

Министерство образования и науки Республики Татарстан  
Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение  
«Сабинский аграрный колледж»

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОП. 07.АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ

38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)

2021г.

Контрольно-оценочные средства разработаны на основе «Федерального государственного образовательного стандарта» среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) и рабочей программы учебной дисциплины «Аудит»

**Согласовано**

Зам.директора по ТО

  
31 августа 2021 г.

Ибрагимов Р.М

**Утверждаю**  
Директор ГАПОУ «Сабинский аграрный колледж»

  
31 августа 2021 г.



Рассмотрена на заседании ПЦК  
протокол №1 от 25.08.2021 г

**Составитель:** преподаватель ГАПОУ «Сабинский аграрный колледж» Загидуллина Регина Расимовна

## ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины ОП.07 АФХД.

ФОС включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме дифференциального зачета.

ФОС разработаны в соответствии с программой подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) программой дисциплины ОП.07 АФХД.

1. Конечными результатами освоения учебной дисциплины являются знания и умения обучающегося.

2. Конечные результаты являются объектом оценки в процессе аттестации по учебной дисциплине. Formой аттестации по учебной дисциплине является комбинированный дифференцированный зачет.

В процессе освоения программы учебной дисциплины осуществляется текущий контроль.

3. Конечные результаты учебной дисциплины являются ресурсом для формирования следующих компетенций:

- профессиональных: ПК 3.1, ПК 3.2, ПК 3.3, ПК 3.4.

- общих ОК 1 – 5, ОК 9-10.

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ, ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

| Результаты обучения<br>(освоенные умения, усвоенные знания) *   | Наименование тем  |
|---|---|
| <p><i>Уметь</i> - ориентироваться в понятиях, категориях, методах и приемах экономического анализа;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться информационным обеспечением анализа финансово-хозяйственной деятельности;</li> </ul>  | <p>Тема 1.1. Теория экономического анализа</p>  |
| <p><i>Знать</i> - научные основы экономического анализа;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- роль и перспективы развития экономического анализа в условиях рыночной экономики;</li> <li>- предмет и задачи экономического анализа;</li> <li>- метод, приемы, информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности;</li> </ul> |   |
| <p><i>Уметь</i> - ориентироваться в понятиях, категориях, методах и приемах экономического анализа;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться информационным обеспечением анализа финансово-хозяйственной деятельности;</li> </ul>  | <p>Тема 1.6. Анализ затрат на производство</p>  |
| <p><i>Знать</i> - метод, приемы, информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды экономического анализа;</li> </ul>  |   |
| <p><i>Уметь</i> - пользоваться информационным обеспечением анализа финансово-хозяйственной деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ технико-организационного уровня производства;</li> </ul>   | <p>Тема 1.2. Анализ технико-организационного уровня производства</p> <p>Тема 1.5. Анализ состояния и использования основных средств</p> |
| <p><i>Знать</i> - факторы, резервы повышения эффективности производства;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализ технико-организационного уровня производства;</li> </ul>   |   |
| <p><i>Уметь</i> - проводить анализ эффективности использо-</p>  | <p>Тема 1.4. Анализ использо-</p>   |

|  |   |
|--|---|
| вания материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации;   | вания трудовых ресурсов   |
| <i>Знать</i> - анализ эффективности использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации;   |   |
| <i>Уметь</i> - проводить анализ эффективности использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации;   | Тема 1.3. Анализ использования материальных ресурсов  |
| <i>Знать</i> - анализ эффективности использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации;   |   |
| <i>Уметь</i> - проводить анализ производства и реализации продукции;   | Тема 1.7. Анализ производства и реализации продукции  |
| <i>Знать</i> - анализ производства и реализации продукции;   |   |
| <i>Уметь</i> - проводить анализ производства и реализации продукции;<br>- проводить анализ использования основных средств, трудовых ресурсов, затрат на производство, финансовых результатов;  | Тема 2.3. Использование компьютерных технологий в анализе финансово-хозяйственной деятельности. |
| <i>Знать</i> - факторы, резервы повышения эффективности производства;<br>- анализ технико-организационного уровня производства;<br>- анализ эффективности использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации;<br>- анализ производства и реализации продукции;<br>- анализ использования основных средств, трудовых ресурсов, затрат на производство, финансовых результатов; |   |
| <i>Уметь</i> - проводить анализ использования основных средств, трудовых ресурсов, затрат на производство, финансовых результатов;   | Тема 2.1. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия                                |

|   |  |
|---|--|
| <p><i>Знать</i>- анализ использования основных средств, трудовых ресурсов, затрат на производство, финансовых результатов;</p>  |  |
| <p><i>Уметь</i> - проводить оценку деловой активности организации.</p>  | <p>Тема 2.2. Оценка финансового состояния и деловой активности предприятия</p> |
| <p><i>Знать</i> - анализ использования основных средств, трудовых ресурсов, затрат на производство, финансовых результатов;</p> <p>- оценку деловой активности организации.</p> |  |

**3.2. Критерии и шкалы оценивания в результате изучения дисциплины при проведении текущего контроля и промежуточной аттестации:**

| Шкалы оценивания                      | Критерии оценивания  |
|---------------------------------------|--|
| 5 (отлично)                           | Обучающийся правильно ответил на теоретические и практические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Показал отличные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при выполнении упражнений, иных заданий. Ответил на все дополнительные вопросы.  |
| 4 (хорошо)                            | Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы, показал хорошие знания в рамках учебного материала. Выполнил с небольшими неточностями практические задания. Показал хорошие умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при овладении учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов.  |
| 3 (удовлетворительно)                 | Обучающийся с существенными неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал удовлетворительные знания в рамках учебного материала. С существенными неточностями выполнил практические задания. Показал удовлетворительные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при овладении учебного материала. Допустил много неточностей при ответе на дополнительные вопросы. |
| 2 (неудовлетворительно)               | Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов.   |
| Критерии оценивания тестовых заданий: |  |
| 5 (отлично)                           | Выполнено 85% - 100% теста.  |
| 4 (хорошо)                            | Выполнено 65% - 84% теста.   |
| 3 (удовлетворительно)                 | Выполнено 50% - 64% теста.   |
| 2 (неудовлетворительно)               | Выполнено менее 50% теста.   |

## Состав билетов для дифференциального зачета

### Билет № 1

1. Общая классификация, оценка наличия и движения основных средств.
2. Задача. Анализ выполнения плана по структуре товарной продукции

#### Задача

Проанализируйте выполнение плана по структуре товарной продукции

| Изделие | Цена за единицу изделия (руб.) | ТП в действующих ценах (тыс. руб.) |        | Выполнение плана по структуре (%) | Абсолютное отклонение (+, -) |
|---------|--------------------------------|------------------------------------|--------|-----------------------------------|------------------------------|
| А       | 500                            | 28 800                             | 25 200 |                                   |                              |
| Б       | 600                            | 33 600                             | 33 264 |                                   |                              |
| В       | 700                            | 19 200                             | 22 176 |                                   |                              |
| Г       | 750                            | 14 400                             | 20 160 |                                   |                              |
| Итого:  |                                |                                    |        |                                   |                              |

Ответы:

1. Фонды предприятия делятся на промышленно-производственные и непромышленные, а также фонды непромышленного назначения. Принято выделять активную часть (рабочие машины и оборудование) и пассивную часть фондов, а также подгруппы в соответствии с их функциональным назначением (здания производственного назначения, склады, рабочие и силовые машины, оборудование, измерительные приборы и устройства, транспортные средства и т.д.). Такая детализация необходима для выявления резервов повышения эффективности их использования.

Для оценки движения и технического состояния ОПФ рассчитываются показатели:

Кобновления = Стоимость поступивших ОПФ/Стоимость ОПФ на конец периода

Квыбытия=Стоимость выбывших ОПФ/Стоимость ОПФ на начало периода

К прироста=Сумма прироста ОПФ/Стоимость ОПФ на начало периода

К износа=Сумма износа основных фондов/Первоначальная стоимость основных фондов на соответствующую дату

К годности=Остаточная стоимость основных фондов/Первоначальная стоимость основных фондов

В процессе анализа ОПФ проверяется выполнение плана по внедрению новой техники, вводу в действие новых объектов, ремонту основных средств. Для характеристики возрастного состава и морального износа фонды группируются по продолжительности эксплуатации (до 5, 5-10, 10-20, и более 20 лет). Средний возраст оборудования рассчитывается по формуле:  $X = \sum X_c \cdot a$ , где X – средний возраст оборудования;

$X_c$  – середина интервала i-й группы оборудования;

a – удельный вес оборудования каждой интервальной группы в общем количестве.

Обеспеченность предприятия основными производственными фондами устанавливается сравнением фактического их наличия с плановой потребностью.

Обобщающими показателями, характеризующими уровень обеспеченности предприятия основными производственными фондами, являются фондовооруженность труда и техническая вооруженность труда.

Общая фондовооруженность труда=Среднегодовая стоимость ППФ/среднесписочная численность рабочих в наибольшую смену.

Уровень технической вооруженности труда=Стоимость производственного оборудования/среднесписочное число рабочих в наибольшую смену.

### Задача

Проанализируйте выполнение плана по структуре товарной продукции

| И<br>зделие | Ц<br>ена за<br>единицу<br>изделия<br>(тыс.<br>руб. за<br>1 тыс.<br>шт.) | Объем<br>производства<br>продукции,<br>тыс. ед. |          | ТП в действующих<br>ценах (тыс. руб.) |                | Вы-<br>полнение<br>плана по<br>структуре<br>(%) | Аб-<br>солютное<br>отклонение<br>(+,-) |
|-------------|---|---|----------|---------------------------------------|----------------|---|--|
|             |   | П<br>лан  | Ф<br>акт | П<br>лан                              | Фак<br>тически |   |  |
|             |   |   |          |                                       |                |   |  |

|            |         |            |            |            | при плано-<br>вой струк-<br>туре |            |            |       |
|------------|---------|------------|------------|------------|----------------------------------|------------|------------|-------|
| А          | 5<br>00 | 5<br>7600  | 5<br>0400  | 2<br>8 800 | 2955<br>0                        | 2<br>5200  | 85         | -4350 |
| Б          | 6<br>00 | 5<br>6000  | 5<br>5440  | 3<br>3 600 | 3447<br>5                        | 3<br>3264  | 94         | -1211 |
| В          | 7<br>00 | 2<br>7430  | 3<br>1680  | 1<br>9 200 | 1970<br>0                        | 2<br>2176  | 112,6<br>% | 2476  |
| Г          | 7<br>50 | 1<br>9200  | 2<br>6880  | 1<br>4 400 | 1477<br>5                        | 2<br>0160  | 136,4<br>% | 5385  |
| И<br>того: |         | 1<br>60230 | 1<br>64400 | 3<br>24630 | 9850<br>0                        | 1<br>00800 | 102,3<br>% | 2300  |

Кв.п.=164400/160230=1,026- коэффициент выполнения плана по товарной продукции.

Если бы запланированная структура сохранилась, то товарная продукция составила бы фактически при плановой структуре:

А:  $28800 \cdot 1,026 = 29550$  т.р.

Б:  $33600 \cdot 1,026 = 34475$  т.р.

В:  $19200 \cdot 1,026 = 19700$  т.р.

Г:  $14400 \cdot 1,026 = 14775$  т.р.

Выполнение плана по структуре:

А:  $25200/29550 = 85\%$

Б:  $33264/34475 = 94\%$

В:  $22176/19700 = 112,6\%$

Г:  $20160/14775 = 136,4\%$

Итого:

$100800/98500 = 102,3\%$

Т.о. план по структуре не довыполнен по продукции А и Б, но перевыполнен по продукции В и Г (продукция более дорогостоящая). Нарушение выполнения плана по структуре, не смотря на увеличение выручки, должен соблюдаться, т.к. влечет за собой изменения использования производственных ресурсов, что, в конечном счете приведет к невыполнению плана по выпуску товарной продукции.

**Билет № 2**

1. Методы экономического анализа.
2. Задача на определение точки безубыточности

### Задача

Определить точку безубыточности по данным:

- |    |   |             |
|----|---|-------------|
| 1. | Цена единицы продукции                  | 1000 руб.   |
| 2. | Переменные затраты на единицу продукции | 600 руб.    |
| 3. | Постоянные затраты                      | 90 000 руб. |
| 4. | Фактический объем производства          | 500 шт.     |

Построить график по данным.

Найти на графике зону безопасности (запас финансовой прочности).

Ответы:

#### 1. Методы экономического анализа

Важнейшим направлением аналитической работы является определение влияния отдельных факторов на изменение результативных показателей.

При определении количественного влияния факторов на изменение результативного показателя, можно использовать следующие способы:

- способ цепных подстановок;
- способ абсолютных и относительных разниц;
- индексный, балансовый, интегральный.

В основе первых 4-х способов лежит исключение влияния всех факторов на результат, кроме одного.

Метод цепных подстановок используется для определения количественного влияния отдельных факторов на общий результативный показатель. Данный способ применяется в том случае, если между изучаемыми явлениями имеет место функциональная, прямая или обратно пропорциональная зависимость.

Суть данного метода заключается в последовательной замене планового показателя фактическим при неизменных оставшихся показателях.

Степень влияния того или иного показателя определяется последовательным вычитанием: из второго расчета – первый, из третьего - второй. На практике плановые величины можно взять из плана, а фактические – из годового или фактического отчета.

Способ абсолютных разниц применяется в мультипликативных и мультипликативно-аддитивных моделях

$$V=(a-b)*c \text{ и } a(d-c)$$

### Алгоритм расчета следующий

$$V = a * b * c * d$$

Определяем абсолютное отклонение по каждому показателю:

$$\pm a = A_{\phi} - A_{пл},$$

$$\pm b = B_{\phi} - B_{пл},$$

$$\pm c = C_{\phi} - C_{пл}$$

$$\pm d = D_{\phi} - D_{пл}$$

Определяем изменение величины результирующего показателя за счет каждого фактора:

$$\pm V_a = \pm a \times B_{пл} \times C_{пл} \times D_{пл},$$

$$\pm V_b = A_{\phi} \times \pm b \times C_{пл} \times D_{пл},$$

$$\pm V_c = A_{\phi} \times B_{\phi} \times \pm c \times D_{пл},$$

$$\pm V_d = A_{\phi} \times B_{\phi} \times C_{\phi} \times \pm d.$$

Алгоритм расчета факторов в смешанных моделях типа  $V = (a - b)c$ , можно рассмотреть на примере прибыли от реализации продукции:

$$P_p = V_{рп} (z - c),$$

где  $P_p$  — прибыль от реализации продукции, работ, услуг;  $V_{рп}$  — объем реализации продукции;

$z$  — цена продукции;

$c$  — себестоимость продукции.

Изменение величины прибыли за счет изменения объема реализации продукции:

$$\pm P_{рп} = V_{рп} (z_{пл} - c_{пл}),$$

Изменение величины прибыли за счет изменения цены:  $\pm P_{рп} = V_{рп} \times (\pm z)$ .

Изменение величины прибыли за счет изменения себестоимости:

$$\pm P_{рп} = V_{рп} \times (\pm c).$$

Расчет влияния структурного фактора определяется по формуле на изменение величины прибыли:

$$\pm P_{стр i} = ((U_{Дi\phi} - U_{Дiпл}) \times Z_{i пл}) \times V_{рп общ},$$

где  $\pm P_i$  — изменение прибыли за счет  $i$ -го фактора;

$V_{рп общ}$  - объем реализованной продукции по факту;  $U_{Д\phi}$ ,  $U_{Дпл}$  — структура  $i$ -го вида продукции фактическая и плановая.

*Способ относительных разниц.* Данный способ также используется для измерения количественного влияния на изменение результирующего показателя.

Алгоритм расчета влияния факторов следующий. Определяем относительное отклонение факторов:

$$\pm A \% = (A_{\text{ф}} - A_{\text{пл}}) / A_{\text{пл}} \times 100 \%,$$

$$\pm B \% = (B_{\text{ф}} - B_{\text{пл}}) / B_{\text{пл}} \times 100 \%,$$

$$\pm C \% = (C_{\text{ф}} - C_{\text{пл}}) / C_{\text{пл}} \times 100 \%.$$

Затем определяем изменение результативного показателя за счет изменения каждого фактора

$$\pm V_A = (V_{\text{пл}} \times (\pm A \%)) / 100 \%,$$

$$\pm V_B = [V_{\text{пл}} + (\pm V_A)] \times \pm B \% / 100 \%,$$

$$\pm V_C = [V_{\text{пл}} + (\pm V_A + (\pm V_B))] \times \pm C \% / 100 \%.$$

Данный способ очень эффективен в тех случаях, когда исходные данные содержат относительные изменения факторных показателей в процентах или коэффициентах. Данный способ удобно применять в тех случаях, когда требуется рассчитать влияние большого количества факторов.

*Интегральный способ.* Недостатком вышерассмотренных способов является то, что результаты расчетов зависят от последовательности замены факторов и неразложимый остаток необоснованно часто приписывается влиянию изменения качественного фактора.

Отмеченные недостатки устраняются при использовании интегрального метода. Данный метод объективен, так как исключает какие-либо предположения о роли факторов до проведения анализа, соблюдается положение о независимости факторов.

Использование этого способа позволяет получить более точные результаты. Результаты расчетов не зависят от расположения факторов, изменение результативного фактора пропорционально раскладывается между факторами. Для расчета используем формулу

$$V = xy.$$

Интегрирование этих величин можно определить по формуле

$$\Delta V_x = \Delta xy_0 + 1/2 \Delta x * \Delta y,$$

$$\Delta V_y = \Delta xy_0 + 1/2 \Delta x * \Delta y,$$

*Балансовый метод* используется в планировании, статистике, бухгалтерском учете. В экономическом анализе он применяется там, где существует строго функциональная зависимость. С помощью данного метода анализируется использование рабочего времени (баланс рабочего времени), производственной мощности (баланс производственной мощности), баланс трудовых ресурсов и т. д.

*Индексный метод* основывается на относительных показателях. Он исчисляется сопоставлением соизмеряемой (отчетной) величины с базисной. Используя индексный метод, можно выявить влияние на изучаемый совокупный показатель различных факторов.

### Задача

Определить точку безубыточности по данным:

|    |   |             |
|----|---|-------------|
| 1. | Цена единицы продукции                  | 1000 руб.   |
| 2. | Переменные затраты на единицу продукции | 600 руб.    |
| 3. | Постоянные затраты                      | 90 000 руб. |
| 4. | Фактический объем производства          | 500 шт.     |
| 5. | Выручка от реализации                   | 500000 руб. |

Построить график по данным.

Найти на графике зону безопасности (запас финансовой прочности).

Решение:

Критический (пороговый) объем реализации = Постоянные расходы на объем реализации / (Цена - средние переменные затраты на единицу продукции) в штуках;

Критический объем реализации =  $90000 \text{ руб.} / (1000 \text{ руб.} - 600 \text{ руб.}) = 225 \text{ штук}$ ;

Порог рентабельности = Критический объем реализации \* Цена

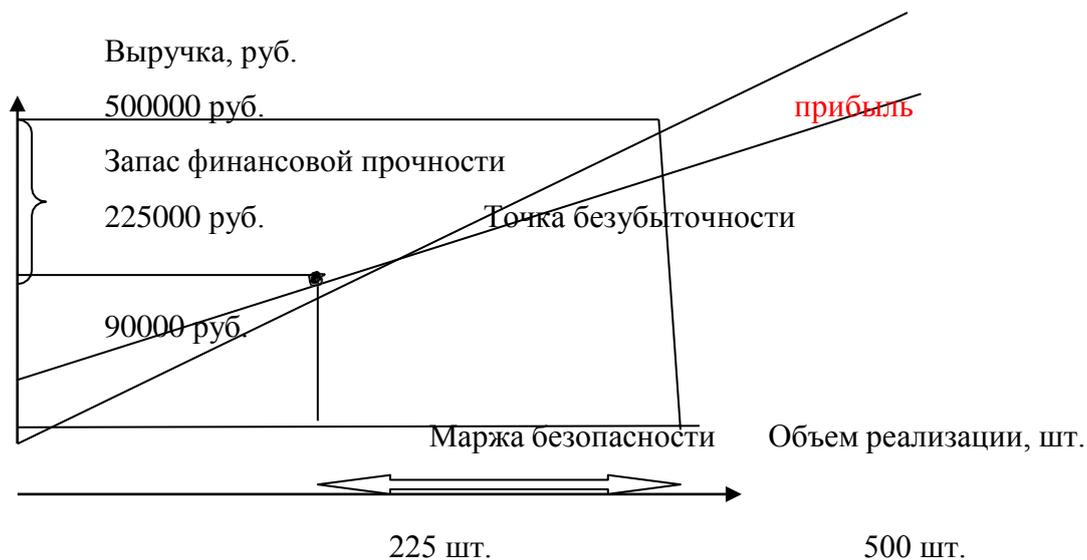
Порог рентабельности =  $225 \text{ штук} * 1000 \text{ руб.} = 225000 \text{ руб.}$

Запас финансовой прочности = Выручка от реализации - Порог рентабельности

Запас финансовой прочности =  $500000 \text{ руб.} - 225000 \text{ руб.} = 275000 \text{ руб.}$ ;

Маржа безопасности = Объем реализации - критический объем реализации

Маржа безопасности =  $500 \text{ шт.} - 225 \text{ шт.} = 275 \text{ шт.}$



### Экзаменационный билет № 3

1. Показатели эффективности использования основных средств.
2. Задача на определение порога рентабельности.

1. Эффективность использования основных фондов характеризуется показателем амортизационнoемкости, т. е. доли амортизации в стоимости продукции. С ростом и совершенствованием техники сумма ежегодной амортизации возрастает, увеличивается доля себестоимости продукции, но поскольку увеличивается и выпуск продукции, изготовленной на более производительном оборудовании, то сумма амортизации в стоимости единицы изделия обычно уменьшается. Экономия на амортизации особенно ощутима при перевыполнении планов выпуска продукции при постоянной величине основных производственных фондов. В условиях НТП доля амортизации растет в себестоимости. Однако величина амортизации снижается за счет других элементов затрат.

Использование (потребление) основных фондов в производстве характеризуется показателями фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности труда, снижением себестоимости, увеличением срока службы средств труда.

На промышленных предприятиях *фондоотдача* определяется по объему реализации (или выпуска) продукции на 1 рубль среднегодовой стоимости основных фондов. *Фондоемкость* — показатель, обратный фондоотдаче. *Фондорентабельность* представляет собой отношение прибыли от основной деятельности к среднегодовой стоимости основных средств. Фондоотдача и фондоемкость, фондорентабельность — обобщающие показатели использования основных фондов.

На величину и динамику фондоотдачи и фондоемкости влияют различные факторы, зависящие и не зависящие от предприятия. Величина фондоотдачи зависит от объема выпуска или реализации продукции, удельного веса машин и оборудования в общей стоимости основных фондов. При анализе выясняется влияние на этот показатель выхода продукции на одну денежную единицу стоимости действующего оборудования и коэффициента использования наличного оборудования, зависящего от неустановленного оборудования и установленного, но бездействующего оборудования.

Интенсивный путь ведения хозяйства предполагает систематический рост фондоотдачи за счет увеличения производительности труда, оборудования, сокращения простоев, оптимальной загрузки оборудования, технического совершенствования основных фондов.

## 2. Задача

Определить порог рентабельности.

Данные:

|    |                                       |              |
|----|---------------------------------------|--------------|
| 1. | Цена единицы изделия                  | 100 руб.     |
| 2. | Фактический объем производства        | 8 000 штук.  |
| 3. | Переменные затраты на единицу изделия | 70 руб.      |
| 4. | Постоянные затраты                    | 140 000 руб. |

Как изменится порог рентабельности, если за счет внедрения экономии материалов переменные затраты на единицу продукции снизятся на 10 руб., а цена изделия увеличится на 10%.

Решение:

Критический (пороговый) объем реализации = Постоянные расходы на объем реализации / (Цена - средние переменные затраты на единицу продукции) в штуках;

Критический объем реализации =  $140000 \text{ руб.} / (140 \text{ руб.} - 70 \text{ руб.}) = 2000 \text{ штук}$ ;

Порог рентабельности = Критический объем реализации \* Цена

Порог рентабельности =  $2000 \text{ штук} * 100 \text{ руб.} = 200000 \text{ руб.}$

Определим переменные издержки после изменения:

$70 - 10 = 60 \text{ руб.}$

Цена изделия равна:

$100 \text{ руб.} * 1,1 = 110 \text{ руб.}$

Тогда порог рентабельности =  $2000 \text{ шт.} * 110 \text{ руб.}$

Равен 220 тыс. руб.

### Экзаменационный билет № 4

1. Анализ показателей рентабельности.
2. Задача. Факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции.

