***АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ***

**Содержание**

Введение

Лекция 1. Организация анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия

1.1. Предмет курса “Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия”

1.2. Метод и технические приемы анализа деятельности предприятия

1.3. Задачи анализа деятельности предприятия

1.4. Исполнители аналитической работы на предприятии

1.5. Виды и этапы анализа деятельности предприятия

1.6. Источники анализа деятельности предприятия

Лекция 2. Анализ технического уровня и технического развития предприятия

2.1. Значение, задачи и источники анализа

2.2. Анализ организационно-технических мероприятий

2.3. Анализ состояния рационализаторской изобретательской работы на предприятии

2.4. Анализ технического состояния оборудования

2.5. Анализ использования оборудования по мощности

2.6. Анализ эффективности использования основных производственных фондов и их структуры

2.7. Анализ фондовооруженности и технической вооруженности труда

2.8. Анализ электровооруженности труда

Лекция 3. Анализ производства и реализации продукции

3.1. Задачи и источники анализа производственных

результатов

3.2. Оценка динамики производства и реализации продукции

3.3. Анализ производства продукции по номенклатуре и ассортименту

3.4. Анализ влияния различных факторов на объем продукции

3.5. Анализ влияния структурных сдвигов на объем продукции

3.6. Анализ ритмичности работы предприятия

Исходные данные для расчета коэффициента ритмичности производства продукции

3.7. Оценка и анализ конкурентоспособности продукции

3.8. Анализ обновления продукции

3.9. Анализ качества продукции

Лекция 4. Анализ использования трудовых ресурсов предприятия

4.1. Значение, задачи и источники анализа использования трудовых ресурсов предприятия

4.2. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

4.3. Анализ показателей движения и постоянства кадров

4.4. Изучение и оценка уровня производительности труда на предприятии

4.5. Анализ использования рабочего времени

4.6. Анализ организации оплаты труда персонала предприятия

4.7. Анализ использования материальных и моральных стимулов

4.8. Анализ средней заработной платы и соотношения темпов ее роста с темпами роста производительности труда

Лекция 5. Анализ себестоимости продукции промышленного предприятия

5.1. Значение, задачи и источники анализа себестоимости продукции

5.2. Структура и состав себестоимости продукции

5.3. Анализ затрат на производство и реализацию продукции по экономическим элементам

5.4. Анализ себестоимости продукции по калькуляционным статьям затрат

5.5. Анализ себестоимости отдельных видов продукции

5.6. Анализ расходов на обслуживание производства и управление

5.7. Анализ затрат на 1 рубль продукции

Лекция 6. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия

6.1. Значение, задачи и источники анализа финансовых результатов деятельности предприятия

6.2. Анализ состава и динамики балансовой прибыли

6.3. Анализ прибыли от реализации продукции

6.4. Анализ прибылей и убытков от прочей реализации

6.5. Анализ прочих внереализационных доходов и расходов

6.6. Анализ использования прибыли

6.7. Анализ рентабельности деятельности предприятия

6.8. Подсчет резервов увеличения суммы прибыли

Лекция 7. Анализ финансового состояния предприятия

7.1. Понятие, значение, задачи и источники анализа финансового состояния предприятия

7.2.Группировка статей в бухгалтерском балансе и их содержание.

Роль баланса в анализе финансового состояния предприятия.

7.3. Оценка имущественного положения предприятия

7.4. Оценка капитала, вложенного в имущество предприятия

7.5. Анализ обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами и оценка влияния факторов на величину их изменения

7.6. Анализ эффективности использования оборотных средств

7.7. Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия

7.8 Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия

7.9. Оценка финансового состояния неплатежеспособных предприятий

Литература

**Введение**

В условиях рыночной экономики целью любого производства является получение максимально возможной прибыли. В этих условиях могут осуществлять свою производственно-финансовую деятельность только те предприятия, которые получают от нее наивысший экономический результат. Те же предприятия, которые работают неэффективно, малорентабельно, тем более убыточно, нежизнеспособны. Они неизбежно разоряются и прекращают свое существование. Следовательно, на каждом предприятии необходимо выявлять наличие фактов бесхозяйственности, непроизводительных потерь, неразумного вложения средств и т. п. для их устранения. Следует выявлять и включать в работу предприятия резервы производства, рационального и эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, природных богатств.

Поэтому в настоящее время значительно возрастает роль анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий, основная цель которого - выявление и устранение недостатков в деятельности предприятий, поиск и вовлечение в производство неиспользуемых резервов.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности необходим на любом предприятии - государственном, совместном, акционерном, подрядном или основанном на иной форме собственности.

Анализировать деятельность предприятия должны уметь все его работники - рабочие, специалисты любого профиля (экономисты, бухгалтеры, технологи, механики и др.), руководители всех рангов, всех служб и подразделений.

Анализ деятельности предприятий при любых формах собственности всегда должен быть творческим и разнообразным по содержанию, применению различных аналитических приемов с учетом специфики производства, его организации на конкретном предприятии. Необходимо также иметь в виду, что Государственная Дума РФ продолжает интенсивную работу по дальнейшему совершенствованию хозяйственного механизма и, следовательно, могут быть внесены соответствующие изменения в вопросы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Следовательно, все работники предприятия, занимающиеся анализом его деятельности, должны постоянно совершенствовать свои знания в этой области.

**Лекция 1. Организация анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия**

###### 

###### 1.1 Предмет курса “Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия”

В РФ функционируют сотни тысяч предприятий различных форм собственности, которые осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим в стране законодательством. Они работают на принципах хозяйственной самостоятельности, материальной заинтересованности в результатах хозяйственно-финансовой деятельности и материальной ответственности за эти результаты. При этом деятельность предприятий не может осуществляться бесконтрольно, без соответствующего анализа, т. к. в работе предприятий могут иметь место различные недостатки, ошибки, неиспользуемые резервы, снижающие эффективность производства.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия - это комплексное изучение его работы, позволяющее дать ей объективную оценку, выявить закономерности и тенденции развития, определить стоящие перед ним задачи, вскрыть резервы производства и недостатки в его работе, наметить пути улучшения всех сторон его деятельности. В достижении этих целей и проявляется роль и значение аналитической работы на предприятии. Каждый аналитик должен знать, что в выявлении резервов в работе предприятия предела не существует. И там, где еще вчера казалось, что все возможности для улучшения хозяйственно-финансовой деятельности предприятия исчерпаны, сегодня вскрываются все новые и новые резервы. Научно-технический прогресс неисчерпаем! Благодаря НТП идет постоянное совершенствование организации технологического процесса, эффективности использования основных производственных и оборотных фондов, снижение себестоимости вырабатываемой продукции при повышении ее качества, повышение темпов роста производительности труда, улучшение всех других сторон деятельности предприятия.

Содержание анализа хозяйственно-финансовой деятельности включает:

* исследование экономических, технических, технологических, организационных и других сторон работы предприятия, факторов и причин, их обуславливающих;
* научное обоснование внутрихозяйственных планов, контроль за их выполнением;
* объективная оценка эффективности хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и достигнутого организационно-технического уровня производства;
* выявление внутрихозяйственных резервов и их использование, недостатков и их устранение в целях дальнейшего повышения эффективности работы предприятия;
* контроль за выполнением намеченных мероприятий.

Непосредственно по материалам анализа деятельности предприятия разрабатываются мероприятия, направленные на дальнейшее развитие производства и повышение его эффективности. В условиях рыночной экономики только на основе анализа можно установить оптимальный вариант решения поставленных перед предприятием задач на всех этапах планирования и его фактической деятельности, причем не только за отчетный, но и за ряд периодов, т. е. определить тенденции его развития. Это позволяет наиболее полно изучить и выявить резервы не только для текущей работы, но и для дальнейшего развития предприятия.

Предметом анализа являются непосредственно все стороны хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, включая вопросы социального и культурного развития, отраженные в системе показателей внутрихозяйственного планирования, учета, отчетности и иных источниках информации.

Под сторонами деятельности понимаются и используёмая техническая база, и технология, и организация производства, и управление предприятием, и экономика, и финансы, и рабочая сила и т. д., т. е. как, кем, зачем, почему, при помощи чего осуществляется деятельность предприятия. При этом изучается хозяйственно-финансовая деятельность предприятия не только за отчетный, но и за предшествующие периоды, прогнозируются перспективы на будущее.

Анализ всегда должен отвечать на три вопроса:

- Что произошло?

- Почему произошло?

- Что и как надо делать в дальнейшем?

Ответы на первые два вопроса дают только констатацию фактов. Самый важный - третий вопрос. В ответе на него заключается смысл анализа деятельности предприятия.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности должен отвечать определенным требованиям и быть:

- объективным и достоверным, базироваться на точных, строго проверенных сведениях и показателях;

- комплексным и системным, т. е. любое явление (показатель) должно изучаться в увязке с другими взаимосвязанными или аналогичными явлениями (показателями);

- перспективным - все явления (показатели) должны оцениваться на перспективу, чтобы можно было спрогнозировать, какое воздействие на них окажет внедрение в практику работы предприятия передовых достижений в области техники, технологии, организации производства и использования накопленного опыта, в т. ч. и конкурентов;

- оперативным и своевременным, что требует постоянного и ежедневного контроля работы предприятия, быстрой обработки данных и проведения необходимых мероприятий;

- конкретным - результаты анализа должны трансформироваться в конкретные и реальные для осуществления мероприятия по улучшению всех сторон деятельности предприятия.

Только такой подход к анализу хозяйственно-финансовой деятельности может сделать его действенным и необходимым для улучшения работы предприятия.

###### 

###### 1.2 Метод и технические приемы анализа деятельности предприятия

Метод анализа - это способ познания и изучения хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. Он должен отвечать следующим двум основным требованиям:

- каждое отдельно взятое явление (показатель) следует рассматривать и изучать во взаимосвязи и единстве с другими, участвующими в едином процессе. Например, при обособленном изучении показателя прибыли без увязки с другими показателями его вообще нельзя проанализировать. Можно только определить степень выполнения плана по прибыли, т. е. констатировать сам факт. Если же рассматривать показатель прибыли в совокупности с объемом реализации, уровнем себестоимости продукции, ее ассортиментом, суммой полученных и уплаченных штрафов и другими явлениями, то можно выявить все факторы и причины, положительно или отрицательно повлиявшие на размер полученной прибыли, и разработать соответствующие мероприятия. Вышесказанное относится к любому показателю, характеризующему деятельность предприятия;

- все явления (показатели) должны рассматриваться в движении, развитии. Например, если рассматривать размер полученной прибыли только за отчетный период, то нельзя определить, повысилась или снизилась эффективность работы предприятия. Сопоставление размера прибыли отчетного периода с предшествующими периодами позволит выявить стихийные изменения эффективности работы предприятия, определить причины этих изменений и наметить соответствующие мероприятия на будущее. Следовательно, деятельность предприятия рассматривается в прошлом, настоящем и будущем.

Технические приемы анализа деятельности предприятия - это совокупность способов, применяемых для обработки и использования имеющейся информации о всесторонней деятельности предприятия. К ним относятся сравнение, группировка, расчленение, цепная подстановка, балансовая увязка, индексы, коэффициенты, средние величины, составление аналитических таблиц, графиков, диаграмм и т. д. Все технические приемы анализа являются статистическими приемами обработки показателей и подробно излагаются в курсе “Статистика”. Поэтому нет необходимости их подробного рассмотрения в данном конспекте лекций. Здесь же рассмотрим только самые важные приемы, используемые практически при анализе любого вопроса.

Сравнение. Истина гласит: “Все познается в сравнении”. Исходя из конкретных задач анализа, отчетные данные сравнивают: с плановыми - в целях контроля за выполнением планов и оценки деятельности предприятия; с данными предшествующего периода или соответствующего периода прошлого года - в целях определения темпов развития (например, темпов роста производства, роста производительности труда и т. д.), исследования закономерностей и тенденций в развитии предприятия, хода устранения недостатков, выявленных в предшествующем периоде; с показателями лучших передовых коллективов внутри предприятия и за его пределами для определения занимаемого места, выявления и распространения передового опыта; с показателями конкурентов для определения конкурентоспособности своего предприятия по определенным вопросам и т. д. Результаты сравнения выражают в процентах (процент выполнения плана, темп роста и т. п.), а также в отклонениях, обозначаемых знаками “плюс” (+) или “минус” (-). При этом следует иметь в виду, что не всегда величина отклонения со знаком “+” является положительным результатом, а “-“ - отрицательным. Например:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | План | Факт | Откл. (+, -) | Примечание |
| Выпуск продукции, тыс. р | 18000 | 17840 | -160 | Факт отрицательный |
| Себестоимость продукции, тыс. р | 17640 | 17620 | -20 | Факт положительный |

При сравнении тех или иных показателей необходимо всегда убеждаться в их сопоставимости. Нельзя сопоставлять показатели, имеющие различные единицы измерения, за неадекватные периоды и т. д. Например, несравним объем заготовок овощей в 3-ем и 4-ом кварталах.

Составление аналитических и расчетных таблиц. При анализе любого вопроса используется много цифрового материала. Этот цифровой материал целесообразно использовать в систематизированном виде, для чего составляются аналитические и расчетные таблицы. Порядок составления таблиц рассматривается в курсе "Статистика". С точки зрения анализа деятельности предприятия к составлению таблиц предъявляются определенные требования. Прежде всего таблица не должна быть громоздкой. Каждая таблица должна быть как можно меньше по числу показателей, но как можно более полно отвечать на один конкретно поставленный вопрос. Все расчеты должны быть вынесены за пределы таблицы и дополнять ее. Таблица дополняется также необходимыми пояснениями.

###### 

###### 1.3 Задачи анализа деятельности предприятия

Деятельность предприятий отражается в бухгалтерском, статистическом и оперативно-техническом учетах и отчетности. Но сами по себе учет и отчетность не раскрывают в достаточной мере взаимосвязь и взаимозависимость хозяйственных процессов, осуществляемых в ходе деятельности предприятия. Например, в отчетности имеется показатель производительности труда. Но ни в учете, ни в отчетности не вскрывается влияние производительности труда на изменение выпуска продукции, снижение ее себестоимости, уменьшение потребности в рабочей силе и т. д. Поэтому те стороны деятельности предприятия, которые не могут быть отражены в учете и отчетности, изучают путем их анализа.

Таким образом, анализ хозяйственно-финансовой деятельности является как бы продолжением учета и отчетности и выступает как форма контроля за напряженностью плановых заданий, их качеством и ходом выполнения, выявлением недостатков в работе предприятия и резервов, осуществлением намеченных мероприятий по повышению эффективности производства и качества работы. Анализу деятельности предприятия принадлежит большая роль в обобщении и распространении передового опыта, укрепления конкурентоспособности предприятия.

Основные задачи анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия следующие:

проверка обоснованности показателей внутрихозяйственного планирования, их напряженности и реальности выполнения;

объективный контроль за ходом выполнения договорных обязательств, внутрихозяйственных планов, подведение итогов и оценка деятельности предприятия по их выполнению;

выявление причин, положительно или отрицательно повлиявших на выполнение договорных обязательств и внутрихозяйственных планов;

изыскание резервов производства и передовых методов организации труда, применение прогрессивной техники и технологии, передового опыта в целях увеличения объема производства и реализации продукции, улучшения ее качества, снижения себестоимости и издержек обращения, повышения производительности труда, рентабельности, укрепления финансового состояния и т. д.;

разработка конкретных мероприятий по использованию выявленных резервов, устранению недостатков;

контроль за выполнением этих мероприятий.

###### 1.4 Исполнители аналитической работы на предприятии

Анализом охватываются все стороны деятельности предприятия: техническая, технологическая, организационная, финансовая и т. д. Провести такой анализ в полном объеме одному специалисту или даже отделу заводоуправления практически невозможно. В связи с этим к аналитической работе должны привлекаться все отделы заводоуправления: производственно-технический, технологический, снабжения и сбыта, планово-экономический, труда и заработной платы, финансовый и др.

Каждый отдел занимается анализом тех вопросов и сторон деятельности предприятия, за которые он отвечает. Например, анализ организационно-технического уровня и развития предприятия проводит производственно-технический отдел, анализ организации и соблюдения технологического процесса - технологический отдел (лаборатория), анализ выполнения плана по прибыли и финансового состояния - бухгалтерия и финансовый отдел. Работники отдела материально-технического снабжения выявляют резервы экономии материалов, возможности ликвидации сверхнормативных запасов материальных ценностей и сокращения затрат, связанных с перевозкой и хранением материалов и т. д.

Многие смежные вопросы деятельности предприятия исследуются несколькими отделами заводоуправления. Например, организацию труда и использование рабочей силы анализируют производственно-технический и планово-экономический отделы, отдел кадров; уровень себестоимости - бухгалтерия, планово-экономический и технологический отделы и т. д. В условиях рынка особо возрастает роль маркетинговой службы, которая изучает внешнюю среду функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, формирования ценовой политики и т. д. Поэтому маркетинговая служба должна участвовать практически в анализе всех вопросов деятельности предприятия.

Возглавляет аналитическую работу на предприятии экономическая служба, которая вместе с остальными отделами заводоуправления составляет программу и график анализа деятельности предприятия.

В программе необходимо четко определить круг анализируемых вопросов каждым отделом заводоуправления, указать ответственных лиц и сроки исполнения. Круг анализируемых вопросов должен охватить все стороны деятельности предприятия. Эта программа может использоваться длительное время (годы). Она должна постоянно совершенствоваться и дополняться с учетом конкретных условий работы предприятия. Программу и график утверждает руководитель предприятия.

Все отделы заводоуправления в установленные сроки предоставляют экономической службе справки по результатам анализа. Она обобщает их в сводной справке и передает на рассмотрение руководству предприятия. Результаты анализа деятельности предприятия обсуждаются на заседании Совета предприятия и отражаются в приказе по предприятию. В констатирующей части приказа делаются выводы по результатам анализа деятельности, а в постановляющей - намечаются мероприятия по устранению выявленных недостатков и использованию вскрытых резервов. По каждому мероприятию указывают также конкретных исполнителей и сроки его выполнения. Контроль за исполнением приказа возлагается на экономическую службу. Результаты анализа деятельности предприятия должны доводиться до сведения коллектива предприятия, т. е. обсуждаться на общих собраниях работников предприятия или акционеров, что поможет успешнее внедрять рекомендуемые мероприятия, более полно выявлять имеющиеся резервы и недостатки в работе предприятия.

Кроме открытого анализа в условиях рыночной экономики проводится анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия с использованием закрытых для широкой общественности источников информации. Этот анализ проводится для внутреннего использования высшим руководством предприятия и носит засекреченный характер.

###### 1.5 Виды и этапы анализа деятельности предприятия

По кругу исследуемых вопросов анализ хозяйственно-финансовой деятельности подразделяют на полный и тематический. При полном анализе исследуются все стороны деятельности предприятия без исключения. При тематическом анализе изучаются только отдельные стороны или показатели работы предприятия: использование оборудования или рабочей силы, расходование фонда заработной платы или уровень себестоимости вырабатываемой продукции, использование электроэнергии или материалов, финансовое состояние предприятия или размер получаемой прибыли и т.д.

По времени проведения и используемой информации различают единовременный и периодический анализ деятельности предприятия.

Единовременный анализ носит разовый характер и осуществляется отдельными отделами заводоуправления для собственного использования или по специальным распоряжениям руководства предприятия.

Периодический анализ проводят за определенные промежутки времени. По кругу анализируемых показателей он относится к постоянно повторяемому и служит целям контроля за выполнением плана, оценки результатов хозяйственной деятельности, рационального использования основных и оборотных фондов и т. д.

Единовременный анализ выполняют по разовым, а периодический - по стабильным программам.

Периодический анализ в свою очередь подразделяют на оперативный (текущий) и последующий.

При оперативном анализе изучают только отдельные вопросы деятельности предприятия, по которым можно получать ежедневную информацию: выпуск и реализация продукции, расход сырья, заработной платы, состояние расчетов с поставщиками и покупателями и т. д. Его производят за смену, сутки, пятидневку, декаду. Он органически включается в процесс оперативного управления, осуществляется не только руководителями тех или иных подразделений, но и самими исполнителями отдельных производственных операций и обеспечивает оперативность в выявлении резервов и недостатков в работе предприятия.

Совершенствование способов получения и обработки информации посредством математических методов и ЭВМ позволяет расширить круг вопросов, подвергаемых оперативному анализу. Кроме того, применение математических методов и ЭВМ помогает не только быстро оценить достигнутые результаты, но и прогнозировать ход хозяйственных операций на ближайшие дни и декады.

Оперативный анализ выполняют по данным текущего учета и отчетности, показаниям контрольно-измерительных приборов.

Последующий анализ проводят за прошлый отчетный период (месяц, квартал, год, пятилетие). Его цель - дать оценку деятельности предприятия за истекший период по всем основным показателям, выявить недостатки в работе и неиспользуемые резервы, а также те или иные закономерности и тенденции в развитии предприятия для прогнозирования (планирования) его деятельности на будущий период (год, пятилетие). Последующий анализ базируется в основном на данных планов, всех видов учета и отчетности, а также источниках внеучетного характера.

Аналитическую работу на предприятии подразделяют на несколько этапов. На первом этапе составляют план работы, в котором указывают цель и программу анализа, сроки проведения, исполнителей, источники. Заранее разрабатывают формы аналитических таблиц и графиков. Определяют технические средства обобщения и использования материалов анализа.

На втором этапе подбирают исходные материалы (данные), проверяют их достоверность и проводят аналитическую обработку (приведение в сопоставимое состояние и т. д.).

Наиболее важный этап - третий, в котором выявляют причины, вызвавшие отклонения от плана, уровня предшествующего периода. Для этого определяют круг взаимодействующих факторов и производят их группировку. На основе измерения положительного или отрицательного воздействия отдельных факторов устанавливают неиспользованные возможности (резервы) улучшения анализируемых показателей деятельности предприятия на определенном участке его работы.

Далее обобщают результаты анализа: делают выводы, производят сводный подсчет резервов повышения эффективности работы предприятия, вносят предложения по мобилизации и использованию внутрихозяйственных резервов, устранению выявленных недостатков и закреплению достигнутых успехов.

На последнем этапе осуществляют контроль за реализацией результатов анализа и внедрением рекомендованных мероприятий.

Результаты анализа оформляют по-разному. Оперативный анализ обычно завершают принятием срочных мер по устранению выявленных недостатков и использованию вскрытых резервов. На не которых предприятиях ведут специальные журналы для регистрации принятых и внедренных предложений для накопления информационного материала.

По результатам последующего анализа составляются справки, порядок рассмотрения и использования которых изложен в разделе 1.4 данной главы.

