 – какая доля текущих обязательств м.б. погашена немедленно (представляет интерес для поставщиков).

**2. Коэфф. промеж.. покр. (КПП).** - отражает прогнозируемые платежные возможности пр-ия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Для его вычисления в состав ликвидных ср-в в числителе добавляется ДЗ. КПП=(ДС+ДЗ\*)/ТО ~0,7-0,8 – это доля ТО, которая м.б. погашена в ближайшее время (ср. срок погашения платежных документов), где ДЗ\* - ДЗ менее года по товарным операциям не просроченная (представляет интерес для инвесторов).

**3. Коэфф. тек. ликв. (КТЛ)** - показывает платежные возможности пр-ия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реал-ии ГП, но и продажи в случае нужды прочих элементов мат. оборотных ср-в. Он = отношению ст-ти оборотных (мобильных) ср-в пр-ия к величине краткоср. обяз-ств. КТЛ=(ДС+ДЗ\*+ТМА)/ТП ~2-2,5 – хар-ует ожидаемую платежеспособность пр-ия на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных ср-в (представляет интерес для акционеров).

Постановление Прав-ва РФ от 20.05.94г. №498 «О некоторых мерах по реал-ии законод-ва о несостоятельности (банкротстве) пр-ий» устанавливает систему критериев, которые служат основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия – неплатежеспособным:

- КТЛ на конец отчетного периода имеет значение менее 2;

- коэф-т обеспеченности собственными ср-вами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1. Коб=(СК-Ос)/Об ср

Чтобы можно было спрогнозировать угрозу утраты платежеспособности или возможность ее восстановления в будущем, используется следующий коэффициент: Êâ= (Ктл конец –t/T\*(Ктл конец – Ктл нач. ))/2 , где t – время , на которое делается расчет , T – время , за кот. взяты показатели. Если речь идет о восстановл. платеж-ти, то t=6 . При значении коэф. > 1 делается вывод о возможности восстановления ликвидности; если утрата . t=3, при значении коэф. < 1 делают вывод о возможности ее утраты.

**3.23. Анализ обеспеченности и доходности цен. бум.**

Эти показатели представляют наибольший интерес для акционеров и хар-ют рыночную привлекательность пр-ия как эмитента.

**По обеспеченность ценных бумаг понимается обеспеченность активами (по балансу).**

Активы-Иммоб.А-> Реальные А-НемА-> МатерА-ТекПас-> ЧистМатА-ДолгОбяз-> ЧистА-ΣномРеализПривилАкц-> СвобА

Коэф. обеспеченности облигаций=ЧистМатА/Σзадолж по облиг. >=3

Экономич.смысл – какой объем чистых матер. активов приходится на 1 руб.облигаций.

Коэф. обеспеченности привил акций=Чист.А/ΣноминПривАкц >1

Какой объем чист А приходится на акцию.

Коэф. простых акций=Своб.А/Кол-воПростАкц

Показ. какой объем свободных активов приходится на 1 акцию.

**Обеспеченность доходов по ценным бумагам (Форма2)**

1. Коэф. обеспеченности доходов по облиг.=Возможный Дох/Σ%по облигац=(Приб от продаж+ОперДох+ВнерДох+ЧрезДох)/ Σ%по облигац ~3-4

Показ. какая часть возможного дохода приходится на Σ задолженности по облигациям.

2. Коэф. обеспеченности дох. по привил акциям=ЧистДох/Дивид от ст-ти номинала >1

Показ. какая часть чистого дохода выплач в качестве дивидендов.

3. Коэф дивиденда по простым акциям=(ЧистДох-Σдивид по привил)/Кол-во простАкц

Это максимальный доход, реально выплачиваемый дох=Σ установленная на общем собрании акционеров/кол-во простых акций.

**3.24. Анализ источников формирования ср-в пр-ия.**

Информ. основой для проведения этого анализа служит пассив баланса.

**Цель анализа капитала** – оценка формирования капитала, степень соблюдения пр-ем фин. независимости, исследование структуры собственного и заемного капитала, выявление собственных оборотных ср-в.

1 этап – построение аналит. таблицы, в которой укрупняются балансовые данные. Таблица имеет своей целью исследование динамики показателей и структуры. В таблице иссл. сл. показатели:

1. ÑÊ ïð-èÿ (3 ðàçäåë )

ÓÊ + ÄÊ ( 1.1 )

Ôîíäû, ðåçåðâû ( 1.2)

Íåðàñïðåäåëåííàÿ ïðèáûëü ( 1.3 ).