#### Задача

#### Факторный анализ рентабельности

| Ви<br>д про-<br>дукции | Сре<br>дняя цена<br>реализа-<br>ции, тыс.<br>руб. |     | Се-<br>бестоим. 1<br>тыс. штук,<br>тыс. руб. |     | Рентабельность, % |              |                 | Отклонение<br>от плана |                        |                                   |
|------------------------|---|-----|--|-----|-------------------|--------------|-----------------|------------------------|------------------------|-----------------------------------|
|                        | лан   | акт | лан  | акт | П<br>лановая      | У<br>словная | Фак<br>тическая | бщее                   | а<br>счет<br>це-<br>ны | а счет<br>себе-<br>стои-<br>мости |
|                        |   |     |  |     |                   |              |                 |                        |                        |                                   |
| А                      | 00  | 20  | 00   | 50  |                   |              |                 |                        |                        |                                   |
| В                      | 00  | 10  | 00   | 12  |                   |              |                 |                        |                        |                                   |
| С                      | 00  | 35  | 70   | 56  |                   |              |                 |                        |                        |                                   |
| D                      | 50  | 80  | 87   | 75  |                   |              |                 |                        |                        |                                   |

Выполнить факторный анализ рентабельности способом цепных подстановок.

Ответы:

Вся предпринимательская деятельность в условиях рыночных отношений делится на три вида:

- операционную (основную);
- инвестиционную (вложения средств в акции, другие ценные бумаги, капитальные вложения);

• финансовую (получение и уплата дивидендов, процент ит. п.).

В соответствии с этим в анализе финансовых показателей используются следующие группы показателей относительно доходности:

- рентабельность продукции, работ, услуг;
- рентабельность производственных фондов;
- рентабельность всего имущества (всех активов);

- рентабельность вложений (инвестиций) и ценных бумаг;

Доходность продукции (работ, услуг) характеризуется показателями:

- рентабельность реализации (оборота, продаж);
- рентабельность выпущенной продукции;
- рентабельность отдельных изделий.

Рентабельность реализации (оборота, продаж)  $R_{\text{продаж}}$

определяется отношением прибыли от реализации продукции (работ, услуг) ( $\Pi_{\text{р}}$  или чистой прибыли к величине выручки от реализации продукции (работ, услуг) без НДС и акцизов (выраженным в процентах):

$$R_{\text{продаж}} = (\Pi_{\text{р}} / V_{\text{р}}) \times 100\%.$$

Данный показатель характеризует эффективность предпринимательской деятельности: сколько прибыли имеет хозяйствующий субъект с рубля продаж, выполненных работ, оказания услуг.

Рентабельность товарного выпуска и отдельных видов продукции ( $R_{\text{ТВ}}$ ) определяется отношением прибыли от выпуска продукции или изделия определенного вида ( $\Pi_{\text{в}}$ ) к себестоимости товарного выпуска продукции ( $C_{\text{ТВ}}$ ):

$$R_{\text{ТВ}} = (\Pi_{\text{в}} / C_{\text{ТВ}}) \times 100\%.$$

Данный показатель характеризует абсолютную сумму (в копейках) или уровень (в процентах) прибыли на один рубль затраченных средств.

Источниками информации для анализа показателей рентабельности продукции, работ, услуг являются данные формы № 2 бухгалтерской отчетности, учетные регистры хозяйствующего субъекта.

Изменения в уровне рентабельности реализации (оборота) происходят под влиянием изменений в структуре реализованной продукции и изменения рентабельности отдельных видов изделий.

Рентабельность отдельных видов изделий зависит от:

- уровня продажных цен;
- уровня себестоимости продукции.
- Определяют уровень рентабельности реализации по плану, фактически за отчетный

год, за предыдущий год. Затем определяют объект анализа: из фактического уровня рентабельности за отчетный год вычтуть плановый уровень рентабельности отчетный год.

На изменение уровня рентабельности реализованных видов продукции, работ, услуг оказали влияние следующие факторы:

Изменение структуры и ассортимента продукции приводит к увеличению рентабельности реализованной продукции, работ, услуг. Для этого необходимо определить:

- рентабельность реализации за предыдущий год. Величину прибыли рассчитывают, исходя из объема, структуры цен и себестоимости предыдущего года.

- рентабельность реализации, рассчитанную при величине прибыли, которую рассчитывают, исходя из объема структуры отчетного года, но себестоимости и цены предыдущего года.

- Изменение себестоимости. Для этого необходимо определить рентабельность, исходя из себестоимости отчетного, предыдущего года, т. е. берутся объем и структура реализованной продукции отчетного года, себестоимость отчетного года, а цены предыдущего года, чтобы исключить влияния изменения цен

- Изменение уровня цен. Уровень рентабельности определяется при прибыли, исчисленной при объеме, структуре, себестоимости и ценах отчетного года

Затем необходимо сделать факторный анализ рентабельности по каждому виду продукции.

Анализ рентабельности выпуска отдельных видов продукции осуществляется на основе данных плановых и отчетных калькуляций. Уровень рентабельности отдельных видов продукции зависит от среднереализационных цен и себестоимости единицы продукции.

Расчет влияния этих факторов на изменение уровня рентабельности осуществляется способом цепных подстановок по каждому виду продукции.

Показатели рентабельности характеризуют доходность с разных позиций и группируются в соответствии с интересами участников экономического процесса. При анализе производства показатели рентабельности используются как инструмент инвестиционной политики и ценообразования. Одна из групп показателей рентабельности — это показатели рентабельности капитала (активов). На основе данных показателей определяют доходность и эффективность использования имущества.

Данная группа показателей определяется отношением прибыли к различным показателям авансированных средств: активов; инвестированного капитала (собственные средства плюс долгосрочные обязательства); собственного капитала.

Рентабельность активов (имущества) ( $P_a$ ) определяется путем деления прибыли отчетного года (прибыли от реализации или чистой прибыли) на среднюю величину активов (среднегодовой итог баланса):

$$П / А \times 100\%,$$

где П — прибыль отчетного года;

А — среднегодовой итог баланса или средняя величина активов.

Сопоставление со среднегодовой суммой баланса различных видов прибыли позволяет определить влияние различных факторов.

Сравнивая рентабельность активов, исчисленную по чистой прибыли, с рентабельностью активов, исчисленной по прибыли до налогообложения, можно определить влияние на доходность налоговых отчислений.

Рентабельность собственных средств ( $P_{cc}$ ) позволяет оценить эффективность использования инвестированных собственником средств, а следовательно, дает возможность сравнить ее с возможным получением дохода от вложения этих средств в другие ценные бумаги.

Данный показатель характеризует величину прибыли на 1 рубль собственных средств. Данный показатель рассчитывается как отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости собственных средств:

$$P_{cc} = П_ч / И_{cc} \times 100\%,$$

где  $П_ч$  — чистая прибыль;  $И$  — среднегодовая стоимость собственных средств.

Рентабельность финансовых вложений показывает, какой размер доходов (дивидендов, процентов) получил хозяйствующий субъект на каждый рубль вложений в ценные бумаги других предприятий и от долевого участия.

Рентабельность финансовых вложений определяется отношением доходов от ценных бумаг и вложений к среднегодовой сумме финансовых вложений:

$$P_{фв} = \frac{\text{Сумма доходов по ценным бумагам и вложений}}{\text{Среднегодовая сумма финансовых вложений}}$$

Среднегодовая сумма финансовых вложений

На уменьшение уровня рентабельности вложений ( $P_{фв}$ ) оказывают влияние:

- изменение рентабельности реализованной продукции;
- изменение оборачиваемости активов.
- Для определения резервов роста прибыли за счет роста объема реализации необходимо выявить резерв роста объема производства продукции, умножить его на фактическую прибыль в расчете на единицу продукции соответствующего вида.

Для определения резервов увеличения прибыли за счет снижения себестоимости продукции, работ и услуг необходимо резерв снижения себестоимости каждого вида продукции умножить на возможный объем реализации продукции (с учетом резервов его роста).

Для определения резервов роста прибыли за счет повышения качества необходимо изменение удельного веса каждой сорта (категории) умножить на отпускную цену соответству-

ющего сорта. Результаты просуммировать. Полученное изменение средней цены умножается на возможный объем реализации продукции. Выявленные резервы роста прибыли необходимо обобщить.

### Задача

#### Факторный анализ рентабельности

| ид<br>про<br>дук<br>ции | Сре<br>дняя цена<br>реализа-<br>ции, тыс.<br>руб. |     | Се-<br>бестоим. 1<br>тыс. штук,<br>тыс. руб. |     | Рентабельность, % |              |                           | Отклонение от<br>плана |                |                                   |
|-------------------------|---|-----|--|-----|-------------------|--------------|---------------------------|------------------------|----------------|-----------------------------------|
|                         | лан   | акт | лан  | акт | П<br>лановая      | У<br>словная | ак-<br>ти-<br>че-<br>ская | о<br>бщее              | а счет<br>цены | 3<br>а счет<br>себесто-<br>имости |
|                         |   |     |  |     |                   |              |                           |                        |                |                                   |
|                         | 00  | 20  | 00   | 50  | 2<br>5            | 3<br>0       | 5,55                      | -<br>9,45              | 5,00           | -<br>14,45                        |
|                         | 00  | 10  | 00   | 12  | 2<br>0            | 2<br>2       | 9,14                      | -<br>0,86              | 2,00           | -<br>2,86                         |
|                         | 00  | 35  | 70   | 56  | 2<br>2,8          | 2<br>8,95    | 2,19                      | +<br>9,39              | 6,15           | +<br>3,24                         |
|                         | 50  | 80  | 87   | 75  | 2<br>7,7          | 3<br>2,8     | 5,65                      | +<br>7,95              | 5,10           | +<br>2,85                         |

$$P_i = \frac{C - C_i}{C}$$

$$P_{\text{план}} = \frac{C_{\text{план}} - C_{\text{план}}}{C_{\text{план}}} = \frac{500 - 400}{400} * 100 = 25\%$$

$$P_{\text{усл}} = \frac{C_{\text{фак}} - C_{\text{план}}}{C_{\text{план}}} = \frac{520 - 400}{400} * 100 = 30\%$$

$$P_{\text{факт}} = \frac{C_{\text{фак}} - C_{\text{факт}}}{C_{\text{факт}}} = \frac{520 - 450}{450} * 100 = 15,55\%$$

План по уровню рентабельности продукции А, В не довыполнен, С и D – перевыполнен.

#### Экзаменационный билет № 5

1. Классификация факторов, влияющих на прибыль предприятия.
2. Задача. Анализ себестоимости 1 единицы продукции методом цепных подстановок

вок

**Проанализировать себестоимость 1 единицы продукции методом цепных подстановок**

| Показатели | План | Факт | Отклонение |
|------------|------|------|------------|
| А          | 1    | 2    | 3          |

|   |      |      |  |
|---|------|------|--|
| Объем производства продукции (тыс. шт.)       | 5760 | 5040 |  |
| Постоянные затраты (млн. руб.)                | 6912 | 7056 |  |
| Переменные затраты на ед продукции(тыс. руб.) | 2800 | 3100 |  |
| Себестоимость 1 ед. продукции (тыс. руб.)     | 4000 | 4500 |  |

1. *Прибыль от реализации продукции (работ, услуг)* — разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах (без НДС и акцизов) и затратами на производство и реализацию продукции:

$$\Pi_p = V_p - C_p - P_k - P_y$$

где  $\Pi_p$  — прибыль от реализации продукции (работ, услуг);  $V_p$  — выручка от реализации (без НДС и акцизов);  $C_p$  — себестоимость реализации продукции (работ, услуг);  $P_k$  — расходы коммерческие;  $P_y$  — расходы управленческие.

Анализ прибыли от реализации предполагает не только общую оценку динамики выполнения плана по прибыли от реализации, но и оценку различных факторов, воздействующих на величину и динамику прибыли от реализации.

На прибыль от реализации оказывает влияние изменение следующих факторов:

1. изменение продажных цен на товары и тарифов на услуги и работы;
2. изменение полной себестоимости объектов реализации;
3. изменение объема реализации;
4. изменение структуры и ассортимента реализованной продукции.

Изменение продажных цен на товары и тарифов на услуги и работы прямо пропорционально влияет на изменение прибыли т. е. с увеличением уровня цен сумма прибыли возрастает и наоборот. Себестоимость продукции находится в обратной зависимости: увеличение себестоимости снижает прибыль, и наоборот.

Объем реализации продукции (работ, услуг) может оказывать различное воздействие на сумму прибыли.

При увеличении объема реализации убыточной продукции сумма прибыли снижается.

Изменение структуры и ассортимента выпускаемой продукции оказывает различное влияние на величину прибыли. С увеличением доли рентабельных изделий в общем объеме ее реализации сумма прибыли возрастает, и наоборот.

Для того чтобы проанализировать прибыль от реализации продукции (работ, услуг), необходимо дать общую оценку изменения прибыли:

$$\pm \text{Пр} = \text{Пр}_1 - \text{Пр}_0,$$

где  $\pm \text{Пр}$  — изменение прибыли;

$\text{Пр}_0, \text{Пр}_1$  — прибыль от реализации базисного и отчетного периодов.

Для определения влияния факторов на величину прибыли, можно использовать способ цепных подстановок, последовательно заменяя плановую величину каждого факторного показателя фактической (табл. 1).

Т а б л и ц а 20.3

**Расчет влияния факторов первого уровня на изменение суммы прибыли от реализации продукции**

| Показатель | Условия расчета  |                              |      |               | Порядок расчета        | Сумма прибыли, млн руб. |
|------------|------------------|------------------------------|------|---------------|------------------------|-------------------------|
|            | объем реализации | структура товарной продукции | цена | себестоимость |                        |                         |
| План       | План             | План                         | План | План          | $V_{пл} - Z_{пл}$      | 17 900                  |
| Усл. 1     | Факт             | План                         | План | План          | $P_{пл} \times K_{рп}$ | 17 742                  |
| Усл. 2     | Факт             | Факт                         | План | План          | $V_{усл} - Z_{усл}$    | 18 278                  |
| Усл. 3     | Факт             | Факт                         | Факт | План          | $V_{ф} - Z_{усл}$      | 21 613                  |
| Факт       | Факт             | Факт                         | Факт | Факт          | $V_{ф} - Z_{ф}$        | 19 296                  |

Где  $V$  – выручка от реализации продукции;

$Z$  – полная себестоимость реализованной продукции

$K_{рп}$  = сумма реализованной продукции по факту / сумму реализованной продукции по плану (шт).

Следует проанализировать также **выполнение плана и динамику прибыли от реализации отдельных видов продукции**, величина которой зависит от трех факторов первого порядка: объема продажи продукции ( $VP_i$ ), себестоимости ( $C_i$ ) и среднерезализационных цен ( $Ц_i$ ). Факторная модель прибыли от реализации отдельных видов продукции имеет вид

$$P_i = VP_i \times (C_i - C_i).$$

Задача

**Проанализировать себестоимость 1 единицы продукции методом цепных подстановок**

| Показатели   | План | Факт | Отклонение |
|--------------|------|------|------------|
| А            | 1    | 2    | 3          |
| Объем произ- | 5760 | 5040 | -7200      |

|   |      |      |      |
|---|------|------|------|
| водства продукции<br>(тыс. шт.)                             |      |      |      |
| Постоянные<br>затраты (млн. руб.)                           | 6912 | 7056 | +144 |
| Переменные<br>затраты на единицу<br>продукции(тыс.<br>руб.) | 2800 | 3100 | +300 |
| Себестои-<br>мость 1 ед. продук-<br>ции (тыс. руб.)         | 4000 | 4500 | +500 |

Произведем расчет влияния факторов на изменение себестоимости изделия А методом цепных подстановок:

$$C_{нл} = \frac{A_{нл}}{VBP_{нл}} + B_{нл} = \frac{6\,912\,000}{5760} + 2800 = 4000 \text{ тыс. руб.},$$

$$C_{усл1} = \frac{A_{нл}}{VBP_{ф}} + B_{нл} = \frac{6\,912\,000}{5040} + 2800 = 4171,4 \text{ тыс. руб.},$$

$$C_{усл2} = \frac{A_{ф}}{VBP_{ф}} + B_{нл} = \frac{7\,056\,000}{5040} + 2800 = 4200 \text{ тыс. руб.},$$

$$C_{ф} = \frac{A_{ф}}{VBP_{ф}} + B_{ф} = \frac{7\,056\,000}{5040} + 3100 = 4500 \text{ тыс. руб.}$$

Общее изменение себестоимости единицы продукции составляет:

$$\Delta C_{общ} = C_{ф} - C_{нл} = 4500 - 4000 = +500 \text{ тыс. руб.},$$

в том числе за счет изменения

а) объема производства продукции:

$$\Delta C_{увп} = C_{усл1} - C_{нл} = 4171,4 - 4000 = +171,4 \text{ тыс. руб.},$$

б) суммы постоянных затрат:

$$\Delta C_{а} = C_{усл2} - C_{усл1} = 4200 - 4171,4 = +28,6 \text{ тыс. руб.},$$

в) суммы удельных переменных затрат:

$$\Delta C_{б} = C_{ф} - C_{усл2} = 4500 - 4200 = +300 \text{ тыс. руб.}$$

#### Экзаменационный билет № 6

1. Анализ численности и состава работающих на предприятии.
2. Задача. Факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции.

#### Задача

Провести факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции:

| В<br>ид про-<br>дукции | Ко<br>личество<br>реализу-<br>емой<br>продук-<br>ции (шт.) |     | Ц<br>ена 1 ед.<br>продук-<br>ции<br>(руб.) |     | Се-<br>бестои-<br>мость 1 ед.<br>изделия<br>(руб.) |     | П<br>рибыль<br>от ре-<br>ализации<br>продук-<br>ции<br>(руб.) |     | Отклонение от плановой<br>прибыли |                              |                     |     |                         |
|------------------------|--|-----|--|-----|--|-----|---|-----|-----------------------------------|------------------------------|---------------------|-----|-------------------------|
|                        | В точности за счет (в руб.)                                |     |  |     |  |     |   |     |                                   |                              |                     |     |                         |
|                        | лан  | акт | лан  | акт | лан  | акт | лан   | акт | О<br>бщее<br>(руб.)               | О<br>бъем<br>реали-<br>зации | С<br>струк-<br>тура | ена | Се-<br>бестои-<br>мость |
| A                      | 700  | 850 | 000  | 200 | 000  | 500 |   |     |                                   |                              |                     |     |                         |
| B                      | 600  | 300 | 000  | 100 | 000  | 120 |   |     |                                   |                              |                     |     |                         |
| C                      | 700  | 050 | 000  | 350 | 700  | 560 |   |     |                                   |                              |                     |     |                         |
| D                      | 900  | 560 | 500  | 800 | 874  | 750 |   |     |                                   |                              |                     |     |                         |

К трудовым ресурсам относится та часть населения, которая обладает необходимыми физическими данными, знаниями и навыками труда в соответствующей отрасли. Достаточная обеспеченность предприятий нужными трудовыми ресурсами, их рациональное использование, высокий уровень производительности труда имеют большое значение для увеличения объемов продукции и повышения эффективности производства. В частности, от обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят объем и своевременность выполнения всех работ, эффективность использования оборудования, машин, механизмов и как результат объем производства продукции, ее себестоимость, прибыль и ряд других экономических показателей.

*Основными задачами анализа являются:*

изучение и оценка обеспеченности предприятия и его структурных подразделений трудовыми ресурсами в целом, а также по категориям и профессиям;

определение и изучение показателей текучести кадров;  
выявление резервов трудовых ресурсов, более полного и эффективного их использования.

Источниками информации для анализа служат план по труду, статистическая отчетность "Отчет по труду", данные табельного учета и отдела кадров.

**Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами** определяется сравнением фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Особое внимание уделяется анализу обеспеченности предприятия кадрами наиболее важных профессий. Необходимо анализировать и качественный состав трудовых ресурсов по квалификации.

Для оценки соответствия квалификации рабочих сложности выполняемых работ сравнивают средние тарифные разряды работ и рабочих, рассчитанные по средневзвешенной арифметической:

$$Tr = \frac{\sum Tr_i \times Чр_i}{\sum Чр_i}, \quad Tr = \frac{\sum Tr_i \times Vр_i}{\sum Vр_i},$$

где  $Tr$  - тарифный разряд;  $Чр$  - численность рабочих;  $Vр_i$  - объем работ каждого вида.

Если фактический средний тарифный разряд рабочих ниже планового и ниже среднего тарифного разряда работ, то это может привести к выпуску менее качественной продукции. Если средний разряд рабочих выше среднего тарифного разряда работ, то рабочим нужно производить доплату за использование их на менее квалифицированных работах.

*Административно-управленческий персонал* необходимо проверить на соответствие фактического уровня образования каждого работника занимаемой должности и изучить вопросы, связанные с подбором кадров, их подготовкой и повышением квалификации.

*Квалификационный уровень работников* во многом зависит от их возраста, стажа работы, образования и т.д. Поэтому в процессе анализа изучают изменения в составе рабочих по возрасту, стажу работы, образованию. Поскольку они происходят в результате движения рабочей силы, то этому вопросу при анализе уделяется большое внимание.

**Для характеристики движения рабочей силы** рассчитывают и анализируют динамику следующих показателей:

коэффициент оборота по приему рабочих ( $K_{np}$ ):

$$K_{np} = \frac{\text{Количество принятого на работу персонала}}{\text{Среднесписочная численность персонала}};$$

коэффициент оборота по выбытию ( $K_v$ ):

$$K_v = \frac{\text{Количество уволившихся работников}}{\text{Среднесписочная численность персонала}};$$

коэффициент текучести кадров ( $Km$ ):

$$Km = \frac{\text{Количество уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины}}{\text{Среднесписочная численность персонала}};$$

коэффициент постоянства состава персонала предприятия ( $Kn.c$ ):

$$Kn.c = \frac{\text{Количество работников, проработавших весь год}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}.$$

Необходимо изучить причины увольнения работников (по собственному желанию, сокращению кадров, из-за нарушений трудовой дисциплины и др.).

Напряжение в обеспечении предприятия трудовыми ресурсами может быть несколько снято за счет более полного использования имеющейся рабочей силы, роста производительности труда, интенсификации производства, комплексной механизации и автоматизации производственных процессов, внедрения новой более производительной техники, усовершенствования технологии и организации производства. В процессе анализа должны быть выявлены резервы сокращения потребности в трудовых ресурсах в результате проведения вышеперечисленных мероприятий.

Если предприятие расширяет свою деятельность, увеличивает производственные мощности, создает новые рабочие места, то следует определить дополнительную потребность в трудовых ресурсах по категориям и профессиям и источники их привлечения.

**Резерв увеличения выпуска продукции** за счет создания дополнительных рабочих мест определяется умножением их прироста на фактическую среднегодовую выработку одного рабочего:

$$P\uparrow ВП = P\uparrow КР \times ГВ\phi,$$

где  $P\uparrow ВП$  - резерв увеличения выпуска продукции;  $P\uparrow КР$  - резерв увеличения количества рабочих мест;  $ГВ\phi$  - фактическая среднегодовая выработка рабочего.