###### 

###### 1.6 Источники анализа деятельности предприятия

Для анализа деятельности предприятия необходимо располагать соответствующими источниками информации. Наиболее важными из них являются все виды отчетности: бухгалтерская, статистическая (государственная и внутриведомственная) и оперативно-техническая, которые содержат разностороннюю количественную и качественную характеристику деятельности предприятия за анализируемый период. Используют также регистры бухгалтерского и оперативно-технического учета и первичные документы.

В настоящее время проводится большая работа по сокращению периодичности и объема отчетности предприятий. Значительно уменьшилось количество отчетов и число показателей в них. В связи с этим снижаются возможности использования бухгалтерских и статистических отчетов для аналитических целей. Соответственно возрастает роль регистров бухгалтерского учета и первичной документации всех отделов управления и подразделений предприятия в анализе его деятельности.

Источниками информации служит также плановая и нормативная документация: план экономического и социального развития предприятия; хозяйственные договоры, регулирующие хозяйственные связи между поставщиками и потребителями; нормы расхода материалов, сырья, заработной платы, электроэнергии и др.

Кроме перечисленных при анализе используют материалы ревизий и проверок, протоколы собраний и производственных совещаний, газетные и журнальные статьи, характеризующие деятельность анализируемого или родственных ему предприятий, докладные и объяснительные записки и т. д.

Большую помощь при анализе деятельности могут оказать также беседы с рабочими и служащими предприятия. Особенно много информации в результате бесед с работниками предприятия можно получить по вопросам организации труда и производства, финансового состояния и т. п.

Все источники информации должны быть достоверными. Поэтому до начала анализа деятельности предприятия необходимо проверить счета периодической и годовой бухгалтерской и статистической отчетности, соответствие плановых данных расчетам и утвержденным сметам, преемственность отчетных показателей и т. д.

###### Лекция 2. Анализ технического уровня и технического развития предприятия

###### 

###### 2.1 Значение, задачи и источники анализа

Факторами повышения экономической эффективности производства являются организационное и техническое развитие, внешнеэкономические, социальные и природные условия хозяйственной деятельности.

Совершенствование организационно-технического уровня хозяйственной деятельности - это комплексный непрерывный процесс ее рационализации, охватывающий научно-технический прогресс и научно-технический уровень производства и производимой продукции, структуру хозяйственной системы и уровень организации производства и труда, хозяйственный механизм и методы хозяйствования.

Повышение организационно-технического уровня предприятия в любой отрасли материального производства в конечном счете проявляется в эффективности использования всех 3 элементов производственного процесса: труда, средств труда и предметов труда. Качественные показатели использования производственных ресурсов - производительность труда, фондоотдача, материалоемкость и оборачиваемость оборотных средств, отражающие интенсивность использования ресурсов, - являются одновременно и показателями экономической эффективности повышения организационно-технического уровня и других условий производства.

Техническая реконструкция на основе внедрения комплексной механизации и автоматизации производственных процессов позволяет оперативно перестраиваться на выпуск новой высококачественной продукции и дает наибольший экономический и социальный эффект.

На организационно-технический уровень предприятия оказывают влияние три группы факторов:

- научно-техническая группа, характеризующая техническое состояние технологического оборудования, внедрение средств механизации и автоматизации производства и др.;

- организационно-производственная группа, определяющая уровень специализации и концентрации предприятия, организацию производственных процессов;

- организационно-управленческая группа, характеризующая организационно-распорядительные (административные) и экономические методы организационного воздействия на все стороны производственного процесса.

Задачей анализа организационно-технического уровня производства является выявление и внедрение передовых методов управления и наиболее рациональной организации производства, внедрение передовой техники и технологии и их эффективное использование, применение более рациональных административных и экономических мер воздействия на производство.

Источниками анализа служат данные плана организационного и технического развития и повышения экономической эффективности производства, акты внедрения новой техники и технологий, бухгалтерский и статистический учет и отчетность и другие источники.

###### 

###### 2.2 Анализ организационно-технических мероприятий

В условиях рыночной экономики, конкурентной борьбы появляется необходимость постоянного контроля за внедрением в производство последних достижений НТП, т. е. новой техники, технологии и организации производства. Для этого на предприятиях составляются планы организационно-технического развития и повышения экономической эффективности производства (планы оргтехмероприятий). Внедрение включенных в эти планы мероприятий позволяет увеличить выпуск продукции и улучшить ее качество, повысить производительность труда, снизить себестоимость продукции и т. д.

При анализе выполнения планов оргтехмероприятий в первую очередь рассматривают полноту и своевременность их выполнения, фактическую экономическую эффективность. При невыполнении или несвоевременном выполнении любого предусмотренного в плане мероприятия предприятию наносится ущерб. Оно не сможет в этом случае достичь намеченного планом уровня организации производства, получить предусмотренную экономическую выгоду (прибыль), а это может отрицательно сказаться на финансовом состоянии предприятия и иметь другие нежелательные последствия.

При выявлении каких-либо отклонений в выполнении отдельных пунктов плана оргтехмероприятий необходимо установить конкретную причину этого, рассмотреть последствия, к которым они привели, принять меры к устранению этих причин.

Документом, определяющим выполнение плана оргтехмероприятий и их влияние на фактические показатели производства, являются акты внедрения. В актах внедрения указывают фактически достигнутые технико-экономические показатели (увеличение объема производства, снижение трудоемкости операций, экономия сырья, топлива, энергии, сокращение численности персонала и т. п.), суммарную денежную экономию и затраты на осуществление мероприятия. Результаты анализа могут быть представлены в виде следующей аналитической таблицы (табл. 1):

Таблица 1

***Анализ выполнения оргтехмероприятий***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Меро-приятия | Место внедрения | Сроки внед-рения | | Затраты на внедрение, тыс. р. | | Описание эффективности (сокращение численности персонала, сырья и т. д.) | Эффективность мероприятий | | | | | |
| Условно-годовая экономия, тыс. руб. | | Экономия в натураль-ном выражении | | Окупае-мость затрат, лет | |
|
|
|
|
| план | факт. | план | факт. | план | факт. | план | факт. | план | факт. |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

###### 2.3 Анализ состояния рационализаторской изобретательской работы на предприятии

Состояние рационализаторской и изобретательской работы на предприятии целесообразно исследовать при анализе выполнения планов оргтехмероприятий. Необходимо установить численность рационализаторов, количество поступивших от них предложений, проанализировать вопросы, касающиеся их рассмотрения и внедрения в производство, эффективность предложений. И такой анализ должен проводиться в динамике за ряд периодов. При этом следует проверить правильность исчисления вознаграждения авторам предложений и его выплаты. В практике работа отдельных предприятий имеют случаи необоснованного занижения суммы авторского вознаграждения, отказов в его выплате, что отрицательно сказывается на развитии рационализации и изобретательства. Все показатели, характеризующие состояние рационализаторской и изобретательской работы, необходимо свести в аналитические таблицы. При этом аналитические таблицы следует доставлять раздельно по рационализаторской и по изобретательской работе.

Таблица 2

***Динамика показателей по рационализаторской работе***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Преды-дущий год | Отчет-ный год | Откло-нения (+,−) |
| Число рационализаторов: |  |  |  |
| Количество предложений |
| поступивших |
| принятых |
| внедренных |
| Условно-годовая экономия от предложений, тыс. р.: |
| принятых |
| внедренных |
| Годовая экономия в среднем на внедренное предложение, тыс. р. |
| Выплачено вознаграждений авторам, тыс. р |

Далее следует проанализировать состояние рационализаторской работы на конкретных участках и в цехах, для чего рекомендуется таблица 3.

Аналогичные таблицы составляются по изобретательской работе.

При анализе следует проверить соблюдение сроков рассмотрения поступивших предложений и их внедрения. При выявлении фактов нарушения указанных сроков необходимо выявлять конкретные причины этого и немедленно устранять их. В противном случае может быть полностью утрачена экономическая эффективность рационализаторских и изобретательских предложений.

Таблица 3

***Основные показатели рационализаторской работы в цехах (на участках)***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Цехи и участки | Внесено предло-жений | из них | | Условно-годовая экономия,  тыс. р. | Годовая экономия в среднем на 1 внедренное предложение, тыс. р. | Число рационализаторов, чел. |
| Принято | Внедрено |
|
| Цех№1 . |  |  |  |  |  |  |
| Цех №2 |  |  |  |  |  |  |
| Цех№3 |  |  |  |  |  |  |
| Цех № 4 |  |  |  |  |  |  |
| и т. д. |  |  |  |  |  |  |
| Всего |  |  |  |  |  |  |

###### 

###### 2.4 Анализ технического состояния оборудования

Применяемые орудия труда, их техническое состояние и степень соответствия современному развитию техники в значительной мере характеризуют технический уровень предприятия и предопределяют эффективность их использования. Наиболее активное влияние на производительность труда и организацию технологического процесса оказывают технологическое оборудование и средства механизации. Поэтому в первую очередь следует анализировать техническое состояние технологического оборудования.

Техническое состояние оборудования характеризуется его физическим и моральным износом, уровнем применения новой техники, а это в первую очередь зависит от возраста оборудования. Старое оборудование, как правило, менее производительно и более изношено. Однако следует учитывать, что устаревшее, но физически пригодное к эксплуатации оборудование может быть модернизировано, т. е. путем конструктивных изменений или замены отдельных узлов и деталей устаревшего оборудования устраняется его моральный износ. В этом случае технико-экономические показатели старого оборудования доводятся до уровня последних образцов, выпускаемых промышленностью, и увеличивается срок его эксплуатации. Модернизация старого оборудования обходится значительно дешевле, чем приобретение и установка нового. Поэтому, если можно модернизировать устаревшее оборудование, следует идти по этому пути. Устаревшим считается оборудование, функционирующее 10-15 лет, более 15 лет - сильно устаревшим. Оборудование, находящееся в эксплуатации до 5 лет относится к прогрессивному.

Для характеристики технического состояния оборудования недостаточно его подразделять только по возрасту. Дело в том, что различное технологическое оборудование имеет неодинаковый нормативный срок эксплуатации. Поэтому техническое состояние оборудования будет отражать также степень его износа, т. к. чем короче нормативный срок эксплуатации оборудования, тем нормы амортизации по нему устанавливаются выше.

При анализе технического состояния оборудования следует рассмотреть, какие меры принимаются на предприятии для замены устаревшего, непригодного для модернизации оборудования, т. е. каков коэффициент обновления. Чем выше этот коэффициент, тем в большей степени обновлено оборудование.

Для анализа технического состояния оборудования рекомендуется таблица 4.

Таблица 4

***Характеристика технического состояния технологического оборудования***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование оборудования | Удельный вес в % в общем количестве | | | | Коэффициент модернизации | Коэффициент изношенности | Коэффициент обновления |
| до 5 лет | от 5 до 10 лет | от 10 до 15 лет | свыше 15 лет |
|
| Токарные станки Фрезерные станки и т. д. (перечисляются  все виды технологического оборудования) |  |  |  |  |  |  |  |

Примечание: Возраст оборудования определяется по его техническому паспорту

Коэффициент модернизации определяют как отношение числа модернизированных единиц оборудования к общему числу оборудования данного вида.

Коэффициент изношенности - отношение суммы начисленного износа оборудования к стоимости этого оборудования на конец года.

Коэффициент обновления - отношение стоимости вновь поступившего за год оборудования к стоимости оборудования данного вида на конец года.

Анализ технического состояния оборудования позволяет составить план его первоочередной замены или модернизации. При анализе следует обратить внимание на внедрение новой техники, особенно автоматизированной. Коэффициент автоматизации производства определяют как отношение используемого автоматизированного оборудования к общему его количеству. Для сравнения этот коэффициент необходимо исчислить за ряд периодов, что позволит установить реальные достижения предприятия в области автоматизации производственных процессов.

###### 2.5 Анализ использования оборудования по мощности

На предприятиях с поточной организацией производства работа технологических машин и оборудования взаимосвязана. Поэтому, если в поток включить отдельные высокопроизводительные машины и оборудование, то их проектная мощность не может быть использована в полной мере из-за меньшей пропускной способности других видов машин и оборудования, участвующих в потоке. Такое внедрение новой техники нерационально и неэффективно.

Чтобы выявить, насколько полно используются мощности оборудования и предприятия в целом, необходимо проанализировать использование мощности каждого вида оборудования, участвующего в потоке. Для этого рекомендуется таблица 5.

Таблица 5

***Использование мощности оборудования на отдельных стадиях поточной лини***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование оборудования | Суммарная мощность оборудования на отдельных стадиях потока, единиц в смену (сутки) | Коэффициент интенсивного использования оборудования |
| Перечисляется оборудование в последовательности его установки  в потоке |  |  |

Примечание: Фактическая сменная (суточная) производительность потока, единиц...

Коэффициент интенсивного использования оборудования определяется как отношение фактического количества произведенных в смену (сутки) изделий к суммарной мощности оборудования. Мощность оборудования определяется по техническим паспортам. Такой анализ возможен в тех отраслях промышленности, где возможен посменный (суточный) учет выработанной продукции (изделий).

При выявлении неравномерности, нагрузки на отдельные виды оборудования в потоке необходимо выяснить причины этого. При недостаточной загруженности оборудования (коэффициент интенсивности < 1) не обеспечивается его нормативная окупаемость, повышается вероятность морального износа. Кроме того не следует забывать о том, что предприятия облагаются налогом на имущество. Следовательно, излишние единицы оборудования приводят к возрастанию этого налога и уменьшению суммы прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

По перегруженному оборудованию (коэффициент интенсивности > 1) возможны два варианта. Если такое оборудование успешно справляется с работой и перегрузка не сказывается отрицательно на качестве вырабатываемой продукции и не создает аварийной ситуации, то есть смысл эксплуатировать его с перегрузкой. В этом случае не требуется капвложений для приобретения и установки дополнительного оборудования с целью увеличения его мощности, оборудование скорее себя окупит, и вероятность его морального износа сводится к минимуму. Кроме того, снижается относительная сумма налога на имущество. Если такой путь нереален, то необходимо добавить оборудование для ликвидации “узких мест” в потоке с целью увеличения мощности или заменить его новым, более производительным. Это связано с дополнительными капвложениями, а также наличием свободной производственной площади на участке.

Далее исследуется степень использования производственных мощностей предприятия в целом. Под производственной мощностью предприятия подразумевается максимально возможный выпуск продукции при достигнутом или намеченном уровне техники, технологии и организации производства. Степень использования производственных мощностей характеризуется следующими коэффициентами:

|  |  |
| --- | --- |
| Общий коэффициент = | Фактический или плановый объем  производства продукции за год\_\_  Среднегодовая производственная  мощность предприятия |
| Интенсивный коэффициент = | Среднесуточный выпуск продукции Среднесуточная производственная мощность |
| Экстенсивный коэффициент = | Фактический или плановый фонд  рабочего времени  Расчетный фонд рабочего времени, принятый при определении производственной мощности |

Изучаются динамика этих показателей, выполнение плана по их уровню и причины их изменения, такие, как ввод в действие новых и реконструкция действующих производств, техническое переоснащение производства, сокращение производственных мощностей.

###### 

###### 2.6 Анализ эффективности использования основных производственных фондов и их структуры

Основные производственные фонды (ОПФ) представляют собой совокупность произведенных общественным трудом материальных ценностей, действующих в неизменной натуральной форме в течение длительного периода, неоднократно участвующих в процессе производства и утрачивающих свою стоимость по частям по мере снашивания.

Степень использования ОПФ характеризуется показателями фондоотдачи и фондоемкости. Фондоотдачу определяют как отношение суммы выработанной продукции к среднегодовой стоимости ОПФ. Фондоемкость - величина обратная фондоотдаче.

Показатель фондоотдачи следует исчислить за ряд лет для сопоставления в динамике. Для анализа рекомендуется табл. 6.

Таблица 6

***Эффективность использования ОПФ***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | В процентах | |
| План | факт. | к плану | к предыдущему году |
| Объем продукции,  тыс. р.  Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. р.  Фондоотдача, р./р. |  |  |  |  |  |

На уровень фондоотдачи влияет не только сумма выработанной продукции, которая зависит от эффективности использования мощности предприятия, рабочего времени, ритмичности работы и т. п., но и структуры ОПФ.

Под структурой ОПФ понимается удельный вес отдельных видов основных фондов в общей их стоимости. ОПФ по отношению к производству продукции можно подразделить на 2 части: активную и пассивную. К активной части относятся те основные фонды, которые оказывают активное воздействие на предмет труда (станки, оборудование, машины, передаточные устройства и т. п.), a к пассивной - те, которые участвуют в производственном процессе, но непосредственное воздействие на предмет труда не оказывают (здания, сооружения).

Повышение эффективности производства в первую очередь зависит от более высоких темпов развития активной части ОПФ. Анализ структуры и роста ОПФ позволяет определить, в каком направлении шло их развитие. Изменение структуры ОПФ на предприятии можно проанализировать по табл. 7.

***Таблица 7***

***Таблица 8***

***Изменение структуры ОПФ***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав основных фондов | Наличие на начало года | | Наличие на конец года | | Темп роста, % гр. 3x100  гр.1 |
|
| тыс. р. | структура,% к итогу | тыс. р. | структура,% к итогу |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ОПФ, всего  в том числе:  Пассивная часть ОПФ  из них: здания  сооружения  Активная часть ОПФ  из них:  передаточные устройства машины и оборудование  \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_  \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ |  | 100,0 |  | 100,0 |  |

Фондоотдача является обобщающим показателем эффективности использования ОПФ. Эффективность использования фондов характеризуют и частные показатели: коэффициент использования мощности, производительность отдельных видов оборудования в натуральных измерителях и т. д. К частным показателям можно отнести и фондоотдачу активной части ОПФ, анализ которой представляет интерес с точки зрения обоснованности роста этой части ОПФ (табл.8)

Таблица 8

***Фондоотдача активной части ОПФ***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | В процентах | |
| план | факт. | к плану | к предыдущему году |
| Объем продукции,  тыс. р.  Среднегодовая стоимость  активной части ОПФ,  тыс. р.  Фондоотдача на 1 рубль  активной части ОПФ, р./р. |  |  |  |  |  |

###### 

###### 2.7 Анализ фондовооруженности и технической вооруженности труда

Внедрение новой техники, передовой технологии, механизации и автоматизации производственных процессов с целью увеличения объема производства продукции и повышения производительности труда приводят к росту ОПФ предприятия, укреплению его материально-технической базы. В связи с этим с каждым годом возрастает доля ОПФ, приходящихся на одного работающего. Следовательно, повышается фондовооруженность труда, которую определяют как отношение стоимости ОПФ к среднесписочной численности промышленно-производственного персонала (ППП). Рост фондовооруженности труда должен сопровождаться ростом производительности труда. При этом темпы роста производительности труда должны быть выше темпов роста фондовооруженности труда.

Для анализа фондовооруженности труда рекомендуется таблица 9.

Таблица 9

***Анализ фондовооруженности труда***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | В процентах | |
| план | факт. | к плану | к предыдущему году |
| Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. р.  Среднесписочная численность ППП, чел.  Фондовооруженность  труда, тыс. р.  Объем продукции,  тыс. р.  Выработка продукции на  1 работающего, тыс. р. |  |  |  |  |  |

Причинами отставания темпов роста производительности труда от темпов роста фондовооруженности труда могут быть немотивированный спад производства продукции, необоснованный рост ОПФ, особенно пассивной их части, численности работников управления в составе ППП и др.

Более объективную оценку эффективности внедрения новой техники, передовой технологии, механизации и автоматизации производства можно дать по показателю технической вооруженности труда, которую исчисляют как отношение активной части ОПФ к наибольшему числу рабочих в смене. Так как данные о наибольшей численности рабочих в смене зачастую отсутствуют, на практике техническую вооруженность труда рассчитывают на одного среднесписочного рабочего. В абсолютной величине этот показатель будет несколько занижен, но при сопоставлении его в динамике он даст правильное представление о темпах роста технической вооруженности труда. При этом темпы роста технической вооруженности труда не должны опережать темпы роста производительности труда рабочих.

Для анализа технической вооруженности труда рекомендуется таблица.

Таблица 10

***Анализ технической вооруженности труда***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | В процентах | |
| план | факт. | к плану | к предыдущему году |
|
| Среднегодовая стоимость  активной части ОПФ,  тыс. р.  Среднесписочная числен-  ность рабочих, чел.  Техническая вооружен-  ность труда, тыс. р.  Объем продукции,  тыс. р.  Выработка на одного  рабочего, тыс. р. |  |  |  |  |  |

###### 

###### 2.8 Анализ электровооруженности труда

Рост механизации и автоматизации производственных процессов вызывает увеличение потребления электроэнергии на производственные цели. Следовательно, возрастает количество потребленной энергии в среднем на 1 рабочего, т е. электровооруженность труда, которую определяют как отношение количества потребленной электроэнергии на производственные цели к среднесписочному числу рабочих.

Увеличение потребления электроэнергии должно сопровождаться экономным его использованием и ростом производительности труда. При этом темпы роста производительности труда должны быть выше темпов роста электровооруженности труда. Насколько экономно используется электроэнергия, можно проследить по показателю удельного ее расхода на единицу выработанной продукции (при наличии возможности определения такого показателя) или на 1 тыс. р. объема продукции. Этот показатель должен иметь тенденцию к снижению, тогда рост электровооруженности труда можно считать рациональным и эффективным. Для анализа рекомендуется таблица 11.

Таблица 11

***Анализ электровооруженности труда***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | В процентах | |
| план | факт. | к плану | к преды- дущему году |
| 1. Количество потребленной электроэнергии на  производственные цели,  тыс. кВт/ч  2. Среднесписочная чис-  ленность рабочих, чел.  3. Электровооруженность  труда на 1 рабочего, кВт/ч  4. Объем продукции,  тыс. р.  5. Удельный расход элек-троэнергии на 1 тыс. р.  объема продукции, кВт/ч  6. Выработка на 1 рабочего,  тыс. р. (п.4 : п.2) |  |  |  |  |  |

###### Лекция 3. Анализ производства и реализации продукции

###### 

###### 3.1 Задачи и источники анализа производственных результатов

Основной задачей промышленных предприятий является наиболее полное обеспечение спроса потребителей высококачественной продукцией. Качество выпущенной и реализованной продукции (работ, услуг) - в дальнейшем - продукции - определяется потребностями рынка, производственно-техническими возможностями предприятия и эффективностью использования его ресурсов.

Реализуя продукцию, предприятие возмещает затраты на ее изготовление и сбыт и получает прибыль, служащую источником технического и социального развития. Несвоевременная реализация продукции наносит ущерб не только производителю, но и предприятиям - потребителям, вызывая нарушения их нормальной деятельности.