Âåëè÷èíà íåïîêðûòûõ óáûòêîâ ( 1.4)

Ñîáñòâåííûå îáîðîòíûå ñð-âà (1.5) – ýòî ÷àñòü ñîáñòâ. êàïèòàëà ïð-èÿ , íàïðàâëÿåìàÿ íà ôèíàíñèðîâàíèå òåêóùåãî îáîðîòà (Îáîðîòíûé êàïèòàë – Òåêóùèå ïàññèâû ).

2. Çàåìíûé êàïèòàë (ÇÊ) äåëèòñÿ ïî ïëàòíîñòè íà ïëàòíûå è áåñïëàòíûå ñð-âà, ïî ñðî÷íîñòè: долгосрочные пассивы, текущие пассивы (кредиты и займы, остатки задолженности, пассивы не носящие хар-ра обяз-ств), из текущих пассивов: ср-ва, приравненные к собственным, неуменьшающиеся остатки задолженности.

3. Общий V капитала пр-ия .

Критерии оценки структуры пассивов:

1.СК д.б. не меньше 50%, но д.б. возможность привлечения ЗК.

2. Наличие убытков оценивается отрицательно.

3. Полож. оценив-ся рост доли бесплатных заемных источников при соблюдении платежной дисциплины и сохранении фин. независимости.

4. Полож. оценив-ся рост ср-в, приравненных к собственным и пассивов, не носящих хар-р обяз-ств в текущем периоде.

5. Наличие и увеличение в динамике собственных обор. ср-в свидетельствует об улучшении гибкости (мобильности) деят-ти пр-ия.

**3.25. Анализ размещения фин.–хоз. ср-в пр-ия.**

Информационной основой для проведения этого анализа служит актив баланса, а при внутреннем анализе – используется инф-я нормативного характера – данные о нормах хранения сырья, п/ф, ГП, о состоянии запасов, о качестве задолженности и о хар-ре отношения с кредитными орг-циями.

**Цель анализа активов** – оценка рациональности размещения активов, выявление нерац-ных V в объектах основного и обор. капитала, оценка изменения в структуре составляющих активов. Нерациональные активы: вложения в которые при достигнутом объеме пр-ва и масштабах деят-ти не явл. необходимыми. Иммобилизованные активы - это активы, по которым нет достаточной уверенности (вероятности) превращения их в ДС без потери ст-ти, в дальнейшей деят-ти их использование невозможно.

Методика анализа: для осуществления анализа строится аналитическая агрегированная таблица:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На нач. периода | На конец периода | Отклонение |

1. Долгосрочно используемые активы (ОК)

1.1. Средства в производств. обороте (осн.средства произв.назначения)

1.2. Средства вне производственного оборота (НМА, ДФВ, КВ)

1.3. \* из строки 1: а) нерациональные, б) иммобилизованные (\*-при внутреннем анализе)

2. Текущие активы (обор. капитал)

2.1. Средства в пр-ве (ПЗ+НП)

2.2. Средства в обращении (ГП+ДЗ (ее группируют по видам дебиторов, срокам оплаты, качеству задолженности) +ДС)

2.3. \* Нерациональные и иммобилизованные активы

3. Всего размещенный капитал (1+2).

4.\* Реальные активы ( 3 - иммобилиз.).

5.\* Рациональные активы (3 - нерац.)

Критерии отнесения к рациональным активам:

1. По ОС: а) коэфф. использования мощности; б) коэфф. сменности

Нрц Ос = Ос \* (Ксм норм – Ксм факт)/ Ксм норм

2. При оценке ДФВ – в зависимости от степени достижения доходности. Рентабельность вложений сравнивается со следующими базами:

а) с % банка; б) с рент-тью активов; в) с доходностью безрисковых обяз-ств (гос. бумаги - R=2-3%). (Если ниже в – возможна даже иммобилизация).

3. По обор. капиталу (кроме ДС): Нрц А = Оодн \* (Тф – Тн), где Тн – время запаса нормативное (для МЗ-смена нат.-вещ. формы, для ДЗ - среднее время оплаты), Оодн–однодневный оборот (для ГП–отгрузка однодневная, для ПЗ-однодневные мат.затраты, для ДЗ – реализация однодн-я).

4. По ДС: необходимые ДС=ТО\*КАЛ, где ТО - тек. обяз-ства.

Критерии оценки структуры активов:

1. Отрицательно оценивается наличие, а тем более увеличение иммобилизованных активов (наличие больших V нерац.активов свидетельствует о некачественной работе менеджеров).

2. Полож. оценив-ся увел. доли обор. капитала как важн. фактора повыш-я скорости оборота всего капитала.

3. Полож. оценив-ся увелич. доли ср-в, вложенных в производственный оборот (для пром. пр-ий).

4. Положительно оценивается вложение ср-в в стадии, близкие к окончанию произв. цикла.