### Задача

Провести факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции:

| ид<br>про-<br>дук-<br>ции | Ко-<br>личество ре-<br>ализуемой<br>продукции<br>(шт.) | Це<br>на 1 ед.<br>продук-<br>ции (тыс.<br>руб.) | Се-<br>бестои-<br>мость 1 ед.<br>изделия<br>(руб.) | Пр<br>ибыль от<br>реализа-<br>ции про-<br>дукции<br>(руб.) | Отклонение от плановой<br>прибыли   |  |  |  |  |
|---------------------------|--|---|--|--|-------------------------------------|--|--|--|--|
|                           |  |   |  |  | В точности за счет (в<br>млн. руб.) |  |  |  |  |
|                           |  |   |  |  | 0                                   |  |  |  |  |

|      | лан  | акт  | ла<br>н | акт | лан | акт | лан      | акт      | бщее<br>(руб.) | бъем<br>реа-<br>лиза-<br>ции<br>Струк-<br>туры | ена  | ебе-<br>стои-<br>мость |
|------|------|------|---------|-----|-----|-----|----------|----------|----------------|--|------|------------------------|
|      | 700  | 850  | 00<br>0 | 200 | 000 | 500 | 700      | 395      | -<br>2305      | 850  | 970  | 2425                   |
|      | 600  | 300  | 00<br>0 | 100 | 000 | 120 | 600      | 194      | -<br>406       | 300  | 530  | 636                    |
|      | 700  | 050  | 00<br>0 | 350 | 700 | 560 | 510      | 459      | +<br>1949      | 455  | 1067 | 427                    |
|      | 900  | 560  | 50<br>0 | 800 | 874 | 750 | 090      | 248      | +<br>2158      | 1073   | 768  | 317                    |
| того | 5900 | 5760 |         |     |     |     | 790<br>0 | 929<br>6 | +<br>1396      | 378  | 3335 | 2317                   |

$$P_i = VPP_i \times (C_i - C_i).$$

Расчет влияния факторов на изменение суммы прибыли по отдельным видам продукции произведем способом цепной подстановки:

$$P_{нл} = VPP_{нл} (C_{нл} - C_{нл}) = 5700 (5000 - 4000) = 5700 \text{ млн руб.},$$

$$P_{усл1} = VPP_{ф} (C_{нл} - C_{нл}) = 4850 (5000 - 4000) = 4850 \text{ млн руб.},$$

$$P_{усл2} = VPP_{ф} (C_{ф} - C_{нл}) = 4850 (5200 - 4000) = 5820 \text{ млн руб.},$$

$$P_{ф} = VPP_{ф} (C_{ф} - C_{ф}) = 4850 (5200 - 4500) = 3395 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{общ} = P_{ф} - P_{нл} = 3395 - 5700 = -2305 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{урп} = P_{усл1} - P_{нл} = 4850 - 5700 = -850 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{ц} = P_{усл2} - P_{усл1} = 5820 - 4850 = +970 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{с} = P_{ф} - P_{усл2} = 3395 - 5820 = -2425 \text{ млн руб.}$$

### Экзаменационный билет № 7

1. Виды экономического анализа и его информационное обеспечение.
2. Задача. Проанализировать выполнение плана производства продукции.

| Показатель в<br>плановых оптовых<br>ценах предприятия | Сумма, млн. руб. |         |             |
|---|------------------|---------|-------------|
|   | План             | Факт    | Откл. (+,-) |
| 1. Остаток готовой продукции на начало года           | 2000             | 2000    |             |
| 2. Выпуск товарной продукции                          | 96 000           | 100 800 |             |
| 3. Остаток готовой продукции на конец года            | 2200             | 3545    |             |
| 4. Отгрузка продукции за год                          |                  |         |             |
| 5. Остаток товаров, отгруженных покупателям:          |                  |         |             |
| на начало года  | 4450             | 4500    |             |
| на конец года   | 5000             | 7155    |             |
| 6. Реализация продукции                               |                  |         |             |

В основе классификации видов экономического анализа лежит классификация функций управления, так как экономический анализ является необходимым элементом выполнения каждой функции управления экономикой. Классификация анализа хозяйственной деятельности необходима для правильного понимания его содержания и определения задач. В основу классификации положены разные признаки.

В зависимости от характера объектов управления выделяют отраслевую структуру народного хозяйства и уровни общественного производства и управления.

Теоретической и методологической основой анализа хозяйственной деятельности во всех отраслях национальной экономики является теория анализа хозяйственной деятельности, или *межотраслевой анализ*. Межотраслевой анализ позволяет выявить взаимосвязи отдельных отраслей, наличие внутренней связи между ними, вскрыть наиболее общие методологические черты и особенности хозяйственной деятельности, обобщает опыт анализа хозяйственной деятельности в разных отраслях экономики; обогащает содержание экономического анализа в целом и отраслевого в частности.

Отраслевой анализ учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленности, сельского хозяйства, транспорта, торговли и т. д.). Каждая отрасль народного хозяйства имеет свои особенности, свою специфику. Необходимость исследования специфики разных отраслей обуславливает потребность разработки методики анализа с учетом особенностей и условий каждой отрасли экономики.

По содержанию процесса управления выделяют оперативный анализ, текущий (ретроспективный) по итогам деятельности за тот или иной период и перспективный (прогнозный, предварительный) анализ.

Хозяйственная деятельность (управляемая система) состоит из отдельных подсистем: экономики, техники, технологии, организации производства и др., вследствие чего выделяют:

—*техничко-экономический анализ*, которым занимаются технические службы. Его содержанием является изучение взаимодействия технических и экономических процессов и их влияния на результаты деятельности;

—*финансово-экономический анализ*, которым занимаются финансовые службы, кредитные органы. Объектом анализа являются финансовые результаты, улучшение финансового состояния и платежеспособности;

—*управленческий анализ*. Им занимаются все службы с целью предоставления информации, необходимой для планирования, контроля и принятия оптимальных управленческих решений. Он носит оперативный характер, его результаты являются коммерческой тайной;

—*экономико-статистический анализ*. Его проводят статистические органы, применяется для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона, народного хозяйства в целом;

—в современных условиях возрастает роль *экономико-экологического анализа* (проводят органы охраны окружающей среды и экономические службы предприятия). Его содержанием является изучение взаимодействия экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию.

Кроме того, виды экономического анализа классифицируются следующим образом:

- По периодичности (периодический, годовой, квартальный, месячный, декадный, ежедневный, сменный, разовый, непериодический анализ).

- По содержанию и полноте изучаемых вопросов выделяют полный анализ всей хозяйственной деятельности, локальный анализ деятельности отдельных подразделений, тематический анализ отдельных вопросов экономики.

- По методу изучения объекта: комплексный, системный, функционально-стоимостной, экономико-математический, диагностический, маржинальный, корреляционный.

- По охвату изучаемых объектов анализ делится на сплошной и выборочный.

- По степени механизации и автоматизации вычислительных работ выделяют анализ в условиях электронной обработки данных с применением счетно-перфорационной техники, счетно-клавишных машин.

- По субъектам (пользователям) анализа выделяют внутренний (управленческий) анализ и внешний (финансовый) анализ.

На практике отдельные виды экономического анализа в чистом виде не встречаются. Однако значение важнейших принципов их организации и методов необходимо. Ежедневно на каждом уровне управления принимается множество решений, для обоснования которых используются различные виды экономического анализа.

Задача

Т а б л и ц а 18.14

**Анализ факторов изменения объема реализации продукции**

| Показатель                                   | Сумма в плановых ценах, млн руб. |         |       |
|--|----------------------------------|---------|-------|
|  | план                             | факт    | +, -  |
| 1. Остаток готовой продукции на начало года  | 2000                             | 2000    | --    |
| 2. Выпуск товарной продукции                 | 96 000                           | 100 800 | +4800 |
| 3. Остаток готовой продукции на конец года   | 2200                             | 3545    | +1345 |
| 4. Отгрузка продукции за год (п.1+п.2-п.3)   | 95 800                           | 99 255  | +3455 |
| 5. Остаток товаров, отгруженных покупателям: |                                  |         |       |
| 5.1. на начало года                          | 4450                             | 4500    | +50   |
| 5.2. на конец года                           | 5000                             | 7155    | +2155 |
| 6. Реализация продукции (п.4+п.5.1-п.5.2)    | 95 250                           | 96 600  | +1350 |

Из таблицы видно, что план реализации продукции перевыполнен за счет увеличения ее выпуска и сверхплановых остатков товаров, отгруженных покупателям на начало года. Отрицательное влияние на объем продаж оказали следующие факторы: увеличение остатков готовой продукции на складах предприятия, а также рост остатков отгруженных товаров на ко-

нец года, оплата за которые не поступила еще на расчетный счет предприятия. Поэтому в процессе анализа необходимо выяснить причины образования сверхплановых остатков на складах, несвоевременной оплаты продукции покупателями и разработать конкретные мероприятия по ускорению реализации продукции и получению выручки.

### Экзаменационный билет № 8

1. Показатели, характеризующие движение рабочей силы.
2. Задача на оценку выполнения плана по производительности труда

#### Задача

**Дайте оценку выполнения плана по производительности труда:**

| Показатели   | По плану          | Факт              | % выполнения плана | Отклонение от плана |          |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|----------|
|  |                   |                   |                    | Абсолютн.           | Относит. |
| Выпуск продукции<br>(тыс. руб.)                                      | 96 000            | 100 800           |                    |                     |          |
| Средне-<br>списочн. численность персонала, в т.ч.<br>рабочие         | 2000<br><br>1 600 | 2020<br><br>1 660 |                    |                     |          |
| Средне-<br>годовая выработка (в руб.)<br>1 работающего<br>1 рабочего |                   |                   |                    |                     |          |
| Трудо-<br>емкость<br>1 работающего<br>1 рабочего                     |                   |                   |                    |                     |          |

Для характеристики движения рабочей силы рассчитывают и анализируют динамику следующих показателей:

коэффициент оборота по приему рабочих ( $K_{np}$ ):

$$K_{np} = \frac{\text{Количество принятого на работу персонала}}{\text{Среднесписочная численность персонала}};$$

коэффициент оборота по выбытию ( $K_{в}$ ):

$$K_{в} = \frac{\text{Количество уволившихся работников}}{\text{Среднесписочная численность персонала}};$$

коэффициент текучести кадров ( $K_{т}$ ):

$$K_{т} = \frac{\text{Количество уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины}}{\text{Среднесписочная численность персонала}};$$

коэффициент постоянства состава персонала предприятия ( $K_{п.с}$ ):

$$K_{п.с} = \frac{\text{Количество работников, проработавших весь год}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}.$$

Необходимо изучить причины увольнения работников (по собственному желанию, сокращению кадров, из-за нарушений трудовой дисциплины и др.).

Напряжение в обеспечении предприятия трудовыми ресурсами может быть несколько снято за счет более полного использования имеющейся рабочей силы, роста производительности труда, интенсификации производства, комплексной механизации и автоматизации производственных процессов, внедрения новой более производительной техники, усовершенствования технологии и организации производства. В процессе анализа должны быть выявлены резервы сокращения потребности в трудовых ресурсах в результате проведения вышеперечисленных мероприятий.

Если предприятие расширяет свою деятельность, увеличивает производственные мощности, создает новые рабочие места, то следует определить дополнительную потребность в трудовых ресурсах по категориям и профессиям и источники их привлечения.

### Задача

Дайте оценку выполнения плана по производительности труда:

| Показатели | По плану | Факт    | % выполнения плана | Отклонение от плана |          |
|------------|----------|---------|--------------------|---------------------|----------|
|            |          |         |                    | Абсолютн.           | Относит. |
| Выпуск     | 96 000   | 100 800 | 105                | 480                 | +5       |

|   |       |       |       |       |          |
|---|-------|-------|-------|-------|----------|
| продукции<br>(тыс. руб.)                                    |       |       |       | 0     |          |
| Средне-<br>списочн. чис-<br>ленность пер-<br>сонала, в т.ч. | 2000  | 2020  | 101   | 20    | +1       |
| рабочие   | 1 600 | 1 660 | 103,5 | 60    | +3<br>,5 |
| Средне-<br>годовая выра-<br>ботка (в руб.)                  | 48    | 49,9  | 104   | 1,9   | +4       |
| 1 рабо-<br>тающего  | 60    | 60,7  | 101,2 | 0,7   | +1<br>,2 |
| 1 рабо-<br>чего   |       |       |       |       |          |
| Трудо-<br>емкость   |       |       |       | -     |          |
| 1 рабо-<br>тающего  | 0,021 | 0,02  | 95    | 0,001 | -5       |
| 1 рабо-<br>чего   | 0,017 | 0,016 | 94    | -     | -4       |
|   |       |       |       | 0,001 |          |

Производительность труда (выработка) увеличилась по сравнению с планом на 1 работающего на 4%, рабочего – на 1,2%. Соответственно трудоемкость снизилась на 5% (работающие) и 4% (рабочие).

Численность персонала увеличилась в среднем на 2,25%, а производительность труда – возросла на 2,6%, что говорит о том, что рост производительности труда опережает рост численности персонала. Трудовые ресурсы используются эффективно.

#### Экзаменационный билет № 9

1. Роль и задачи сравнительного анализа в АФХД.
2. Задача на определение точки безубыточности.

#### Задача

Определить точку безубыточности по данным:

1. Цена единицы продукции 1000 руб.

|    |   |             |
|----|---|-------------|
| 2. | Переменные затраты на единицу продукции | 600 руб.    |
| 3. | Постоянные затраты                      | 90 000 руб. |
| 4. | Фактический объем производства          | 500 шт.     |

Построить график по данным.

Найти на графике зону безопасности (запас финансовой прочности).

Сравнение - один из способов, с помощью которых человек начал распознавать окружающую среду. В современной действительности этот способ используется нами на каждом шагу, временами автоматически, неосознано. Подчеркивая его важность можно сослаться на поговорку: "Все познается в сравнении". Широкое распространение он получил и в исследовании экономических явлений. Каждый показатель, каждая цифра, используемая для оценки, контроля и прогноза, имеет значение только в сопоставлении с другой.

Сущность этого способа может быть раскрыта следующим образом. *Сравнение - это научный метод познания, в процессе его неизвестное (изучаемое) явление, предметы сопоставляются с уже известными, изучаемыми ранее, с целью определения общих черт либо различий между ними.* С помощью сравнения определяется общее и специфическое в экономических явлениях, изучаются изменения исследуемых объектов, тенденции и закономерности их развития.

В экономическом анализе сравнение используют для решения всех его задач как основной или вспомогательный способ. Перечислим наиболее типичные ситуации, когда используется сравнение, и цели, которые при этом достигаются.

1. Сопоставление плановых и фактических показателей для оценки степени выполнения плана.
2. Сопоставление фактических показателей с нормативными позволяет провести контроль за затратами и способствует внедрению ресурсосберегающих технологий.
3. Сравнение фактических показателей с показателями прошлых лет для определения тенденций развития экономических процессов.
4. Сопоставление показателей анализируемого предприятия с достижениями науки и передового опыта работы других предприятий или подразделений необходимо для поиска резервов.
5. Сравнение показателей анализируемого хозяйства со средними показателями по отрасли производится с целью определения положения предприятия на рынке среди других предприятий той же отрасли или подотрасли.

6. Сопоставление параллельных и динамических рядов для изучения взаимосвязей исследуемых показателей. Например, анализируя одновременно динамику изменения объема производства валовой продукции, основных производственных фондов и фондоотдачи, можно обосновать взаимосвязь между этими показателями.

7. Сопоставление различных вариантов управленческих решений с целью выбора наиболее оптимального из них.

8. Сопоставление результатов деятельности до и после изменения какого-либо фактора применяется при расчете влияния факторов и подсчете резервов.

Рассмотрим более подробно каждый тип сравнения.

Как уже отмечалось ранее, одной из задач АХД является систематический контроль и всесторонняя оценка деятельности предприятий по выполнению плана экономического и социального развития. Этим обусловлена необходимость **сравнения фактических данных с плановыми**. Такое сравнение **позволяет определить степень выполнения плана** за месяц, квартал или год.

Сравнение фактических данных с плановыми может быть использовано и **для проверки обоснованности плановых показателей**. Для этого фактические данные в среднем за три-пять прошлых лет сравнивают с данными плана текущего года.

Сравнение фактического уровня показателей с плановым необходимо также **для выявления резервов производства**.

Немаловажное значение в АХД имеет **сравнение достигнутого уровня по тем или иным показателям с данными перспективного плана**. Такое сравнение дает возможность видеть ход выполнения перспективного плана и задачи на будущий период

В практике аналитической работы используется также **сравнение с утвержденными нормами** (например, расход материалов, сырья, энергии, воды и т.д.)

В анализе хозяйствования очень часто применяется **сравнение фактически достигнутых результатов с данными прошлых лет**. Следующий вид - **сравнение с лучшими результатами**, т.е. с лучшими образцами труда, передовым опытом, новыми достижениями науки и техники.

Большое значение имеет **межхозяйственный сравнительный анализ**, в процессе которого показатели анализируемого предприятия сопоставляются с показателями ведущих предприятий, имеющих лучшие результаты при одинаковых исходных условиях хозяйствования. Такой анализ направлен на поиск новых возможностей производства, изучение передового опыта и является важным средством определения резервов повышения эффективности ра-

боты предприятия. Особенно большое значение имеют сопоставления результатов деятельности анализируемого предприятия с данными предприятий конкурентов.

В АХД применяется также **сравнение разных вариантов решения экономических задач**, что позволяет выбрать наиболее оптимальный и тем самым более полно использовать возможности производства. Особенно широко оно используется в предварительном анализе при обосновании планов и управленческих решений.

**Сравнение параллельных и динамических рядов** используется для определения и обоснования формы и направления связи между разными показателями. С этой целью числа, характеризующие один из показателей, необходимо расположить в возрастающем или убывающем порядке и рассмотреть, как в связи с этим изменяются другие исследуемые показатели: возрастают или убывают, и в какой степени.

В экономическом анализе различают следующие виды сравнительного анализа: **горизонтальный, вертикальный, трендовый, а также одномерный и многомерный.**

**Горизонтальный сравнительный** анализ используется для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового (планового, прошлого периода, среднего уровня, достижений науки и передового опыта).

С помощью **вертикального сравнительного анализа** изучается структура экономических явлений и процессов путем расчета удельного веса частей в общем целом (удельный вес собственного капитала в общей его сумме), соотношение частей целого между собой (например, собственного и заемного капитала, основного и оборотного капитала), а также влияние факторов на уровень результативных показателей путем сравнения их величины до и после изменения соответствующего фактора.

**Трендовый анализ** применяется при изучении относительных темпов роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного года, т.е. при исследовании рядов динамики.

**При одномерном сравнительном анализе** сопоставления делаются по одному или нескольким показателям одного объекта или нескольких объектов по одному показателю.

**С помощью многомерного сравнительного анализа** проводится сопоставление результатов деятельности нескольких предприятий (подразделений) по широкому спектру показателей. Подробнее его сущность рассмотрена в следующем параграфе.

### Задача

Определить точку безубыточности по данным:

- |    |   |             |
|----|---|-------------|
| 1. | Цена единицы продукции                  | 1000 руб.   |
| 2. | Переменные затраты на единицу продукции | 600 руб.    |
| 3. | Постоянные затраты                      | 90 000 руб. |

4. Фактический объем производства 500 шт.

Построить график по данным.

Найти на графике зону безопасности (запас финансовой прочности).

Решение:

Критический (пороговый) объем реализации = Постоянные расходы на объем реализации / (Цена - средние переменные затраты на единицу продукции) в штуках;

Критический объем реализации =  $90000 \text{ руб.} / (1000 \text{ руб.} - 600 \text{ руб.}) = 225$  штук;

Порог рентабельности = Критический объем реализации \* Цена

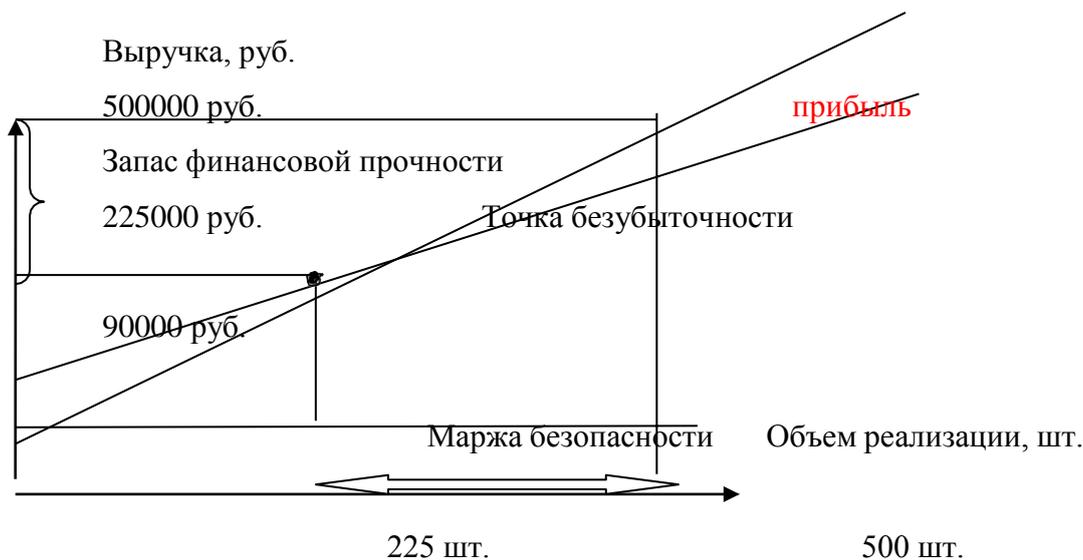
Порог рентабельности =  $225 \text{ штук} * 1000 \text{ руб.} = 225000 \text{ руб.}$

Запас финансовой прочности = Выручка от реализации - Порог рентабельности

Запас финансовой прочности =  $500000 \text{ руб.} - 225000 \text{ руб.} = 275000 \text{ руб.};$

Маржа безопасности = Объем реализации - критический объем реализации

Маржа безопасности =  $500 \text{ шт.} - 225 \text{ шт.} = 275 \text{ шт.}$



### Экзаменационный билет № 10

1. Показатели, характеризующие объем производства и реализации продукции.
2. Задача по анализу использования трудовых ресурсов предприятия.

1. Объем производства и реализации промышленной продукции может выражаться в натуральных, условно-натуральных, трудовых и стоимостных измерителях. **Обобщающие показатели объема производства продукции** получают с помощью стоимостной оценки. Основными показателями объема производства служат товарная и валовая продукция.

*Валовая продукция* - это стоимость всей произведенной продукции и выполненных работ, включая незавершенное производство. Выражается в сопоставимых и действующих ценах.

*Товарная продукция* отличается от валовой тем, что в нее не включают остатки незавершенного производства и внутрихозяйственный оборот. По своему составу на многих предприятиях валовая продукция совпадает с товарной, если нет внутрихозяйственного оборота и незавершенного производства.

*Объем реализации продукции* определяется или по отгрузке продукции покупателям, или по оплате (выручке). Может выражаться в сопоставимых, плановых и действующих ценах. В условиях рыночной экономики этот показатель приобретает первостепенное значение. Реализация продукции является связующим звеном между производством и потребителем. От того, как продается продукция, какой спрос на нее на рынке, зависит и объем ее производства.

Важное значение для оценки выполнения производственной программы имеют и **натуральные показатели объемов производства и реализации продукции** (штуки, метры,

тонны и т.д.). Их используют при анализе объемов производства и реализации продукции по отдельным видам и группам однородной продукции.

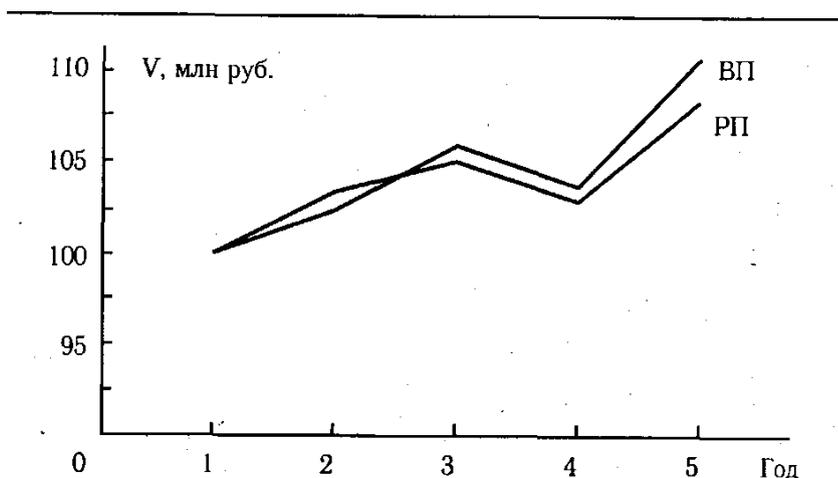
**Условно-натуральные показатели**, как и стоимостные, применяются для обобщенной характеристики объемов производства продукции, например, на консервных заводах используется такой показатель, как тысячи условных банок, на ремонтных предприятиях - количество условных ремонтов, в обувной промышленности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

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

**Анализ начинается с изучения динамики выпуска и реализации продукции, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста** (табл. 18.1).

В приведенном примере среднегодовой темп прироста выпуска продукции составляет 2,87 %, а реализации продукции - 1,92 %.

Для большей наглядности динамику производства и реализации продукции можно изобразить графически (рис. 18.1).



**Рис. 18.1. Динамика производства и реализации продукции за период с xxx1 по xxx5 год**

**Оценка выполнения плана по производству и реализации продукции за отчетный период** (месяц, квартал, год) производится по данным, приведенным в табл. 18.2. Из таблицы видно, что за отчетный год план по выпуску готовой продукции перевыполнен на 5 %, а по реализации - только на 1,42 %. Это свидетельствует о росте остатков нереализованной продукции.

Таблица 18.1

**Динамика производства и реализации продукции  
в сопоставимых ценах**

| Год  | Объем производства продукции, млн руб. | Темпы роста, % |        | Объем реализации, млн руб. | Темпы роста, % |        |
|------|--|----------------|--------|----------------------------|----------------|--------|
|      |  | базисные       | цепные |                            | базисные       | цепные |
| xxx1 | 90 000                                 | 100            | 100    | 89 500                     | 100            | 100    |
| xxx2 | 92 400                                 | 102,7          | 102,7  | 92 600                     | 103,4          | 103,4  |
| xxx3 | 95 800                                 | 106,4          | 103,6  | 94 300                     | 105,4          | 101,8  |
| xxx4 | 94 100                                 | 104,5          | 98,2   | 93 500                     | 104,4          | 99,2   |
| xxx5 | 100 800                                | 112            | 107,1  | 96 600                     | 107,9          | 103,0  |

Из таблицы видно, что за пять лет объем производства возрос на 12 %, а объем реализации - на 7,9 %. Если за предыдущие годы темпы роста производства и реализации примерно совпадали, то за последний год темпы роста производства значительно выше темпов реализации продукции, что свидетельствует о накоплении остатков нереализованной продукции на складах предприятия и неоплаченной покупателями.