Анализ производственных результатов проводится по следующим основным направлениям:

* оценка динамики производства и реализации продукции;
* анализ производства продукции по номенклатуре и ассортименту;
* анализ влияния факторов на объем продукции;
* анализ влияния структурных сдвигов на объем продукции;
* анализ ритмичности работы предприятия;
* оценка и анализ конкурентоспособности продукции;
* анализ обновления продукции;
* анализ качества продукции.

Объем производства продукции может выражаться в натуральных, условно-натуральных и стоимостных измерителях. Обобщающие показатели объема производства продукции получают с помощью стоимостной оценки в оптовых ценах. Натуральные показатели используются при анализе объемов производства по отдельным видам однородной продукции. Условно-натуральные применяются для обобщающей характеристики объемов производства продукции. Например, на консервных заводах используется показатель тысяч условных банок, на ремонтных предприятиях - количество условных ремонтов и т. д.

Основная информация для анализа производственных результатов содержится в планах экономического и социального развития предприятия, оперативных планах - графиках, формах статистической отчетности №П-1 “Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг”, данных аналитического учета по счетам 46 “Реализация продукции (работ, услуг)”, 45 “Товары отгруженные” и др.

###### 

###### 3.2 Оценка динамики производства и реализации продукции

Динамика объема производства и реализации продукции характеризует изменение производства продукции и степень насыщения рынка продукцией предприятия. Оценка динамики объема производства и реализации продукции осуществляется по сопоставимым оптовым ценам (без НДС и акцизов). В качестве сопоставимых цен применяются действующие цены в соответствующем месяце отчетного года (фиксированные цены). Используя индекс цен определяется объем произведенной и реализованной продукции в предыдущем году в ценах, действующих в отчетном году, т. е. в фиксированных (сопоставимых).

Для анализа рекомендуется таблица 12.

Таблица 12

***Оценка динамики производства и реализации продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | Откл. +, - | | Темпы роста, % | |
|
| план | факт | от преды-дущего года | от плана | по плану | факти-чески |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | б | 7 | 8 |
| Объем продукции в оптовых ценах пред-приятия (без НДС и акцизов), тыс. р.:  в действующих ценах соответствующего года в фиксированных (со-поставимых) ценах Объем реализованной продукции, тыс. р.:  в действующих ценах соответствующего года (выручка от реализации продукции (без НДС и акцизов)  В фиксированных (сопоставимых) ценах Индекс цен на продукцию предприятия |  |  |  |  |  |  |  |

Различие в темпах роста реализованной продукции и объема производства продукции может произойти за счет изменения остатков нереализованной продукции в отчетном году по сравнению с предыдущим.

Как известно, производство продукции должно завершаться ее реализацией. Поэтому особое внимание следует уделять динамике объема реализованной продукции. На объем реализации продукции оказывают влияние 2 группы факторов:

* изменение объема производства продукции;
* изменение остатков нереализованной продукции.

Для анализа влияния этих факторов рекомендуется таблица 13.

Таблица 13

Расчет влияния факторов на изменение объема реализации продукции в сопоставимых (фиксированных) ценах, тыс. р.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | Откл. +, - | | Темпы роста, % | |
| план | факт | от предыдущего года | от плана | по плану | фактически |
| Объем реализованной продукции  Объем продукции  Изменение остатков нереализованной продукции |  |  |  |  |  |  |  |

Влияние факторов на изменение объема реализации продукции можно анализировать и в действующих ценах соответствующего года. При таком анализе определяется доля изменения остатков нереализованной продукции от объема производства продукции и ее увеличение (уменьшение) по сравнению с предыдущим периодом. Для этого рекомендуется табл. 14.

Таблица 14

***Расчет влияния факторов на изменение объема реализованной продукции в действующих ценах, тыс. р.***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | Откл. +,- | | Темпы роста, % | |
| план | факт | от предыдущего года | от плана | по плану | фактически |
| 1. Объем продукции в действующих ценах соответствующего года (без НДС и акцизов)  2. Выручка от реализации продукции (без НДС и акцизов), (объем реализованной продукции в действующих ценах соответствующего года)  3. Изменение остатков Нереализованной про-дукции в действующих ценах соответствующего года (п. 1 - п.2)  4. Доля изменения ос-татков нереализованной продукции  (п.3 : п. 1×100),% |  |  |  |  |  |  |  |

Увеличение остатков нереализованной продукции в действующих ценах соответствующего года в отчетном году по сравнению в с предыдущем годом при одновременном снижении их доли от объема продукции свидетельствует о росте цен на продукцию и снижении физического объема остатков нереализованной продукции.

При изменении объема реализованной продукции за счет изменения объема производства продукции анализируется номенклатура и ассортимент продукции по данным отчета ф. №П-1.

При значительном увеличении (уменьшении) остатков нереализованной продукции следует рассмотреть изменение отдельных видов остатков нереализованной продукции по данным бухгалтерского учета: готовая продукция на складах, товары отгруженные и т. д. Следует указать причины роста остатков нереализованной продукции (неритмичность работы предприятия; скопление на складах

предприятия продукции, не пользующейся спросом; несвоевременная оплата продукции заказчиком и т. д.) В процессе анализа следует определить меры по сокращению остатков готовой продукции, ускорению ее отгрузки и расчетов за продукцию.

###### 

###### 3.3 Анализ производства продукции по номенклатуре и ассортименту

Номенклатура - это перечень наименований изделий, работ, услуг. Ассортимент - перечень наименований изделий, работ, услуг с указанием количества по каждому из них. В процессе анализа изучаются изменения в номенклатуре и ассортименте продукции по сравнению с предыдущим годом, а также устанавливаются причины изменения как зависящие, так и не зависящие от работы предприятия. Во всех случаях необходима не просто констатация фактов изменения номенклатуры и ассортимента выпускаемой продукции, а изучение целесообразности этих изменений. Объективно все изменения в номенклатуре и ассортименте выпускаемой продукции должны быть подчинены интересам и требованиям рынка. При этом должны соблюдаться и собственные интересы предприятия, т. е. стремиться выпускать высокорентабельную, а не убыточную и низкорентабельную продукцию.

На основании отчета ф. № П-1 рекомендуется составить аналитическую таблицу 15.

Процент выполнения по ассортименту выпускаемой продукции по сравнению с предыдущим годом представляет отношение итога гр. 6 к итогу гр. 5.

Величина среднего процента ассортимента продукции меньшая 100 свидетельствует об ассортиментных сдвигах в производстве продукции по сравнению с предыдущим годом.

Аналогичным способом может определяться средний процент по ассортименту по сравнению с планом.

Таблица 15

***Анализ изменения ассортимента продукции отчетного года по сравнению с предыдущим годом***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды продук-ции | Еди- ница изме-рения | Фактически произведено | | Стоимость фактически выпущенной продукции за отчетный год в действую- щих оптовых ценах,  тыс. р. | Средняя оптовая цена, дей-ствовавшая в отчетном году, р. (гр.3:гр.2) ×l000 | Стоимость фактически выпущенной продукции за предыдущий год в ценах отчетного года, тыс. р. (гр.4×гр.1): 1000, | Стоимость фактически выпущенной продукции за отчетный год в пределах выпуска предыдущего года, тыс. р. |
|
| за пре-дыду-щий год | за отчет-ный год |
|
|
|
|
|
|
|
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |  | гр. 3, но не более гр. 5 |
| Итого | × | × | × |  | × |  |  |

###### 

###### 3.4 Анализ влияния различных факторов на объем продукции

На изменение объема продукции влияют факторы, характеризующие использование трудовых и материальных ресурсов, ОПФ.

Для выявления величины влияния факторов на изменение объема продукции используются следующие зависимости:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Объем продукции = | Среднегодовая численность ППП, чел. | × | Производительность труда, р.: 1000; |
| Объем продукции = | материальные затраты на производство продукции, тыс.р. материалоемкость продукции, р./р. | | |
| Объем продукции = | среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. р. × фондоотдача, р./р. | | |

Величина влияния указанных факторов на изменение объёма продукции рассчитывается приемом элеминирования: влияние среднегодовой численности ППП и производительности труда способом разниц; влияние материальных затрат и материалоемкости продукции - способом цепных подстановок; влияние среднегодовой стоимости ОПФ и фондоотдачи - способом разниц.

Для анализа взаимодействия факторов использования производственных ресурсов на изменение объема продукции рекомендуется таблица 16.

Таблица 16

***Взаимодействующие факторы использования производственных ресурсов, влияющие на изменение объема продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | Откл. +, - | | Темпы роста, % | |
|
| план | факт | от преды-дущего года | от плана | по плану | факти-чески |
|
| 1 . Объем продукции в фиксированных (сопос-тавимых) ценах, тыс. р. 2. Среднегодовая чис-ленность ППП, чел.  3. Материальные затра-ты на производство продукции, тыс. р.  4. Среднегодовая стои-мость ОПФ, тыс. р.  5. Производительность груда (п. 1 × 1000: п. 2),  р.  6. Материалоемкость продукции, р./р.  (п. 3:п. 1)  7. Фондоотдача, р./р.  (п. 1 : п. 4) |  |  |  |  |  |  |  |

Увеличение объема продукции должно обеспечиваться повышением эффективности использования производственных ресурсов: ростом производительности труда и фондоотдачи, снижением материалоемкости продукции.

###### 

###### 3.5 Анализ влияния структурных сдвигов на объем продукции

Структура выпущенной продукции характеризуется отношением между отдельными ее видами, т. е. удельным весом отдельных видов продукции в общем объеме продукции в стоимостном выражении. В связи с тем, что трудоемкость и материалоемкость отдельных видов продукции не одинаковы, то различия в темпах роста по отдельным видам продукции влекут за собой изменения структуры объема продукции, т. е. структурные сдвиги.

Для выявления структурных сдвигов темп роста объема продукции в стоимостном выражении сравнивается с темпом роста объема продукции в трудовом выражении. Если темпы роста объема продукции в стоимостном выражении выше темпов роста объема продукции в трудовом выражении, то структурные сдвиги произошли за счет увеличения выпуска продукции с наименьшей удельной трудоемкостью и наоборот.

Удельная трудоемкость отдельных видов продукции определяется делением трудоемкости изготовления изделия в нормо-часах (нормо-ч) на сопоставимую цену изделия.

Для оценки влияния структурных сдвигов на объем продукции рекомендуется составить таблицу 17.

Таблица 17

***Объем продукции в стоимостном и трудовом выражении***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды продукции | Выпуск про-дукции в натуральном выражении, единиц | | Сопос-тавимая цена, р/ед. | Трудо-емкость изделия, нормо/ч | Объем продукции | | | | Удель-ная трудо-емкость продук-ции, нормо-ч или тыс. р. |
|
|
|
| предыду-щий год | отчет-ный год | в стоимостном выражении, тыс. р. | | в трудовом выражении, нормо-ч | |
| преды-дущий год | отчет-ный год | преды-дущий год | отчет-ный год |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого | X | X | X | X |  |  |  |  |
| Темп роста, % |  | | X | X |  | |  | |  |

Чтобы определить изменение объема продукции за счет структурных сдвигов, необходимо разницу в темпах роста в стоимостном и трудовом выражениях перемножить на объем продукции в стоимостном выражении в предыдущем году, в тыс. р.

В условиях рыночной экономики структурные сдвиги возни при изменении конъюнктуры спроса на продукцию предприятия

приводят к изменению напряженности труда рабочих при выпуске одного и того же объема продукции в стоимостном выражении.

###### 

###### 3.6 Анализ ритмичности работы предприятия

Под ритмичной работой предприятия понимается равномерный выпуск продукции в строгом соответствии с суточным или месячным графиком производства. Нарушение ритмичности производства продукции приводит к неполному использованию производственных мощностей в отдельные дни месяца и к перегрузке в другие, нарушению охраны труда и техники безопасности, к сверхурочным работам и перерасходу фонда зарплаты, появлению брака, срыву работы смежных предприятий - потребителей продукции, уплате штрафов за нарушение условия поставок и другим негативным последствиям. Поэтому необходимо тщательно анализировать ритмичность работы предприятия и принимать своевременные меры для устранения факторов, ее нарушающих. Указанный анализ позволяет выявить резервы улучшения всех технико-экономических показателей работы предприятия.

Для анализа ритмичности выпуска, продукции рекомендуется таблица 18.

Таблица 18

***Характеристика ритмичности работы предприятия***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц, квартал, год | Выпуск продукции, тыс. р. | | | | Уд. вес в объеме выпуска за м-ц, квартал, год, % | | |
| Всего | в т. ч. по декадам | | | Декады | | |
| I | II | III | I | II | III |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Январь  Февраль  Март |  |  |  |  |  |  |  |
| I квартал |  |  |  |  |  |  |  |
| Апрель  Май  Июнь |  |  |  |  |  |  |  |
| II квартал |  |  |  |  |  |  |  |
| Июль  Август  Сентябрь |  |  |  |  |  |  |  |
| III квартал |  |  |  |  |  |  |  |
| Октябрь  Ноябрь  Декабрь |  |  |  |  |  |  |  |
| IV квартал |  |  |  |  |  |  |  |
| Отчетный год |  |  |  |  |  |  |  |
| Предыдущий год |  |  |  |  |  |  |  |

Аналогичная таблица составляется для анализа ритмичности реализации (отпуска) продукции.

Показатели ритмичности выпуска и реализации продукции отчетного года сравниваются с аналогичными показателями предыдущего года, что позволяет оценить изменение степени ритмичности выпуска и реализации продукции.

Дня характеристики степени точности выполнения плановых заданий за отдельные отрезки времени анализируемого периода рассчитывается коэффициент ритмичности производства. Для этого рекомендуется таблица.

Таблица 19

###### *Исходные данные для расчета коэффициента ритмичности производства продукции*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Декады месяца | Количество рабочих дней | Объем производства продукции, нормо-ч или тыс. р. | | Фактически в пределах плана | Коэффициент ритмичности (гр. 4 : гр. 2) |
| по плану | фактически |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I  II  III |  |  |  |  |  |
| Итого за месяц |  |  |  |  |  |

Необходимо стремиться к достижению коэффициента ритмичности, равному 1. При коэффициенте ниже 1 необходимо изучать конкретные причины неритмичной работы предприятия с целью их устранения.

Причины аритмичности работы предприятия можно подразделить на две группы: внутренние и внешние.

Внутренние причины - тяжелое финансовое состояние предприятия, низкий уровень организации, технологии и материально-технического обеспечения производства, а также планирования и контроля и др.

Внешние причины - несвоевременная поставка сырья и материалов поставщиками, недостаток энергоресурсов не по вине предприятия и др.

Следует иметь в виду, что приведенные выше аналитические таблицы 18 и 19 допускают некоторое искажение коэффициента ритмичности за счет взаимопогашения внутридекадных колебаний. Более точный коэффициент ритмичности возможно исчислить по производствам, где ведется посменное планирование и учет выпуска продукции.

###### 

###### 3.7 Оценка и анализ конкурентоспособности продукции

В условиях рыночной экономики предприятие должно определять степень соответствия своей продукции требованиям как внутреннего, так и внешнего рынков. Решение этой задачи обеспечивается оценкой конкурентоспособности выпускаемой продукции.

Под конкурентоспособностью продукции предприятия понимается способность продукции в определенный период времени соответствовать сложившимся или предполагаемым требованиям рынка и быть успешно реализованной при наличии предложений других аналогичных товаров. В условиях внешнеэкономической деятельности предприятия конкурентоспособной считается продукция, идущая на экспорт в развитые страны по ценам мирового рынка.

Конкурентоспособность продукции определяется как совокупность качественных и стоимостных характеристик, обеспечивающих удовлетворение конкретных потребностей покупателя и условий конкретного рынка. Без четкого знания соотношения технико-эксплуатационных характеристик своей продукции с аналогичной продукцией конкурентов (как предприятий внутри страны, так и зарубежных фирм) невозможно определить направления совершенствования выпускаемой продукции и разработки новых изделий.

При выборе продукции для сравнения необходимо, чтобы конкурирующая и оцениваемая продукция была аналогична по назначению и условиям эксплуатации, ориентирована на одну и ту же группу потребителей.

Для оценки конкурентоспособности продукции применяют систему единичных, групповых и интегральных показателей.

**Единичный показатель** - отношение величины какого-либо параметра изделия к величине соответствующего параметра, при которой потребность полностью удовлетворяется, или к величине соответствующего параметра конкурирующего образца (базового образца).

**Групповой показатель** - рассчитывается на базе единичных показателей и характеризует различие между изделием и потребностью по группе параметров. Групповые показатели рассчитываются на основе единичных показателей по группам технических, экономических, нормативных параметров.

Групповой показатель **по техническим параметрам** (Кт) равен сумме произведений единичных показателей на коэффициенты их весомости, устанавливаемые специалистами-экспертами по рассматриваемому виду товара.

Групповой показатель **по экономическим параметрам** (Кц) рассчитывается на основе цен потребления сравниваемых изделий. Цена потребления определяется как сумма начальных (единовременных) расходов потребителя (покупная цена изделия), эксплуатационных расходов (топливо, энергия, вода, сырье, рабочая сила и др.) И текущих затрат (текущий ремонт, обслуживание и др.). Для изделия, срок службы которого превышает год, цена потребления должна определяться с учетом фактора времени.

Групповой показатель **по** **нормативным параметрам** (Кн) рассчитывается на основе специально выделяемых среди прочих технических показателей как произведение единичных показателей, которые могут принимать только два значения: “1” - если изделие соответствует обязательным для данного рынка нормам и “0” - если не соответствует. Равенство любого единичного показателя “0” означает, что групповой показатель по нормативным параметрам также равен “0”, т. е. изделие не конкурентоспособно ввиду несоответствия определенной норме (стандарту).

На основе групповых показателей рассчитывается **интегральный показатель** конкурентоспособности товара (Кк, инт) по формуле:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кк, инт = | Кн | Кт |
| Кц |

При Кк, инт < 1 оцениваемый товар уступает товару-образцу, при Кк, инт > 1 - оцениваемый товар является более конкурентоспособным, чем товар - образец. При анализе конкурентоспособности по нескольким образцам интегральный показатель определяется как средневзвешенный показатель по каждому отдельному образцу.

Для анализа конкурентоспособности продукции рекомендуется таблица 20.

Таблица 20

***Показатели оценки конкурентоспособности продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование продукции | Число изделий аналогов | Групповые показатели, рассчитанные по параметрам | | | Интегральный показатель кон-куренто-способности | Направления повышения уровня конкурентоспособности |
| норма-тив-ным | техническим | экономическим |
|  |  |  |  |  |  |  |

Для сохранения завоеванных позиций на мировом и внутреннем рынках необходимо периодически проводить анализ конкурентоспособности продукции. Показатели конкурентоспособности продукций отчетного года необходимо сравнивать с показателями предыдущего года. Анализ конкурентоспособности продукции должен сопровождаться разработкой соответствующих рекомендаций, направленных на повышение уровня конкурентоспособности соответствующего вида продукции.

###### 

###### 3.8 Анализ обновления продукции

Важной характеристикой деятельности предприятия по поддержанию конкурентоспособности продукции является ее обновление. Основными направлениями анализа обновления продукции являются:

* + анализ общего уровня обновления продукции и его темпов;
  + анализ новизны продукции;
  + анализ сменяемости продукции.

Общий уровень обновления продукции измеряется долей новой и модернизированной продукции в общем объеме продукции в действующих ценах. К новой продукции относят опытные образцы, обеспечивающие обновление продукции в будущем, изделия установочной партии и изделия первой промышленной партии. Новая продукция базируется на принципиально иной конструкционной основе или других принципах действия. Различают 3 степени новизны:

1. Принципиально новая продукция, не имеющая аналогов в мировой практике;

2. Продукция, впервые осваиваемая в РФ, имеющая зарубежные аналоги;

3. Продукция новая для предприятия-изготовителя, имеющая отечественные аналоги.

Модернизированная продукция включает изделия с улучшенными технико-экономическими показателями, измененной материальной основой или дизайном.

Для анализа обновления продукции рекомендуется таблица 21.

Таблица 21

***Анализ обновления продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | Стоимость продукции в действующих ценах, тыс. р. | | Доля в общем объеме продукции,  % | | Темп роста, % | Структура новой продукции, % | |
| преды-дущий год | отчет-ный год | преды-дущий год | отчет-ный год | преды-дущий год | отчет-ный год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Принципиально новая продукция, не имеющая аналогов в мировой практике  Продукция, впервые осваиваемая в РФ, имеющая зарубежные аналоги  Продукция новая для предприятия, имеющая отечественные аналоги | 01 |  |  |  |  |  |  |  |
| 02 |
| 03 |
| Итого-новая продукция  в т. ч. по стадиям  обновления:  опытные образцы  изделия установочной партии  изделия первой промышленной партии  Модернизированная продукция  Объем обновленной продукции  (04 + 08)  Объем продукции и действующих ценах, всего | 04 |  |  |  |  |  | 100 | 100 |
| 05 |
| 100 | 100 |
|
| 06 |
| 07 |
| 08 |
| 09 |
| 10 |
|

Показатель общего уровня обновления продукции отчетного гола сравнивается с уровнем предыдущего года.

Также анализируется структура новой продукции по степени ее новизны и по стадиям обновления. При оценке новизны продукции необходимо учитывать увеличение доли новой продукции, не имеющей аналогов в мировой практике и доли продукции, впервые осваиваемой в РФ, имеющей зарубежные аналоги. Однако более высокий удельный вес новой продукции, имеющей отечественные аналоги, в объеме новой продукции свидетельствует об увеличении объема новой продукции за счет уже известных в РФ научно-технических достижений.

Для анализа сменяемости продукции определяются показатели:

* + коэффициент опережения доли вновь освоенных изделий над долей снятых с производства (Коп);
  + средний возраст выпускаемой продукции.

доля вновь освоенных

изделий в общем выпуске продукции

Коп =

доля снятых с производства

изделий в общем выпуске продукции

Доля вновь освоенных изделий и снятых с производства могут рассчитываться как по числу наименований продукции, так и по объему их производства в стоимостном выражении.

Коэффициент опережения, рассчитанный по числу наименований продукции, характеризует расширение (Коп > 1,0) или сокращение (Коп < 1,0) номенклатуры выпускаемой продукции.

Средний возраст выпускаемой продукции определяется как средневзвешенная величина, и анализ этого показателя ведется в динамике за ряд лет.

###### 

###### 3.9 Анализ качества продукции

Под качеством продукции понимается совокупность свойств продукции, обуславливающих ее пригодность удовлетворять определенные потребности в соответствии с ее назначением.