**3.26. Сущность факторного анализа.**

Факторный анализ (ФА) - постепенный переход от исходной факт. системы – результативного показателя к конечной факторной системе и наоборот, раскрытие полного набора прямых количественно-измеримых факторов, оказывающих влияние на измерение результативного показателя. При прямом ФА выявляются отдельные факторы, влияющие на изменение результативного показателя, устанавливаются зависимости между результативным показателем и определенным набором факторов в изменении результативного показателя.

Показатели в ФА классифицируются по след. признакам:

- абс. и относит.; - структурные; - колич. и кач.

В ЭА показатель, к-рый рассматривается как причина, влияющая на какое-либо хоз. явление или процесс называется факторным признаком, а показатель, к-рый выступает как следствие, как результат действия одной или нескольких причин называется результативным признаком. На результативный признак действуют несколько факторов (причин). Сущностью ФА явл. измерение, т.е. количественная оценка действия ряда разнонаправленных факторов на результативный показатель. С точки зрения влияния факторов на показатель различают факторы 1, 2, 3,… порядка. Факторы 1-го порядка непосредственно влияют на результативный показатель, факторы 2-го порядка влияют через факторы 1-го порядка и т.д.

Взаимосвязанное изучение факторов достигается с помощью классификации:

**по характеру и степени воздействия:**

- осн. и второстепенные; - внутр. и внеш.; - экстенсивные и интенсивные; - постоянные и переменные; - объективные и субъективные; - общие и специфические.

Когда при анализе необходимо измерить влияние фактора на изучаемое явление, избежать повторного счета и перекрытия влияния факторов при обобщении результатов используется классиф.:

- колич. и кач.; - сложные и простые; - прямые и косвенные; - поддающиеся и неподдающиеся измерению.

При формировании системы показателей для ФА необходимо соблюдать сл. **требования:**

1) Все показатели, входящие в систему должны иметь измерители.

2) Все показатели должны реально составлять систему, т.е. быть взаимосвязанными и взаимообусловленными.

3) В систему должны входить несколько частных показателей и один общий - агрегирующий частные и обеспечивающий единство системы.

4) Все показатели, входящие в систему должны быть динамичными, сравнимыми, сопоставимыми и адекватными.

На основе выявленных факторов и для опр-ия колич-го воздействия применяется ряд методов измерения степени воздействия факторов на результативный признак:

индексный, цепных подстановок, долевого участия, интегральный, балансовый, корреляционно-регрессионный.

**Индексный метод** – статистический - для изучения динамики между показателями, для разложения по факторам относ. и абс. откл. обобщающего показателя. Недостаток: Используется лишь тогда, когда число факторов не превышает 2х, основывается на относит. показателях, выражающих отношения уровня данного явления к его уровню в предыдущем периоде или к аналогичному явлению, принятому за базу.

Метод цепных подстановок – близок к индексному, анализирует множество колич. и кач. показателей.. Применяется, когда зависимость между изучаемыми явлениями имеет строго функциональный характер и представляется в виде прямой или обратно-пропорц. зависимости. Подстановка вместо базисных величин фактических, получаем количественное влияние факторов. Разновидности: - метод абсолютных разниц, метод относительных разниц. Недостаток: неоднозначность - необходима строгая последовательность подстановок, на результат влияет порядок подстановки факторов. Отсутствует необходимая инф-ция об изменениях фактора в пределах одного отчетного периода. В целом метод прост.

**Интегральный метод** – является обобщением метода цепных подстановок, в котором последовательность вычисления факторов не влияет на результат. Он дает более обоснованные выводы, но при отклонениях по факторам более 10% его применение и метода цепных подстановок дают одинаковые результаты. Сложен.

**Метод долевого участия** – применяется, если взаимодействие факторов с результативным показателем соотв-ет алгебраической сумме.

**Балансовый метод** – если есть строго функциональная зависимость (баланс рабочего времени, фин. положение пр-ия). На основе товарного баланса возможно выявить влияние каждого элемента на изменение обобщающего показателя на основании метода цепных подстановок – необходимо обращать внимание на знак отклонения и логически определять положительное или отриц. влияние факторов.

3.27. Методы и приемы эа.

В ЭА применяется совок-ть различных приемов и они подразделяются на традиционные и экономико-математ. методы.

К традиционным относят: (относительные и средние величины; метод сравнения; метод группировки; индексный; цепных подстановок; интегрированный; долевого участия; графический).

**Относит. величины** выражают числовые соотношения, присущие эконом. явлениям. Выражаются в коэфф., %, промилле.

**Средние величины** – расчитываются на основе массовых однородных совок-стей, дают обобщенную хар-ку процессам и явлениям (ср.гармонические, ср.арифметич., ср.геометр.) применяет сопоставимые показатели.