Среднегодовой темп роста (прироста) выпуска и реализации продукции можно рассчитать по среднегеометрической или среднеарифметической взвешенной.

Исчислим его по среднегеометрической:

$$\begin{aligned} \bar{T}_{вп} &= \sqrt[n]{T_1 \times T_2 \times T_3 \times T_4 \times T_5} = \\ &= \sqrt[4]{1,0 \times 1,027 \times 1,036 \times 0,982 \times 1,071} = \\ &= \sqrt[4]{1,12} = 1,0287 = 102,87 \%, \\ \bar{T}_{пр} &= 102,87 - 100 = 2,87 \%, \end{aligned}$$

$$\bar{T}_{рп} = \sqrt[4]{1,079} = 1,0192; \quad T_{пр} = 101,92 - 100 = 1,92 \%$$

Таблица 16.1

**Использование трудовых ресурсов предприятия**

| Показатель   | Прошлый год | Отчетный год |         | Отклонение       |          |
|--|-------------|--------------|---------|------------------|----------|
|  |             | план         | факт    | от прошлого года | от плана |
| Среднегодовая численность рабочих (ЧР)             | 160         | 160          | 165     | +5               | +5       |
| Отработано за год одним рабочим:                   |             |              |         |                  |          |
| дней (Д)   | 220         | 220          | 210     | -10              | -10      |
| часов (Ч)  | 1727        | 1749         | 1638    | -89              | -111     |
| Средняя продолжительность рабочего дня (Л), ч      | 7,85        | 7,95         | 7,8     | -0,05            | -0,15    |
| Фонд рабочего времени, ч                           | 276 320     | 279 840      | 270 270 | -6050            | -9570    |
| В том числе сверхурочно отработанное время, тыс. ч | 1630        | -            | 1485    | -145             | +1485    |

Фонд рабочего времени ( $\Phi P B$ ) зависит от численности рабочих ( $Ч P$ ), количества отработанных дней одним рабочим в среднем за год ( $Д$ ) и средней продолжительности рабочего дня ( $\Pi$ ):

$$\Phi P B = Ч P \times Д \times \Pi.$$

На анализируемом предприятии фактический фонд рабочего времени меньше планового на 9570 ч. Влияние факторов на его изменение можно установить способом абсолютных разниц:

$$\begin{aligned} \Delta \Phi P B_{чp} &= (Ч P_{ф} - Ч P_{пл}) \times Д_{пл} \times \Pi_{пл} = \\ &= (165 - 160) \times 220 \times 7,95 = + 8745 \text{ ч}; \\ \Delta \Phi P B_{д} &= (Д_{ф} - Д_{пл}) \times Ч P_{ф} \times \Pi_{пл} = \\ &= (210 - 220) \times 165 \times 7,95 = -13\ 118 \text{ ч}; \\ \Delta \Phi P B_{\pi} &= (\Pi_{ф} - \Pi_{пл}) \times Д_{ф} \times Ч P_{ф} = \\ &= (7,8 - 7,95) \times 210 \times 165 = -5197 \text{ ч}. \end{aligned}$$

Всего -9570 ч

Как видно из приведенных данных, имеющиеся трудовые ресурсы предприятие использует недостаточно полно. В среднем одним рабочим отработано по 210 дней вместо 220, в связи с чем сверхплановые целодневные потери рабочего времени составили на одного рабочего 10 дней, а на всех — 1650 дней, или 13118ч (1650 x 7,95).

Существенны и внутрисменные потери рабочего времени: за один день они составили 0,15 ч, а за все отработанные дни всеми рабочими - 5197 ч. Общие потери рабочего времени - 18 315 ч (1638—1749) x 165. В действительности они еще выше в связи с тем, что фактический фонд отработанного времени включает в себя и сверхурочно отработанные часы (1485 ч). Если их учесть, то общие потери рабочего времени составят 19 800 ч, или 7,3 %.

### Экзаменационный билет № 11

1. Анализ ассортимента и качества продукции предприятия.
2. Задача по анализу использования фонда заработной платы

#### Задача

Проанализировать использование фонда заработной платы за 2010 год. Найти относительное и абсолютное отклонение.

|             |                                   |
|-------------|-----------------------------------|
| 1.          | Плановый фонд заработной платы —  |
| 15 120 руб. |                                   |
| 2.          | Фактический ФЗП — 15 800 руб.     |
| 3.          | Производство продукции по факту — |
| 184 440 шт. |                                   |

шт.

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

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

определение текущих и перспективных потребностей покупателей;

оценку уровня конкурентоспособности выпускаемой или планируемой к выпуску продукции;

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

оценку экономической эффективности и степени риска изменений в ассортименте продукции.

**Оценка выполнения плана по ассортименту** продукции обычно производится с помощью одноименного коэффициента, который рассчитывается путем деления общего фактического выпуска продукции, заченного в выполнение плана по ассортименту, на общий плановый выпуск продукции (продукция изготовленная сверх плана или не предусмотренная планом, не засчитывается в выполнение плана по ассортименту). Из табл 18.6 видно, что план по ассортименту продукции выполнен на 95,9 % ( $92\ 064 / 96\ 000 \times 100$ ).

Т а б л и ц а 18.6

**Выполнение плана по ассортименту продукции**

| Изделие | Объем производства продукции в плановых ценах, млн руб. |         | Процент выполнения плана | Объем продукции, заченный в выполнение плана по ассортименту, млн руб. |
|---------|---|---------|--------------------------|--|
|         | план  | факт    |                          |  |
| A       | 28 800  | 25 200  | 87,5                     | 25 200   |
| B       | 33 600  | 33 264  | 99,0                     | 33 264   |
| C       | 19 200  | 22 176  | 115,5                    | 19 200   |
| D       | 14 400  | 20 160  | 140,0                    | 14 400   |
| Итого   | 96 000  | 100 800 | 105,0                    | 92 064   |

Причины невыполнения плана по ассортименту могут быть как внешние, так и внутренние. К *внешним* относятся конъюнктура рынка, изменение спроса на отдельные виды продукции, состояние материально-технического обеспечения, несвоевременный ввод в действие

производственных мощностей предприятия по независящим от него причинам. *Внутренние причины* — недостатки в организации производства, плохое техническое состояние оборудования, его простои, аварии, недостаток электроэнергии, низкая культура производства, недостатки в системе управления и материального стимулирования.

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

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

Важным показателем деятельности промышленных предприятий является качество продукции. Его повышение — одна из форм конкурентной борьбы, завоевания и удержания позиций на рынке. Высокий уровень качества продукции способствует повышению спроса на продукцию и увеличению суммы прибыли не только за счет объема продаж, но и за счет более высоких цен.

*Качество продукции* - понятие, которое характеризует параметрические, эксплуатационные, потребительские, технологические, дизайнерские свойства изделия, уровень его стандартизации и унификации, надежность и долговечность. Различают обобщающие, индивидуальные и косвенные показатели качества продукции.

***Обобщающие показатели*** характеризуют качество всей произведенной продукции независимо от ее вида и назначения:

- а) удельный вес новой продукции в общем ее выпуске;
- б) удельный вес продукции высшей категории качества;
- в) средневзвешенный балл продукции;
- г) средний коэффициент сортности;
- д) удельный вес аттестованной и неаттестованной продукции;
- е) удельный вес сертифицированной продукции;
- ж) удельный вес продукции, соответствующей мировым стандартам;
- з) удельный вес экспортируемой продукции, в том числе в высокоразвитые промышленные страны.

**Индивидуальные (единичные) показатели** качества продукции характеризуют одно из ее свойств:

- а) полезность (жирность молока, зольность угля, содержание железа в руде, содержание белка в продуктах питания);
- б) надежность (долговечность, безотказность в работе);
- в) технологичность, т.е. эффективность конструкторских и технологических решений (трудоемкость, энергоемкость);
- г) эстетичность изделий.

**Косвенные показатели** - это штрафы за некачественную продукцию, объем и удельный вес забракованной продукции, удельный вес зарекламированной продукции, потери от брака и др.

*Первая задача анализа* - изучить динамику перечисленных показателей, выполнение плана по их уровню, причины их изменения и дать оценку выполнения плана по уровню качества продукции.

По продукции, качество которой характеризуется сортом или кондицией, рассчитываются доля продукции каждого сорта (кондиции) в общем объеме производства, средний коэффициент сортности, средневзвешенная цена изделия в сопоставимых условиях. При оценке выполнения плана по первому показателю фактическую долю каждого сорта в общем объеме продукции сравнивают с плановой, а для изучения динамики качества - с данными прошлых периодов.

*Средний коэффициент сортности* можно определить двумя способами: отношением количества продукции I сорта к общему количеству; отношением стоимости продукции всех сортов к возможной стоимости продукции I сорта (табл. 18. II):

$$K_{\text{сорт}} = \frac{\sum (VBP_i \times C_i)}{VBP_{\text{общ}} \times C_{Ic}}$$

*Вторая задача анализа* - определение влияния качества продукции на стоимостные показатели работы предприятия: выпуск товарной продукции ( $\Delta TP$ ), выручку от реализации продукции ( $\Delta B$ ) и прибыль ( $\Delta П$ ). Расчет производится следующим образом:

$$\Delta TP = (C_1 - C_0) \times K_1,$$

$$\Delta B = (C_1 - C_0) \times VPP_1,$$

$$\Delta П = [(C_1 - C_0) \times VPP_1] - [(C_1 - C_0) \times VPP_1],$$

где  $C_0$  и  $C_1$  - соответственно цена изделия до и после изменения качества;  $C_0$  и  $C_1$  - соответственно уровень себестоимости изделия до и после изменения качества;  $K_1$  - количество

произведенной продукции повышенного качества;  $V_{ПП1}$  - объем реализации продукции повышенного качества.

Если предприятие выпускает продукцию по сортам и произошло *изменение сортового состава*, то вначале необходимо рассчитать, как изменились средневзвешенная цена и средневзвешенная себестоимость единицы продукции, а затем по приведенным выше алгоритмам определить влияние сортового состава на выпуск товарной продукции, выручку и прибыль от ее реализации.

Средневзвешенная цена рассчитывается следующим образом:

$$\bar{C}_{пл} = \frac{\sum (K_{i_{пл}} \times C_{i_{пл}})}{\sum K_{i_{пл}}}, \quad \bar{C}_{ф} = \frac{\sum (K_{i_{ф}} \times C_{i_{ф}})}{\sum K_{i_{ф}}}$$

### Задача

Проанализировать использование фонда заработной платы за 2010 год. Найти относительное и абсолютное отклонение.

|                |                                 |                  |
|----------------|---------------------------------|------------------|
| 1.             | Плановый фонд заработной платы  | –                |
| 15 120 т. руб. |                                 |                  |
| 2.             | Фактический ФЗП                 | – 15 800 т. руб. |
| 3.             | Производство продукции по факту | –                |
| 184 440 шт.    |                                 |                  |
| 4.             | Производство по плану           | 180 230          |
| шт.            |                                 |                  |

Абсолютное отклонение составит (15 800-15 120) 680 т. руб.

Коэффициент выполнения плана по товарной продукции

Квп= Производство продукции по факту/ Производство по плану

Квп=184440/180230

Квп=1,023

Относительное отклонение=фактический ФЗП-плановый\*Квп=15 800 т. руб.- 15 120 т. руб.\*1,02

Относительное отклонение= 15 800 т. руб -15422,4т. руб.

Относительное отклонение=378 т.р.

### Экзаменационный билет № 12

1. Оценка возможности утраты (восстановления) платежеспособности.

2. Задача по анализу использования материальных ресурсов.

**Задача**

1. Проанализировать использование материальных ресурсов

Сделать вывод.

| Вид материальных ресурсов  | Расход материальных ресурсов (тыс. руб.) |        | Отклонение от плана (экономия «-«), (перерасход «+») |                              |
|----------------------------|--|--------|--|------------------------------|
|                            | План                                     | Факт   | Абсолютное отклонение (т.р.)                         | Относительное отклонение (%) |
| Сырье и основные материалы | 21 000                                   | 24 000 |  |                              |
| Топливо и энергия          | 3 200                                    | 3 490  |  |                              |
| Запчасти                   | 1 500                                    | 1 650  |  |                              |
| Тара                       | 1 368                                    | 1 400  |  |                              |
| МБП                        | 1 100                                    | 1 206  |  |                              |
| Всего                      |  |        |  |                              |

**Коэффициент восстановления платежеспособности** определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению. Расчетный коэффициент текущей ликвидности определяется как сумма фактического значения этого коэффициента на конец отчетного периода и изменение этого коэффициента между окончанием и началом отчетного периода в пересчете на период восстановления платежеспособности (6

$$K_{\text{в}} = \frac{K_{\text{тл.к}} + \frac{6}{T}(K_{\text{тл.к}} - K_{\text{тл.н}})}{2},$$

месяцев). Формула расчета следующая:

где  $K_{\text{тл.к}}$  - фактическое значение (на конец отчетного периода) коэффициента текущей ликвидности,  $K_{\text{тл.н}}$  - значение коэффициента текущей ликвидности на начало отчетного периода,

T - отчетный период, мес., 2 - нормативное значение коэффициента текущей ликвидности, 6 - нормативный период восстановления платежеспособности в месяцах.

Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значения больше 1, рассчитанный на нормативный период, равный 6 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность. Если этот коэффициент меньше 1, то предприятие в ближайшее время не имеет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Коэффициент утраты платежеспособности определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению. Расчетный коэффициент текущей ликвидности определяется как сумма фактического значения этого коэффициента на конец отчетного периода и изменение этого коэффициента между окончанием и началом отчетного периода в пересчете на период утраты платежеспособности (3 месяца). Формула расчета следующая:

$$K_y = \frac{K_{\text{тл.к}} + \frac{3}{T}(K_{\text{тл.к}} - K_{\text{тл.н}})}{2},$$

где **K<sub>тл.к</sub>** - фактическое значение (на конец отчетного периода) коэффициента текущей ликвидности,

K<sub>тл.н</sub> - значение коэффициента текущей ликвидности на начало отчетного периода,

T - отчетный период, мес.,

2 - нормативное значение коэффициента текущей ликвидности,

3 - нормативный период восстановления платежеспособности в месяцах.

Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение больше 1, рассчитанный за период, равный 3 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия не утратить платежеспособность. Если этот коэффициент меньше 1, то предприятие в ближайшее время может утратить платежеспособность.

При наличии оснований для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, но в случае выявления реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность в установленные сроки, принимается решение отложить признание структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия - неплатежеспособным на срок до 6 месяцев.

При отсутствии оснований для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной с учетом конкретного значения коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности, принимается одно из двух следующих решений:

при значении коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности больше 1, решение о признании структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия - неплатежеспособным не может быть принято;

при значении коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности меньше 1, решение о признании структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия - неплатежеспособным не принимается; однако ввиду реальной угрозы утраты данным предприятием платежеспособности оно ставится на соответствующий учет органами ФУДН.

Отмеченные выше решения принимаются ФУДН в отношении федеральных государственных предприятий, а также предприятий, в капитале которых доля государства (федеральной собственности) составляет более 25%. В отношении предприятий, которые основаны на государственной собственности или имеют долю соответствующей собственности, ФУДН имеет право принимать вышеназванные решения при делегировании ему прав на это со стороны органов субъекта РФ или органов муниципалитета.

По поручениям (запросам) арбитражных судов при рассмотрении дел о несостоятельности (банкротстве) предприятий ФУДН подготавливает заключение об оценке финансового состояния и структуры баланса предприятий всех форм собственности на основе значений указанных выше коэффициентов.

### Задача

#### 1. Проанализировать использование материальных ресурсов

Сделать вывод.

| Вид материальных ресурсов  | Расход материальных ресурсов (тыс. руб.) |       | Отклонение от плана (экономия «-«), (перерасход «+») |                              |
|----------------------------|--|-------|--|------------------------------|
|                            | План                                     | Факт  | Абсолютное отклонение (т.р.)                         | Относительное отклонение (%) |
| Сырье и основные материалы | 21000                                    | 24000 | 3000   | 114                          |
| Топливо и энергия          | 3200                                     | 3490  | 290  | 109                          |
| Запчасти                   | 1500                                     | 1650  | 150  | 110                          |
| Тара                       | 1368                                     | 1400  | 32   | 102                          |

|       |       |       |      |       |
|-------|-------|-------|------|-------|
| МБП   | 1100  | 1206  | 106  | 109   |
| Всего | 28168 | 31746 | 3578 | 112,7 |

По всем материальным ресурсам произошел перерасход. Предприятию необходимо усовершенствовать технику и технологию, пересмотреть нормы расхода материалов.

### Экзаменационный билет № 13

1. Анализ реализации продукции.
2. Задача по анализу состояния и структуры основных фондов

#### Задача

#### «Анализ состояния и структуры основных фондов»

Задание. Проанализировать движение, техническое состояние и структуру основных фондов на конец года.

Исходные данные.

|    |  |             |
|----|--|-------------|
| 1. | Стоимость основных фондов на начало года | 14 500 руб. |
| 2. | Стоимость основных фондов на конец года  | 15 800 руб. |
| 3. | Стоимость поступивших основных фондов    | 2 700 руб.  |
| 4. | Стоимость выбывших основных фондов       | 1 400 руб.  |
| 5. | Сумма износа основных фондов             | 4 740 руб.  |
| 6. | Первоначальная стоимость основных фондов | 14 800 руб. |

#### Структура основных фондов

| Группа основных фондов | Наличие на начало года | Наличие на конец года |
|------------------------|------------------------|-----------------------|
|------------------------|------------------------|-----------------------|

|  | тыс.<br>руб. | удель<br>ный вес, % | тыс.<br>руб. | уд.ве<br>с, % |
|--|--------------|---------------------|--------------|---------------|
| А  | 1            | 2                   | 3            | 4             |
| 1. Промышлен-<br>но-производственные<br>основные фонды | 13 20<br>0   | 91                  | 14 80<br>0   | 94            |
| 2. Непроизвод-<br>ственные основные<br>фонды           | 1 300        | 9                   | 1 000        | 6             |
| Всего основных<br>фондов, в том числе                  | 14 50<br>0   | 100                 | 15 80<br>0   | 100           |
| активная часть   | 7 650        | 52,8                | 9 150        | 58            |

Коэффициент износа = сумма износа/первоначальная стоимость ОФ= 0,32

Коэффициент годности составляет 0,68

Коэффициент обновления ОФ= $2700/14800=18,24$

Коэффициент выбытия= $1400/13200=10,6$

#### 1. Факторы, влияющие на объем реализации продукции



Рис. 18.2. Схема факторной системы объема реализации продукции

**Возможны два варианта** методики анализа реализации продукции.

Если выручка на предприятии определяется по отгрузке товарной продукции, то баланс товарной продукции будет иметь вид:

$$\begin{aligned} & ГП_n + ТП = РП + ГП_k \\ \text{Отсюда} \quad & РП = ГП_n + ТП - ГП_k \end{aligned}$$

Если выручка определяется после оплаты отгруженной продукции, то товарный баланс можно записать так:

$$\begin{aligned} & ГП_n + ТП + ОТ_n = РП + ОТ_k + ГП_k \\ \text{Отсюда} \quad & РП = ГП_n + ТП + ОТ_n - ОТ_k - ГП_k \end{aligned}$$

где  $ГП_n, ГП_k$  - соответственно остатки готовой продукции на складах на начало и конец периода;  $ТП$  - стоимость выпуска товарной продукции;  $РП$  - объем реализации продукции за отчетный период;  $ОТ_n, ОТ_k$  - остатки отгруженной продукции на начало и конец периода.

Расчет влияния данных факторов на объем реализации продукции производится сравнением фактических уровней факторных показателей с плановыми и вычислением абсолютных и относительных приростов каждого из них. Для изучения влияния этих факторов анализируется баланс товарной продукции.

1. Понятие ликвидности предприятия, баланса.
2. Задача на анализ полной себестоимости продукции с использованием метода

цепных подстановок

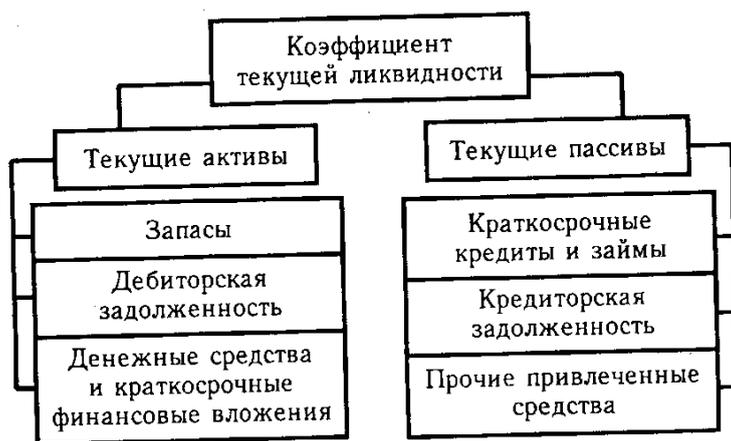
*Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают следующие показатели:* коэффициент текущей ликвидности, коэффициент промежуточной ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности.

*Коэффициент текущей ликвидности* (коэффициент покрытия долгов) - отношение всей суммы текущих активов, включая запасы и незавершенное производство, к общей сумме краткосрочных обязательств (III раздел пассива). Он показывает степень, в которой текущие активы покрывают текущие пассивы.

Превышение текущих активов над текущими пассивами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех текущих активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. Другими словами, коэффициент покрытия определяет границу безопасности для любого возможного снижения рыночной стоимости текущих активов, вызванными непредвиденными обстоятельствами, способными приостановить или сократить приток денежных средств. Удовлетворяет обычно коэффициент  $> 2$ .

Однако обосновать общую величину данного показателя для всех предприятий практически невозможно, так как она зависит от сферы деятельности, структуры и качества активов, длительности производственно-коммерческого цикла, скорости погашения кредиторской задолженности и т.д. В связи с этим невозможно провести сравнение предприятий по уровню данного показателя. Его целесообразно использовать только при изучении динамики на данном предприятии, что позволит сделать предварительные выводы об улучшении или ухудшении ситуации, которые должны быть уточнены в ходе дальнейшего исследования отдельных компонентов текущих активов и текущих пассивов.

*Изменение уровня коэффициента текущей ликвидности* может произойти за счет увеличения или уменьшения суммы по каждой статье текущих активов и текущих пассивов (рис. 24.6).



*Рис. 24.6. Блок-схема факторного анализа коэффициента текущей ликвидности*

Если производить расчет общего коэффициента ликвидности по такой схеме, то почти каждое предприятие, накопившее большие материальные запасы, часть которых трудно реализовать, оказывается платежеспособным. Поэтому банки и прочие инвесторы отдают предпочтение коэффициенту быстрой (промежуточной) ликвидности.

**Коэффициент быстрой ликвидности** - отношение ликвидных средств первых двух групп к общей сумме краткосрочных долгов предприятия. В нашем примере на начало года величина этого коэффициента составляет 0,88 (13 780/15 700), а на конец - 0,90 (19 700/22 000). Удовлетворяет обычно соотношению 0,7-1,0. Однако оно может оказаться недостаточным, если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать. В таких случаях требуется соотношение большее. Если в составе текущих активов значительную долю занимают денежные средства и их эквиваленты (ценные бумаги), то это соотношение может быть меньшим.

**Коэффициент абсолютной ликвидности** (норма денежных резервов) дополняет предыдущие показатели. Он определяется отношением ликвидных средств первой группы ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия (III раздел пассива баланса). Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов, так как для этой группы активов практически нет опасности потери стоимости в случае ликвидации предприятия и не существует никакого временного лага для превращения их в платежные средства. Значение коэффициента признается достаточным, если он составляет 0,20-0,25. Если предприятие в текущий момент может на 20-25 % погасить все свои долги, то его платежеспособность считается нормальной. На анализируемом предприятии (табл. 24.15) на начало года абсолютный коэффициент ликвидности составлял 0,32 (5040/15 700), а на конец - 0,25 (5505/22 000), что соответствует норме.

Следует отметить, что сам по себе уровень коэффициента абсолютной ликвидности еще не является признаком плохой или хорошей платежеспособности. При оценке его уровня необходимо учитывать скорость оборота средств в текущих активах и скорость оборота краткосрочных обязательств. Если платежные средства оборачиваются быстрее, чем период возможной отсрочки платежных обязательств, то платежеспособность предприятия будет нормальной. В то же время постоянное хроническое отсутствие денежной наличности приводит к тому, что предприятие становится хронически неплатежеспособным, а это можно расценить как первый шаг на пути к банкротству.