Для анализа качества продукции используются показатели удельного веса сертифицированной продукции в общем объеме вырабатываемой продукции предприятия в действующих ценах, удельного веса экспортной продукции в общем объеме продукции и коэффициента сортности продукции для оценки качества потребительских товаров.

Для оценки и анализа динамики показателей качества продукции предприятия рекомендуется таблица 22.

Таблица 22

***Анализ показателей качества продукции***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | Преды-дущий год | Отчетный год | Откл. (+,−) | Темп роста, % |
| Объем продукции в действующих ценах (без НДС и акцизов), тыс. р.  в т. ч. объем сертифицированной продукции  Удельный вес сертифицированной 03 продукции, % (стр. 02 : стр. 01 × 100) Объем экспортной продукции в действующий ценах предприятий, тыс. р.  Удельный вес экспортной продукции в объеме продукции всей, % (стр. 04 : 05 тыс. р. 01 × 100) |  |  |  |  |  |

При необходимости в табл. 22, 23 можно ввести плановые показатели, что расширит анализ исследуемого вопроса, с точки зрения достижения запланированного уровня качества вырабатываемой продукции.

Коэффициент сортности продукции можно определить двумя способами:

а) отношением количества продукции I сорта к общему количеству продукции;

б) отношением стоимости продукции всех сортов к возможной стоимости продукции по цене I сорта. Для этого рекомендуется таблица 23

Таблица 23

***Анализ качества продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сорт продукции | Цена за единицу, р. | Выпуск продукции, кол-во | | Стоимость выпуска, тыс. р. | | | |
| предыдущий год | отчетный год | предыдущий год | отчетный год | по цене I сорта | |
| предыдущий год | Отчетный год |
| I  II  III |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого |  |  |  |  |  |  |  |

Косвенным показателем качества продукции является брак. Он делится на исправимый и неисправимый, внутренний (выявленный на предприятии) и внешний (выявленный потребителями). Выпуск брака ведет к повышению себестоимости продукции, уменьшению объема продукции, снижению прибыли и рентабельности. Все случаи брака должны подвергаться тщательному изучению с целью их устранения.

###### Лекция 4. Анализ использования трудовых ресурсов предприятия

###### 

###### 4.1 Значение, задачи и источники анализа использования трудовых ресурсов предприятия

К трудовым ресурсам государства относится та часть населения страны, которая обладает соответствующими физическими данными, профессиональными знаниями и навыками труда по необходимым специальностям и может быть использована в качестве рабочей силы в народном хозяйстве.

От наличия достаточных трудовых ресурсов на конкретной предприятии и обеспечения их эффективной работы во многом зависит объем производства, ассортимент и качество вырабатываемой продукции, ее себестоимость и, как следствие, финансовые результаты деятельности предприятия в целом.

Основными, задачами анализа использования трудовых ресурсов предприятия являются:

* + исследование обеспеченности предприятия необходимым трудовыми ресурсами;
  + определение и изучение показателей движения и постоянства кадров;
  + изучение и оценка уровня производительности труда на предприятии;
  + изучение использования рабочего времени;
  + изучение организации оплаты труда персонала предприятия;
  + изучение использования материальных и моральных стимулов;
  + изучение динамики роста средней заработной платы и рассмотрение ее соответствия росту производительности труда и др.

Основными источниками анализа являются ф. №П-4 “Сведения о численности, заработной плате и движении работников”, соответствующие разделы плана экономического и социального развития предприятия, данные текущего бухгалтерского и оперативно-технического учета и другие материалы, а также материалы отдела кадров и др.

###### 

###### 4.2 Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

В условиях автоматизированного и высокомеханизированного производства эффективность использования ОПФ, сырья, улучшение качества и структуры выработанной продукции зависят как от количества работающих, так и от уровня их квалификации, трудовой и производственной дисциплины и т.д. В соответствии с действующим законодательством предприятия сами определяют общую численность работников, их профессиональный и квалификационный состав, утверждают штаты. При этом необходимо иметь в виду, что в отчете ф. №П-4 не приводится подробная расшифровка по категориям работающих. Поэтому для анализа необходимо использовать данные первичного учета и составить аналитическую таблицу 24, в которой численность персонала отчетного года сравнивают с численностью предыдущего года. При необходимости в табл. 24 можно ввести плановые показатели отчетного года, что может расширить анализ исследуемого вопроса в части достижения запланированных уровней в организации труда на предприятии.

Таблица 24

***Обеспеченность предприятия кадрами и структураперсонала предприятия***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория персонала | Предыдущий год | Отчетный год | От-клон. (+,-) | Темп роста, % | Уд. вес персонала, % | |
| преды-дущ. год | отчетный год |
| Среднесписочная численность всего персонала, чел.  в т.ч.: ППП  из него:  рабочие  служащие  в т.ч.:  руководители  специалисты  непромышленный персонал  из него  персонал подсобного сельского хозяйства  транспорта  торговли  общественного питания  детских садов, яслей |  |  |  |  | 100,0 | 100,0 |

Неукомплектованность персонала нередко оказывает отрицательное влияние на динамику объема продукции и ее качество. Даже неукомплектованность непромышленного персонала косвенно влияет на ход производства. Например, неукомплектованность персонала детских садов, яслей, медсанчасти и т.д.

Сокращение численности рабочих не в ущерб объему производства продукции и ее качеству возможно при условии механизации и совершенствования организации труда, особенно во вспомогательных и подсобных подразделениях предприятия.

В ходе анализа следует проверить обеспеченность производства рабочими определенных профессий, сопоставив для этого фактическую и плановую численность рабочих по всем используемым на предприятии профессиям. В случае выявления значительных отклонений по каким-либо профессиям необходимо установить конкретные причины и наметить мероприятия по их устранению. Значительная нехватка рабочих по какой-либо профессии затрудняет работу предприятия, создавая так называемые “узкие места” в производстве.

Следует проанализировать соответствие квалификации рабочих требованиям технологии путем сравнения степени сложности работ с уровнем квалификации рабочих.

Общая квалификация рабочих характеризуется средним тарифным разрядом, определяемым как средневзвешенная величина.

Степень сложности работ определяется как средневзвешенная величина разряда работ и трудоемкости их выполнения.

Средний разряд выполняемых работ должен быть несколько выше разряда рабочих для повышения их заинтересованности в повышении квалификации.

###### 

###### 4.3 Анализ показателей движения и постоянства кадров

Обеспеченность кадрами, особенно рабочими, зависит от их движения в течение анализируемого периода. Интенсивность движения рабочих кадров характеризуется коэффициентами:

* оборота по приему;
* оборота по выбытию;
* общего оборота;
* сменяемости кадров;
* текучести кадров;
* постоянства кадров;
* стабильности кадров.

Для анализа динамики показателей движения рабочих кадров рекомендуется таблица 25.

Таблица 25

***Динамика показателей движения рабочих кадров***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр | Предыдущий год | Отчетный год | Темп роста, % |
| Седнесписочная численность рабочих, чел.  Принято рабочих - всего  Выбыло рабочих - всего  в том числе:  в связи с сокращением численности  по собственному желанию  уволено за прогул и др. нарушения труд. дисциплины  Коэффициенты:  оборота по приему (стр.2:стр.1)  оборота по выбытию (стр.3 :стр.1)  общего оборота [(стр.2+стр.3):стр.1]  сменяемости кадров min (стр.2 или стр.3:стр.1)  текучести кадров [(стр.5+стр.6):стр1] | 1 |  |  |  |
| 2 |
| 3 |
|  |
| 4 |
| 5 |
| 6 |
| 7 |
| 8 |
| 9 |
| 10 |
| 11 |

Коэффициенты движения кадров не планируются, поэтому их анализ производится сравнением показателей отчетного года с показателями предыдущего года или лучше за ряд лет.

Текучесть рабочих играет большую роль в деятельности предприятия. Постоянные кадры, длительное время работающие на предприятии, совершенствуют свою квалификацию, осваивают смежные профессии, быстро ориентируются в любой нетипичной обстановке, создают определенную деловую атмосферу в коллективе и активно влияют поэтому на уровень производительности труда. Для изучения причин текучести кадров следует периодически проводить социологические исследования и наблюдения с целью изучения происходящих изменений в качественном составе рабочих, руководителей и специалистов, т. е. в квалификации, стаже работы, специальности, образовании, возрасте и т. п. Увольнение рабочих при сокращении объема производства при расчете показателей текучести кадров не учитываются.

Для оценки социальных результатов изучаются также коэффициенты постоянства и стабильности кадров.

Коэффициент постоянства кадров определяется как отношение численности работников, состоящих в списочном составе в течение года и более, к среднесписочной численности работников.

Коэффициент стабильности кадров - это отношение численности работников, проработавших на предприятии более 3-х лет, к их среднесписочной численности.

Коэффициенты постоянства и стабильности кадров отражают уровень оплаты труда и удовлетворенность работников условиями труда, трудовыми и социальными льготами.

###### 

###### 4.4 Изучение и оценка уровня производительности труда на предприятии

Производительность труда - это показатель, характеризующий уровень затрат живого труда на производство единицы продукции. Его можно также определять как количество произведенной продукции на одного работника ППП или одного рабочего за единицу I времени (год, квартал, месяц, день, час). Этому показателю необходимо уделять особое внимание, так как именно от него зависит уровень многих других показателей - объем выработанной продукции, уровень ее себестоимости, расход фонда заработной платы и др.

При анализе производительности труда следует установить степень выполнения плана и динамику роста, причины изменения уровня производительности труда. Такими причинами могут быть изменение объема продукции и численности ППП, использование средств механизации и автоматизации, наличие или устранение внутрисменных и целодневных простоев, состояние нормирования труда и др.

Обобщающий показатель производительности труда (выработка на одного работающего или одного рабочего) в значительной пени зависит от материалоемкости отдельных видов продукции, объема кооперированных поставок, структуры продукции. Более объективную оценку производительности труда дает показатель, исчисленный по чистой продукции, т.е. по объему продукции за вычетом материальных затрат и амортизации основных фондов.

Более высокий темп роста производительности труда, исчисленный по объему продукции в оптовых ценах, по сравнению с темпом роста производительности труда, исчисленного по чистой продукции, свидетельствует об изменении структуры и ассортимента продукции в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом и сторону увеличения выпуска продукции с более высокой материалоемкостью.

Сравнение уровня производительности труда отчетного года с предыдущим годом позволяет дать оценку динамики производительности труда за год. Производительность труда исчисляется на одного работника ППП и на одного рабочего. Наличие этих двух показателей позволяет проанализировать сдвиги структуры персонала предприятия. Более высокий темп роста производительности труда одного работника ППП по сравнению с темпом роста производительности труда одного рабочего свидетельствует об увеличении удельного веса рабочих в общей численности ППП и о снижении удельного веса служащих. Рост удельного веса служащих, в т.ч. руководителей и специалистов, оправдан лишь в том случае, если при этом достигается повышение производительности труда всего персонала ППП за счет более высокой организации производства, труда и управления. Например, механизации и особенно автоматизации производственного процесса и т.п.

Для изучения и оценки уровня производительности труда на предприятии рекомендуется составить таблицу 26.

Таблица 26

***Показатели производительности труда на предприятии***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр | Пре-дыду-щий год | Отчетный год | | Отклонение,  +,- | | Темпы роста, % | |
|
| план | факт | от преды-дущ. года | от плана | по плану | факти-чески |
|
|
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Объем продукции и действующих ценах (без НДС и акцизов), тыс. р.  Объем продукции в фикси-рованных (сопоставимых) ценах, тыс. р.  Среднесписочная численность ППП, чел.  в т.ч. рабочих  Число отработанных рабочими  чел. - дн.  Число отработанных рабочими  чел. - час.  Среднегодовая выработка одного работника ППП, р.  (стр.02\*1000:стр.03)  Выработка одного рабочего, р.:  Среднегодовая  (стр.02\* 1000:стр. 04)  Среднедневная  (стр.02\* 1000:стр.05)  Среднечасовая  (стр.02\* 1000:стр.06)  Среднее число дней, отработанных одним рабочим за год (стр.05:стр.04)  Средняя продолжительность рабочего дня, час. (стр.06:стр.05)  Среднее число часов, отработанных одним рабочим в год (стр.06:стр.04) Удельный вес рабочих в общей численности ППП (стр.4:стр.3) | 01 |  |  |  |  |  |  |  |
| 02 |
| 03 |
| 04 |
| 05 |
| 06 |
| 07 |
| 08 |
| 09 |
| 10 |
| 11 |
| 12 |
| 13 |
| 14 |

Как правило, темпы роста производительности труда одного работника ППП (одного работающего) должны быть равны или быть выше темпов роста производительности труда одного рабочего.

Выработка на одного работающего равна произведению выработки на одного рабочего и удельного веса рабочих в общей численности ППП. Следовательно, необходимо стремиться к повышению удельного веса рабочих в общей численности ППП, т.е. сокращения управленческого персонала за счет компьютеризации и других достижений НТП.

Следует отметить, что объективно основным источником повышения производительности труда вообще является внедрение в практику работы любого производства достижений науки и техники, т.е. НТП.

###### 

###### 4.5 Анализ использования рабочего времени

Как отмечалось выше, производительность труда измеряется объемом продукции, выработанной в единицу времени. Поэтому рост производительности труда во многом зависит от эффективности использования рабочего времени: снижение потерь рабочего времени и нерационального его использования повышает производительность труда без каких-либо дополнительных капитальных вложений. Поэтому анализу использования рабочего времени должно придаваться большое значение.

При улучшении использования рабочего времени в отчетном году по сравнению с предыдущим соотношение между темпами роста производительности труда одного рабочего годовой, дневной и часовой должны быть следующими: производительность труда годовая > дневная > часовая.

Соотношение: производительность труда годовая > дневная свидтельствует о снижении человеко-дней неявок на работу (целодневных потерь) в отчетном году по сравнению с предыдущим.

Соотношение: производительность труда дневная > часовая свидельствует о снижении внутрисменных потерь рабочего времени в отчетном году по сравнению с предыдущим.

Изменение целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени можно проследить по приведенной выше аналитической таблице 26. Возможное увеличение выпуска продукции за счет сокращения потерь рабочего времени определяется произведением среднечасовой производительности труда одного рабочего в предыдущем году на количество потерянных человеко-часов всеми рабочими.

В процессе анализа необходимо сопоставить в расчете на одного рабочего фактически отработанное рабочее время и неявки отчетного года с показателями предыдущего года в разрезе причин (табл. 27).

Таблица 27

***Баланс рабочего времени на одного среднесписочного рабочего, дни***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Пре-дыду-щий год | Отчетный год | | Отклонение,(+,-) | | Темпы роста, % | |
|
|
| план | факт | от плана | от пре-ды-дущ. года | по плану | фактически |
|
|
|
| Календарное время  в т. ч.: ежегодные отпуска  отпуска по решению администрации  отпуска по учебе  отпуска по беременности и родам неявки по болезни  др. неявки, разрешенные законом неявки с разрешения администрации  прогулы  целодневные простои  забастовки  Отработанное время |  |  |  |  |  |  |  |

Во всех случаях возрастания потерь рабочего времени необходимо выяснить конкретные причины этого с целью устранения негативных последствий.

Далее необходимо обратить внимание на наличие сверхурочных работ, которые хотя и компенсируют внутрисменные потери рабочего времени, но указывают на плохую организацию производственного процесса, приводящим к отрицательным последствиям (возрастание себестоимости продукции за счет доплат за сверхурочную работу, снижение качества продукции из-за “штурмовщины” - возрастание травматизма из-за усталости рабочих и т.д. и т.д.). Влияние сверхурочных работ на выпуск продукции определяется произведением количества человеко-часов, отработанных сверхурочно в отчетном году на фактическую часовую выработку рабочих.

Также необходимо уделить внимание на непроизводительные затраты рабочего времени. На предприятии имеются скрытые потери рабочего времени, которые непосредственно как потери не учитываются. Это затраты рабочего времени на изготовление забракованной продукции и исправление брака, а также в связи с отклонениями от технологического процесса.

Для определения непроизводительных потерь рабочего времени, связанных с браком, необходимо сумму заработной платы рабочих в забракованной продукции и выплаченной зарплаты рабочим на его исправление разделить на среднечасовую зарплату рабочих. Аналогично определяются потери рабочего времени в связи с отклонениями от технологического процесса: сумма доплат рабочим-сдельщикам в связи с отклонениями от нормальных условий работы на их фактическую среднечасовую зарплату в отчетном году. Наряду с учтенными потерями рабочего времени необходимо анализировать также внутрисменные потери рабочего времени по данным единовременных наблюдений.

###### 

###### 4.6 Анализ организации оплаты труда персонала предприятия

Заработная плата является частью национального дохода страны, распределяемого в соответствии с количеством и качеством затраченного труда. От оплаты труда зависит рост реальных доходов и уровень материального благосостояния работников. Предприятие обязано использовать оплату труда как важнейшее средство стимулирования роста его производительности, ускорения научно-технического прогресса, улучшения качества продукции, повышение эффективности производства и укрепления дисциплины. Для этого предприятие само определяет формы и системы оплаты труда работников, не допуская уравнительности; вводит различные доплаты (за совмещение профессий, увеличение объема выполняемых работ и т.д.). При этом доплаты могут выплачиваться без каких-ограничений, но за счет и в пределах экономии фонда заработной платы высвобожденных работников. Средства на оплату труда нужно использовать таким образом, чтобы темпы роста производительности труда обгоняли темпы роста его оплаты. Только при таких условиях создаются возможности для наращивания темпов расширенного воспроизводства.

Для анализа использования фонда заработной платы составляется таблица 28.

Таблица 28

***Анализ динамики фонда заработной платы, тыс. р.***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категории персонала | Предыдущий год | Отчетный год | | Отклонения (+,-) | | Темпы роста, % | |
| план | факт | от плана | от предыдущего года | по плану | факти-чески |
| Фонд зарплаты всего персонала вт.ч.: ППП  из него:  рабочие  служащие:  в т.ч.:  руководители |  |  |  |  |  |  |  |
| специалисты  Непромышленный персонал:  из него:  персонал подсобного сельского хозяйства  транспорта  торговли общепита  детсадов, яслей |  |  |  |  |  |  |  |

По приведенной таблице 28 можно судить об абсолютных отклонениях в использовании фонда заработной платы. Однако нужно иметь в виду, что абсолютное отклонение само по себе не характеризует использование фонда заработной платы, т.к. этот показатель определяется без учета степени выполнения плана или изменения против показателей прошлого года по объему производства продукции. Поэтому необходимо определять и относительное отклонение по фонду заработной платы. Относительное отклонение рассчитывается как разность между фактической суммой заработной платы и плановым фондом, скорректированным на коэффициент выполнения плана по производству продукции. Аналогично определяется относительное отклонение и к предыдущему году.

Однако при этом необходимо учитывать, что корректируется только переменная часть фонда заработной платы, которая изменяется пропорционально объему производства продукции. Это зарплата рабочих по сдельным расценкам, премии рабочим и управленческому персоналу за производственные результаты и сумма отпускных, соответствующая доле переменной зарплаты (табл. 29).

Таблица 29

***Исходные данные для анализа относительного отклонения по фонду заработной платы ППП, тыс. р.***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды выплат | Преды-дущий год | Отчетный год | | Отклонения (+,-) | |
| план | факт | от плана | От  пред. года |
| 1. Переменная часть оплаты труда рабочих:  в т.ч.: по сдельным расценкам  премии за производственные результаты  2. Постоянная часть оплаты труда рабочих:  в т.ч. повременная оплата по тарифным ставкам  доплаты, всего  из них: за сверхурочное время работы  за стаж работы  за простои по вине предприятия  3. Всего оплата труда рабочих без отпускных  4. Оплата отпусков рабочих  в г.ч.: относящаяся к переменной части  относящаяся к постоянной части  5. Оплата труда служащих  6. Общий фонд заработной платы  в т. ч.: переменная часть  постоянная часть  7. Уд. вес в общем фонде зарплаты, %  переменной части  постоянной части |  |  |  |  |  |

Постоянная часть оплаты труда не изменяется при изменении объема производства (зарплата рабочих по тарифным ставкам, зарплата служащих по окладам, все виды доплат, оплата труда работников непромышленных производств и соответствующая сумма отпускных).

При расчете относительного отклонения по фонду зарплаты используется так называемый поправочный коэффициент, который отражает удельный вес переменной зарплаты в общем фонде. Он показывает, на какую долю процента следует увеличить плановый фонд зарплаты за каждый процент перевыполнения плана по выпуску продукции.

Аналогично рассчитывается относительное отклонение и применительно к фонду заработной платы за предыдущий год.

Далее следует проанализировать причины изменения постоянной части фонда зарплаты, куда входят зарплата рабочих-повременщиков, служащих, работников детсадов и яслей, клубов, ДК, санаториев-профилакториев и т.д., а также все виды доплат. Фонд зарплаты этих категорий работников зависит от среднесписочной их численности и среднего заработка за соответствующий период времени. Среднегодовая зарплата рабочих-повременщиков, кроме того, зависит еще от количества отработанных дней в среднем одним рабочим за год, средней продолжительности рабочей смены и среднечасового заработка.

Фонд зарплаты служащих может измениться за счет численности управленческого персонала и среднегодового заработка.

Большое значение для анализа использования фонда зарплаты имеет изучение среднего заработка работников предприятия, его изменение, а также факторов, определяющих его уровень. Это изучение следует провести в разрезе категорий и профессий и в целом по предприятию.

Определенные выводы о рациональности использования фонда зарплаты можно сделать при анализе структуры и наличии непроизводительных выплат в его составе (табл. 30).

Таблица 30

***Характеристика структуры фонда зарплаты рабочих***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды выплат | Предыдущий год | | Отчетный год | |
| тыс. р. | уд. вес, % | тыс. р. | уд.вес, % |
| Фонд зарплаты рабочих  в т.ч. оплата простоев не по вине рабочих  оплата за время вынужденного прогула  суммы, выплаченные за не проработанное время по инициативе администрации  оплата сверхурочной работы  доплаты в связи с отклонениями от нормальных условий работы  оплата за производство продукции, признанной браком не по вине рабочего |  | 100,0. |  | 100,0 |

Необходимо добиваться снижения непроизводительных выплат в структуре фонда заработной платы, что будет свидетельствовать об улучшении организации производства и труда на предприятии.