**Метод сравнения** – заключается в кач. хар-ке происходящих изменений через др. исходящие явления и понятия и выявляются общие и различные (сравнение с прошлыми периодами, с наилучшим показателем, средним уровнем, с планом).

**Метод группировки** – расчленение массы изучаемой совок-ти на качественно однородные группы по орпеделенным признакам. Бывают структурные и аналит.. Структурные группировки - при изучении состава пр-ия, а также по структуре выпускаемой ТП, аналит. – для выявления взаимосвязи между изучаемыми явлениями, объектами и показателями. Эти группировки считают первым шагом корел.-регр. анализа.

**Индексный метод** - статистический. Используется для изучения динамики между показателями, для разложения по факторам относит. и абс. отклонений обобщающего показателя. Недостаток: Используется лишь тогда, когда число факторов не превышает 2х, основывается на относительных показателях, выражающих отношения уровня данного явления к его уровню в предыдущем периоде или к аналогичному явлению, принятому за базу.

Метод цепных подстановок – близок к индексному, анализирует множество колич. и кач. показателей.. Применяется, когда зависимость между изучаемыми явлениями имеет строго функциональный хар-р и представляется в виде прямой или обратно-пропорц. зависимости. Подстановка вместо базисных величин факт., получаем колич-ое влияние факторов. Разновидности: - метод абс. разниц, метод относит. разниц. Недостаток: неоднозначность - необходима строгая последовательность подстановок, на результат влияет порядок подстановки факторов. Отсутствует необходимая инф-ция об изменениях фактора в пределах одного отчетного периода.

**Интегральный метод** –явл. обобщением метода цепных подстановок, в котором последовательность вычисления факторов не влияет на результат. Он дает более обоснованные выводы, но при отклонениях по факторам более 10% его применение и метода цепных подстановок дают одинаковые результаты. Сложен.

**Метод долевого участия** – применяется, если взаимодействие факторов с результативным показателем соответствует алгебраической сумме.

**Балансовый метод** – если есть строго функциональная завис-ть (баланс рабочего времени, фин. положение пр-ия). На основе товарного баланса возможно выявить влияние каждого элемента на изменение обобщающего показателя на основании метода цепных подстановок – необходимо обращать внимание на знак отклонения и логически определять положит. или отриц. влияние факторов.

**Графический метод** – для наглядности.

К **экономико-математическим** методам относятся:

1) математ. моделирование; 2) линейное программирование; 3 комплексная оценка хоз. деят-ти.

**Экономико-матем. моделирование** – модель – это выраженный условный образ какого-либо явления или процесса. Моделирование позволяет выявить наиболее характерные черты изучаемого процесса и дать колич-ую оценку. В ЭА используют матем. модели, которые могут описывать изучаемые явления с помощью уравнений, неравенств, ф-ий.

Процесс моделирования делится на основные **этапы:**

1) предварительная оценка изучаемого объекта в ходе которой опр-ся его особенности, хар-р взаимодействия с др. эконом. явлениями в динамике или статике и формируется целевая ф-ия и критерий оптимальности. На основе последнего сравниваются различные варианты и выбирается оптимальный.

2) выбор метода построения модели (симплексный, потенциалов при линейной завис-ти, при нелинейной – схоластическая модель – кор.-регрес.),

3) определение кач. хар-к и построение модели с помощью ЭВМ;

4) оценка качества модели на практике;

5) анализ полученной модели.

Методы линейного и динамического программирования применяются в матем. модели для решения экстрем. задач, в ходе которых опр-ся max èëè min значение показателя при некоторых заданных условиях.

**3.28. Система аналит. инф-ии, исп. для проведения эа.**

Источниками ЭА являются первичные документы эконом. субъекта, регистры БУ, результаты анализа ФХД, результаты сопоставления одних документов пр-ия с др., БО, стат. инф-ция, внеучетные источники (ревизии, переписка).

ЭА осуществляется в зависимости от кол-ва и качества инф-ции, которая классифицируется по сл. признакам:

- по изменяемости – постоянная и переменная,

- по насыщенности – недостаточная, достаточная и избыточная,

- по отношению к процессу обработки – обрабатываемая и необрабатываемая,

- по степени обработки – первичная, промежуточная, результативная,

- по отношению к управляемому объекту – внутренняя и внешняя, входящая и исходящая.

**Требования к информации:**

- достоверность – обеспечивается с помощью контроля, ревизий, ответственности за искажение;

- оперативность – должна быть готова к использованию в любой момент;

- полнота;

- сравнимость (сопоставимость) – позволяет проводить обработку, анализ, обеспечивать достоверность оценок;

- непрерывность – связано с превращением анализа в непрерывный процесс, соответствующий непрерывному процессу воспр-ва;

- пригодность к оперативной обработке.