Т а б л и ц а 24.15

**Показатели ликвидности предприятия**

| Показатель             | На начало года | На конец года |
|------------------------|----------------|---------------|
| Абсолютной ликвидности | 0,32           | 0,25          |
| Быстрой ликвидности    | 0,88           | 0,90          |
| Текущей ликвидности    | 1,78           | 1,73          |

Отметим, что только по этим показателям нельзя безошибочно оценить финансовое состояние предприятия, так как данный процесс очень сложный и дать ему полную характеристику двумя-тремя показателями нельзя. Коэффициенты ликвидности - показатели относительные и на протяжении некоторого времени не изменяются, если пропорционально возрастают числитель и знаменатель дроби. Само же финансовое положение за это время может значительно измениться, например, уменьшится прибыль, уровень рентабельности, коэффициент оборачиваемости и др. Поэтому для более полной и объективной оценки ликвидности можно использовать следующую факторную модель общего показателя:

$$Клик = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Балансовая прибыль}} \times \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Краткосрочные долги}} = x_1 \times x_2,$$

где  $x_1$  - показатель, характеризующий величину текущих активов, приходящихся на рубль прибыли (обратный показатель рентабельности активов);  $x_2$  - показатель, свидетельствующий о способности предприятия погасить свои долги за счет результатов своей деятельности и характеризующий устойчивость финансов. Чем выше его величина, тем лучше финансовое состояние предприятия.

Для расчета влияния этих факторов можно использовать способы цепной подстановки или абсолютных разниц.

При определении платежеспособности желательно рассмотреть структуру всего капитала, включая основной. Если авуары (акции, векселя и прочие ценные бумаги) довольно существенные и котируются на бирже, они могут быть проданы с минимальными потерями. Авуары гарантируют лучшую ликвидность, чем некоторые товары. В такой ситуации пред-

приятно не нужен очень высокий коэффициент ликвидности, поскольку оборотный капитал можно стабилизировать продажей части основного капитала.

Рассматривая показатели ликвидности, следует иметь в виду, что величина их является довольно условной, так как ликвидность активов и срочность обязательств по бухгалтерскому балансу можно определить приблизительно. Так, ликвидность запасов зависит от их качества (оборачиваемости, доли дефицитных, залежалых материалов и готовой продукции). Ликвидность дебиторской задолженности также зависит от ее оборачиваемости, доли просроченных платежей и нереальных для взыскания. Поэтому радикальное повышение точности оценки ликвидности достигается в ходе внутреннего анализа на основе данных аналитического бухгалтерского учета.

В связи с этим заслуживает внимания *методика расчета коэффициента текущей ликвидности с использованием нормативов скидок*, которая широко применялась в 20-е годы. Сущность ее состоит в том, что на основе среднестатистических оценок ликвидности каждой статьи баланса разрабатывались нормативы скидок и на их основе производилось перераспределение балансовых статей между отдельными группами. Так, например, к быстро реализуемым активам рекомендовалось относить 80 % дебиторской задолженности, 70 % готовой продукции и товаров, 50 % производственных запасов и незавершенного производства. Остальная часть этих активов относилась к медленно реализуемым. Аналогичное перераспределение осуществлялось в отношении кредиторской задолженности: часть долгосрочной задолженности относилась к краткосрочной, и наоборот.

Кроме того, нужно учитывать и то, что коэффициенты ликвидности дают статичное представление о наличии платежных средств для покрытия обязательств на определенную дату. При нормальной ситуации текущие активы обращаемы: использованные запасы вновь пополняются, погашенная дебиторская задолженность заменяется вновь созданной. Имеющийся резерв денежных средств не имеет причинной связи с будущими денежными потоками, которые зависят от объема реализации продукции, ее себестоимости, прибыли и изменения условий деятельности.

Текущие пассивы, для измерения возможности погашения которых и предназначены коэффициенты ликвидности, также определяются объемом производства и реализации продукции. Пока объем реализации остается неизменным или возрастает, погашение долговых обязательств является по существу операцией реинвестирования.

Таким образом, ни одна статья, которая входит в расчет коэффициентов ликвидности, не включает в себя размеры перспективных выплат. Поэтому, как считает Л.А. Бернштейн [6], они непригодны для оценки перспективной платежеспособности предприятия, а могут ис-

пользоваться только в случае ликвидации предприятия или как начальный этап анализа платежеспособности. Главное их достоинство - простота и наглядность, может обернуться таким недостатком, как поверхностность выводов, если анализ платежеспособности будет сведен только к определению их значений. В нормальной ситуации оценка платежеспособности предприятия, по мнению О.В. Ефимовой [15], должна проводиться на основании изучения источников притока и оттока денежных средств в краткосрочной и долгосрочной перспективе и способности предприятия стабильно обеспечивать превышение первых над вторыми.

Задача на анализ полной себестоимости продукции с использованием метода цепных подстановок

Т а б л и ц а 19.1

**Затраты на производство продукции**

| Элемент затрат                      | Сумма,<br>млн руб. |        |       | Структура затрат,<br>% |       |       |
|-------------------------------------|--------------------|--------|-------|------------------------|-------|-------|
|                                     | план               | факт   | +, -  | план                   | факт  | +, -  |
| Материальные затраты                | 28 168             | 31 746 | +3578 | 36,14                  | 37,72 | +1,58 |
| Заработная плата                    | 20 500             | 21 465 | +965  | 26,30                  | 25,50 | -0,80 |
| Отчисления в фонд социальной защиты | 6 150              | 6 440  | +290  | 7,89                   | 7,65  | -0,24 |
| Амортизация основных средств        | 3 150              | 3 500  | +350  | 4,04                   | 4,16  | +0,12 |
| Прочие расходы                      | 19 984             | 21 017 | +1033 | 25,63                  | 24,97 | -0,66 |
| Полная себестоимость                | 77 952             | 84 168 | +6216 | 100,0                  | 100,0 | -     |
| В том числе:                        |                    |        |       |                        |       |       |
| переменные расходы                  | 54 567             | 59 338 | +4771 | 70,0                   | 70,5  | +0,50 |
| постоянные расходы                  | 23 385             | 24 830 | +1445 | 30,0                   | 29,5  | -0,50 |

*Общая сумма затрат* ( $Z_{общ}$ ) может измениться из-за объема выпуска продукции в целом по предприятию ( $VBП_{общ}$ ), ее структуры ( $УД_i$ ) уровня переменных затрат на единицу продукции ( $B$ ) и суммы постоянных расходов на весь выпуск продукции ( $A$ ):

$$Z_{общ} = \sum(VBП_{общ} \times УД_i \times B_i) + A.$$

Данные для расчета влияния этих факторов приведены в табл. 19.2.

Т а б л и ц а 19.2

**Исходные данные для факторного анализа общей суммы  
издержек на производство и реализацию продукции**

| Затраты   | Сумма,<br>млн<br>руб. | Факторы изменения затрат   |                        |                       |                       |
|---|-----------------------|----------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
|   |                       | объем выпуска<br>продукции | структура<br>продукции | переменные<br>затраты | постоянные<br>затраты |
| По плану на плановый выпуск<br>продукции: $\sum(VB\Pi_{i_{пл}} \times B_{i_{пл}}) + A_{пл}$   | 77 952                | План                       | План                   | План                  | План                  |
| По плану, пересчитанному на факти-<br>ческий объем производства продук-<br>ции при сохранении плановой струк-<br>туры: $\sum(VB\Pi_{i_{пл}} \times B_{i_{пл}}) K_{мп} + A_{пл}$ | 79 372                | Факт                       | План                   | План                  | План                  |
| По плановому уровню на фактичес-<br>кий выпуск продукции при факти-<br>ческой ее структуре:<br>$\sum(VB\Pi_{i_{ф}} \times B_{i_{пл}}) + A_{пл}$                                 | 80 640                | Факт                       | Факт                   | План                  | План                  |
| Фактические при плановом уровне<br>постоянных затрат:<br>$\sum(VB\Pi_{i_{ф}} \times B_{i_{ф}}) + A_{пл}$  | 82 723                | Факт                       | Факт                   | Факт                  | План                  |
| Фактические: $\sum(VB\Pi_{i_{ф}} \times B_{i_{ф}}) + A_{ф}$   | 84 168                | Факт                       | Факт                   | Факт                  | Факт                  |

Из таблицы видно, что в связи с перевыполнением плана по выпуску товарной продукции в условно-натуральном выражении на 2,6 % ( $K_{мп} = 1,026$ ) сумма затрат возросла на 1420 млн руб. (79 372-77 952).

За счет изменения структуры выпуска продукции сумма затрат также возросла на 1268 млн руб. (80 640-79 372). Это свидетельствует о том, что в общем выпуске продукции увеличилась доля затратноемкой продукции.

Из-за повышения уровня удельных переменных затрат перерасход издержек на производство продукции составил 2083 млн руб. (82 723-80 640).

Постоянные расходы возросли по сравнению с планом на 1445 млн руб., что также послужило одной из причин увеличения общей суммы затрат.

Таким образом, общая сумма затрат выше плановой на 6216 млн руб. (84 168 - 77 952), или +8 %, в том числе за счет перевыполнения плана по объему производства продукции и изменения ее структуры она возросла на 2688 млн руб. (80 640 - 77 952), а за счет роста себестоимости продукции - на 3528 млн руб. (84 168 - 80 640), или на 4,38 %.

Изменение удельных переменных и постоянных затрат может происходить как за счет повышения уровня ресурсоемкости продукции, так и за счет роста цен на ресурсы. Для определения влияния последнего фактора на изменение себестоимости продукции необходи-

мо фактическое количество потребленных ресурсов за отчетный период умножить на плановые цены или цены базисного периода и сравнить с фактической их стоимостью в отчетном периоде. По этой причине затраты на анализируемом предприятии возросли на 3225 млн руб., а за счет ресурсоемкости - на 303 млн руб. (3528-3225). Следовательно, доля внешних факторов в росте себестоимости продукции данного предприятия составляет 91,4 % ( $3225/3528 \times 100$ ), а внутренних - 8,6 % ( $303/3528 \times 100$ ).

### Экзаменационный билет № 15

1. Анализ себестоимости.
2. Задача по анализу прибыли.

Важным показателем, характеризующим работу предприятий, является себестоимость продукции, работ и услуг. От ее уровня зависят финансовые результаты деятельности предприятий, темпы расширенного воспроизводства, финансовое состояние субъектов хозяйствования.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет очень важное значение. Он позволяет выявить тенденции изменения данного показателя, выполнения плана по его уровню, определить влияние факторов на его прирост, установить резервы и дать оценку работы предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости продукции.

**Объектами анализа себестоимости продукции** являются следующие показатели:

полная себестоимость товарной продукции в целом и по элементам затрат;  
затраты на рубль товарной продукции;  
себестоимость отдельных изделий;  
отдельные статьи затрат.

**Источники информации:** "Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)", плановые и отчетные калькуляции себестоимости продукции, данные синтетического и аналитического учета затрат по основным и вспомогательным производствам и т.д.

Планирование и учет себестоимости на предприятиях ведут по элементам затрат и калькуляционным статьям расходов.

**Элементы затрат:** материальные затраты (сырье и материалы, покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты, топливо, электроэнергия, теплоэнергия и т.д.), затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных средств, прочие затраты (износ нематериальных активов, арендная плата, обязательные страховые платежи, про-

центы по кредитам банка, налоги, включаемые в себестоимость продукции, отчисления во внебюджетные фонды и др.).

Группировка затрат по элементам необходима для того, чтобы изучить материалоемкость, энергоемкость, трудоемкость, фондоемкость и установить влияние технического прогресса на структуру затрат. Если доля заработной платы уменьшается, а доля амортизации увеличивается, то это свидетельствует о повышении технического уровня предприятия, о росте производительности труда. Удельный вес зарплаты сокращается и в том случае, если увеличивается доля покупных комплектующих изделий, полуфабрикатов, что говорит о повышении уровня кооперации и специализации.

*Группировка затрат по назначению, т.е. по статьям калькуляции*, указывает, куда, на какие цели и в каких размерах израсходованы ресурсы. Она необходима для исчисления себестоимости отдельных видов изделий в многономенклатурном производстве, установления центров сосредоточения затрат и поиска резервов их сокращения.

**Основные статьи калькуляции:** сырье и материалы, возвратные отходы (вычитаются), покупные изделия и полуфабрикаты, топливо и энергия на технологические цели, основная и дополнительная зарплата производственных рабочих, отчисления на социальное и медицинское страхование производственных рабочих, расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, общепроизводственные расходы, общехозяйственные расходы, потери от брака, прочие производственные расходы, коммерческие расходы.

Различают также затраты прямые и косвенные. **Прямые затраты** связаны с производством определенных видов продукции (сырье, материалы, зарплата производственных рабочих и пр.). Они прямо относятся на тот или другой объект калькуляции. **Косвенные расходы** связаны с производством нескольких видов продукции и распределяются по объектам калькуляции пропорционально соответствующей базе (основной и дополнительной зарплате рабочих или всем прямым расходам, производственной площади и т.д.). Примером косвенных расходов являются общепроизводственные и общехозяйственные расходы, затраты на содержание основных средств и др.

В рыночной экономике издержки классифицируют также на явные и неявные (имплицитные). **К явным** относятся издержки, принимающие форму прямых платежей поставщикам факторов производства и промежуточных изделий. В число явных издержек входит зарплата рабочих, менеджеров, служащих, комиссионные выплаты торговым фирмам, выплаты банкам и другим поставщикам финансовых и материальных услуг, оплата транспортных расходов и многое другое.

**Неявные (имплицитные) издержки** — это альтернативные издержки использования ресурсов, принадлежащих владельцам фирмы или находящихся в собственности фирмы как юридического лица. Такие издержки не предусмотрены контрактами, обязательными для явных платежей, и не отражаются в бухгалтерской отчетности, но от этого они не становятся менее реальными. Например, фирма использует помещение, принадлежащее ее владельцу и ничего за это не платит. Следовательно, имплицитные издержки будут равны возможности получения денежных платежей за сдачу этого здания кому-либо в аренду.

В зависимости от объема производства все затраты предприятия можно разделить на **постоянные** и **переменные**, методика определения которых описана в параграфе 10.2.

Т а б л и ц а 19.1

**Затраты на производство продукции**

| Элемент затрат                      | Сумма, млн руб. |        |       | Структура затрат, % |       |       |
|-------------------------------------|-----------------|--------|-------|---------------------|-------|-------|
|                                     | план            | факт   | +, -  | план                | факт  | +, -  |
| Материальные затраты                | 28 168          | 31 746 | +3578 | 36,14               | 37,72 | +1,58 |
| Заработная плата                    | 20 500          | 21 465 | +965  | 26,30               | 25,50 | -0,80 |
| Отчисления в фонд социальной защиты | 6 150           | 6 440  | +290  | 7,89                | 7,65  | -0,24 |
| Амортизация основных средств        | 3 150           | 3 500  | +350  | 4,04                | 4,16  | +0,12 |
| Прочие расходы                      | 19 984          | 21 017 | +1033 | 25,63               | 24,97 | -0,66 |
| Полная себестоимость                | 77 952          | 84 168 | +6216 | 100,0               | 100,0 | -     |
| В том числе:                        |                 |        |       |                     |       |       |
| переменные расходы                  | 54 567          | 59 338 | +4771 | 70,0                | 70,5  | +0,50 |
| постоянные расходы                  | 23 385          | 24 830 | +1445 | 30,0                | 29,5  | -0,50 |

Как видно из табл. 19.1, фактические затраты предприятия выше плановых на 6216 млн руб., или на 8 %. Перерасход произошел по всем видам и особенно по материальным затратам. Увеличилась сумма как переменных, так и постоянных расходов. Изменилась несколько и структура затрат: увеличилась доля материальных затрат и амортизации основных средств в связи с инфляцией, а доля зарплаты уменьшилась (рис. 19.1).

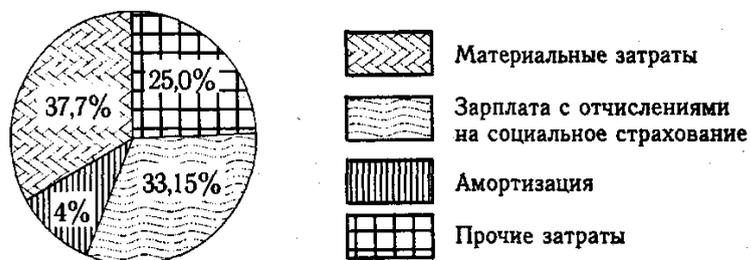


Рис. 19.1. Фактическая структура затрат на производство продукции за отчетный год

**Общая сумма затрат (З<sub>общ</sub>)** может измениться из-за объема выпуска продукции в целом по предприятию (*VBП<sub>общ</sub>*), ее структуры (*Уд<sub>i</sub>*) уровня переменных затрат на единицу продукции (*B*) и суммы постоянных расходов на весь выпуск продукции (*A*):

$$Z_{общ} = \Sigma(VBП_{общ} \times УД_i \times B_i) + A.$$

Задача

Т а б л и ц а 20.4

**Факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции**

| Вид продукции | Количество реализованной продукции, туб |        | Средняя цена реализации, тыс. руб. |      | Себестоимость 1 туб продукции, тыс. руб. |      | Сумма прибыли от реализации продукции, млн руб. |        | Отклонение от плановой прибыли, млн руб. |                     |       |               |
|---------------|---|--------|------------------------------------|------|--|------|---|--------|--|---------------------|-------|---------------|
|               | план                                    | факт   | план                               | факт | план                                     | факт | план  | факт   | общее                                    | в том числе за счет |       |               |
|               |   |        |                                    |      |  |      |   |        |  | объема реализации   | цены  | себестоимости |
| A             | 5700                                    | 4850   | 5000                               | 5200 | 4000                                     | 4500 | 5700  | 3395   | -2305                                    | -850                | +970  | -2425         |
| B             | 5600                                    | 5300   | 6000                               | 6100 | 5000                                     | 5120 | 5600  | 5194   | -406                                     | -300                | +530  | -636          |
| C             | 2700                                    | 3050   | 7000                               | 7350 | 5700                                     | 5560 | 3510  | 5459   | +1949                                    | +455                | +1067 | +427          |
| D             | 1900                                    | 2560   | 7500                               | 7800 | 5874                                     | 5750 | 3090  | 5248   | +2158                                    | +1073               | +768  | +317          |
| Итого         | 15 900                                  | 15 760 | -                                  | -    | -  | -    | 17 900  | 19 296 | +1396                                    | +378                | +3335 | -2317         |

Следует проанализировать также **выполнение плана и динамику прибыли от реализации отдельных видов продукции**, величина которой зависит от трех факторов первого порядка: объема продажи продукции (*VP*P*<sub>i</sub>*), себестоимости (*C<sub>i</sub>*) и среднерезализационных цен (*Ц<sub>i</sub>*). Факторная модель прибыли от реализации отдельных видов продукции имеет вид

$$П_i = VP_i \times (Ц_i - C_i).$$

Расчет влияния факторов на изменение суммы прибыли по отдельным видам продукции произведем *способом цепной подстановки*:

$$P_{nl} = VPP_{nl} (C_{nl} - C_{nl}) =$$

$$= 5700 (5000 - 4000) = 5700 \text{ млн руб.},$$

$$P_{ysl1} = VPP_{\phi} (C_{nl} - C_{nl}) =$$

$$= 4850 (5000 - 4000) = 4850 \text{ млн руб.},$$

$$P_{ysl2} = VPP_{\phi} (C_{\phi} - C_{nl}) =$$

$$= 4850 (5200 - 4000) = 5820 \text{ млн руб.},$$

$$P_{\phi} = VPP_{\phi} (C_{\phi} - C_{\phi}) =$$

$$= 4850 (5200 - 4500) = 3395 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{\text{общ}} = P_{\phi} - P_{nl} = 3395 - 5700 = -2305 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{\text{vpr}} = P_{ysl1} - P_{nl} = 4850 - 5700 = -850 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{\text{ц}} = P_{ysl2} - P_{ysl1} = 5820 - 4850 = +970 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{\text{с}} = P_{\phi} - P_{ysl2} = 3395 - 5820 = -2425 \text{ млн руб.}$$

### Экзаменационный билет № 16

|  |  |   |
|--|--|---|
| Департамент образования города Москвы<br>ГБОУ СПО<br>Электромеханический колледж № 55<br><u>«01» декабря 2013 года</u><br>да | по дисциплине<br><b>«Анализ финансово-хозяйственной деятельности»</b><br>спец. 080114 «Экономика и бухгалтерский учет» | «Утверждаю»<br>Зам. директора по ОУиМР  |
|  |  | Руководитель предметной комиссии 080114 |

1. Характеристика этапов комплексного экономического анализа.
2. Задача на анализ полной себестоимости продукции с использованием метода цепных подстановок

Оптимальность управленческих решений на уровне хозяйствующего субъекта зависит во многом от качества проводимой аналитической работы. Правильно организованная работа исследования результатов финансово-хозяйственной деятельности обеспечивает действенность и эффективность, основательно влияет на ход хозяйственных операций. Организация аналитической работы в хозяйствующих субъектах должна соответствовать ряду требований и осуществляться по плану. Хозяйствующий субъект, как правило, составляет комплексный план аналитической работы и тематические Планы.

*Комплексный план* аналитической работы составляется, как правило, на один календарный год. По содержанию представляет собой календарный план-график отдельных аналитических исследований. Он включает в себя задачи анализа, перечень вопросов подлежащих ис-

следованию в течение календарного года, определяется время, отводимое на изучение, определяются субъекты анализа, перечень документов, необходимы

для проведения анализа, его содержание. Комплексный план определяет источники информации, используемые программные продукты, по которым будет проводиться анализ. Комплексный план включает разработку предложений по улучшению работы хозяйствующего субъекта и организацию контроля за ходом выполнения разработанных предложений по улучшению работы.

*Тематические планы* детализируют комплексные планы аналитической работы. Они разрабатываются по тем вопросам, которые требуют углубленного изучения. В тематических планах определяются субъекты, объекты анализа, направления и цель аналитической работы, этапы и сроки проведения анализа, источники используемой информации, схема аналитического документооборота, конкретные исполнители.

Аналитические исследования в рамках хозяйствующего субъекта должны основываться на новейших достижениях науки и передового опыта, учитывать действия экономических законов, проводиться с использованием новых методик анализа.

С целью исключения дублирования при проведении аналитических исследований целесообразно распределять обязанности по проведению между отдельными исполнителями. Это способствует обеспечению комплексности анализа и более рациональному использованию рабочего времени специалистов, занимающихся анализом.

С целью повышения эффективности аналитических исследований целесообразно использовать научно обоснованные методики. Рациональные методики сбора, обработки и хранения данных, внедрение в практику анализа ПЭВМ, другой оргтехники повышают эффективность аналитических исследований.

Используемая в анализе информация различна по содержанию, качеству и назначению, что требует проверки, обработки информации, ее изучения и оформления результатов. Исходя из этого, аналитическую работу можно разбить на три этапа.

Первый — сбор и проверка исходной информации.

Второй — обработка и изучение документов.

Третий — оценка результатов аналитических исследований и оформление результатов анализа.

Экономический анализ является потребителем экономической информации и одновременно — каналом выдачи информации для принятия управленческих решений на любом уровне.

Всю привлекаемую к анализу информацию необходимо проверять.

Особое внимание необходимо обращать на полноту отчетов: проверяются правильность арифметических подсчетов, соответствие установленным формам, взаимная увязка расчетных показателей, отчетных данных, насколько тот или иной показатель соответствует действительности, выявляются возможные искажения и ошибки.

Сводимость и сопоставимость показателей в значительной степени снижает трудоемкость аналитической работы.

Процесс обработки информации предполагает упрощение цифровых данных, округление, замену абсолютных величин на относительные, расчет средних величин, сводку и группировку данных, преобразование данных в удобный для анализа вид. Обработка экономической информации облегчает восприятие информации. После обработки информации, используемой в анализе, идет общее ознакомление с документами, их содержанием. Это этап аналитической обработки данных. Изучение экономической информации означает определение отклонения по анализируемым показателям, определение влияния факторов на объект анализа, вскрываются причины изменения показателей, выявляются резервы и пути их использования.

После изучения анализируемые показатели систематизируются, обобщаются, делаются выводы и предложения. Любые результаты аналитического исследования должны быть представлены в виде документов. Выводы и предложения должны быть четкими, краткими, экономически обоснованными, направлены на улучшение работы и полное использование внутренних резервов и ресурсов.

Результаты анализа могут быть выражены в двух формах: описательной и бестекстовой.

*Описательная форма* оформления результатов выступает в виде пояснительной записки, справки, заключения, экспресс-информации.