###### 

###### 4.7 Анализ использования материальных и моральных стимулов

С учетом накопленного опыта по стимулированию труда постоянно совершенствуется вся система материального и морального поощрения трудовых коллективов, направленная на ускорение рос-га производительности труда и сокращение текучести кадров, поставки продукции в ассортименте и в сроки в соответствии с заключенными договорами, улучшение конечных результатов всей работы предприятия. Основой материального стимулирования на предприятиях является премиальная система. Премии должны начисляться в зависимости от трудового вклада коллектива и каждого работника персонально, уравнительность в материальном поощрении недопустима. Для обеспечения премиальной системы денежными ресурсами создаются фонды экономического стимулирования. Размеры отчислений в эти фонды возрастают при улучшении показателей деятельности предприятия и, наоборот, при ухудшении - снижаются.

При анализе необходимо проверить правильность отчислений в фонды экономического стимулирования и затем рассмотреть, как влияет материальное стимулирование на основные показатели деятельности предприятия.

Об эффективности использования премиальной системы можно судить по ряду показателей. Одним из них является премияотдача. Для анализа премияотдачи рекомендуется табл. 31.

Таблица 31

***Характеристика премияотдачи выработанной продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыд. год | Отчетный год | | Отклонения (+,-) | | Темпы роста, % | |
| план | факт | от плана | от пре-дыд. года | по плану | фактически |
| 1 .Объем продукции в дей-ствующих ценах (без НДС и акцизов), тыс.р.  2. Выплачено премий ППП,  тыс.р.  в т.ч. рабочим  3. Премияотдача по ППП, р./р.  в т.ч. по рабочим |  |  |  |  |  |  |  |

Показатель премия отдачи должен иметь тенденцию к возрастанию.

Об эффективности использования премий можно также судить по соотношению темпов роста производительности труда и премияотдачи (табл.32).

Таблица 32

***Характеристика соотношения темпов роста производительности труда и премия отдачи***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыд. год | Отчетный год | | Отклонения (+,-) | | Темпы роста, % | |
| план | факт | от плана | от предыд. года | по плану | фактически |
| Выработка:  на 1 работающего, р. нa 1 рабочего, р. Премия отдача:  по ППП, р./р.  по рабочим, р./р. |  |  |  |  |  |  |  |

Темпы роста премия отдачи должны опережать темпы роста производительности труда.

К числу показателей, характеризующих эффективность использования премиальной системы, можно отнести рентабельность премии, их экономичность и др. Рентабельность премий определяется отношением суммы полученной прибыли к сумме выплаченных премий. В материалоемких и энергоемких производствах целесообразно проследить размеры экономии сырья и материалов или электроэнергии на рубль выплаченных премий. Эти показатели должны иметь тенденцию к возрастанию. Методика их анализа схожа с методикой анализа премияотдачи.

Чтобы проанализировать развитие материального стимулирования на предприятии, необходимо рассмотреть динамику удельного носа премий в фонде заработной платы (табл. 33).

Таблица 33

***Характеристика удельного веса премий в фонде зарплаты, тыс. р.***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыд. год | Отчетный год | | Отклонения (+,-) | | Темпы роста, % | |
| план | факт | от плана | от пре-дыд. года | по плану | фактически |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Фонд зарплаты ППП, включая премии  в т. ч.: рабочих  специалистов  руководителей  Премии ППП  в т.ч.: рабочим  специалистам  руководителям  Уд. вес премий в фонде зарплаты ППП, %  в т.ч. рабочих  специалистов руководителей |  |  |  |  |  |  |  |

Снижение удельного веса премий будет свидетельствовать о снижении роли премиальной системы в деятельности предприятия.

Определенный интерес может представить размер выплачиваемых премий в динамике в расчете на 1 рабочего, 1 специалиста, 1 руководителя.

В ходе анализа следует рассмотреть использование моральных стимулов, как награждение за трудовые успехи орденами и медалями, дипломами и грамотами, занесение на Доску почета, в Книгу почета и т. п.

###### 

###### 4.8 Анализ средней заработной платы и соотношения темпов ее роста с темпами роста производительности труда

Показателем, характеризующим уровень оплаты труда, является средняя заработная плата. Ее изменения влияют на расход фонда зарплаты, на себестоимость продукции. Величина средней зарплаты, как правило, зависит от производительности труда. В принципе рост производительности труда является основным источником повышения средней зарплаты. В то же время и средняя зарплата активно влияет на уровень производительности труда.

Для расширенного воспроизводства, получения необходимой прибыли и рентабельности производства нужно, чтобы темпы рост производительности труда опережали темпы роста его оплаты. Если этот принцип нарушается, то это приводит к перерасходу фонда зарплаты, повышению себестоимости вырабатываемой продукции и уменьшению прибыли, “проеданию” национального дохода.

Соотношение между ростом производительности труда и средней заработной платы может быть установлено по коэффициенту опережения роста производительности труда средней заработной платы, который рассчитывают как отношение процента роста производительности трудах проценту роста средней заработной платы.

Для анализа рекомендуется таблица 34.

Таблица 34

***Анализ темпов роста производительности труда и средней заработной платы***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | Отклонения (+,-) | | Темпы роста, % | |
| План | факт | от плана | от преды-дущ. года | по плану | фактически |
| 1. Объем продукции в действующих оптовых ценах  (без НДС и акцизов), тыс.р.  2. Объем продукции в фиксированных (сопоставимых) ценах, тыс.р.  3. Численность ППП, чел.  в т.ч. рабочих  1 Фонд заработной платы ППП, тыс.р.  в т.ч. рабочих  5. Выработка на 1 работающего ППП, р.  6. Выработка на 1 рабочего, р.  7. Средняя зарплата 1 работника ППП, р.  8. Средняя зарплата 1 рабочего, р. 9. Средства фонда зарплаты  на 1 рубль объема продукции, коп. (п.4:п.1×100)  10. Коэффициент опережения на 1 работающего ППП  (п. 5 : п. 7)  11 Коэффициент опережения на 1 рабочего (п. 6 : п.8) | × | × | × | × | × |  |  |
| × | × | × | × | × |

При опережающем темпе роста средней зарплаты над темпами роста производительности труда необходимо проанализировать состав фонда зарплаты по элементам, обратив особое внимание на выплаты, не связанные с объемом продукции.

Для сохранения высокого уровня оплаты труда и конкурентоспособности продукции предприятие должно иметь более высок производительность труда за счет снижения трудовых затрат.

Соотношение темпов роста производительности труда и средней зарплаты, как отмечалось выше, оказывает непосредственное влияние на себестоимость продукции. Превышение темпа роста средне? зарплаты приводит к увеличению затрат на оплату труда на один рубль объема продукции. Затраты на оплату труда на один рубль объема продукции рассчитываются как отношение фонда зарплаты к объему продукции в действующих ценах соответствующего года.

Изменение себестоимости за счет изменения уровня затрат на оплату труда на один рубль объема продукции (Исеб) определяется по формуле

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исеб.= | (Сзог − Сз пр. г)⋅Пог | ,где |
| 100 |

Сзог - средства фонда зарплаты на один рубль объема продукции в отчетном году (коп.);

Сз пр. г - то же в предыдущем году;

Пог - объем продукции в отчетном году, тыс. р.

Для оценки эффективности использования средств на оплату труда можно применять такие показатели, как объем продукции или суммы прибыли, приходящихся на рубль зарплаты. При наличии возможности желательно провести межзаводской сравнительный анализ, который покажет, какое предприятие работает более эффективно. Для анализа рекомендуется таблица 35.

Таблица 35

***Показатели эффективности использования фонда зарплаты***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | Предприятие конкурент № 1 | №2 и т. д. |
| Объем продукции на 1 рубль зарплаты, р.  Сумма валовой прибыли на 1 рубль зарплаты, р.  Сумма чистой прибыли на 1 рубль зарплаты, р.  Отчисления в фонд накопления на 1 рубль зарплаты, р.  и т. д. |  |  |  |  |

###### Лекция 5. Анализ себестоимости продукции промышленного предприятия

###### 

###### 5.1 Значение, задачи и источники анализа себестоимости продукции

Полная себестоимость промышленной продукции - это выраженные в денежной форме текущие затраты предприятия на ее производство и реализацию. Себестоимость продукции имеет большое значение для экономики предприятия, т. к. размер получаемой им прибыли в значительной мере зависит от уровня себестоимости. Как известно, прибыль есть разница между выручкой от реализации продукции и ее полной себестоимостью. Следовательно, если себестоимость ниже, то прибыль выше, и наоборот. Предприятиям необходимо добиваться повышения рентабельности, ликвидации убыточности производства, увеличения прибыли не за счет повышения цен на свою продукцию, а за счет снижения себестоимости и улучшения ее качества, т. к. само по себе повышение цен на продукцию никакой реальной выгоды обществу не несет.

Анализ себестоимости продукции имеет исключительно важное значение. Он позволяет выяснить тенденции изменения данного показателя, выполнения плана по его уровню, определить влияние факторов на его прирост или снижение и на этой основе дать оценку работы предприятия и определить возможности и резервы снижения себестоимости продукции.

Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, определяется Положением о составе затрат no-производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденным постановлением Правительства РФ.

Основными задачами анализа себестоимости продукции являются: изучение и оценка уровня себестоимости продукции; выявление факторов, оказывающих влияние на уровень себестоимости и определение их размеров; разработка мероприятий по дальнейшему снижению себестоимости продукции.

Источниками анализа себестоимости продукции будут служить: ф. №5-з “Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)”, плановые и отчетные калькуляции себестоимости продукции, данные первичного бухгалтерского учета затрат и др.

###### 

###### 5.2 Структура и состав себестоимости продукции

На предприятиях планирование и учет себестоимости продукции ведется в разрезе элементов затрат и калькуляционных статей расходов.

Элементы затрат подразделяются на 4 группы: а) материальные затраты (сырье и материалы, покупные изделия и полуфабрикаты, топливо и энергия); б) затраты на оплату труда (зарплата и отчисления на социальные нужды); в) амортизация ОС; г) прочие затраты (износ нематериальных активов, арендная плата, обязательные страховые платежи, проценты по кредитам банков, налоги, включаемые в себестоимость продукции, отчисления во внебюджетные фонды и др.). Таким образом, планирование и учет себестоимости продукции по элементам затрат создает условия для контроля и анализа себестоимости продукции в разрезе элементов, составляющих сам процесс производства продукции: затраты предметов труда (материальные затраты); затраты самого труда (оплата труда и отчисления на социальные нужды); затраты средств труда (амортизация ОС); накладные расходы (прочие затраты).

С внедрением новой техники и совершенствованием организации производства уменьшается доля затрат на оплату труда и возрастает доля материальных затрат и доля амортизации ОС. Изменение структуры затрат в сторону уменьшения удельного веса материальных затрат при относительном увеличении затрат на оплату труда связано со структурными сдвигами в составе продукции.

Следовательно, группировка затрат по элементам позволяет промести анализ материалоемкости, энергоемкости, трудоемкости, фондоемкости продукции и установить влияние технического прогресса на себестоимость продукции, т.е. вести контроль за правильностью направления развития себестоимости продукции в целом по предприятию.

Группировка затрат по статьям калькуляции нужна для исчисления себестоимости отдельных видов изделий в многономенклатурном производстве. Группировка затрат по статьям калькуляции указывает, на какие цели и в каких размерах произведены расходы, что облегчает путем анализа поиск резервов для их сокращения. Статьи калькуляции включают в себя: сырье и материалы, возвратные от ходы, покупные изделия и полуфабрикаты, топливо и энергия на технологические цели, основная и дополнительная зарплата производственный рабочих, отчисления на социальные нужды производственных рабочих, расходы на подготовку и освоение производства, общепроизводственные расходы, общехозяйственные расходы, потери от брака, прочие производственные расходы, коммерческие расходы, управленческие расходы.

Все калькуляционные статьи расходов следует подразделить на две группы по признаку их зависимости от объемов производства продукции:

а) постоянные, не зависящие от объема производства (амортизация ОС, аренда помещений, налог на имущество, повременная оплата труда и др.);

б) переменные, изменяющиеся, как правило, пропорционально объему производства продукции (сдельная зарплата, сырье и материалы, топливо и энергия на технологические цели и др.).

Необходимость деления калькуляционных расходов на постоянные и переменные имеет большое аналитическое значение, т.к. дает возможность проследить влияние постоянных расходов на уровень себестоимости продукции при изменении объема производства: при росте объема производства продукции сумма постоянных расходов в ее себестоимости снижается обратно пропорционально и наоборот. Переменные расходы в этом случае никакого влияния на себестоимость продукции не оказывают, т.к. в себестоимости единицы продукции они составляют постоянную величину.

Рассмотрим эту зависимость на отвлеченном примере (табл. 36):

Таблица 36

***Влияние постоянных расходов на себестоимость продукции при изменении объема производства***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Объем производства продукции, шт. | Себестоимость всей продукции, тыс.р. | | | Себестоимость единицы продукции, р. | | |
| постоянные расходы | переменные расходы | всего | постоянные расходы | переменные расходы | всего |
| 100  250  500 | 30  30  30 | 20  50  100 | 50  8  130 | 300  120  60 | 200  200  200 | 500  320  260 |

Из приведенного примера видно, что себестоимость единицы продукции снизилась почти вдвое. Это произошло за счет пятикратного роста объема производства и соответственно пропорционального пятикратного снижения постоянных расходов при неизменном размере переменных расходов в единице продукций.

###### 

###### 5.3 Анализ затрат на производство и реализацию продукции по экономическим элементам

Анализ затрат на производство и реализацию продукции проводится путем сравнения удельных весов фактических затрат по экономическим элементам отчетного года с аналогичными показателями предыдущего года и позволяет изучить структуры затрат на производство и реализацию продукции. Для анализа динамики структуры затрат на производство и реализацию продукции по экономическим элементам рекомендуется таблица 37.

С внедрением новой техники и совершенствованием организации производства уменьшается доля затрат на оплату труда, а доля материальных затрат и доля амортизации основных средств возрастает. Изменение структуры затрат в сторону уменьшения удельного веса материальных затрат при относительном увеличении затрат на оплату труда связано со структурными сдвигами в составе продукции. Анализ состава коммерческих и управленческих расходов производится по данным аналитического учета по Счетам “Коммерческие расходы” и “Управленческие расходы”.

Таблица 37

***Динамика структуры затрат на производство и реализацию продукции по экономическим элементам***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Элементы затрат | Сумма, тыс.р. | | Уд. вес в затратах,% | | |
| предыдущий год | отчетный год | предыдущий год | отчетный год | откл. (+,-) |
| Затраты на производство и реализацию продукции - всего  в т. ч. |  |  | 100 | 100 |  |
| материальные затраты за вычетом воз-вратных отходов |  |  |  |  |  |
| из них:  сырье и материалы |  |  |  |  |  |
| покупные комплектующие изделия, полуфабрикаты  топливо  энергия  Затраты на оплату труда  Отчисления на социальные нужды  Амортизация основных средств  из них:  износ нематериальных активов  арендная плата  обязательные страховые платежи проценты по кредитам банков |  |  |  |  |  |
|  |
| налоги, включаемые в себестоимость продукции отчисления во внебюджетные фонды  другие затраты  Коммерческие расходы  Управленческие расходы |  |  |  |  |  |

###### 

###### 5.4 Анализ себестоимости продукции по калькуляционным статьям затрат

Калькуляционные статьи затрат, их состав и методы распределения затрат по видам продукции формируются с учетом характера и особенностей производства.

Для анализа динамики себестоимости продукций по калькуляционным статьям рекомендуется таблица 38.

Таблица 38

***Динамика себестоимости продукции по калькуляционным статьям***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи затрат | Сумма, тыс. р. | | Экономия (-), перерасход (+) | |
| предыдущий год | отчетный год | тыс. р. | % к статье затрат |
| 1. Сырье и материалы  2. Возвратные отходы (вычитаются) 3. Топливо и энергия на технологические цели  4. Основная зарплата производственных рабочих  5. Дополнительная зарплата про-изводственных рабочих  6. Отчисления на социальные нужды производственных рабочих  7. Расходы на освоение и подготовку производства  8. Общепроизводственные расходы в т. ч. расходы на содержание оборудования  цеховые расходы  9. Общехозяйственные расходы  10. Потери от брака  11 . Прочие производственные расходы  1 2. Производственная себестоимость  и т. ч. переменные затраты  [п. 12 -(п. 8 + п. 9 + п. 10 + п. 11)] |  |  |  |  |

Статьи затрат показывают, на какие цели произведены затраты. Таблица показывает, по каким статьям имела место экономия по сравнению с предыдущим годом, а по каким - допущен перерасход. Устанавливаются статьи затрат, по которым произошли наибольшие изменения и выясняются их причины.

Одной из причин изменения затрат по переменным статьям является увеличение (или снижение) объема продукции и изменение ее структуры, а также изменение норм расхода и цен на материалы, топливо, энергию; изменение трудоемкости продукции и среднечасовой оплаты труда по статье “основная заработная плата производственных рабочих”.

Влияние взаимодействующих факторов на изменение прямых материальных затрат и прямых трудовых затрат производственных рабочих определяется при анализе себестоимости отдельных видов продукции.

Причины изменения расходов на подготовку и освоение производства устанавливается путем сравнения смет этих расходов за отчетный и предыдущий годы.

При анализе изменения косвенных расходов (общепроизводственных и общехозяйственных) изучаются их сметы в отчетном году в сравнении с предыдущим годом и данные аналитического учета по счету 25 “Общепроизводственные расходы” и счету 26 “Общехозяйственные расходы”.

При выявлении потерь от брака анализируются их причины по актам ОТК и по счету 28 “Брак в производстве” и принимаются меры к их устранению.

Анализ прочих производственных расходов проводится по видам их состава, и выясняются причины их изменения в отчетном году по сравнению с предыдущим годом. Влияние изменения факторов на изменение себестоимости продукции анализируется способами разниц или цепных подстановок.

###### 

###### 5.5 Анализ себестоимости отдельных видов продукции

Анализ себестоимости отдельных видов продукции проводится по калькуляциям (плановым и фактическим). При анализе калькуляций себестоимости отдельных видов продукции фактические затраты в целом и по отдельным статьям сравниваются с плановыми показателями, а по сравнимой продукции - с данными предыдущего года.

Особое внимание необходимо уделить изделиям, составляющим наибольший удельный вес в объеме продукции. При этом следует иметь в виду, что значительный перерасход может быть допущен по отдельным статьям калькуляции при отсутствии перерасхода по себестоимости изделия в целом. Поэтому анализируя калькуляции отдельных видов продукции, следует изучить не только общее отклонение фактической себестоимости от плановой или от предыдущего года, но и отклонения по отдельным калькуляционным статьям.

Наибольшее внимание среди калькуляционных статей следует уделить анализу материальных затрат. Затраты по сырью и материалам в себестоимости продукции составляют до 75-78% в среднем по стране.

Для анализа прямых материальных затрат рекомендуется составить таблицу 39.

Таблица 39

***Определение взаимодействующих факторов на изменение затрат по статье “Сырье и материалы” в себестоимости единицы продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование вида материала | По плану | | | Фактически | | | Отклонение от плана (+,-) | | |
| Норма расхода материала, ед. | Цена, р./ед. | Сумма затрат, р. | Расход материала, ед. | Цена р./ед. | Сумма затрат, р. | Всего | в т. ч. за счет изменения | |
| Нормы расхода материала | Цены материала |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |
|  |
|  |
| Итого на изделие: | | |  |  |  |  |  |  |  |

Приведенная таблица позволяет выявить влияние соблюдения норм расхода материалов и цен на них на себестоимость продукции.

Аналогично анализируется влияние факторов на изменение затрат по статье “Топливо и энергия на технологические цели”.

Калькуляционная статья “Основная заработная плата производственных рабочих” также относится к числу важнейших в себестоимости продукции. Для анализа прямых трудовых затрат рекомендуется таблица 40.

Таблица 46

***Определение взаимодействующих факторов на изменение затрат по статье “Основная заработная плата производственных рабочих” в себестоимости единицы продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование структурного подразделения предприятия | По плану | | | Фактически | | | Отклонение от плана (+,-) | | |
| Трудоемкость, нор-мо/ч | Среднечасовая зар-плата, р. | Основная зарплата производственных рабочих, р. | Трудоемкость, нор-мо/ч | Среднечасовая зарплата, р. | Основная зарплата произ-водственных рабочих, р. | Всего | в т. ч. за счет изменения | |
| трудоемкости | средне-часовой зар-платы |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по изделию: | | |  |  |  |  |  |  |  |

Аналогично анализируется изменение прямых материальных и| трудовых затрат в себестоимости единицы продукции по сравнению с предыдущим годом.

Значительную часть себестоимости продукции составляют косвенные расходы. Их анализ проводится при изучении смет расходов на обслуживание производства и управление.

###### 

###### 5.6 Анализ расходов на обслуживание производства и управление

К расходам на обслуживание производства и управление относятся:

* общепроизводственные расходы (расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования и цеховые расходы);
* общехозяйственные расходы.

При анализе расходов на обслуживание производства и управление следует:

* оценить динамику расходов как в целом, так и по отдельным видам;
* дать оценку изменения расходов в расчете на один рубль объема продукции, как в целом, так и по отдельным видам;
* дать оценку выполнения смет расходов на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, цеховых и общехозяйственных расходов;
* изучить причины как превышения плановых расходов, так и экономии расходов по сметам.

Для анализа динамики расходов на обслуживание производства и управления рекомендуется таблица 41.

Таблица 41

***Анализ динамики расходов на обслуживание производства и управление***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | | Изменение за год | Темп роста, % |
| план | факт | откл. (+,-) |
| Расходы на обслуживание производства и управление - всего  тыс. р.  в т. ч.: общепроизводственные расходы  из них: расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования |  |  |  |  |  |  |
| цеховые расходы  общехозяйственные расходы |  |  |  |  |  |  |
| Объем продукции, тыс. р. |  |  |  |  |  |  |
| На один рубль продукции (работ, услуг), коп.:  расходы на обслуживание производства и управление  общепроизводственные расходы  из них: расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования  цеховые расходы  общехозяйственные расходы |  |  |  |  |  |  |

При анализе сравниваются темпы роста объема продукции с темпами роста расходов на обслуживание производства и управление. Темп роста объема продукции должен опережать темп роста указанных расходов. В этом случае происходит относительное сокращение расходов в расчете на один рубль продукции.

Сопоставление в динамике расходов на обслуживание производства и управление в расчете на один рубль продукции показывает, как изменилась их доля в стоимости продукции и какая наблюдается тенденция - роста или снижения.

Анализ расходов на обслуживание производства и управление включает изучение их величины и состава по сметам расходе (табл.42).

Таблица 42

***Анализ сметы расходов на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, тыс. р.***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи сметы | Всего | | в т. ч. по элементам | | | | | | | | | | отклонение от плана | | | | | |
| Материальные затраты | | Затраты на оплату труда | | Отчисления на социальные нужды | | Амортизация ОС | | Прочие затраты | | Всего | в т.ч. по элементам | | | | |
|
| Материальные затраты | Затраты на оплату труда | Отчисления на социальные нужды | Амортизация ОС | Прочие затраты |
|
|
|  | план | факт | план | факт | план | факт | план | факт | план | факт | план | факт |
| Амортизация машин, обо-рудования и транспортных средств Затраты на ремонт ОС Эксплуатация машин и обо-рудования Внутрихозяй-ственное перемещение грузов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| Арендная плата за машины и оборудование Износ МБП Прочие расходы  Всего по смете |

В процессе анализа по каждой статье сметы фактические, расходы сравниваются с плановыми и определяются причины отклонений.

На отклонение фактических расходов на содержание и эксплуатацию машин и оборудования от плановой величины по смете в основном оказывают влияние два фактора: изменение объема производства и нарушение сметы расходов. Для выявления влияния каждого из этих факторов расходы подразделяются на переменные и условно-постоянные.

Статьи, величина расходов по которым меняется под влиянием изменения объема производства, относят к переменным расходам, а статьи, величина которых практически не зависит от объема производства, - к условно-постоянным.

К переменным расходам, относят статьи: эксплуатация машин и оборудования, внутрихозяйственное перемещение грузов, износ МБП. Остальные расходы относят к условно-переменным.

Для выявления влияния фактора объема производства необходимо плановую величину переменных расходов по смете пересчитать с учетом выполнения плана по объему продукции и из полученного результата вычесть плановые переменные расходы. Путем исключения размера влияния первого фактора из общего отклонения по смете расходов на содержание и эксплуатацию машин и оборудования определяют влияние второго фактора на изменение расходов по смете.

Экономический характер цеховых и общехозяйственных расходов аналогичен расходам на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, что обуславливает одинаковый подход к их анализу. Корректировка сметы по отдельным статьям этих расходов не производится, т.к. они считаются условно-постоянными. Их анализ сводится к контролю за соблюдением смет и рассмотрению обоснованности запланированного изменения уровня расходов и степени их выполнения. Для анализа цеховых и общехозяйственных расходов составляется такая же аналитическая таблица (табл. 42), как и для анализа сметы расходов на содержание и эксплуатацию машин и оборудования с использованием своих статей сметы (содержание аппарата управления цеха, амортизация зданий и т.д.).

При анализе цеховых и общехозяйственных расходов следует обратить особое внимание на наличие непроизводительных затрат (потери от порчи и недостачи сырья и готовой продукции, оплата простоев по вине предприятия и др.), причины образования которых следует выяснить и устранить.

При анализе коммерческих расходов необходимо искать пути для их разумного сокращения: поиск более дешевых видов транспорта, сокращение расстояния перевозки грузов, применение более дешевой тары не в ущерб качества, построение более эффективной и продуманной рекламы и т. д.

###### 

###### 5.7 Анализ затрат на 1 рубль продукции

Обобщающим показателем, характеризующим уровень себестоимости продукции, являются затраты в копейках на 1 рубль продукции. Планирование и учет уровня себестоимости в виде затрат в копейках на 1 рубль продукции позволяет применить единый показатель как по сравнимой, так и несравнимой продукции, увязать между собой планирование прибыли и себестоимости, дает возможность следить за динамикой уровня себестоимости за ряд лет. Исчисляется он отношением общей суммы затрат на производство и реализацию продукции к объему произведенной продукции в действующих ценах (без НДС и акцизов).

На его уровень оказывают влияние объективные и субъективные факторы внутреннего и внешнего характера. К числу факторов, оказывающих влияние на уровень затрат на 1 рубль объема продукции относятся: Изменение объема выпуска продукции, изменение структуры выпускаемой продукции, изменение среднего уровня отпускных цен на продукцию (в связи с инфляцией, изменения качества продукции, рынков сбыта), изменение уровня удельных переменных затрат, изменение суммы постоянных затрат.

Рассмотрим анализ затрат на 1 рубль объема продукции на следующем условном примере, приведенном в учебнике Г. В. Савицкой “Анализ хозяйственной деятельности предприятия”, ИП “Эко-перспектива”, 1998, Москва - Минск, Стр. 279-281. Исходные данные для факторного анализа:

Объем продукции (без НДС и акцизов), тыс. р.:

по плану 96000

фактически при плановой структуре и плановых ценах 98500

фактически по ценам плана

100800104300

фактически по фактическим ценам

Себестоимость продукции, тыс. р.:

по плану на плановый выпуск продукции 77952

по плану, пересчитанному на фактический объем продукции 79372

по плановому уровню на фактический выпуск продукции 80640

фактическая при плановом уровне постоянных затрат 82723

фактически 84168

Для анализа рекомендуется таблица 43.

Таблица 43

***Расчет влияния факторов на изменение суммы затрат на 1 рубль объема продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Затраты на 1 рубль объема  продукции, коп. | Расчет | Фактор | | | | |
| Объем производства | Струк-тура произ-водства | Уровень удельных перемен-ных затрат | Сумма посто-янных затрат | Отпуск-ные цены на про-дукцию |
|
|
|
| План  Усл. 1  Усл. 2  Усл. 3  Усл. 4  Факт  Общ. = | 77952 : 96000 = 81,20 79372 : 98500 = 81,17 80640 : 100800 = 80,00 82723 : 100800 = 82,06 84168 : 100800 = 83,50 84168 : 104300 = 80,70 80,70 - 8 1,20 = -0,50 | план факт факт факт факт факт  -0,03 | план план факт факт факт факт  -1,17 | план  план  план  фай-  факт  факт  + 2,06 | план план план план факт факт  + 1,44 | План  план  план  план  план  факт  −2,80 |

Из таблицы видно, что предприятие снизило затраты на 1 рубль объема продукции в целом на 0,50 коп., в т. ч.: за счет увеличения объема производства на 0,03 коп. (81,17 - 81,20); изменения структуры производства - на 1,17 коп. (80,00 - 81,17); повышения отпускных цен - на 2,80 (80,70 - 83,50); уровень удельных переменных затрат вызвал повышение на 2,06 коп. (82,06 - 80,00) и увеличение суммы постоянных затрат также вызвало повышение на 1,44 коп. (.43,50-82,06).

Чтобы установить, как эти факторы повлияли на изменение суммы прибыли, необходимо абсолютные приросты затрат на 1 рубль объема продукции за счет каждого фактора умножить на фактический объем реализации продукции, выраженных в плановых ценах.

###### Лекция 6. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия

###### 

###### 6.1 Значение, задачи и источники анализа финансовых результатов деятельности предприятия

Сумма полученной прибыли отражает конечные финансовые результаты деятельности любого предприятия. В условиях рыночной экономики получение максимально возможной суммы прибыли является целью любого производства, т. к. прибыль является основным источником пополнения фондов накопления, социальной сферы, инвестиций, пополнения оборотных средств и т. д. В прибыльной работе предприятий заинтересовано общество, т. к. имение прибыль обеспечивает платежи в бюджет многих налогов.

Прибыль - это часть чистого дохода, созданного предприятием в процессе производства и реализованного в сфере обращения. Только после продажи продукции чистый доход принимает форму прибыли. Прибыль представляет собой разность между выручкой реализации (после уплаты НДС, акцизов и других отчислений выручки в бюджетные и внебюджетные фонды) и полной себестоимостью реализованной продукции. На размер прибыли оказывают влияние не только объем произведенной и реализованной продукции, но и ее качество, ассортимент, уровень себестоимости, пени, штрафы и неустойки как уплаченные, так и полученные, различные списания сумм на убытки и т. д.

Одна из основных задач анализа - выявление резервов повышения массы получаемой прибыли и уровня рентабельности как наиболее важных показателей эффективности работы предприятия, ходе анализа дают оценку выполнения плана по прибыли по итогу работы за каждый квартал и в целом за год, определяют положи-тельные и отрицательные факторы, повлиявшие на размеры полученной прибыли, причины их возникновения и разрабатывают мероприятия по устранению выявленных недостатков.

Для анализа финансовых результатов деятельности предприятия используют данные плана экономического и социального развития баланса, отчет ф. №П-3 “Показатели финансового состояния и расчетов”, ф. №2 “Отчет о финансовых результатах”, данные бухгалтерского учета по счетам 46, 47, 48 и 80, а также результаты анализа других аспектов деятельности предприятия.

###### 

###### 6.2 Анализ состава и динамики балансовой прибыли

Прибыль предприятия подразделяется на следующие виды: балансовая прибыль, прибыль от реализации основной продукции, прибыль от прочей реализации, финансовые результаты от внереализационных операций, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль.

Балансовая прибыль включает финансовые результаты от реализации продукции, от прочей реализации (прибыль от продажи товарно-материальных ценностей, прибыль или убыток от реализации продукции подсобных хозяйств, прибыль от реализации основных фондов и нематериальных активов), прибыли или убытки от внереализационных операций (прибыль от долевого участия в совместных предприятиях, прибыль от сдачи в аренду основных средств и земли, штрафы и пени полученные и уплаченные, убытки от списания дебиторской задолженности, убытки от стихийных бедствий, доходы по акциям, облигациям, депозитам, доходы и убытки по валютным операциям и т. д.).

Налогооблагаемая прибыль есть разность между балансовой прибылью и суммой налога на имущество; доходов, полученных в виде дивидендов по акциям и другим ценным бумагам; доходов, полученных от долевого участия в других предприятиях; прибыли от посреднических операций; прибыли от страховой деятельности; суммы отчисления в резервный и другие аналогичные фонды; затрат, учитываемых при исчислении льгот по налогу на прибыль. Другими словами, налогооблагаемая прибыль есть балансовая прибыль за вычетом сумм, исключаемых из налогообложения согласно действующему законодательству.

Чистая прибыль - эта та прибыль, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и отчислений в благотворительные фонды.

В процессе анализа следует изучить состав балансовой прибыли, ее структуру и динамику (табл. 44).

Таблица 44

***Состав и динамика структуры балансовой прибыли***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав балансовой прибыли | Предыдущий год | | Отчетный год | | | |
| тыс. р. | структура, | план | | факт | |
| тыс. р. | структура, | тыс. р. | структура, |
| 1 . Прибыль от реализации продукции  2. Прибыль от прочей реализации  3. Убыток от прочей реализации  4. Прибыль от внереализационной деятельности |  |  |  |  |  |  |
| 5. Убытки от внереализационной деятельности  6. Балансовая прибыль  (п. 1 + п. 2 - п. 3 + п. 4 - п. 5) |  | 100 |  | 100 |  | 100 |

Анализ структуры прибыли (убытка) позволяет оценить влияние отдельных ее слагаемых на конечный финансовый результат - прибыль (убыток) от деятельности предприятия за отчетный год. Наибольший удельный вес в структуре балансовой прибыли предприятия составляет прибыль от реализации, поэтому его снижение будет свидетельствовать о снижении эффективности основной деятельности предприятия. В связи с этим одной из важнейших задач анализа прибыли от реализации является оценка влияния отдельных факторов на ее изменение по сравнению с предыдущим годом.

Углубленному анализу также подлежат те слагаемые прибыли, (убытка) отчетного года, которые составляют значительный удельный вес в прибыли (убытке) отчетного года.

###### 

###### 6.3 Анализ прибыли от реализации продукции

Как отмечалось выше, основную часть прибыли предприятие получает от реализации продукции. На объем прибыли от реализации продукции оказывают влияние 6 факторов: объем реализации продукции; ее структура; уровень производственной себестоимости; уровень коммерческих расходов; уровень управленческих расходов; уровень среднереализационных цен.

Прибыль от реализаций продукции имеет прямопропорциональную зависимость от объема реализации: больше продали, продукции - больше получили прибыли; меньше продали - соответственно меньше получили прибыли.

Изменение структуры реализованной продукции может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли. При увеличении доли более рентабельных видов продукции в общем объеме ее реализации сумма прибыли возрастает, и наоборот, при увеличении удельного веса низкорентабельной или убыточной продукции - общая сумма прибыли снизится.

Уровень производственной себестоимости, а также коммерческих и управленческих расходов, и прибыли находятся в обратно пропорциональной зависимости: производственная себестоимость или коммерческие и управленческие расходы возросли - прибыль соответственно снижается и наоборот.

Изменение уровня среднереализационных цен и величина прибыли находятся в прямопропорциональной зависимости: цены возросли - соответственно возросла и сумма прибыли и наоборот.

Для анализа прибыли от реализации продукции рекомендуется таблица 45.

Таблица 45

***Факторный анализ прибыли от реализации продукции, тыс. р.***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | План | План, пере-считанный на фактический объем продаж | Отчет | Отклонение отчета (+, -) | |
|
|
| От плана (гр.3-гр. 1) | От плана, пересчитанного на фактический объем продаж (гр. 3 - гр. 2) |
|
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Выручка от реализации продукции (за вычетом НДС, акцизов и других отчислений от выручки)  Производственная  себестоимость реали-зованной продукции Коммерческие расходы Управленческие расходы Прибыль (убыток) от реализации  (стр. 1 - стр. 2 - стр. 3 -  - стр. 4) | 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |
| 3 |
| 4 |
| 5 |

Чтобы определить влияние объема реализации на прибыль от реализации необходимо плановую прибыль (стр. 5, гр. 1) пересчитать на процент перевыполнения или невыполнения плана по реализации продукции.

Чтобы определить влияние изменения структуры реализованной продукции на прибыль от реализации необходимо сделать следующий расчет. Определить сумму разницы между прибылью по плану, пересчитанному на фактический объем продаж (стр. 5, гр. 2) и прибылью по плану (стр. 5, гр. 1). Эта разница определяет сумму прибыли, полученной за счет изменения объема продаж и его структуры. Следовательно, далее необходимо избавиться от влияния фактора объема продаж. Для этого из полученной суммы разницы по стр. 5, гр. 2 и 1 необходимо исключить сумму фактора влияния объема реализации на прибыль от реализации (см. предыдущий абзац). Показатель по стр. 2, гр. 5 определяет влияние производственной себестоимости на прибыль от реализации.

Показатели по стр. 3 и стр. 4 гр.5 определяют влияние на прибыль от реализации соответственно коммерческих и управленческих расходов.

Показатель по стр. 1 гр. 5 определяет влияние изменения уровня среднереализационных цен на прибыль от реализации.

Аналогично вышеизложенному производится анализ прибыли от реализации продукции по сравнению с предыдущим годом. На изменение прибыли от реализации продукции в отчетном году по сравнению с предыдущим годом оказывают влияние те же факторы, как изменение цен на реализованную продукцию; изменение ее себестоимости, включая коммерческие и управленческие расходы; изменение физического объема реализованной продукции; изменение структуры реализованной продукции.

Подготовка данных для оценки влияния указанных факторов требует восполнения недостающей информации для анализа путем прямого перерасчета:

* фактически реализованной продукции в отчетном году по ценам и тарифам предыдущего года;
* фактически реализованной продукции в отчетном году по себестоимости предыдущего года (включая коммерческие и управленческие расходы).

Для анализа рекомендуется таблица 46.

Таблица 46

***Анализ влияния факторов на изменение прибыли от реализации, тыс. р.***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | Предыдущий год | Фактически за отчетный год | |
| по ценам и себестоимости предыдущего года | по фактически действующим ценам и фактической себестоимости |
| Выручка от реализации продукции (без НДС, акцизов и др. отчислений из выручки)  Себестоимость реализованной продукции, включая коммерческие и управленческие расходы  Прибыль от реализации (стр. 1 - стр. 2) | 1 |  |  |  |
| 2 |
| 3 |

###### 

###### 6.4 Анализ прибылей и убытков от прочей реализации

Для анализа прибылей и убытков от прочей реализации рекомендуется таблица 47.

Таблица 47

***Анализ динамики и структуры прочей реализации***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды операционных доходов и расходов | Сумма, тыс. р. | | | Уд. вес в общей сумме доходов, % | | |
| предыдущий год | отчетный год | откл. (+, -) | предыдущий год | отчетный год | откл. (+, -) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Доходы от реализации основных средств и прочего имущества - всего  из них:  от реализации основных средств  в т. ч.: машин и оборудования  транспортных средств  от реализации товарно-материальных ценностей  в т. ч.: запасов сырья и материалов  от реализации ценных бумаг  от реализации прочих активов  Доходы от сдачи имущества в аренду Полученные суммы компенсации  затрат, всего  из них: на содержание законсерви-  рованных производственных мощностей и объемов  по прекращенному производству, не давшему продукцию  по аннулированным производственным заказам (договорам)  Другие виды операционных доходов |  |  |  |  |  |  |
| Итого доходов  Расходы от списания основных средств с баланса по причине морального износа  Затраты по содержанию законсерви-рованных производственных мощно-стей  Затраты по аннулированным заказам (договорам)  Затраты по прекращенному производ-ству, не давшему продукцию Отрицательные курсовые разницы от переоценки имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте  Сумма уплаченных налогов и сборов за счет финансовых результатов  Другие виды операционных расходов  Итого расходов |  |  | 100,0 | 100,0 | − |  |
| 100,0 | 100,0 | − |

В процессе анализа прочей реализации особое внимание следует уделить изучению доходов от реализации основных средств и прочего имущества, причин и виновников образования излишних и ненужных товарно-материальных ценностей. Реализация таких запасов повышает рентабельность производства, а реализация запасов

материальных оборотных средств также способствует и ускорению средств в обороте.

###### 

###### 6.5 Анализ прочих внереализационных доходов и расходов

Прочие внереализационные доходы и расходы отражают доходы и расходы, не связанные с движением имущества предприятия. Для анализа этих доходов и расходов рекомендуется таблица 48.

Таблица 48

***Анализ динамики и структуры прочих внереализационных доходов и расходов***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды внереализационных доходов и расходов | Сумма, тыс. р. | | | Уд. вес в общей сумме, % | | |
| предыдущий год | отчетный год | откл. +, - | предыдущий год | отчетный год | откл. +, - |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| * Сумма кредиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности * Суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы как безнадежной к получению * Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году * Полученные штрафы, пени, неустойки, другие виды санкций за нарушение хоздоговоров, присужденные или признаные должником * Суммы, полученные в возмещение причиненных убытков в связи с нарушением хоздоговоров * Суммы страхового возмещения и покрытия из других источников убытков от стихийных бедствий и других чрезвычайных событий * Стоимость зачисленного на баланс имущества, оказавшегося в излишке по результатам инвентаризации * Другие виды прочих внереализационных доходов   Итого прочие внереализационные доходы   * Сумма уценки производственных запасов сырья и материалов * Сумма уценки готовой продукции и товаров * Убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности * Долги, не реальные ко взысканию |  |  |  |  |  |  |
| 100 | 100 | − |
|  |  |  |
| * Уплаченные штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение хоздоговоров * Суммы, уплаченные в возмещение причиненных убытков * Убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году * Убытки от списания ранее присужденных долгов по недостачам и хищениям * ввиду несостоятельности должника * Убытки от списания недостач материальных ценностей, выявленных при инвентаризации * Судебные издержки * Другие виды прочих внереализационных расходов   Итого прочие внереализационные расходы |  |  |  | 100 | 100 | − |

Приведенная табл. 48 составляется на основе данных аналитического учета по счету 80 “Прибыли и убытки”.

По каждому виду внереализационных доходов и расходов устанавливаются причины и виновники возникновения, а также своевременность принятия мер к взысканию (погашению) задолженности. Так, например, уменьшение взысканных сумм не всегда бывает результатом лучшего выполнения договорных обязательств. Это может произойти и вследствие ослабления финансового контроля со стороны предприятия. Поступление списанных безнадежных долгов говорит чаще всего о преждевременном, недостаточно обоснованном их списании. Анализ санкций включает поэлементное их изучение с целью выявления наиболее значительных причин нарушений хоздоговоров. Например, если большая часть санкций была уплачена предприятием за нарушение условий перевозок, то в дальнейшем анализе необходимо установить причины уплаченных санкций и определить пути повышения эффективности транспортировки продукции за счет изменения условий договоров с транспортными организациями, прекращения одних договоров и заключения новых и т. п.

Необходимо иметь в виду, что возмещение предприятием убытков, причиненных другим организациям и государству, уплата штрафов, неустоек и иных экономических санкций, установленных законодательством, производится за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Анализ прочих внереализационных доходов и расходов должен способствовать устранению упущений в работе финансовой, бухгалтерской, контрольной и юридической служб предприятия.

###### 

###### 6.6 Анализ использования прибыли

Для анализа использования прибыли привлекаются данные отчета ф. №П-2 “Сведения об инвестициях”, данные аналитического учета по счету 81 “Использование прибыли”, по счету 88 “Нераспределенная прибыль”, сметы по фонду накопления, фонду социальной сферы и фонду потребления.

Прибыль, остающаяся у предприятия после уплаты налогов и других платежей в бюджет, поступает в его полное распоряжение. Предприятие самостоятельно определяет направление использования остающейся в его распоряжении прибыли, если иное не установлено учредительными документами и принятой учетной политикой.

Для повышения эффективности производства очень важно, чтобы при распределении прибыли была достигнута оптимальность в удовлетворении интересов государства, предприятия и работников. Государство заинтересовано получить как можно больше прибыли в бюджет, а руководство предприятия - на расширенное воспроизводство. Работники предприятия заинтересованы в материальном стимулировании труда.

Если государство облагает предприятие очень высокими налогами, то это не стимулирует развитие производства ввиду изъятия средств на обновление производства и как результат - поступление средств в бюджет. То же может произойти, если всю сумму прибыли использовать на материальное стимулирование работников предприятия. В этом случае в перспективе уменьшится производство продукции, т. к. не будут обновляться основные производственные фонды, сократится собственный оборотный капитал, что в свою очередь приведет к снижению жизненного уровня работников, сокращению рабочих мест. Если же уменьшается доля прибыли на материальное стимулирование труда, то это в свою очередь приведет к снижению материальной заинтересованности работников и; как следствие - к снижению эффективности производства. Поэтому на каждом предприятии должен быть найден оптимальный вариант распределения прибыли. Большую роль в этом должен сыграть анализ хозяйственной деятельности. Для анализа рекомендуется таблица 49.