*Пояснительная записка* составляется при направлении результатов анализа в вышестоящую организацию. В том случае, если результаты анализа предназначены для внутрихозяйственного использования, они оформляются в виде *справки*.

*Заключение* пишется, когда анализ проводится вышестоящими органами управления.

Пояснительная записка содержит выводы о результатах хозяйственной деятельности и предложения по их улучшению. Пояснительная записка должна содержать общие вопросы: об условиях хозяйствования, результатах выполнения планов, состоянии платежеспособности и финансовой устойчивости. Аналитическая часть пояснительной записки должна быть экономически обоснованной, четкой. Как правило, она содержит аналитические расчеты, графики, диаграммы, таблицы. Предложения должны быть всесторонне обоснованными и направлен-

ными на улучшение работы хозяйствующего субъекта, использование выявленных внутрихозяйственных резервов.

Справка и заключение, как правило, не включают общую характеристику предприятия и условий его деятельности. Их содержание более конкретно, акцентировано на отражении недостатков или достижений, выявленных резервов, способов их освоения.

*Бестекстовая форма* оформления результатов анализа представляет собой макет типовых аналитических таблиц, текст отсутствует. Аналитические таблицы позволяют аналитические данные систематизировать, обобщать материал, представлять его в удобной для анализа форме. Они могут выступать в разных формах, строиться в соответствии с требующимися для анализа данными. Показатели, отраженные в аналитических таблицах, выступают в качестве аналитического и иллюстративного материала.

Аналитические таблицы должны быть наглядными и простыми в использовании. Бестекстовая форма оформления результатов рассчитана на высококвалифицированных работников, способных самостоятельно разобраться в обработанной и систематизированной информации и принимать необходимые решения. Бестекстовый анализ сокращает разрывы между выполнением анализа и использованием его результатов.

Практическую направленность результаты итогового анализа получают после принятия соответствующих управленческих решений и действий.

В условиях рынка потребность в аналитической информации значительно увеличивается. Это определяется тем, что возникает необходимость в разработке и обосновании бизнес-планов, комплексной оценке эффективности управленческих решений. В связи с этим автоматизация аналитических расчетов становится объективной необходимостью. Вычислительные средства позволяют целиком автоматизировать обработку всех аналитических данных. Использование вычислительной техники повышает продуктивность работы экономистов-аналитиков, оперативность и качество анализа, его общий уровень и результативность. Автоматизация аналитических расчетов позволяет создавать автоматизированные рабочие места экономиста, финансиста, аналитика. ПЭВМ, соединенные в единую вычислительную сеть, позволяют перейти к комплексной автоматизации анализа хозяйственной деятельности.

Задача на анализ полной себестоимости продукции с использованием метода цепных подстановок

Т а б л и ц а 19.1

## Затраты на производство продукции

| Элемент затрат                      | Сумма,<br>млн руб. |        |       | Структура затрат,<br>% |       |       |
|-------------------------------------|--------------------|--------|-------|------------------------|-------|-------|
|                                     | план               | факт   | +, -  | план                   | факт  | +, -  |
| Материальные затраты                | 28 168             | 31 746 | +3578 | 36,14                  | 37,72 | +1,58 |
| Заработная плата                    | 20 500             | 21 465 | +965  | 26,30                  | 25,50 | -0,80 |
| Отчисления в фонд социальной защиты | 6150               | 6440   | +290  | 7,89                   | 7,65  | -0,24 |
| Амортизация основных средств        | 3150               | 3500   | +350  | 4,04                   | 4,16  | +0,12 |
| Прочие расходы                      | 19 984             | 21 017 | +1033 | 25,63                  | 24,97 | -0,66 |
| Полная себестоимость                | 77 952             | 84 168 | +6216 | 100,0                  | 100,0 | -     |
| В том числе:                        |                    |        |       |                        |       |       |
| переменные расходы                  | 54 567             | 59 338 | +4771 | 70,0                   | 70,5  | +0,50 |
| постоянные расходы                  | 23 385             | 24 830 | +1445 | 30,0                   | 29,5  | -0,50 |

Общая сумма затрат ( $Z_{общ}$ ) может измениться из-за объема выпуска продукции в целом по предприятию ( $VBП_{общ}$ ), ее структуры ( $УД_i$ ) уровня переменных затрат на единицу продукции ( $B$ ) и суммы постоянных расходов на весь выпуск продукции ( $A$ ):

$$Z_{общ} = \sum (VBП_{общ} \times УД_i \times B_i) + A.$$

Данные для расчета влияния этих факторов приведены в табл. 19.2.

Т а б л и ц а 19.2

## Исходные данные для факторного анализа общей суммы издержек на производство и реализацию продукции

| Затраты  | Сумма,<br>млн<br>руб. | Факторы изменения затрат   |                        |                       |                       |
|--|-----------------------|----------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
|  |                       | объем выпуска<br>продукции | структура<br>продукции | переменные<br>затраты | постоянные<br>затраты |
| По плану на плановый выпуск продукции: $\sum (VBП_{i_{пл}} \times B_{i_{пл}}) + A_{пл}$  | 77 952                | План                       | План                   | План                  | План                  |
| По плану, пересчитанному на фактический объем производства продукции при сохранении плановой структуры: $\sum (VBП_{i_{пл}} \times B_{i_{ф}}) K_{пл} + A_{пл}$ | 79 372                | Факт                       | План                   | План                  | План                  |
| По плановому уровню на фактический выпуск продукции при фактической ее структуре: $\sum (VBП_{i_{ф}} \times B_{i_{пл}}) + A_{пл}$                              | 80 640                | Факт                       | Факт                   | План                  | План                  |
| Фактические при плановом уровне постоянных затрат: $\sum (VBП_{i_{ф}} \times B_{i_{ф}}) + A_{пл}$  | 82 723                | Факт                       | Факт                   | Факт                  | План                  |
| Фактические: $\sum (VBП_{i_{ф}} \times B_{i_{ф}}) + A_{ф}$   | 84 168                | Факт                       | Факт                   | Факт                  | Факт                  |

Из таблицы видно, что в связи с перевыполнением плана по выпуску товарной продукции в условно-натуральном выражении на 2,6 % ( $K_{mn} = 1,026$ ) сумма затрат возросла на 1420 млн руб. (79 372-77 952).

За счет изменения структуры выпуска продукции сумма затрат также возросла на 1268 млн руб. (80 640-79 372). Это свидетельствует о том, что в общем выпуске продукции увеличилась доля затратноёмкой продукции.

Из-за повышения уровня удельных переменных затрат перерасход издержек на производство продукции составил 2083 млн руб. (82 723-80 640).

Постоянные расходы возросли по сравнению с планом на 1445 млн руб., что также послужило одной из причин увеличения общей суммы затрат.

Таким образом, общая сумма затрат выше плановой на 6216 млн руб. (84 168 - 77 952), или +8 %, в том числе за счет перевыполнения плана по объему производства продукции и изменения ее структуры она возросла на 2688 млн руб. (80 640 - 77 952), а за счет роста себестоимости продукции - на 3528 млн руб. (84 168 - 80 640), или на 4,38 %.

Изменение удельных переменных и постоянных затрат может происходить как *за счет повышения уровня ресурсоемкости продукции, так и за счет роста цен на ресурсы*. Для определения влияния последнего фактора на изменение себестоимости продукции необходимо фактическое количество потребленных ресурсов за отчетный период умножить на плановые цены или цены базисного периода и сравнить с фактической их стоимостью в отчетном периоде. По этой причине затраты на анализируемом предприятии возросли на 3225 млн руб., а за счет ресурсоемкости - на 303 млн руб. (3528-3225). Следовательно, доля внешних факторов в росте себестоимости продукции данного предприятия составляет 91,4 % ( $3225/3528 \times 100$ ), а внутренних - 8,6 % ( $303/3528 \times 100$ ).

### Экзаменационный билет № 17

1. Определение точки безубыточности.
2. Задача по анализу финансовой устойчивости предприятия.

Рассмотрим определение точки безубыточности на примере задачи:

Определить точку безубыточности по данным:

- |  |             |
|--|-------------|
| 1. Цена единицы продукции                  | 1000 руб.   |
| 2. Переменные затраты на единицу продукции | 600 руб.    |
| 3. Постоянные затраты                      | 90 000 руб. |
| 4. Фактический объем производства          | 500 шт.     |

Построить график по данным.

Найти на графике зону безопасности (запас финансовой прочности).

Решение:

Критический (пороговый) объем реализации = Постоянные расходы на объем реализации / (Цена - средние переменные затраты на единицу продукции) в штуках;

Критический объем реализации =  $90000 \text{ руб.} / (1000 \text{ руб.} - 600 \text{ руб.}) = 225 \text{ шт.}$ ;

Порог рентабельности = Критический объем реализации \* Цена

Порог рентабельности =  $225 \text{ шт.} * 1000 \text{ руб.} = 225000 \text{ руб.}$

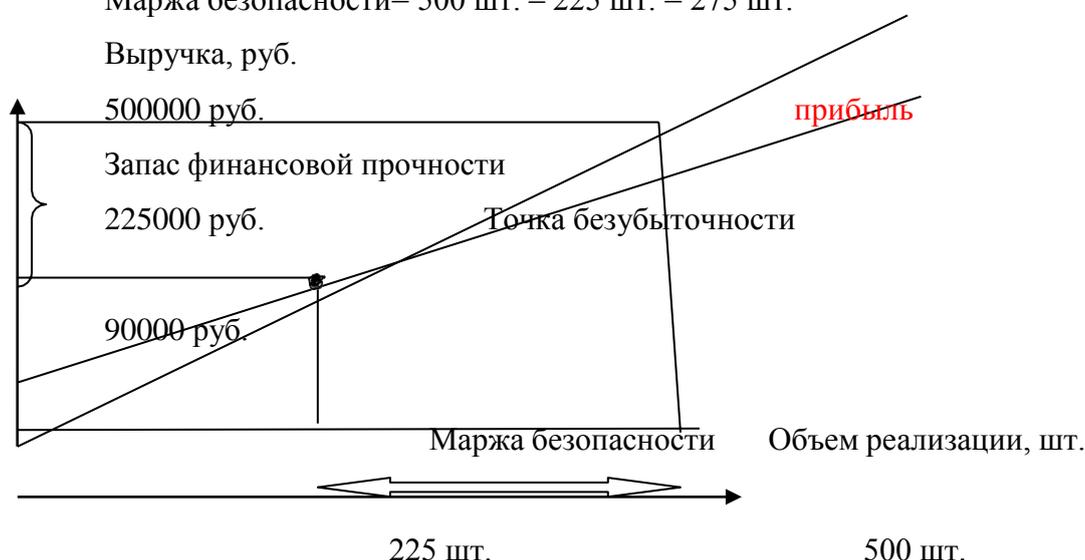
Запас финансовой прочности = Выручка от реализации - Порог рентабельности

Запас финансовой прочности =  $500000 \text{ руб.} - 225000 \text{ руб.} = 275000 \text{ руб.}$ ;

Маржа безопасности = Объем реализации - критический объем реализации

Маржа безопасности =  $500 \text{ шт.} - 225 \text{ шт.} = 275 \text{ шт.}$

Выручка, руб.



Задача по анализу финансовой устойчивости предприятия.

### Задача

На основании данных отчетности проанализировать финансовую устойчивость предприятия. Сравнить методики анализа на основе абсолютных и относительных показателей.

Решение:

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении.

Таблица. Расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости

| Показатели наличия источников формирования запасов и затрат       | Алгоритм расчета                                     | Значение на начало периода | Значение на конец периода | Изменение |
|---|--|----------------------------|---------------------------|-----------|
| Собственные оборотные средства                                    | стр. 490 — стр. 110                                  | 201<br>195                 | 202<br>414                | 121<br>9  |
| Собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов | стр. 490 + стр.400 + 410 — стр.110                   | 266<br>195                 | 267<br>414                | 121<br>9  |
| Общая величина источн. формиров. запасов                          | стр. 490 + стр. 420 + 430 + стр.400 + 410 — стр.110. | 302<br>962                 | 305<br>441                | 247<br>9  |

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют 4 типа финансовых ситуаций.

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости, т.е. трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации.

2. Нормальная устойчивость финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность.

3. Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.

4. Кризисное финансовое состояние

Из полученных данных видно, что финансовая устойчивость анализируемого предприятия относится к абсолютной финансовой устойчивости.

Таблица. Расчет относительных показателей финансовой устойчивости

| Показатели | Алго- | Значение | Значение |
|------------|-------|----------|----------|
|------------|-------|----------|----------|

|   | ритм расчета | на начало периода | на конец периода |
|---|--------------|-------------------|------------------|
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами    | СОС / СК     | 0,997             | 0,996            |
| Коэффициент автономии                                 | СК / ВБ      | 0,64              | 0,69             |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | СК / ЗК      | 1,79              | 2,21             |
| Коэффициент концентрации заемного капитала            | ЗК / ВБ      | 0,36              | 0,31             |

где СК - собственный капитал;

ВБ - валюта баланса;

ЗК- заемный капитал;

СОС - собственные оборотные средства;

Ктл – коэффициент текущей ликвидности.

Предприятие финансово устойчиво, показатели на конец периода улучшаются.

Согласно обоим подходам к оценке финансовой устойчивости предприятия ООО «ФКСП» финансово устойчиво.

Предприятию можно предложить увеличивать объем предоставляемых услуг, что способствует к увеличению прибыли и поможет предприятию снизить долю заемного капитала и увеличить собственные средства.

### **Экзаменационный билет № 18**

1. Анализ себестоимости.
2. Задача по анализу прибыли.

Важным показателем, характеризующим работу предприятий, является себестоимость продукции, работ и услуг. От ее уровня зависят финансовые результаты деятельности предприятий, темпы расширенного воспроизводства, финансовое состояние субъектов хозяйствования.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет очень важное значение. Он позволяет выявить тенденции изменения данного показателя, выполнения плана по его уровню, определить влияние факторов на его прирост, установить резервы и дать оценку работы предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости продукции.

**Объектами анализа себестоимости продукции** являются следующие показатели:

полная себестоимость товарной продукции в целом и по элементам затрат;  
затраты на рубль товарной продукции;  
себестоимость отдельных изделий;  
отдельные статьи затрат.

**Источники информации:** "Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)", плановые и отчетные калькуляции себестоимости продукции, данные синтетического и аналитического учета затрат по основным и вспомогательным производствам и т.д.

Планирование и учет себестоимости на предприятиях ведут по элементам затрат и калькуляционным статьям расходов.

**Элементы затрат:** материальные затраты (сырье и материалы, покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты, топливо, электроэнергия, теплоэнергия и т.д.), затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных средств, прочие затраты (износ нематериальных активов, арендная плата, обязательные страховые платежи, проценты по кредитам банка, налоги, включаемые в себестоимость продукции, отчисления во внебюджетные фонды и др.).

Группировка затрат по элементам необходима для того, чтобы изучить материалоемкость, энергоемкость, трудоемкость, фондоемкость и установить влияние технического прогресса на структуру затрат. Если доля заработной платы уменьшается, а доля амортизации увеличивается, то это свидетельствует о повышении технического уровня предприятия, о росте производительности труда. Удельный вес зарплаты сокращается и в том случае, если увеличивается доля покупных комплектующих изделий, полуфабрикатов, что говорит о повышении уровня кооперации и специализации.

*Группировка затрат по назначению, т.е. по статьям калькуляции, указывает, куда, на какие цели и в каких размерах израсходованы ресурсы. Она необходима для исчисления себестоимости отдельных видов изделий в многономенклатурном производстве, установления центров сосредоточения затрат и поиска резервов их сокращения.*

**Основные статьи калькуляции:** сырье и материалы, возвратные отходы (вычитаются), покупные изделия и полуфабрикаты, топливо и энергия на технологические цели, основная и дополнительная зарплата производственных рабочих, отчисления на социальное и медицинское страхование производственных рабочих, расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, общепроизводственные расходы, общехозяйственные расходы, потери от брака, прочие производственные расходы, коммерческие расходы.

Различают также затраты прямые и косвенные. *Прямые затраты* связаны с производством определенных видов продукции (сырье, материалы, зарплата производственных рабочих и пр.). Они прямо относятся на тот или другой объект калькуляции. *Косвенные расходы* связаны с производством нескольких видов продукции и распределяются по объектам калькуляции пропорционально соответствующей базе (основной и дополнительной зарплате рабочих или всем прямым расходам, производственной площади и т.д.). Примером косвенных расходов являются общепроизводственные и общехозяйственные расходы, затраты на содержание основных средств и др.

В рыночной экономике издержки классифицируют также на явные и неявные (имплицитные). *К явным* относятся издержки, принимающие форму прямых платежей поставщикам факторов производства и промежуточных изделий. В число явных издержек входит зарплата рабочих, менеджеров, служащих, комиссионные выплаты торговым фирмам, выплаты банкам и другим поставщикам финансовых и материальных услуг, оплата транспортных расходов и многое другое.

*Неявные (имплицитные) издержки* — это альтернативные издержки использования ресурсов, принадлежащих владельцам фирмы или находящихся в собственности фирмы как юридического лица. Такие издержки не предусмотрены контрактами, обязательными для явных платежей, и не отражаются в бухгалтерской отчетности, но от этого они не становятся менее реальными. Например, фирма использует помещение, принадлежащее ее владельцу и ничего за это не платит. Следовательно, имплицитные издержки будут равны возможности получения денежных платежей за сдачу этого здания кому-либо в аренду.

В зависимости от объема производства все затраты предприятия можно разделить на *постоянные* и *переменные*, методика определения которых описана в параграфе 10.2.

Т а б л и ц а 19.1

**Затраты на производство продукции**

| Элемент затрат                      | Сумма,<br>млн руб. |        |       | Структура затрат,<br>% |       |       |
|-------------------------------------|--------------------|--------|-------|------------------------|-------|-------|
|                                     | план               | факт   | +, -  | план                   | факт  | +, -  |
| Материальные затраты                | 28 168             | 31 746 | +3578 | 36,14                  | 37,72 | +1,58 |
| Заработная плата                    | 20 500             | 21 465 | +965  | 26,30                  | 25,50 | -0,80 |
| Отчисления в фонд социальной защиты | 6150               | 6440   | +290  | 7,89                   | 7,65  | -0,24 |
| Амортизация основных средств        | 3150               | 3500   | +350  | 4,04                   | 4,16  | +0,12 |
| Прочие расходы                      | 19 984             | 21 017 | +1033 | 25,63                  | 24,97 | -0,66 |
| Полная себестоимость                | 77 952             | 84 168 | +6216 | 100,0                  | 100,0 | -     |
| В том числе:                        |                    |        |       |                        |       |       |
| переменные расходы                  | 54 567             | 59 338 | +4771 | 70,0                   | 70,5  | +0,50 |
| постоянные расходы                  | 23 385             | 24 830 | +1445 | 30,0                   | 29,5  | -0,50 |

Как видно из табл. 19.1, фактические затраты предприятия выше плановых на 6216 млн руб., или на 8 %. Перерасход произошел по всем видам и особенно по материальным затратам. Увеличилась сумма как переменных, так и постоянных расходов. Изменилась несколько и структура затрат: увеличилась доля материальных затрат и амортизации основных средств в связи с инфляцией, а доля зарплаты уменьшилась (рис. 19.1).

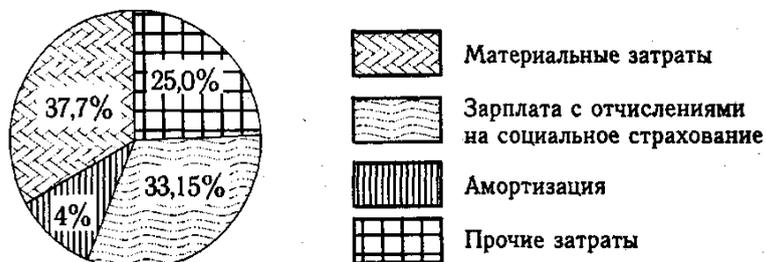


Рис. 19.1. Фактическая структура затрат на производство продукции за отчетный год

Общая сумма затрат ( $Z_{общ}$ ) может измениться из-за объема выпуска продукции в целом по предприятию ( $VBП_{общ}$ ), ее структуры ( $УД_i$ ) уровня переменных затрат на единицу продукции ( $B$ ) и суммы постоянных расходов на весь выпуск продукции ( $A$ ):

$$Z_{общ} = \sum (VBП_{общ} \times УД_i \times B_i) + A.$$

#### Задача

Т а б л и ц а 20.4

#### Факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции

| Вид продукции | Количество реализованной продукции, тыс. руб. |        | Средняя цена реализации, тыс. руб. |      | Себестоимость 1 тыс. продукции, тыс. руб. |      | Сумма прибыли от реализации продукции, млн руб. |        | Отклонение от плановой прибыли, млн руб. |                     |       |               |
|---------------|---|--------|------------------------------------|------|---|------|---|--------|--|---------------------|-------|---------------|
|               | план  | факт   | план                               | факт | план                                      | факт | план  | факт   | общее                                    | в том числе за счет |       |               |
|               |   |        |                                    |      |   |      |   |        |  | объема реализации   | цены  | себестоимости |
| A             | 5700  | 4850   | 5000                               | 5200 | 4000                                      | 4500 | 5700  | 3395   | -2305                                    | -850                | +970  | -2425         |
| B             | 5600  | 5300   | 6000                               | 6100 | 5000                                      | 5120 | 5600  | 5194   | -406                                     | -300                | +530  | -636          |
| C             | 2700  | 3050   | 7000                               | 7350 | 5700                                      | 5560 | 3510  | 5459   | +1949                                    | +455                | +1067 | +427          |
| D             | 1900  | 2560   | 7500                               | 7800 | 5874                                      | 5750 | 3090  | 5248   | +2158                                    | +1073               | +768  | +317          |
| Итого         | 15 900  | 15 760 | -                                  | -    | -   | -    | 17 900  | 19 296 | +1396                                    | +378                | +3335 | -2317         |

Следует проанализировать также *выполнение плана и динамику прибыли от реализации отдельных видов продукции*, величина которой зависит от трех факторов первого порядка: объема продажи продукции ( $VP_i$ ), себестоимости ( $C_i$ ) и среднерезализационных цен ( $Ц_i$ ). Факторная модель прибыли от реализации отдельных видов продукции имеет вид

$$P_i = VP\Pi_i \times (C_i - C_i).$$

Расчет влияния факторов на изменение суммы прибыли по отдельным видам продукции произведем *способом цепной подстановки*:

$$P_{нл} = VP\Pi_{нл} (C_{нл} - C_{нл}) = 5700 (5000 - 4000) = 5700 \text{ млн руб.},$$

$$P_{усл1} = VP\Pi_{ф} (C_{нл} - C_{нл}) = 4850 (5000 - 4000) = 4850 \text{ млн руб.},$$

$$P_{усл2} = VP\Pi_{ф} (C_{ф} - C_{нл}) = 4850 (5200 - 4000) = 5820 \text{ млн руб.},$$

$$P_{ф} = VP\Pi_{ф} (C_{ф} - C_{ф}) = 4850 (5200 - 4500) = 3395 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{общ} = P_{ф} - P_{нл} = 3395 - 5700 = -2305 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{врп} = P_{усл1} - P_{нл} = 4850 - 5700 = -850 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{ц} = P_{усл2} - P_{усл1} = 5820 - 4850 = +970 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{с} = P_{ф} - P_{усл2} = 3395 - 5820 = -2425 \text{ млн руб.}$$

### Экзаменационный билет № 19

1. Показатели, характеризующие использование рабочего времени.
2. Задача на анализ себестоимости единицы продукции с использованием метода цепных подстановок

Полноту использования трудовых ресурсов можно оценить по количеству отработанных дней и часов одним работником за анализируемый период времени, а также по степени использования фонда рабочего времени. Такой анализ проводится по каждой категории работников, по каждому производственному подразделению и в целом по предприятию (табл. 16.1).