Таблица 49

***Анализ использования прибыли***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс. р. | | Откл., (+,-) | Уд. вес в сумме прибыли | |
|
| Преды-дущийгод | отчетный год | преды-дущий год | отчет-ный год |
|
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Платежи в бюджет за счет прибыли (кроме налога на прибыль)  Отчисления в резервный капитал  в т. ч. в резервные фонды, образованные  в соответствии с законодательством  в резервные фонды, образованные в  соответствии с учредительными  документами  Отчисления на образование фондов накопления  Отчисления на образование фонда социальной сферы  Отчисления в фонды потребления |  |  |  |  |  |
| Отчисления на благотворительные цели  Оплата суммы процентов по ссудам банков, полученным на восполнение недостатка оборотных средств, нематериальных и иных внеоборотных активов  Оплата суммы процентов по средствам, взятых взаймы у других организаций  Штрафные санкции и расходы по возмущению ущерба  Другие отвлечения  Итого отвлеченные средства  Налог на прибыль  Нераспределенная прибыль  Нераспределенный убыток (-)  Итого сумма прибыли |  |  |  | 100,0 | 100,0 |

Для контроля за выполнением намеченных мероприятий в табл. 49 можно ввести плановые показатели.

Данные табл. 49 позволяют определить динамику распределения прибыли между бюджетом и предприятием. В процессе анализа необходимо изучить динамику доли прибыли, которая идет на самофинансирование предприятия и материальное стимулирование работников, и таких показателей, как сумма самофинансирования и сумма капитальных вложений на одного работника, сумма зарплаты и выплат на одного работника. Причем изучать их надо в тесной связи с уровнем рентабельности, суммой прибыли на одного работника, на один рубль основных производственных фондов. Если эти показатели выше, чем на других предприятиях, или выше нормативных для данной отрасли производства, то имеются перспективы для развития предприятия.

Важной задачей анализа является изучение вопросов использования средств фондов накопления и потребления. Средства этих фондов имеют целевое назначение и расходуются согласно утвержденным сметам.

Фонд накопления используется в основном для финансирования затрат на расширение производства, его техническое перевооружение, внедрение новых технологий и т. д.

Фонд потребления может использоваться на коллективные нужды (расходы на содержание объектов культуры и здравоохранения, проведение оздоровительных и культурно-массовых мероприятий) и индивидуальные (вознаграждение по итогам работы за год, материальная помощь, стоимость путевок в санатории и дома отдыха, стипендии студентам, частичная оплата питания и проезда, пособия при уходе на пенсию и т. д.).

В процессе анализа устанавливается соответствие фактических расходов расходам, предусмотренным сметой, выясняются причины отклонений от сметы по каждой статье, изучается эффективность мероприятий, проводимых за счет средств этих фондов. При анализе использования средств фонда накопления следует изучить полноту финансирования всех запланированных мероприятий, своевременность их выполнения и полученный эффект.

###### 

###### 6.7 Анализ рентабельности деятельности предприятия

Общей оценкой эффективности работы предприятия в рыночных условиях служат показатели рентабельности и интенсивности использования производственных ресурсов предприятия.

Показатели рентабельности являются относительными показателями и определяются как отношение прибыли к стоимости используемых предприятием ресурсов.

В зависимости от задач анализа рассчитывают следующие труппы показателей рентабельности:

- рентабельность и доходность реализованной продукции;

- рентабельность капитала (имущества);

- рентабельность средств (источников) предприятия;

- рентабельность производственных ресурсов.

Анализ рентабельности и доходности реализованной продукции.

Степень выгодности для предприятия продукции характеризует показатель ее рентабельности. Этот показатель исчисляется как отношение прибыли от реализации продукции к полной ее себестоимости.

Чтобы определить рентабельность конкретного вида продукции, необходимо предварительно определить сумму прибыли по этой продукции. Для этого из цены продажи этого вида продукции необходимо исключить сумму НДС и акцизов и вычесть ее полную себестоимость. Отношение полученной суммы прибыли к полной себестоимости покажет уровень рентабельности конкретного продукции. Анализ рентабельности продукции проводится сравнением показателей отчетного года с предыдущим годом и планом.

Рентабельность всей реализованной продукции зависит от уровня рентабельности отдельных видов продукции и их удельного веса в общем объеме реализованной продукции.

Для анализа влияния рентабельности отдельных видов продукции на изменение рентабельности всей реализованной продукции рекомендуются таблицы 50 и 51.

Таблица 50

***Исходные данные для анализа влияния рентабельности отдельных видов продукции на изменение рентабельности всей реализованной продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды продукции | Кол-во реализованной продукции, ед. | | Цена (без НДС и акцизов), р./ед. | | Полная себестоимость единицы продукции, р./ед. | | Прибыль от реализации единицы продукции, р./ед. | |
| преды-дущий год | отчетный год | преды- дущийгод | отчетный год | преды- дущий год | отчетный год | преды- дущий год | отчетный год |
|
|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Таблица 51

***Расчет факторов, влияющих на рентабельность всей реализованной продукции***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды продукции | Рентабельность продукции, % | | Изменение рентабельности | Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. р. | | Удельный вес продукции в полной себестоимости всей реали-юванной продукции, % | | Изменение удельного веса (+,-) |
| предыдущий год | отчетный год | предыдущий год | отчетный год | преды-дущий год | отчетный год |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по всей реализованной продукции |  |  |  |  |  | 100,0 | 100,0 |  |

На основании данных табл. 50 проводится также анализ влияния доходности отдельных видов продукции на изменение доходности всей реализованной продукции. Для анализа составляется аналитическая таблица по форме, аналогичной табл. 51. Только в гр. 4 и 5 дается объем реализованной продукции в стоимостном выражении, а в гр. 6 и 7 удельный вес отдельных видов продукции, рассчитанный в объеме всей реализованной продукции.

Проведенный анализ позволит сделать обоснованные выводы и дать предложения о направлениях изменения структуры выпуска и реализации продукции в целях повышения доходности (рентабельности) всей реализованной продукции.

На основании данных баланса и отчета о финансовых результатах и их использовании определяются показатели эффективности использования капитала (имущества) предприятия.

**Рентабельность капитала (имущества) предприятия** характеризует прибыль, полученную предприятием с каждого рубля, вложенного в имущество (активы) предприятия и определяется по формуле:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ркап= | Прасп×100 | , где |
| К |

Ркап. - рентабельность капитала (имущества) предприятия,%;

Прасп  - прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, тыс. р.;

К - средняя величина капитала предприятия, рассчитанная по данным баланса, тыс. р.

**Рентабельность текущих активов** отражает эффективность использования текущих активов предприятия и показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого рубля, вложенного в текущие активы предприятия и определяется по формуле:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ракт= | Прасп×100 | , где |
| Атек |

Ракт. - рентабельность текущих активов, %;

Атек. - средняя величина текущих активов предприятия, рассчитанная по данным баланса, тыс. р.

**Рентабельность средств (источников) предприятия** характеризует эффективность использования собственного капитала и инвестированных заемных средств.

Рентабельность собственного капитала характеризует прибыль, получаемую предприятием с каждого рубля собственного капитала, и определяется по формуле:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ркап. соб.= | Прасп×100 | , где |
| Ксоб |

Пкап. соб. - рентабельность собственного капитала, %;

Ксоб. - средняя величина источников собственных средств предприятия, рассчитанная по данным Ш раздела пассива баланса, тыс. р.

Рентабельность инвестированных заемных средств (Рзаем. с.) можно определить методом разниц

**Рзаем. с.=Ркап.−Ркап. соб.**

**Рентабельность инвестиций** (Рк инв.) характеризует эффективность инвестирования собственного и долгосрочных заемных средств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рк. инв.= | Пб×100 | , где |
| Ксоб+Кдолг. |

Пб. - прибыль балансовая, тыс. р.;

Кдолг. - долгосрочные кредиты и займы по данным баланса, тыс. р.

Для анализа показателей рентабельности целесообразно их обобщить в таблице 52.

При снижении показателя рентабельности всей реализованной продукции необходимо провести анализ влияния рентабельности отдельных видов продукции с целью выявления низкорентабельной продукции и анализ устойчивости спроса на эту продукцию для обоснования управленческого решения.

Анализ рентабельности текущих активов необходимо связать с оценкой показателей их оборачиваемости.

Сопоставление рентабельности капитала и рентабельности собственного капитала позволит дать оценку рентабельности заемных источников средств предприятия:

Ркап. заем.=Ркап. − Ркап. соб.

Если Ркап соб. > Ркап., то использование заемных источников средств менее эффективно, чем использование собственного капитала предприятия.

Таблица 52

***Динамика показателей рентабельности, тыс. р.***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | Источник информации | За предыдущий год | За отчетный год | Изме-нение за год (+, -) |
| Величина активов (имущества предприятия - валюта баланса) | 01 | стр.360-стр.340-стр.350 |  |  |  |
| Текущие активы | 02 | стр. 180+330 |
| Источники собственных средств | 03 | стр.480-340-350 |
| Долгосрочные обязательства | 04 | стр.500+510 |
| Средняя величина активов | 05 | стр.1(гр.5+ |
|  |  | гр.6):2 |
| Средняя величина текущих активов | 06 | стр.2(гр.5+ |
|  |  | гр.6):2 |
| Выручка от реализации продукции |  | ф. №2, стр.010- |
| (за вычетом НДС и акцизов) | 07 | 015-020 |
| Прибыль от реализации продукции | 08 | ф. №2, стр. 050 |
| Балансовая прибыль | 09 | ф. №2, стр. 090 |
| Прибыль, остающаяся в распоряже- |  | ф. №2 |
| нии предприятия (чистая прибыль) | 10 | стр.090-стр.200 |
| Затраты на производство и реализа- |  | ф. №2, |
| цию продукции | 11 | стр.040 |
| Показатели рентабельности капита- |  |  |
| ла (имущества): |  |  |
| рентабельности капитала, % | 12 | стр. 10:05×100 |
| рентабельности текущих активов, | 13 | стр.10:06×100 |
| Показатели рентабельности средств |  |  |
| (источников): |  |  |
| рентабельность собственного |  |  |
| капитала, % | 14 | стр.10:03 ×100 |
| рентабельность инвестиций, % | 15 | стр. 10: (03+04) |
|  |  | ×l00 |
| Показатели рентабельности продук- |  |  |
| ции: |  |  |
| рентабельность продукции, % | 16 | стр.08:11×100 |
| доходность реализованной |  |  |
| продукции, % | 17 | стр.08:07×100 |

**Рентабельность производственных ресурсов предприятия**

Важной характеристикой эффективности работы предприятия являются показатель рентабельности производственных фондов и показатель рентабельности средств, авансированных в производственные ресурсы.

Рентабельность производственных фондов (Рф) определяется по формуле:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рф= | Пб×100 | , где |
| Фос+Фм. об. |

Фос. - среднегодовая стоимость производственных основных средств, тыс. р.;

Фм. об. - среднегодовая стоимость материальных оборотных средств, тыс. р.

Рентабельность средств, авансированных в производственные ресурсы (Рпр .рес.) определяется по формуле;

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рпр. рес.= | Пб×100 | , где |
| Фос+Фм. об.+З |

где

3 - расходы на оплату труда, включаемые в затраты на производство продукции, тыс. р.

Для анализа рентабельности производственных фондов и рентабельности средств, авансированных в производственные ресурсы, составляется таблица 53.

Таблица 53

***Исходные данные для анализа Рф и Рпр. рес***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | Изменение за год (+, -) |
| Балансовая прибыль, тыс. р.  Среднегодовая стоимость производственных основных средств, тыс. р.  Среднегодовая стоимость материальных оборотных средств, тыс. р.  Затраты на оплату труда, тыс. р.  Объем реализованной продукции, тыс. р.  Фондоотдача, р./р.  Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств  Рентабельность, %:   * производственных фондов * средств, авансированных в производственные ресурсы |  |  |  |

Анализ рентабельности производственных фондов позволяет определить направления для дальнейшего повышения уровня рентабельности производства.

###### 

###### 6.8 Подсчет резервов увеличения суммы прибыли

Основными источниками увеличения суммы прибыли являются увеличение объема реализации продукции, снижение ее себестоимости и повышение качества, реализация продукции на более выгодных рынках сбыта.

Для определения резервов роста прибыли за счёт увеличения объема реализации продукции рекомендуется таблица 54.

Таблица 54

***Резервы роста сумм прибыли за счет увеличения объема реализации продукции***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид продукции | Резерв увеличения объема реализации, ед. | Фактическая сумма прибыли за 1 единицу, р. | Резерв увеличения суммы прибыли, тыс. р. |
| А  В  С  D |  |  |  |
| Итого |  |  |  |

1См. учебник Г. В. Савицкой “Анализ хозяйственной деятельности предприятия”, ИП “Экоперспектива”, 1998, Минск – Москва, стр. 348 – 351.

Для определения резервов увеличения суммы прибыли за счет снижения себестоимости продукции необходимо предварительно выявленный резерв снижения себестоимости каждого вида продукции умножить на возможный объем ее продаж с учетом его роста (см. табл. 55).

Таблица 55

***Резервы увеличения суммы прибылей за счет снижения себестоимости продукции***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид продукции | Резерв снижения себестоимости един, продукции, р. | Возможный объем реализации продукции, единиц | Резерв увеличения суммы прибыли, тыс. р. |
| А  В  С  D |  |  |  |
| Итого |  |  |  |

Существенным резервом роста прибыли является улучшение качества продукции. Для его определения необходимо изменение удельного веса каждого сорта умножить на отпускную цену соответствующего сорта, результаты суммировать и полученное изменение средней цены умножить на возможный объем реализации продукции (см. табл. 56). Таблица 56 составляется по каждому вы пускаемому и реализуемому виду продукции отдельно.

Таблица 56

***Резервы роста прибыли за счет улучшения качества продукции по изделию...***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сорт продукции | Отпускная цена за единицу, р. | Удельный вес, % | | | Изменение средней цены реализации, р. |
| фактический | возможный | откл. (+, -) |
| I  II |  |  |  |  |  |

Аналогично подсчитываются резервы роста прибыли за счет изменения рынков сбыта.

В заключение анализа обобщаются все выявленные резервы роста прибыли (см. табл. 57)

Таблица 57

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Обобщение резервов увеличения суммы прибыли, тыс. р.*** | | | | | |
| Источники резерва | Вид продукции | | | | Всего |
| А | В | С | D |
| Увеличение объема продаж  Снижение себестоимости продукции  Повышение качества продукции  Изменение рынков сбыта |  |  |  |  |  |
| Итого |  |  |  |  |  |

По результатам анализа финансовых результатов деятельности предприятия разрабатываются мероприятия по устранению выявленных недостатков и использованию вскрытых резервов.

###### Лекция 7. Анализ финансового состояния предприятия

###### 

###### 7.1 Понятие, значение, задачи и источники анализа финансового состояния предприятия

Состав и размещение имущества предприятия в стоимостном выражении и источников его образования на отчетную дату характеризуют имущественное и финансовое состояние предприятия. Финансовое состояние предприятия определяется его способностью финансировать свою деятельность за счет имеющихся в его распоряжении собственных, заемных и привлеченных средств, умелого их размещения и эффективного использования и т. д.

Финансовое состояние предприятия может быть абсолютно устойчивым, нормально устойчивым, неустойчивым и кризисным.

Абсолютная устойчивость финансового состояния предприятия обеспечивается в тех случаях, когда запасы и затраты (3) меньше суммы собственного оборотного капитала (СКоб) и кредитов банков под товарно-материальные ценности (КБ™), т.е. 3 < СКоб + КБтмц, а коэффициент обеспеченности запасов и затрат источниками средств (Коз) больше 1, т.е.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коз= | СКоб+ КБтмц | > 1 |
| З |

Нормальная устойчивость, при которой гарантируется платежеспособность предприятия при условии 3 = СКоб+КБтмц, т.е.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коз= | СКоб+ КБтмц | = 1 |
| З |

Неустойчивое финансовое состояние, при которой нарушается платежный баланс, но сохраняется возможность восстановления его равновесия за счет привлечения временно свободных источников средств (Ивр) в оборот предприятия (резервного фонда, фондов накопления и потребления, кредитов банков на временное пополнение оборотных средств, повышения кредиторской задолженности над дебиторской и др.), т.е. 3 = СКоб+ КБтмц + Ивр или

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коз= | СКоб+ КБтмц+Ивр | = 1 |
| З |

Кризисное финансовое состояние, при котором З > СКоб + КБтмц + Ивр или

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коз= | СКоб+ КБтмц | < 1 |
| З |

Равновесие платежного баланса здесь обеспечивается за счет просрочки платежей по оплате труда, ссудам банков, поставщикам, бюджету, внебюджетным фондам и др.

Устойчивость финансового состояния может быть восстановлена путем:

а) ускорения оборачиваемости капитала;

б) обоснованного уменьшения запасов и затрат;

в) пополнения собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников.

Какое именно будет финансовое состояние предприятия зависит от результатов его деятельности. При успешном выполнении планов производства и реализации продукции, снижении ее себестоимости, возрастании массы получаемой прибыли, умелом размеще-нии оборотного капитала и т.д. финансовое положение предприятия будет все более укрепляться и наоборот.

Для оценки финансового состояния используются также показатели, характеризующие структуру капитала предприятия по его размещению и источникам образования, эффективности и интенсивности его использования, платежеспособности и кредитоспособности предприятия и запаса его финансовой устойчивости.

В анализе финансового состояния предприятия заинтересованы многие потребители информации: руководители предприятия и его учредители, а также инвесторы - для контроля за эффективностью использования финансовых ресурсов и инвестиций; кредитные учреждения - для определения условий кредитования и степени риска; поставщики - для обеспечения своевременных расчетов за поставленные материальные ценности; налоговые службы - для обеспечения поступления налоговых платежей в бюджет и т.д.

Основными задачами анализа финансового состояния предприятия являются:

* оценка имущественного положения предприятия;
* оценка капитала, вложенного в имущество предприятия;
* анализ обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами и оценка влияния факторов на величину их изменения;
* анализ эффективности использования оборотных средств;
* анализ показателей финансовой устойчивости предприятия;
* оценка платежеспособности и ликвидности предприятия.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия являются ф. № 1 “Бухгалтерский баланс”, ф. № П-2 “Сведения об инвестициях”, ф. № П-3 “Сведения о финансовом состоянии организации” и другие формы отчетности, данные первичного бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

**7.2 Группировка статей в бухгалтерском балансе и их содержание**

###### 

###### Роль баланса в анализе финансового состояния предприятия

Основной официальный документ, используемый для анализа финансового состояния предприятия, является бухгалтерский баланс и приложения к нему.

По своей форме бухгалтерский баланс представляет таблицу, в которой в активе отражаются средства предприятия, а в пассиве - источники их образования.

В разделе I “Внеоборотные активы” отражаются основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости, в т.ч. стоимость земельных участков, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения и прочие внеоборотные активы.

В разделе II “Оборотные активы” отражаются запасы и затраты, все виды дебиторской задолженности с разбивкой по строкам ожидаемого погашения (в течение 12 м-цев и более 12 м-цев после отчетной даты), краткосрочные финансовые вложения и остаток денежных средств.

В разделе III баланса (в пассиве) отражаются “Капитал и резервы”, IV и V разделах соответственно долгосрочные и краткосрочные пассивы. Расчеты по дивидендам, резервы предстоящих расходов и платежей, а также фонды потребления из состава собственных источников перенесены в раздел краткосрочных финансовых обязательств, что повышает аналитичность бухгалтерского баланса.

Баланс позволяет получить основную информацию, необходимую для внешнего анализа. Внутренний анализ требует расшифровки многих показателей баланса.

Для оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия необходимо уметь читать баланс и хорошо владеть методикой его анализа. Уметь читать баланс - это значит знать содержание каждой его статьи, способы ее оценки и взаимосвязь с другими статьями баланса, характер возможных изменений по каждой статье и их влияние на финансовое положение предприятия, его платежеспособность.

См. Г. В. Савицкая “Анализ хозяйственной деятельности предприятия”, ИП “Экоперспектива”, Минск - Москва, 1998, стр. 426 – 454

**Анализ пассива баланса**. Сведения, которые приводятся в пассиве баланса, позволяют определить, какие изменения произошли в структуре собственного и заемного капитала, сколько привлечено в оборот предприятия долгосрочных и краткосрочных заемных; средств, т. е. пассив показывает, откуда взялись средства, кому обязано за них предприятие.

Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены. По степени принадлежности используемый капитал подразделяется на собственный (раздел III пассива) и заемный (разделы IV и V пассива). По продолжительности использования различают капитал долгосрочный постоянный (перманентный) (Ш и IV разделы пассива) и краткосрочный (V раздел пассива).

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования предприятий. Он является основой самостоятельности и независимости предприятий. Однако нужно учитывать, что финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в случаях сезонного характера производства. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие периоды их будет недоставать. Кроме того, следует иметь в виду, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а предприятие может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложен-ный капитал, чем платит за кредитные ресурсы, то, привлекая заемные средства, оно может повысить рентабельность собственного (акционерного) капитала.

В то же время, если средства предприятия созданы в основном за счет краткосрочных обязательств, то его финансовое положение будет неустойчивым из-за необходимости быстрого возврата и краткосрочности использования заемных средств.

Следовательно, от того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия. Выработка правильной финансовой стратегии поможет многим предприятиям повысить эффективность своей деятельности.

**Анализ активов предприятия.** Все, что имеет стоимость, принадлежит предприятию и отражается в активе баланса называется его активами. Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, т, е. о вложении его в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производство и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности. Каждому виду размещенного капитала соответствует отдельная статья баланса.

Главным признаком группировки статей актива баланса считается степень их ликвидности (быстрота превращения в денежную наличность). По этому признаку все активы баланса подразделяются на долгосрочные или основной капитал (I раздел) и текущие (оборотные) активы (II раздел).

Средства предприятия могут использоваться в его внутреннем обороте и за его пределами (дебиторская задолженность, приобретение ценных бумаг, акций, облигаций других предприятий).

Оборотный капитал может находиться в сфере производства (запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов) и сфере обращения (готовая продукция, средства в расчетах, краткосрочные финансовые вложения, денежная наличность, товары и др.

Оборотный капитал может функционировать в денежной и материальной форме. Размещение средств предприятия имеет очень большое значение в финансовой деятельности и повышении ее эффективности. От того, какие ассигнования вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и в сфере обращения в денежной и материальной форме, насколько оптимально их соотношение, во многом зависят результаты производственной и финансовой деятельности, а значит, и финансовое состояние предприятия. Если созданные производственные мощности предприятия используются недостаточно полно из-за отсутствия сырья, материалов, то это отрицательно скажется на финансовых результатах предприятия и его финансовом положении, То же произойдет, если созданы излишние производственные запасы, которые не могут быть быстро переработаны на имеющихся производственных мощностях,. В итоге замораживается капитал, замедляется его оборачиваемость и как следствие ухудшается финансовое состояние. И при хороших результатах, высоком уровне рентабельности предприятие может испытывать финансовые трудности, если оно нерационально использовало свои финансовые ресурсы, вложив их в сверхнормативные производственные запасы или допустив большую дебиторскую задолженность.