Т а б л и ц а 16.1

#### Использование трудовых ресурсов предприятия

| Показатель   | Прошлый год | Отчетный год |         | Отклонение       |          |
|--|-------------|--------------|---------|------------------|----------|
|  |             | план         | факт    | от прошлого года | от плана |
| Среднегодовая численность рабочих (ЧР)             | 160         | 160          | 165     | +5               | +5       |
| Отработано за год одним рабочим:                   |             |              |         |                  |          |
| дней (Д)   | 220         | 220          | 210     | -10              | -10      |
| часов (Ч)  | 1727        | 1749         | 1638    | -89              | -111     |
| Средняя продолжительность рабочего дня (П), ч      | 7,85        | 7,95         | 7,8     | -0,05            | -0,15    |
| Фонд рабочего времени, ч                           | 276 320     | 279 840      | 270 270 | -6050            | -9570    |
| В том числе сверхурочно отработанное время, тыс. ч | 1630        | -            | 1485    | -145             | +1485    |

Фонд рабочего времени ( $\Phi P B$ ) зависит от численности рабочих ( $Ч P$ ), количества отработанных дней одним рабочим в среднем за год ( $Д$ ) и средней продолжительности рабочего дня ( $\Pi$ ):

$$\Phi P B = Ч P \times Д \times \Pi.$$

На анализируемом предприятии фактический фонд рабочего времени меньше планового на 9570 ч. Влияние факторов на его изменение можно установить способом абсолютных разниц:

$$\begin{aligned} \Delta \Phi P B_{чp} &= (Ч P_{ф} - Ч P_{пл}) \times Д_{пл} \times \Pi_{пл} = \\ &= (165 - 160) \times 220 \times 7,95 = + 8745 \text{ ч}; \\ \Delta \Phi P B_{д} &= (Д_{ф} - Д_{пл}) \times Ч P_{ф} \times \Pi_{пл} = \\ &= (210 - 220) \times 165 \times 7,95 = -13\ 118 \text{ ч}; \\ \Delta \Phi P B_{\pi} &= (\Pi_{ф} - \Pi_{пл}) \times Д_{ф} \times Ч P_{ф} = \\ &= (7,8 - 7,95) \times 210 \times 165 = -5197 \text{ ч}. \end{aligned}$$

Всего -9570 ч

Как видно из приведенных данных, имеющиеся трудовые ресурсы предприятие использует недостаточно полно. В среднем одним рабочим отработано по 210 дней вместо 220, в связи с чем сверхплановые целодневные потери рабочего времени составили на одного рабочего 10 дней, а на всех — 1650 дней, или 13118ч (1650 x 7,95).

Существенны и внутрисменные потери рабочего времени: за один день они составили 0,15 ч, а за все отработанные дни всеми рабочими - 5197 ч. Общие потери рабочего времени - 18 315 ч (1638—1749) x 165. В действительности они еще выше в связи с тем, что фактический фонд отработанного времени включает в себя и сверхурочно отработанные часы (1485 ч). Если их учесть, то общие потери рабочего времени составят 19 800 ч, или 7,3 %.

*Для выявления причин целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени* сопоставляют данные фактического и планового баланса рабочего времени (табл. 16.2). Они могут быть вызваны разными объективными и субъективными обстоятельствами, не предусмотренными планом: дополнительными отпусками с разрешения администрации, заболеваниями рабочих с временной потерей трудоспособности, прогулами, простоями из-за неисправности оборудования, машин, механизмов, из-за отсутствия работы, сырья, материалов, электроэнергии, топлива и т.д. Каждый вид потерь анализируется подробнее, особенно те, которые зависят от предприятия. Уменьшение потерь рабочего времени по причинам, зависящим от трудового коллектива, является резервом увеличения производства продукции, который не требует дополнительных капитальных вложений и позволяет быстро получить отдачу.

Таблица 16.2

## Анализ использования фонда рабочего времени

| Показатель  | На одного рабочего |      | Отклонение от плана |                 |
|---|--------------------|------|---------------------|-----------------|
|   | план               | факт | на одного рабочего  | на всех рабочих |
| Календарное количество дней                       | 365                | 365  | -                   | -               |
| В том числе:                                      |                    |      |                     |                 |
| праздничные                                       | 9                  | 9    | -                   | -               |
| выходные дни                                      | 52                 | 52   | -                   | -               |
| выходные субботы                                  | 50                 | 50   | -                   | -               |
| Номинальный фонд рабочего времени, дни            | 254                | 254  | -                   | -               |
| Неявки на работу, дни                             | 34                 | 44   | +10                 | +1650           |
| В том числе:                                      |                    |      |                     |                 |
| ежегодные отпуска                                 | 16                 | 16   | -                   | -               |
| отпуска по учебе                                  | 1                  | 2    | +1                  | +165            |
| отпуска по беременности и родам                   | 3                  | 2    | -1                  | -165            |
| дополнительные отпуска с разрешения администрации | 5                  | 8    | +3                  | +495            |
| болезни   | 9                  | 11,8 | +2,8                | +462            |
| прогулы   | -                  | 0,2  | +0,2                | +33             |
| простои   | -                  | 4    | +4,0                | +660            |
| Явочный фонд рабочего времени, дни                | 220                | 210  | -10                 | -1650           |
| Продолжительность рабочей смены, ч                | 8                  | 8    | -                   | -               |
| Бюджет рабочего времени, ч                        | 1760               | 1680 | -80                 | -13 200         |
| Предпраздничные сокращенные дни, ч                | 9                  | 9    | -                   | -               |
| Льготное время подросткам, ч                      | 2                  | 2,4  | +0,4                | +66             |
| Внутрисменные простои, ч                          | -                  | 30,6 | +30,6               | +5049           |
| Полезный фонд рабочего времени, ч                 | 1749               | 1638 | -111                | -18 315         |
| Средняя продолжительность рабочей смены, ч        | 7,95               | 7,8  | -31,5               | -5197           |
| Сверхурочно отработанное время, ч                 | -                  | 9    | +9                  | +1485           |
| Непроизводительные затраты рабочего времени       | -                  | 8,3  | +8,3                | +1367           |

В нашем примере большая часть потерь  $((495 + 33 + 660) \times 7,95 + 5197 = 14\,642 \text{ ч})$  вызвана субъективными факторами: дополнительные отпуска с разрешения администрации, прогулы, простои, что можно считать неиспользованными резервами увеличения фонда рабочего времени. Недопущение их равнозначно высвобождению восьми работников  $(14\,642 / 1749)$ .

Изучив потери рабочего времени, *необходимо установить непроизводительные затраты труда*, которые складываются из затрат рабочего времени в результате изготовления забракованной продукции и исправления брака, а также в связи с отклонениями от технологического процесса. Для определения их величины используют данные о потерях от брака (журнал-ордер №10).

Т а б л и ц а 16.3

**Данные для расчета непроизводительных затрат  
рабочего времени**

| Показатель  | Сумма, млн руб. |
|---|-----------------|
| Производственная себестоимость товарной продукции | 80 600          |
| Зарботная плата рабочих                           | 16 532          |
| Зарботная плата производственных рабочих          | 10 075          |
| Материальные затраты                              | 42 500          |
| Себестоимость забракованной продукции             | 500             |
| Затраты на исправление брака                      | 80              |

По данным табл. 16.3 определяем:

а) удельный вес заработной платы производственных рабочих в производственной себестоимости товарной продукции:

$$10\,075 / 80\,600 \times 100 = 12,5\%;$$

б) сумму заработной платы в себестоимости окончательного брака:  $500 \times 12,5 / 100 = 62,5$  млн руб.;

в) удельный вес зарплаты производственных рабочих в производственной себестоимости товарной продукции за вычетом сырья и материалов, полуфабрикатов и комплектующих изделий:  $10\,075 / (80\,600 - 42\,500) \times 100 = 26,44\%$ ;

г) заработную плату рабочих по исправлению брака:

$$80 \times 26,44 / 100 = 21,15 \text{ млн руб.};$$

д) заработную плату рабочих в окончательном браке и на его исправление:  $62,5 + 21,15 = 83,65$  млн руб.;

е) среднечасовую зарплату рабочих:

$$16\,532 \text{ млн руб.} / 270\,270 \text{ чел.-ч} = 61\,168 \text{ руб.};$$

ж) рабочее время, затраченное на изготовление брака и его исправление:  $83\,650\,000 / 61\,168 = 1367$  чел.ч.

Потери рабочего времени в связи с отклонением от нормальных условий работы рассчитывают делением суммы доплат по этой причине на среднюю зарплату за 1 ч. На данном предприятии таковых доплат не было.

**Сокращение потерь рабочего времени** - один из резервов увеличения выпуска продукции. Чтобы подсчитать его, необходимо потери рабочего времени (*ПРВ*) по вине предприятия умножить на плановую среднечасовую выработку продукции:

$$\begin{aligned} \Delta ВП &= ПРВ \times ЧВ_{пл} = \\ &= (14\,642 + 1367) \times 343\,050 \text{ руб.} = 5492 \text{ млн руб.} \end{aligned}$$

Однако надо иметь в виду, что потери рабочего времени не всегда приводят к уменьшению объема производства продукции, так как они могут быть компенсированы повышени-

ем интенсивности труда работников. Поэтому при анализе использования трудовых ресурсов большое внимание уделяется изучению показателей производительности труда.

Задача на анализ себестоимости единицы продукции с использованием метода цепных подстановок

Для более глубокого изучения причин изменения себестоимости анализируют отчетные калькуляции по отдельным изделиям, сравнивают фактический уровень затрат на единицу продукции с плановым и данными прошлых лет в целом и по статьям затрат.

Влияние факторов первого порядка на изменение уровня себестоимости единицы продукции изучают с помощью факторной модели:

$$C_i = \frac{A_i}{VBP_i} + B_i.$$

Т а б л и ц а 19.5

**Исходные данные для факторного анализа себестоимости изделия А**

| Показатель  | По плану | Фактически | Отклонение от плана |
|---|----------|------------|---------------------|
| Объем производства, туб                                 | 5760     | 5040       | -720                |
| Сумма постоянных затрат, млн руб.                       | 6912     | 7056       | +144                |
| Сумма переменных затрат на единицу продукции, тыс. руб. | 2800     | 3100       | +300                |
| Себестоимость 1 туб, тыс. руб.                          | 4000     | 4500       | +500                |

Используя эту модель и данные табл. 19.5, произведем расчет влияния факторов на изменение себестоимости изделия А методом цепной подстановки:

$$C_{пл} = \frac{A_{пл}}{VBP_{пл}} + B_{пл} = \frac{6\,912\,000}{5760} + 2800 = 4000 \text{ тыс. руб.},$$

$$C_{усл1} = \frac{A_{пл}}{VBP_{ф}} + B_{пл} = \frac{6\,912\,000}{5040} + 2800 = 4171,4 \text{ тыс. руб.},$$

$$C_{усл2} = \frac{A_{ф}}{VBP_{ф}} + B_{пл} = \frac{7\,056\,000}{5040} + 2800 = 4200 \text{ тыс. руб.},$$

$$C_{ф} = \frac{A_{ф}}{VBP_{ф}} + B_{ф} = \frac{7\,056\,000}{5040} + 3100 = 4500 \text{ тыс. руб.}$$

Общее изменение себестоимости единицы продукции составляет:

$$\Delta C_{\text{общ}} = C_{\text{ф}} - C_{\text{пл}} = 4500 - 4000 = +500 \text{ тыс. руб.,}$$

в том числе за счет изменения

а) объема производства продукции:

$$\Delta C_{\text{всп}} = C_{\text{усл1}} - C_{\text{пл}} = 4171,4 - 4000 = +171,4 \text{ тыс. руб.,}$$

б) суммы постоянных затрат:

$$\Delta C_{\text{а}} = C_{\text{усл2}} - C_{\text{усл1}} = 4200 - 4171,4 = + 28,6 \text{ тыс. руб.,}$$

в) суммы удельных переменных затрат:

$$\Delta C_{\text{б}} = C_{\text{ф}} - C_{\text{усл2}} = 4500 - 4200 = +300 \text{ тыс. руб.}$$

Аналогичные расчеты делают по каждому виду продукции (табл. 19.6).

Затем более детально изучают себестоимость товарной продукции по каждой статье затрат для чего фактические данные сравнивают с плановыми или данными за прошлые периоды (табл. 19.7).

Приведенные данные показывают, что перерасход затрат произошел по всем статьям, за исключением общепроизводственных расходов. Особенно большой перерасход допущен по материальным затратам и энергии на технологические цели.

### Экзаменационный билет № 20

1. Анализ финансовых результатов.
2. Задача по анализу использования материальных ресурсов.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции, а также от других видов деятельности (сдача в аренду основных фондов, коммерческая деятельность на финансовых и валютных биржах и т.д.).

**Прибыль — это часть чистого дохода, который непосредственно получают субъекты хозяйствования после реализации продукции.** Только после продажи продукции чистый доход принимает форму прибыли. Количественно она представляет собой разность между чистой выручкой (после уплаты налога на добавленную стоимость, акцизного налога и других отчислений из выручки в бюджетные и внебюджетные фонды) и полной себестоимостью реализованной продукции. Значит, чем больше предприятие реализует рентабельной продукции, тем больше получит прибыли, тем лучше его финансовое состояние. Поэтому финансовые результаты деятельности следует изучать в тесной связи с использованием и реализацией продукции.

Объем реализации и величина прибыли, уровень рентабельности зависят от производственной, снабженческой, маркетинговой и финансовой деятельности предприятия, иначе говоря, эти показатели характеризуют все стороны хозяйствования.

*Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности являются:*

систематический контроль за выполнением планов реализации продукции и получением прибыли;

определение влияния как объективных, так субъективных факторов на финансовые результаты;

выявление резервов увеличения суммы прибыли и рентабельности;

оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности;

разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

Основными источниками информации при анализе финансовых результатов прибыли служат накладные на отгрузку продукции, данные аналитического бухгалтерского учета по счетам 46, 47, 48 и 80, финансовой отчетности ф.2 "Отчет о прибылях и убытках", а также соответствующие таблицы бизнес-плана предприятия.

В процессе анализа хозяйственной деятельности используются следующие показатели прибыли: балансовая прибыль, прибыль от реализации продукции, работ и услуг, прибыль от прочей реализации, финансовые результаты от внереализационных операций, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль.

**Балансовая прибыль** включает в себя финансовые результаты от реализации продукции, работ и услуг, от прочей реализации, доходы и расходы от внереализационных операций (рис. 20.1).



*Рис. 20.1. Блок-схема факторного анализа балансовой прибыли*

**Налогооблагаемая прибыль** - это разность между балансовой прибылью и суммой прибыли, облагаемой налогом на доход (по ценным бумагам и от долевого участия в совместных предприятиях), а также суммы льгот по налогу на прибыль в соответствии с налоговым законодательством, которое периодически изменяется.

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

Необходимо проанализировать состав балансовой прибыли, ее структуру, динамику и выполнение плана за отчетный год. При изучении динамики прибыли следует учитывать инфляционные факторы изменения ее суммы. Для этого выручку корректируют на средневзвешенный индекс роста цен на продукцию предприятия в среднем по отрасли, а затраты по реализованной продукции уменьшают на их прирост в результате повышения цен на потребленные ресурсы за анализируемый период.

Как видно из табл. 20.1, план по балансовой прибыли перевыполнен на 11,73 %. Темп ее прироста к прошлому году в сопоставимых ценах составляет 6,66 %. Наибольшую долю в балансовой прибыли занимает прибыль от реализации продукции (96,48 %), удельный вес

внереализационных финансовых результатов составляет всего 3,52 %, но с развитием рыночных отношений он может быть значительно большим.

Т а б л и ц а 20.1

**Анализ состава, динамики и выполнения  
плана балансовой прибыли за отчетный год**

| Состав балансовой прибыли               | Прошлый год     |              | Отчетный год    |              |                 |              | Фактическая сумма прибыли в сопоставимых ценах прошлого года, млн руб. |
|---|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|--|
|   | сумма, млн руб. | структура, % | план            |              | факт            |              |  |
|   |                 |              | сумма, млн руб. | структура, % | сумма, млн руб. | структура, % |  |
| Балансовая прибыль                      | 15 000          | 100          | 18 500          | 100          | 20 000          | 100          | 16 000   |
| Прибыль от реализации продукции         | 14 500          | 96,66        | 17 900          | 96,8         | 19 296          | 96,48        | 15 450   |
| Прибыль от прочих реализаций            | -               | -            | -               | -            | -               | -            | -  |
| Внереализационные финансовые результаты | 500             | 3,34         | 600             | 3,2          | 704             | 3,52         | 550  |

Величина балансовой, налогооблагаемой и чистой прибыли зависит от многочисленных факторов (рис. 20.1). Кроме того, следует иметь в виду, что размер прибыли во многом зависит и от учетной политики, применяемой на анализируемом предприятии. Закон о бухгалтерском учете и другие нормативные документы предоставляют право субъектам хозяйствования самостоятельно выбирать некоторые методы учета, способные существенно повлиять на формирование финансовых результатов.

Действующие нормативные акты допускают следующие методы регулирования прибыли субъектом хозяйствования.

1.Изменение стоимостных границ отнесения имущества к основным средствам или к малоценным и быстроизнашивающимся предметам, что влечет за собой изменение суммы текущих затрат и прибыли в связи с различными способами начисления износа по основным средствам и по МБП.

2.Изменение метода начисления износа по малоценным и быстроизнашивающимся предметам.

3.Использование метода ускоренной амортизации по активной части основных средств также приводит к увеличению себестоимости продукции и уменьшению суммы прибыли, а следовательно, и налогов на прибыль.

4.Применение различных методов оценки нематериальных активов и способов начисления амортизации по ним.

5. Выбор метода оценки потребленных производственных запасов (NIFO, FIFO, LIFO).

6. Изменение порядка списания затрат по ремонту основных средств на себестоимость продукции (по фактическим затратам или равномерными частями за счет созданного ремонтного фонда).

7. Изменение сроков погашения расходов будущих периодов, сокращение которых ведет к росту себестоимости продукции отчетного периода.

8. Изменение метода определения прибыли от реализации продукции (по моменту отгрузки продукции или моменту ее оплаты).

Таким образом, учетная политика, формируемая администрацией, открывает большой простор для выбора методологических приемов, способных радикально менять всю картину финансовых результатов и финансового состояния предприятия.

Поэтому в процессе анализа необходимо установить соответствие принятой учетной политики предприятия действующим нормативным положениям по ведению бухгалтерского учета и определить влияние изменений в учетной политике на сумму балансовой, налогооблагаемой и чистой прибыли, а также на размер налогов, сумму отчислений в фонды предприятия и сумму выплаченных дивидендов акционерам. Для этого, по мнению Н.А. Русак [45], следует отразить в специальной таблице уровень перечисленных показателей до и после изменения каждого метода учетной политики субъекта хозяйствования.

*Последовательность анализа. Методика факторного анализа прибыли от реализации продукции в целом и отдельных ее видов.*

Основную часть прибыли предприятия получают от реализации продукции и услуг. В процессе анализа изучаются динамика, выполнение плана прибыли от реализации продукции и определяются факторы изменения ее суммы.

***Прибыль от реализации продукции*** в целом по предприятию зависит от четырех факторов первого уровня соподчиненности: объема реализации продукции ( $VPI$ ); ее структуры ( $УД_i$ ); себестоимости ( $C_i$ ) и уровня среднереализационных цен ( $Ц_i$ ).

*Объем реализации продукции* может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема продаж рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Если же продукция является убыточной, то при увеличении объема реализации происходит уменьшение суммы прибыли.

*Структура товарной продукции* может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли. Если увеличится доля более рентабельных видов продукции в общем объеме ее реализации, то сумма прибыли возрастет и, наоборот, при увеличении

удельного веса низкорентабельной или убыточной продукции общая сумма прибыли уменьшится.

*Себестоимость продукции и прибыль* находятся в обратно пропорциональной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы прибыли, и наоборот.

*Изменение уровня среднереализационных цен* и величина прибыли находятся в прямо пропорциональной зависимости: при увеличении уровня цен сумма прибыли возрастает, и наоборот.

Расчет влияния этих факторов на сумму прибыли можно определить, используя данные табл. 20.2.

Т а б л и ц а 20.2

**Исходные данные для факторного анализа прибыли от реализации продукции, млн руб.**

| Показатель  | План   | План, пересчитанный на фактический объем продаж | Факт   |
|---|--------|---|--------|
| Выручка от реализации продукции за вычетом НДС, акцизного налога и других отчислений из выручки (В) | 95 250 | 96 600  | 99 935 |
| Полная себестоимость реализованной продукции (З)  | 77 350 | 78 322  | 80 639 |
| Прибыль от реализации продукции (П)   | 17 900 | 18 278  | 19 296 |

План по сумме прибыли от реализации продукции в отчетном году перевыполнен на 1396 млн руб. (19 296-17 900), или на 7,8 %.

Если сравнить сумму прибыли плановую и условную, исчисленную исходя из фактического объема и ассортимента продукции, но при плановых ценах и плановой себестоимости продукции, узнаем, насколько она изменилась *за счет объема и структуры реализованной продукции*:

$$\Delta П_{(vpr, уд)} = 18 278 - 17 900 = +378 \text{ млн руб.}$$

Чтобы найти влияние только объема продаж, необходимо плановую прибыль умножить на процент перевыполнения (недовыполнения) плана по реализации продукции в оценке по плановой себестоимости или в натурально-условном исчислении (15 760/15 900 x 100 - 100 = -0,88 %) и результат разделить на 100:

$$\Delta П_{vpr} = 17 900 \times (-0,88 \%) / 100 = -158 \text{ млн руб.}$$

Затем можно определить *влияние структурного фактора* (из первого результата нужно вычесть второй):

$$\Delta П_{уд} = 378 - (-158) = +536 \text{ млн руб.}$$

Влияние изменения полной себестоимости на сумму прибыли устанавливается сравнением фактической суммы затрат с плановой, пересчитанной на фактический объем продаж:

$$\Delta\Pi_c = 78\,322 - 80\,639 = -2317 \text{ млн руб.}$$

Изменение суммы прибыли за счет отпускных цен на продукцию определяется сопоставлением фактической выручки с условной, которую бы предприятие получило за фактический объем реализации продукции при плановых ценах:

$$\Delta\Pi_{ц} = 99\,935 - 96\,600 = +3335 \text{ млн руб.}$$

### Задача

1. Проанализировать использование материальных ресурсов

Сделать вывод.

| Вид материальных ресурсов  | Расход материальных ресурсов (тыс. руб.) |       | Отклонение от плана (экономия «-«), (перерасход «+») |                              |
|----------------------------|--|-------|--|------------------------------|
|                            | План                                     | Факт  | Абсолютное отклонение (т.р.)                         | Относительное отклонение (%) |
| Сырье и основные материалы | 21000                                    | 24000 | 3000   | 114                          |
| Топливо и энергия          | 3200                                     | 3490  | 290  | 109                          |
| Запчасти                   | 1500                                     | 1650  | 150  | 110                          |
| Тара                       | 1368                                     | 1400  | 32   | 102                          |
| МБП                        | 1100                                     | 1206  | 106  | 109                          |
| Всего                      | 28168                                    | 31746 | 3578   | 112,7                        |

По всем материальным ресурсам произошел перерасход. Предприятию необходимо усовершенствовать технику и технологию, пересмотреть нормы расхода материалов.

### Экзаменационный билет № 21

1. Анализ производительности труда.
2. Задача на расчет порога рентабельности.

Для оценки уровня производительности труда применяется система обобщающих, частных и вспомогательных показателей.

*К обобщающим показателям* относятся среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции одним рабочим, а также среднегодовая выработка продукции на одного работающего в стоимостном выражении. *Частные показатели* — это затраты времени на производство единицы продукции определенного вида (трудоемкость продукции) или выпуск продукции определенного вида в натуральном выражении за один человеко-день или человеко-час. *Вспомогательные показатели* характеризуют затраты времени на выполнение единицы определенного вида работ или объем выполненных работ за единицу времени.

Наиболее обобщающим показателем производительности труда является *среднегодовая выработка продукции одним работающим*. Величина его зависит не только от выработки рабочих, но и от удельного веса последних в общей численности промышленно-производственного персонала, а также от количества отработанных ими дней и продолжительности рабочего дня (рис. 16.1).



Рис. 16.1. Взаимосвязь факторов, определяющих среднегодовую выработку продукции работником предприятия

Т а б л и ц а 16.4

## Исходные данные для факторного анализа

| Показатель   | План    | Факт    | Отклонение |
|--|---------|---------|------------|
| Объем производства продукции, млн руб.   | 96 000  | 100 800 | +4800      |
| Среднесписочная численность:<br>промышленно-производственного персонала (ППП)            | 200     | 202     | +2         |
| рабочих (ЧР)   | 160     | 165     | +5         |
| Удельный вес рабочих в общей численности промышленно-производственного персонала (УД), % | 80      | 81,68   | +1,68      |
| Отработано дней одним рабочим за год (Д)   | 220     | 210     | -10        |
| Средняя продолжительность рабочего дня (П), ч  | 7,95    | 7,8     | -0,15      |
| Общее количество отработанного времени:<br>всеми рабочими за год (Т), чел.-ч             | 279 840 | 270 270 | -9570      |
| в том числе одним рабочим, чел.-ч  | 1749    | 1638    | -111       |
| Среднегодовая выработка, млн руб:<br>одного работающего (ГВ)                             | 480     | 499,01  | +19,01     |
| одного рабочего (ГВ')  | 600     | 610,91  | +10,91     |
| Среднедневная выработка рабочего (ДВ), тыс. руб.   | 2,73    | 2,91    | +0,18      |
| Среднечасовая выработка рабочего (ЧВ), тыс.руб.  | 343,05  | 372,96  | +29,91     |
| Непроизводительные затраты времени (Тн), тыс. чел.-ч                                     | -       | 1367    | -          |
| Сверхплановая экономия времени за счет внедрения мероприятий НТП (Тз), тыс. чел.-ч       | -       | 8500    | -          |
| Изменение стоимости товарной продукции в результате структурных сдвигов, млн руб.        | -       | +2300   | -          |

Отсюда *среднегодовая выработка продукции одним работником* равна произведению следующих факторов:

$$ГВ = УД \times Д \times П \times ЧВ.$$

Расчет влияния данных факторов на изменение уровня среднегодовой выработки промышленно-производственного персонала произведем способом абсолютных разниц.