Увеличение денег на счетах в банке свидетельствует, как правило, об укреплении финансового состояния предприятия. Сумма денег должна быть такой, чтобы ее хватало для погашения всех первоочередных платежей. Наличие больших остатков денег на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала. Их надо быстро пускать в оборот с целью получения прибыли: расширять свое производство или вкладывать в акции других предприятий.

При анализе дебиторской задолженности необходимо ее подразделять на нормальную и просроченную. Наличие просроченной дебиторской задолженности создает финансовые затруднения, замедляет оборачиваемость капитала. Необходимо ускорять платежи путем совершенствования расчетов, предоплаты, применения векселей и т.д. В процессе анализа нужно изучить динамику, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее составе сумм, нереальных для взыскания или таких, по которым истекают сроки исковой давности для принятия неотложных мер для их взыскания. Особую актуальность проблема неплатежей в срок приобретает в условиях инфляции. Продолжительность нахождения средств в дебиторской задолженности определяется по формуле:

Средние остатки задолженности по счетам дебиторов х дни периода

Сумма дебетового оборота по счетам дебиторов

Чтобы подсчитать убытки предприятия от дебиторской задолженности, необходимо от просроченной дебиторской задолженности вычесть ее сумму, скорректированную на индекс инфляции за этот срок (за минусом полученной пени).

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывает состояние производственных запасов. Их запасы должны быть оптимальными, т.е. чтобы производство вовремя и в полном объеме обеспечивалось всеми необходимыми ресурсами и в то же время, чтобы они не залеживались на складах. Для анализа производственных запасов рекомендуется таблица 58.

Таблица 58

***Анализ соответствия фактических запасов плановой потребности, тыс. р.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид материальных запасов | По плановым нормам на фактический выпуск | Фактическое наличие | Отклонение от норматива |
| А |  |  |  |
| В |
| С |
| и т. д. |
| Итого |

Причинами сверхнормативного количества производственных запасов могут быть наличие неходовых, залежалых материальных ценностей, завышение нормативов, сверхплановый завоз и т. д.

На многих предприятиях большой удельный вес в текущих активах занимает готовая продукция. Причинами этого могут быть потери рынка из-за неконкурентоспособности продукции и другим причинам, низкая покупательная способность хозяйствующих субъектов и населения, высокая себестоимость продукции и, как следствие, высокие цены на нее, низкое качество, неритмичность выпуска и отпуска и т.д. Увеличение остатков готовой продукции на складах приводит к замораживанию оборотных средств, отсутствию денежной наличности, росту кредиторской задолженности поставщикам, бюджету, по оплате труда и т.д.

**Анализ взаимосвязи актива и пассива баланса**

Между статьями актива и пассива баланса существует неразрывная взаимосвязь. Каждая статья актива баланса имеет свои источники финансирования в пассиве. Источником финансирования долгосрочных активов, как правило, является собственный капитал и долгосрочные заемные средства.

Текущие активы образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они наполовину были сформированы за счет собственного, а наполовину - за счет заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия; погашения заемных средств.

Собственный капитал в балансе отражается общей суммой. Чтобы определить, сколько его используется в обороте, необходимо от общей суммы собственного капитала (раздел III баланса) исключить сумму долгосрочных (внеоборотных) активов (раздел I баланса). Полученная сумма наличия собственных оборотных средств увеличивается на суммы доходов будущих периодов, фонда потребления! и средств предстоящих расходов и платежей, отражаемых в V разделе баланса, т.к. они фактически используются в обороте предприятия и приравниваются к собственным средствам. Для анализа рекомендуется таблица 59.

Таблица 59

***Определение наличия собственных оборотных средств, тыс. р.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | на начало года | на конец года | Изменение за год (+, -) |
| 1. Общая сумма собственного капитала (раздел III баланса)  2. Внеоборотные .активы (раздел I баланса)  3. Сумма собственных оборотных средств (п. 1 - п. 2)  4: Приравненные к собственным средства (из раздела V баланса) 5. Итого собственных средств в обороте (п. 3 + п. 4) |  |  |  |

###### 

###### 7.3 Оценка имущественного положения предприятия

Стоимость имущества предприятия - это внеоборотные и оборотные активы, находящиеся в его распоряжении.

Для оценки имущества предприятия и его инвестиционной деятельности используется активная часть баланса, на основе которой составляется таблица 60. По таблице можно исследовать размещение средств в имуществе предприятия, динамику стоимости и состава имущества и его структуру.

Таблица 60

***Характеристика имущественного положения предприятия***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс. р. | | Измене-ние за год (+,-) | Темп прироста, % (+,-) | Удельный вес в имуществе предприятия, % | |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года |
| Имущество предприятия - всего  (валюта баланса)  в т.ч.:  Внеоборотные активы (разд. I актива баланса)  из них:  нематериальные  активы  основные средства  незавершенное строительство  долгосрочные финансовые вложения  прочие внеоборотные активы  Оборотные средства  (разд. II актива баланса)  из них:  запасы  дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются:  более чем через 12  м-цев после отчетной даты  в течение 12 м-цев  после отчетной даты  краткосрочные финансовые вложения  денежные средства  прочие оборотные активы |  |  |  |  |  |  |

По данным таблицы 60 изучается динамика изменения стоимости всего имущества предприятия и его составляющих за год или другой анализируемый период и дается оценка влияния отдельных видов имущества на увеличение или снижение стоимости всего имущества (горизонтальный анализ). При этом следует иметь в виду, что на изменение показателей влияют результаты переоценки имущества и инфляция.

Более высокий темп прироста оборотных (мобильных) средств по сравнению с внеоборотными (иммобилизованными) определяет тенденцию к ускорению оборачиваемости всей совокупности средств (имущества) предприятия.

Таблица 60 позволяет дать оценку структуры имущества и ее изменения за год (вертикальный анализ).

Увеличение удельного веса внеоборотных активов в имуществе предприятия говорит о капитализации прибыли и направлениях инвестиционной политики предприятия. При большом удельном весе долгосрочных финансовых вложений, а тем более его повышении за год, изучается эффективность вложения средств в другие предприятия. Для этого сравнивают процент дохода на инвестированный капитал в другие предприятия, который должен быть выше, чем на средства, вложенные в собственное производство.

С увеличением доли основных средств в имуществе предприятия увеличивается амортизация основных фондов и возрастает доля постоянных затрат в себестоимости продукции.

Значительное увеличение удельного веса оборотных активов может свидетельствовать об изменении вида деятельности предприятия от производственной к торгово-посреднической. Для этого необходимо изучить изменение состава и структуры запасов.

###### 

###### 7.4 Оценка капитала, вложенного в имущество предприятия

Создание и приращение имущества предприятия осуществляется за счет собственного и заемного капитала, источники которого отражены в пассиве баланса предприятия. Для анализа составляется таблица 61.

Таблица 61

***Оценка капитала, вложенного в имущество предприятия***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Номер строки | Сумма, тыс. р. | | Изме-нение за год (+,-) | Темп при-роста, %  (+,-) | Удел. вес в источниках средств пред-приятия, % | |
|
|
|
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года |
|
|
| Источники средств предприятия - всего (валюта баланса)  в т.ч.:  собственный капитал (раздел III баланса)  заемный капитал (разделы IV и V баланса)  из него:  долгосрочные заемные средства, включая кредиторскую задолженность свыше 12 м-цев  краткосрочные заемные средства  кредиторская задолженность  расчеты по дивидендам  средства, приравненные к собственным (доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей)  прочие краткосрочные заемные средства | 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |
| 3 |
| 4 |
| 5 |
| 6 |
| 7 |
| 8 |
| 9 |
| Собственные источники средств формирования внеоборотных активов  Наличие собственных оборотных средстсв (стр.2-стр.10+стр.8) | 10  11 |  |  |  |  |  |  |

По таблице 61 необходимо определить, за счет собственного или заемного капитала увеличилось (уменьшилось) имущество предприятия и как это повлияло на изменение структуры заемного капитала, вложенного в имущество.

Следует также проанализировать изменение заемного капитала, особенно состав кредиторской задолженности. Сумму кредиторской задолженности необходимо также сравнить с суммой дебиторской задолженности имея ввиду, что кредиторская задолженность является источником покрытия дебиторской задолженности. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской не ухудшает финансовое состояние предприятия и наоборот.

###### 

###### 7.5 Анализ обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами и оценка влияния факторов на величину их изменения

На предприятии товарные и производственные запасы, как правило, не покрываются собственными оборотными средствами и предприятие использует внешние источники средств для их образования, к которым можно отнести краткосрочные кредиты и займы, кредиторскую задолженность по товарным операциям.

При анализе обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами определяется излишек (+) или недостаток (-) наличия собственных оборотных средств для покрытия запасов и дебиторской задолженности за товары, работы и услуги, не прокре-дитованных банками.

Для анализа составляется таблица 62.

Таблица 62

***Обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами для покрытия запасов, дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за товары, работы и услуги***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | Сумма, тыс. р. | | Измене-ние за год  (+, -) |
| на начало года | на конец года |
| Наличие собственных оборотных средств (см. табл.61, стр. 11)  Запасы | 1  2 |  |  |  |
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за товары, работы и услуги  Дебиторская задолженность по векселям к получению | 3  4 |
| Авансы выданные | 5 |
| Итого (стр. 2 по стр. 5)  Краткосрочные кредиты и займы под запасы и затраты  Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги  Векселя к уплате  Авансы, полученные от покупателей и заказчиков  Итого (стр. 7 по стр. 10)  Запасы и затраты, не прокредитованные банком (стр. 6-стр. 11) | 6  7  8  9  10  11  12 |
| Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств для покрытия запасов, затрат и дебиторской задолженности за товары, работы, услуги (стр. 1 -стр. 12) | 13 |  |  |  |

Излишек собственных оборотных средств для покрытия запасов и затрат, не прокредитованных банком, свидетельствует о нормальном финансовом положении предприятия, а недостаток - о неустойчивом положении.

При недостатке собственных оборотных средств необходимо проанализировать влияние факторов на величину собственных оборотных средств. Для анализа составляется таблица 63.

Таблица 63

***Анализ факторов, влияющих на величину изменения собственных оборотных средств***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс. р | | Измене-ние за год  (+, -) |
| на нача-ло года | на конец года |
| Наличие собственных оборотных средств (стр. 11 табл.61)  Влияние факторов:  уставной капитал в части формирования оборотных средств  добавочный капитал  резервный капитал  фонды накопления  фонды социальной сферы  Средства целевого финансирования и поступлений за вычетом убытков  нераспределенная прибыль прошлых лет  нераспределенная прибыль отчетного года  Средства, приравненные к собственным  Итого: сумма влияния факторов |  |  |  |

Общая сумма влияния факторов на изменение собственных оборотных средств должна быть равна общему изменению суммы наличия собственных оборотных средств предприятия.

###### 

###### 7.6 Анализ эффективности использования оборотных средств

Для оценки эффективности использования оборотных средств;применяются следующие показатели:

1. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Коб), характеризующий число оборотов, совершенных оборотными средствами за отчетный период:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коб= | Р | ,где |
| С |

Р - объем реализованной продукции, тыс. р.

С - средняя стоимость оборотных средств за год, тыс. р.

2. Коэффициент закрепления оборотных средств (Кзакр.), т.е. уровень оборотных средств на 1 рубль реализованной продукции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кзакр.= | Р | ,где |
| С |

3. Продолжительность одного оборота средств в днях (Доб), т.е. время, в течение которого оборотные средства проходят все стадии одного кругооборота:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доб= | С×Д | ,где |
| Р |

Д - число дней в отчетном периоде (год - 360, квартал - 90).

Ускорение оборачиваемости оборотных средств - один из важнейших факторов улучшения финансового состояния. Ускорение оборачиваемости оборотных средств позволяет высвободить из оборота часть оборотных средств или при той же сумме оборотных средств увеличить объем производства и реализации продукции.

В процессе анализа отчетные показатели оборачиваемости оборотных средств сравниваются с показателями за предыдущий период. При увеличении продолжительности оборота средств выясняются причины замедления их оборачиваемости и разрабатываются меры по их устранению.

Сумма высвобожденных (-) или дополнительно вовлеченных (+) оборотных средств за счет изменения их оборачиваемости (Э) рассчитывается по формуле:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Э= | Р | ×(Доб1 – Доб2), где |
| Д |

Доб2 - продолжительность одного оборота за предшествующий период

Доб1 - то же за отчетный период

Для анализа эффективности использования оборотных средств целесообразно составить таблицу 64.

Таблица 64

***Показатели эффективности использования оборотных средств***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | Изменение за год (+, -) |
| 1. Объем реализованной продукции (без НДС и акцизов), тыс. р. 2. Число дней в отчетном периоде 3. Однодневный оборот по реализации продукции, тыс. р. 4. Средняя стоимость остатков оборотных средств, тыс. р. 5. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств 6. Коэффициент закрепления оборотных средств 7. Продолжительность одного оборота средств в днях 8. Сумма высвобожденных (-) или дополнительно привлеченных (+) всех оборотных средств по сравнению с предыдущим годом, тыс. р. |  |  |  |

###### 

###### 7.7 Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия

В условиях рынка, когда хозяйственная деятельность предприятия и его развитие осуществляется как за счет собственных средств, так и за счет заемных средств, важную аналитическую характеристику приобретает финансовая независимость предприятия от внешних заемных источников. Запас источников собственных средств - это запас финансовой устойчивости предприятия при условии, что его собственные средства превышают заемные.

**Коэффициент автономии** (Ка) или коэффициент финансовой независимости характеризует финансовую независимость предприятия и определяется как отношение источников собственных средств предприятия к общей сумме средств, вложенных в имущество предприятия.

Финансовое положение предприятия можно считать устойчивым, если не менее 50% финансовых ресурсов покрывается его собственными средствами (Ка ≥ 0,5). Рост коэффициента автономии свидетельствует о повышении финансовой независимости предприятия и гарантии перед кредиторами погашения своих обязательств.

**Коэффициент соотношения заемных и собственных средств** (Кз. с.) определяется как отношение суммы обязательств предприятия по привлеченным заемным средствам к собственным средствам. Он указывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на один рубль вложенных в имущество источников собственных средств. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств дополняет коэффициент автономии, и связь между ними выражается зависимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кз.с..= | 1 | − 1,где |
| Ка |

Отсюда

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кз.с..= | 1 | − 1 = 1,где |
| 0,5 |

Рост коэффициента соотношения заемных и собственных средств за отчетный период говорит об усилении зависимости предприятия от привлечения заемных средств и снижении его финансовой устойчивости.

**Коэффициент маневренности собственных средств** (Км) рассчитывается как отношение наличия собственных оборотных средств предприятия к сумме источников собственных средств и указывает на степень мобильности (гибкости) использования собственного капитала предприятия.

Уменьшение коэффициента маневренности свидетельствует о вложении собственных средств в трудноликвидные активы и формировании оборотных средств за счет заемных.

Прирост коэффициента маневренности улучшает финансовую устойчивость предприятия в последующий период. Рекомендуемая величина Км = 0,5.

Коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами (Кос.) определяется как отношение наличия собственного оборотного капитала к сумме всех оборотных средств предприятия. Рекомендуемое значение коэффициента Ко.с. > 0,3. Значение коэффициента Ко.с. < 0,1 является основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной.

Коэффициент реальных активов в имуществе предприятия (Кр.а.) определяется как отношение остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов, сырья и материалов, незавершенного производства и остаточной стоимости МБП ко всей стоимости имущества предприятия. Рост Кр.а. характеризует повышение производственного потенциала предприятия и наоборот. Рекомендуемое значение Кр.а.. ≥ 0,5.

Для анализа динамики основных показателей финансовой устойчивости предприятия составляется таблица 65.

Таблица 65

***Динамика основных показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Рекомендуемое значение коэффициента | На начало года | На конец года | Изменение за год (+,-) |
| Коэффициент автономии | Ка ≥ 0,5 |  |  |  |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | Кз. с. < 1,0 |
| Коэффициент маневренности | Км. ≥ 0,5 |
| Коэффициент реальных активов  в имуществе предприятия | Кр. а. ≥ 0,5 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | Ко. с. > 3 |

###### 7.8 Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия

В рыночных условиях повышается значение анализа платежеспособности предприятия ввиду возрастания необходимости своевременной оплаты предприятием текущих платежей (долговых обязательств).

Оценка платежеспособности производится по данным бухгалтерского баланса на основе характеристики ликвидности оборотных активов, т.е. времени, необходимого для превращения их в денежную наличность. Понятия платёжеспособности и ликвидности очень близки, т.к. от степени ликвидности баланса зависит платежеспособность и ее перспектива.

Анализ ликвидности баланса заключается в сопоставлении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Наиболее мобильной частью ликвидных средств являются деньги и краткосрочные финансовые вложения.

К следующей группе, требующей больший срок ликвидности, относятся готовая продукция, товары отгруженные и дебиторская задолженность. Ликвидность этой группы текущих активов зависит от своевременности отпуска продукции, скорости документооборота в банках, от спроса на продукцию и т.д.

К третьей группе, требующей значительно больший срок ликвидности, относятся производственные запасы и незавершенное производство.

Соответственно на три группы подразделяются и платежные обязательства предприятия: 1. Задолженность, сроки оплаты которой наступили; 2. Задолженность, которую следует погасить в ближайшее время; 3. Долгосрочная задолженность.

Для оценки платежеспособности предприятия рассчитывают показатели абсолютной, промежуточной и общей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кл..а..) определяется как отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным долговым обязательствам (V раздел баланса). Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения в приобретенные предприятием ценные бумаги на срок не более одного года являются наиболее мобильной частью оборотных средств. Оборотные средства в деньгах готовы к платежу и расчетам немедленно, а ценные бумаги могут быть быстро и без труда обращены в деньги. Кл. а. признается достаточным при 0,20-0,25.

Промежуточный коэффициент ликвидности (Кл. пр.) определяется отношением суммы ликвидных средств первой и второй групп к общей сумме краткосрочных долговых обязательств (V раздел баланса). Нормальным считается соотношение 1:1. При наличии большой доли трудновзыскиваемой дебиторской задолженности соотношение может возрасти до 1,5 : 1.

Общий коэффициент ликвидности (Кл. об.) определяется как отношение всей суммы текущих активов (раздел II актива баланса) к общей сумме краткосрочных обязательств (раздел V пассива баланса) и признается достаточным в пределах 1,5-2,0. Общий коэффициент ликвидности имеет серьезный недостаток, потому что у предприятия, накопившего большие материальные запасы, часть которых трудно реализовать, будет считаться платежеспособным. Поэтому банки и другие инвесторы предпочитают судить о платежеспособности предприятия по промежуточному коэффициенту ликвидности.

Платежеспособность предприятия тесно связана с понятием кредитоспособности. Кредитоспособность означает возможность своевременного погашения полученных кредитов. Кредитные организации при выдаче кредитов предприятию учитывают размер и состав имущества заемщика, устойчивость финансового состояния, репутацию и др. Банк анализирует аккуратность оплаты счетов кредиторов, тенденции развития предприятия, причины обращения за кредитом, наличие и состав долгов другим предприятиям. Анализируется финансовое состояние заемщика, уровень рентабельности производства, оборачиваемость оборотного капитала и др. Все кредитозаемщики подразделяются на три класса. Первый класс означает некредитоспособность предприятия (при общем коэффициенте ликвидности < 1); второй класс - Кл.об. = 1-1,5; третий класс -Кл.об. - > 1,5. По каждому классу кредитозаемщиков применяются свои условия кредитования.

###### 

###### 7.9 Оценка финансового состояния неплатежеспособных предприятий

В качестве критериев для оценки неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий используются следующие показатели:

* общий коэффициент ликвидности;
* коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами;
* коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия неплатежеспособным является наличие одного из условий:

1. Если общий коэффициент ликвидности на конец отчетного периода имеет значение ниже нормативного (1,5)

2. Если коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода имеет значение ниже нормативного (0,3).

Общий коэффициент ликвидности (Клик) рассчитывается по формуле:

|  |  |
| --- | --- |
| Клик.= | Текущие активы - Расходы будущих периодов Текущие пассивы - Доходы будущих периодов |

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Ко. с.) определяется по формуле

|  |  |
| --- | --- |
| Кв. п.= | Текущие активы - Текущие пассивы  Текущие активы |

Если общий коэффициент ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ниже норматива, но имеется тенденция роста этих показателей, рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности (Кв. н.) за период, равный 6 месяцам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Кв. п..= | Клик 1 + | 6 | (Клик 1 – Клик 0) |  |
| Т |
| Клик (норм) | | |

где Клик 1 и Клик 0 соответственно фактическое значение коэффициента ликвидности в конце и начале отчетного периода; Клик. (норм) - нормативное значение общего коэффициента ликвидности; 6 - период восстановления платежеспособности, мес.; Т - отчетный период, мес.

Если Кв. п. > 1, то у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность, и, наоборот, если Кв. п. < 1 - у предприятия нет реальной возможности восстановить свою платежеспособность в ближайшее время.

Если предприятие признается неплатежеспособным, а структура его баланса неудовлетворительной, то выбирается один из двух вариантов решений:

- проведения реорганизационных мероприятий для восстановления его платежеспособности;

- проведения ликвидационных мероприятий в соответствии с действующим законодательством.

В процессе последующего анализа должны быть детально изучены пути улучшения структуры баланса предприятия и его платежеспособности и приняты конкретные меры.

3См. Г.В. Савицкая “Анализ хозяйственной деятельности предприятия”, ИП “Экоперспектива”, Минск - Москва, 1998, стр. 485 - 490.

###### Литература

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности - под редакцией В. И. Стражева - Минск.: Высшая школа, 1998, 428 с.

2. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа - учебник, - М.: Финансы и статистика, 2001,416 с.

3. Журавлев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий элеваторной и зерноперерабатывающей промышленности, учебник, 2-е изд., перераб. - М.: ВО “Агропромиздат”, 1991, 189 с.

4. Ковалев В.В. Финансовый анализ - М.: Финансы и статистика, 2000, 511 с.

5. Ковалев В.В. Сборник задач по финансовому анализу: учеб. пособие - М.: Финансы и статистика, 2000, 127 с.

6. Методика анализа деятельности предприятий в условиях рыночной экономики - учеб. пособие под редакцией д. э. н., проф. Краюхина Г.А. - Санкт-Петербург, 1996, 234 с.

7. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия - Минск - Москва.: ИП “Экоперспектива”, 1998,498 с.

8. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа - М.: Инфра - М., 2001, 208 с.