По данным табл. 16.4 и 16.5, среднегодовая выработка работника предприятия выше плановой на 19 млн. руб. (499 -480). Она возросла на 10 млн. руб. в связи с увеличением доли рабочих в общей численности промышленно-производственного персонала и на 40 млн. руб. за счет повышения среднечасовой выработки рабочих. Отрицательно на ее уровень повлияли сверхплановые целодневные и внутрисменные потери рабочего времени, в результате она со-

ответственно уменьшилась на 22,27 и 8,83 млн. руб. Поэтому анализ необходимо углубить в этом направлении (см. параграф 16.2).

Определить точку безубыточности по данным:

- |    |   |             |
|----|---|-------------|
| 1. | Цена единицы продукции                  | 1000 руб.   |
| 2. | Переменные затраты на единицу продукции | 600 руб.    |
| 3. | Постоянные затраты                      | 90 000 руб. |
| 4. | Фактический объем производства          | 500 шт.     |

Построить график по данным.

Найти на графике зону безопасности (запас финансовой прочности).

Решение:

Критический (пороговый) объем реализации = Постоянные расходы на объем реализации / (Цена - средние переменные затраты на единицу продукции) в штуках;

Критический объем реализации =  $90000 \text{ руб.} / (1000 \text{ руб.} - 600 \text{ руб.}) = 225 \text{ штук}$ ;

Порог рентабельности = Критический объем реализации \* Цена

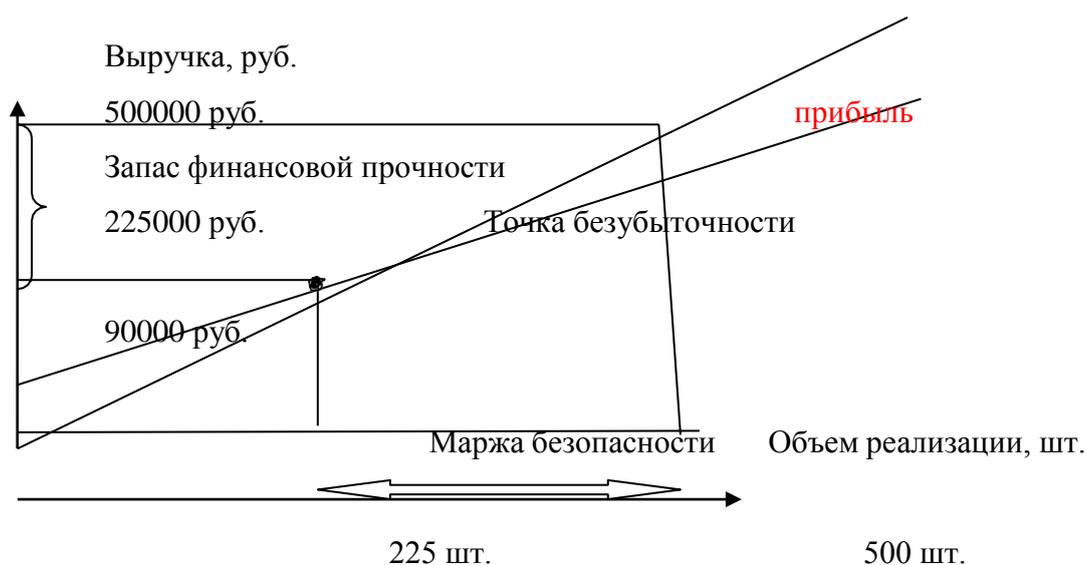
Порог рентабельности =  $225 \text{ штук} * 1000 \text{ руб.} = 225000 \text{ руб.}$

Запас финансовой прочности = Выручка от реализации - Порог рентабельности

Запас финансовой прочности =  $500000 \text{ руб.} - 225000 \text{ руб.} = 275000 \text{ руб.}$ ;

Маржа безопасности = Объем реализации - критический объем реализации

Маржа безопасности =  $500 \text{ шт.} - 225 \text{ шт.} = 275 \text{ шт.}$



Экзаменационный билет № 22

1. Платежеспособность предприятия. Методы оценки.
2. Задача на расчет баланса реализованной продукции.

Хозяйствующий субъект считается платежеспособным, если его общие активы больше, чем долгосрочные и краткосрочные обязательства. Хозяйствующий субъект является ликвидным, если его текущие активы больше, чем краткосрочные обязательства.

**Ликвидность баланса** означает степень покрытия обязательств его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

**Ликвидность активов** — величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства. Чем меньше требуется времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность.

**Ликвидность хозяйствующего субъекта** — более общее понятие, чем ликвидность баланса. Ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств за счет внутренних источников (реализации активов), но хозяйствующий субъект может привлекать заемные средства при условии его кредитоспособности, высокого уровня инвестиционной привлекательности и соответствующего имиджа.

От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективы.

Ликвидность баланса является основой платежеспособности и ликвидности хозяйствующего субъекта. **Ликвидность это способ поддержания платежеспособности.**

Для хозяйствующего субъекта более важным является наличие денежных средств, нежели прибыли. Их отсутствие на счетах в банке в силу объективных особенностей кругооборота средств может привести к кризисному финансовому состоянию.

Активы баланса группируются по их превращению в денежные средства и располагаются в порядке убывания ликвидности. Обязательства по пассиву группируются по срокам их погашения и располагаются в порядке возрастания сроков.

**Для группировки статей баланса по группам можно использовать один из предложенных вариантов.**

**Первый вариант предложен авторами А.Д.Шереметом и Р. С. Сайфулиным.**

К первой группе наиболее ликвидных активов (А1) относят денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

Ко второй группе быстро реализуемых активов (А2) относят дебиторскую задолженность и прочие активы.

К третьей группе медленно реализуемых активов (А3) относят статьи раздела 2 актива «Запасы и затраты» (за исключение «Расходов будущих периодов»), а также статьи из раздела 1 актива баланса «Долгосрочные финансовые вложения» (уменьшенные на величину вложений в уставные фонды других предприятий) и «Расчеты с поставщиками».

К четвертой группе труднореализуемых активов (А4) относят статьи раздела 1 актива баланса «Основные средства и иные внеоборотные активы», за исключением статей этого раздела, включенных в предыдущую группу. В эту группу входят из статьи «Долгосрочные финансовые вложения» — «вложения в уставные фонды других предприятий».

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты. К наиболее срочным обязательствам (П1) относятся кредиторская задолженность (статьи раздела 5 пассива баланса), а также ссуды, не погашенные в срок, из справки 2 форма № 5.

К краткосрочным пассивам (П2) относятся краткосрочные кредиты и заемные средства.

К долгосрочным пассивам (П3) относятся долгосрочные кредиты и заемные средства.

К постоянным пассивам (П4) относятся статьи раздела 3

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место соотношения:

- $A1 > П1$ ,
- $A2 > П2$ ,
- $A3 > П3$ ,
- $A4 < П4$ .

Четвертое неравенство носит балансирующий характер, так как выполнение трех первых неравенств влечет выполнение и четвертого неравенства. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о наличии у хозяйствующего субъекта собственных оборотных средств.

**Второй вариант проведения аналитических работ по оценке ликвидности баланса предприятия (У.В.Савицкая) предлагает следующую группировку статей актива по степени ликвидности:**

1. Наиболее мобильные активы: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

2. Мобильные активы: готовая продукция, товары отгруженные, дебиторская задолженность.

3. Наименее мобильные активы: производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов.

Соответственно на три группы разбиваются и платежные обязательства предприятия:

- 1 Задолженность, сроки оплаты которой уже наступили.
- 2 Задолженность, которую следует погасить в ближайшее время
3. Долгосрочная задолженность.

Для оценки изменения степени платежеспособности и ликвидности хозяйствующего субъекта необходимо сравнить показатели балансового отчета по разным группам актива и обязательств

Анализируя текущее финансовое положение хозяйствующего субъекта с целью вложения в него инвестиций, используют и относительные показатели платежеспособности и ликвидности.

Относительные финансовые показатели (коэффициенты) используются для оценки перспективной платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л) показывает, какую часть краткосрочной задолженности хозяйствующий субъект может погасить в ближайшее время. Платежеспособность считается нормальной, если этот показатель выше 0,2-0,3. Он характеризует платежеспособность на дату составления баланса и определяется как отношение наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов:

$$\text{а.л.} = \frac{\text{К} \begin{array}{l} \text{Денежные средства и краткосрочные ценные} \\ \text{бумаги} \end{array}}{\text{—} \begin{array}{l} \text{Сумма краткосрочных обязательств (5 раздел} \\ \text{пассива)} \end{array}}$$

Промежуточный коэффициент ликвидности (критической ликвидности) (Кп.л):

$$\text{п.л.} = \frac{\begin{array}{l} \text{Денежные средства, краткосрочные ценные} \\ \text{бумаги, дебиторская задолженность, прочие активы} \end{array}}{\text{Сумма краткосрочных обязательств}}$$

Коэффициент промежуточной ликвидности характеризует прогнозируемые платежные возможности, при условии своевременного расчета с дебиторами. Он характеризует ожидаемую платежеспособность на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности.

Нормальным считается соотношение 1:1 или  $K_{п.л} > 1$ , однако если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, тогда требуется соотношение 1,5:1 или  $K_{п.л} > 1,5$ .

Наиболее обобщающим показателем платежеспособное является общий коэффициент покрытия или текущей ликвидности ( $K_{т.л}$ ).

Он определяется как отношение всех оборотных (текущих активов к величине краткосрочных обязательств:

$$K_{т.л} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

Нормальное значение данного коэффициента находится в пределах 1,5-2 или  $K_{т.л} > 2$ .

Он характеризует ожидаемую платежеспособность на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств.

Коэффициент покрытия зависит от:

- отрасли производства,
- длительности производственного цикла,
- структуры запасов и затрат,
- форм расчета с покупателями.

Данный коэффициент показывает платежные возможности, оцениваемые не только при условии своевременности расчетов с дебиторами, но и продажи в случае необходимости материальных оборотных средств.

Следует помнить, что относительные финансовые показатели являются ориентировочными индикаторами финансового положения и платежеспособности хозяйствующего субъекта.

Сигнальным показателем является его платежеспособность, которая характеризуется абсолютными данными.

Следует отметить, что излишек ликвидных средств (как и недостаток) — явление нежелательное. При его наличии оборотные активы используются с меньшим эффектом. Предприятие должно регулировать наличие ликвидных средств в пределах оптимальной потребности в них, которая для каждого конкретного предприятия зависит от следующих факторов:

- размера предприятия и объема его деятельности,
- отрасли промышленности и производства,
- длительности производственного цикла,

- продолжительности оборота,
- сезонности работы предприятия,
- общей экономической конъюнктуры.

### Задача на расчет баланса реализованной продукции

#### Анализ факторов изменения объема реализации продукции

##### Задание

| Показатель в плановых<br>оптовых ценах предприятия | Сумма, млн. руб. |             |                |      |
|--|------------------|-------------|----------------|------|
|  | План             | Факт        | Откл.<br>(+,-) |      |
| 7. Остаток готовой продукции<br>на начало года     | 650              | 400         | - 150          |      |
| 8. Выпуск товарной продук-<br>ции                  | 96 000           | 100 80<br>0 | +4800          |      |
| 9. Остаток готовой продукции<br>на конец года      | 800              | 900         | +100           |      |
| 10. Отгрузка продукции за год                      | 95850            | 100300      | +4450          |      |
| 11. Остаток товаров, отгру-<br>женных покупателям: | на начало года   | 700         | 300            | -400 |
|  | на конец года    | 600         | 200            | -400 |
| 12. Реализация продукции                           | 95950            | 100400      | 4450           |      |

Проанализировать изменение объема реализации продукции

Из таблицы видно, что план реализации продукции перевыполнен за счет увеличения ее выпуска. Отрицательное влияние на объем продаж оказали следующие факторы: увеличение остатков готовой продукции на складах предприятия. Наблюдается уменьшение остатков отгруженных товаров на конец года, оплата за которые не поступила еще на расчетный счет предприятия. Поэтому в процессе анализа необходимо выяснить причины образования сверхплановых остатков на складах, разработать конкретные мероприятия по ускорению реализации продукции и получению выручки.

#### Экзаменационный билет № 23

1. Анализ финансовой устойчивости. Типы финансовой устойчивости.
2. Задача по анализу ликвидности предприятия.

Обобщающим абсолютным показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств формирования запасов и затрат, получаемый в виде разницы между величиной источников средств и величиной запасов и затрат. При этом имеется в виду обеспеченность запасов и затрат такими источниками, как собственные оборотные средства, долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность только в части задолженности поставщикам, зачтенная банком при кредитовании.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат применяются несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников:

**1. Наличие собственных оборотных средств.** Определить эту величину можно как разность между величиной источников собственных средств и стоимостью основных средств и вложений:

$$E_c = I_{c.c} - A_{внеоб},$$

где  $E_c$  — наличие собственных оборотных средств,  $I_{c.c}$  — источники собственных средств,  $A_{внеоб}$  — внеоборотные активы (1 раздел актива баланса).

**2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат** определяется как разность между оборотными активами и краткосрочной задолженностью (чистые мобильные активы):

$$E_{кд} = (I_{c.c} + КД) - A_{внеоб},$$

где  $E_{кд}$  — наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных источников средств,  $КД$  — долгосрочные кредиты и займы.

**3. Показатель общей величины основных источников формирования запасов и затрат равен сумме собственных оборотных средств, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов:**

$$E_{\Sigma} = (I_{c.c} + КД + КК') - A_{внеоб},$$

где  $E_{\Sigma}$  — общая сумма источников средств для формирования запасов и затрат,  $КК'$  — краткосрочные кредиты и займы (кроме ссуд, не погашенных в срок). Трём показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

1. (+) излишек или (-) недостаток собственных оборотных средств:

$$\pm E_c = I_{c.c} - Зз,$$

где  $Зз$  — запасы и затраты.

2. (+) излишек или (-) недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств:

$$\pm E_{\text{кд}} = (I_{\text{с с}} + \text{КД}) - \text{Зз}.$$

3. (+) излишек или (-) недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат.

$$\pm E_{\Sigma} = (I_{\text{с с}} + \text{КД} + \text{КК}') - \text{Зз}.$$

Обеспеченность запасов и затрат источниками их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости. Возможно выделение **четырёх типов финансовой устойчивости**.

1. **Абсолютная устойчивость финансового состояния** характеризуется тем, что запасы и затраты хозяйствующего субъекта меньше суммы собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности. Она встречается редко и представляет собой крайний тип финансовой устойчивости:

$$\text{Зз} \leq I_{\text{с с}} + K_{\text{б(тмц)}},$$

где  $K_{\text{б(тмц)}}$  — кредиты банка под товарно-материальные ценности.

2. **Нормальная устойчивость финансового состояния**, при которой гарантируется платежеспособность хозяйствующего субъекта. Запасы и затраты хозяйствующего субъекта равны сумме собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности:

$$\text{Зз} = I_{\text{с с}} + K_{\text{б(тмц)}}.$$

3. **Неустойчивое (предкризисное) финансовое состояние**, когда запасы и затраты равны сумме собственных оборотных средств, кредитов банка под товарно-материальные ценности и временно свободных источников средств (резервного фонда, фонда социальной сферы и т.д.). При этом финансовая устойчивость является допустимой, если соблюдаются следующие условия:

А) производственные запасы ( $\text{З}_\text{п}$ ) плюс готовая продукция (ГП) равны или превышают сумму краткосрочных кредитов, заемных средств, участвующих в формировании запасов:

$$\text{З}_\text{п} + \text{ГП} \geq \Sigma \text{КК}'' ,$$

где  $\Sigma \text{КК}''$  — часть краткосрочных кредитов и займов, участвующих в формировании запасов и затрат;

Б) незавершенное производство (НЗП) плюс расходы будущих периодов (РБП) меньше или равны сумме собственного оборотного капитала:

$$\text{НЗП} + \text{РБП} \leq E_{\text{с}}$$

Неустойчивое финансовое состояние характеризуется тем, что сохраняется возможность восстановления платежеспособности.

4. **Кризисное финансовое состояние (хозяйствующий субъект находится на грани банкротства)**, когда равновесие платежного баланса обеспечивается за счет краткосрочных платежей по оплате труда, ссудам банка, поставщикам, бюджету и т.д., т.е. в данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд.

$$E_c + ДЗ \leq КЗ + Сб',$$

где ДЗ — дебиторская задолженность, КЗ — кредиторская задолженность, Сб', — просроченные ссуды банков.

Финансовая устойчивость может быть восстановлена как путем увеличения кредитов, займов, так и путем обоснованного снижения уровня запасов и затрат.

Неустойчивое финансовое состояние характеризуется наличием нарушений финансовой дисциплины, перебоями в поступлении денежных средств на расчетный счет, снижением доходности деятельности.

Кризисное финансовое состояние характеризуется, кроме вышеуказанных признаков неустойчивого финансового положения, наличием регулярных неплатежей (просроченные ссуды банков, просроченные задолженности поставщикам, наличие недоимок в бюджет).

Абсолютная и нормальная устойчивость финансового состояния характеризуется высоким уровнем доходности и отсутствием нарушений платежной дисциплины.

В ходе анализа необходимо определить степень финансовой устойчивости на начало и конец периода, оценить изменение финансовой устойчивости за отчетный период, определить причины изменений.

Устойчивость финансового состояния в рыночных условиях наряду с абсолютными величинами характеризуется системой финансовых коэффициентов.

1. Одним из важнейших показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, является **коэффициент автономии** (минимальное, пороговое значение 0,5):

$$a = \frac{\text{Общая сумма собственных источников финансирования}}{\text{Общий итог баланса}}$$

2. **Коэффициент соотношения собственных и заемных средств** (нормальное значение меньше 0,5):

$$\frac{К}{\text{Общая сумма заемных средств}}$$

$$z/c2 = \frac{\text{Общая сумма собственных источников}}{\text{...}}$$

3. **Коэффициент маневренности** (оптимальное значение более 0,5);

$$M = \frac{\text{Собственные оборотные средства предприятия}}{\text{Сумма собственных и долгосрочных заемных средств}}$$

4. **Коэффициент мобильности всех средств предприятия:**

$$m.c. = \frac{\text{Сумма оборотных средств}}{\text{Стоимость всего имущества}}$$

5. **Коэффициент мобильности оборотных средств предприятия:**

$$m.o.c = \frac{\text{Величина денежных средств и краткосрочных финансовых вложений}}{\text{Стоимость оборотных средств}}$$

6. **Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками средств для их формирования (нормальное значение более 0,6-0,8):**

$$z.3 = \frac{\text{Стоимость собственных и долгосрочных заемных средств}}{\text{Стоимость запасов и затрат}}$$

7. **Коэффициент имущества производственного назначения (нормальное значение более 0,5):**

$$\text{и.п.п} = \frac{\text{Сумма основных средств, капитальных вложений, незавершенного производства, запасов, оборудования и.п.п}}{\text{Стоимость всего имущества предприятия}}$$

**8. Коэффициент материальных оборотных средств:**

$$\text{м.о.с} = \frac{\text{К} \begin{matrix} \text{Стоимость запасов и} \\ \text{затрат} \end{matrix}}{\text{Итог баланса}}$$

**9. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств:**

$$\text{д.п.з} = \frac{\text{Сумма долгосрочных кредитов и заемных средств}}{\text{Сумма долгосрочных займов и собственных средств}}$$

**10. Коэффициент краткосрочной задолженности:**

$$\text{к.з} = \frac{\text{Сумма краткосрочных обязательств}}{\text{Сумма внешних обязательств}}$$

**11. Коэффициент кредиторской задолженности:**

$$\text{кр.з} = \frac{\text{Сумма кредиторской задолженности}}{\text{Общая сумма внешних обязательств}}$$

**12. Коэффициент автономии источников формирования запасов и затрат:**

$$\frac{\text{К} \quad \text{Собственные оборотные средства}}{\text{-----}}$$

$$a.3.3 = \frac{\text{Сумма основных источников формирования запасов и затрат}}{\text{затрат}}$$

От того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение хозяйствующего субъекта. Для точной и полной характеристики финансового состояния и тенденции его изменения достаточно сравнительно небольшое количество финансовых коэффициентов.

**Основными показателями, характеризующими финансовую устойчивость, являются:**

- **коэффициент финансовой автономии.** Он определяется как отношение общей суммы собственных источников финансирования к общему итогу баланса (%),
- **коэффициент финансовой зависимости.** Он определяется как отношение заемного капитала к общему итогу баланса (%).
- **Коэффициент финансового риска,** который определяется как отношение общей суммы заемных средств к общей сумме собственных источников. Чем выше уровень первого показателя и ниже второго и третьего показателей, тем устойчивее финансовое состояние хозяйствующего субъекта, меньше степень финансового риска.

### **Задача**

На основании данных отчетности проанализировать финансовую устойчивость предприятия. Сравнить методики анализа на основе абсолютных и относительных показателей.

Решение:

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности. Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении.

Таблица. Расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости

| Показатели<br>наличия источников<br>формирования запасов<br>и затрат | Алгоритм рас-<br>чета | Зна                             |                                | Из<br>менение |
|--|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------|
|  |                       | чение на<br>начало пе-<br>риода | чение на<br>конец пе-<br>риода |               |
|  |                       |                                 |                                |               |

|   |  |            |            |          |
|---|--|------------|------------|----------|
| Собственные оборотные средства                                    | стр. 490 — стр. 110                                    | 201<br>195 | 202<br>414 | 121<br>9 |
| Собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов | стр. 490 + стр. 400 + 410 — стр. 110                   | 266<br>195 | 267<br>414 | 121<br>9 |
| Общая величина источн. формиров. запасов                          | стр. 490 + стр. 420 + 430 + стр. 400 + 410 — стр. 110. | 302<br>962 | 305<br>441 | 247<br>9 |

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют 4 типа финансовых ситуаций.

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости, т.е. трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации.

2. Нормальная устойчивость финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность.

3. Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.

4. Кризисное финансовое состояние

Из полученных данных видно, что финансовая устойчивость анализируемого предприятия относится к абсолютной финансовой устойчивости.

Таблица. Расчет относительных показателей финансовой устойчивости

| Показатели  | Алгоритм расчета | Значение на начало периода | Значение на конец периода |
|---|------------------|----------------------------|---------------------------|
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами    | СОС / СК         | 0,997                      | 0,996                     |
| Коэффициент автономии                                 | СК / ВБ          | 0,64                       | 0,69                      |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | СК / ЗК          | 1,79                       | 2,21                      |
| Коэффициент концентрации                              | ЗК /             | 0,36                       | 0,31                      |

|                   |    |  |  |
|-------------------|----|--|--|
| заемного капитала | ВБ |  |  |
|-------------------|----|--|--|

где СК - собственный капитал;

ВБ - валюта баланса;

ЗК- заемный капитал;

СОС - собственные оборотные средства;

Ктл – коэффициент текущей ликвидности.

Предприятие финансово устойчиво, показатели на конец периода улучшаются.

Согласно обоим подходам к оценке финансовой устойчивости предприятия ООО «ФКСП» финансово устойчиво.

Предприятию можно предложить увеличивать объем предоставляемых услуг, что способствует к увеличению прибыли и поможет предприятию снизить долю заемного капитала и увеличить собственные средства.

#### Экзаменационный билет № 24

1. Определение точки безубыточности.
2. Задача по анализу прибыли.

Определить точку безубыточности по данным:

|    |   |             |
|----|---|-------------|
| 1. | Цена единицы продукции                  | 1000 руб.   |
| 2. | Переменные затраты на единицу продукции | 600 руб.    |
| 3. | Постоянные затраты                      | 90 000 руб. |
| 4. | Фактический объем производства          | 500 шт.     |

Построить график по данным.

Найти на графике зону безопасности (запас финансовой прочности).

Решение:

Критический (пороговый) объем реализации = Постоянные расходы на объем реализации / (Цена - средние переменные затраты на единицу продукции) в штуках;

Критический объем реализации =  $90000 \text{ руб.} / (1000 \text{ руб.} - 600 \text{ руб.}) = 225 \text{ штук}$ ;

Порог рентабельности = Критический объем реализации \* Цена

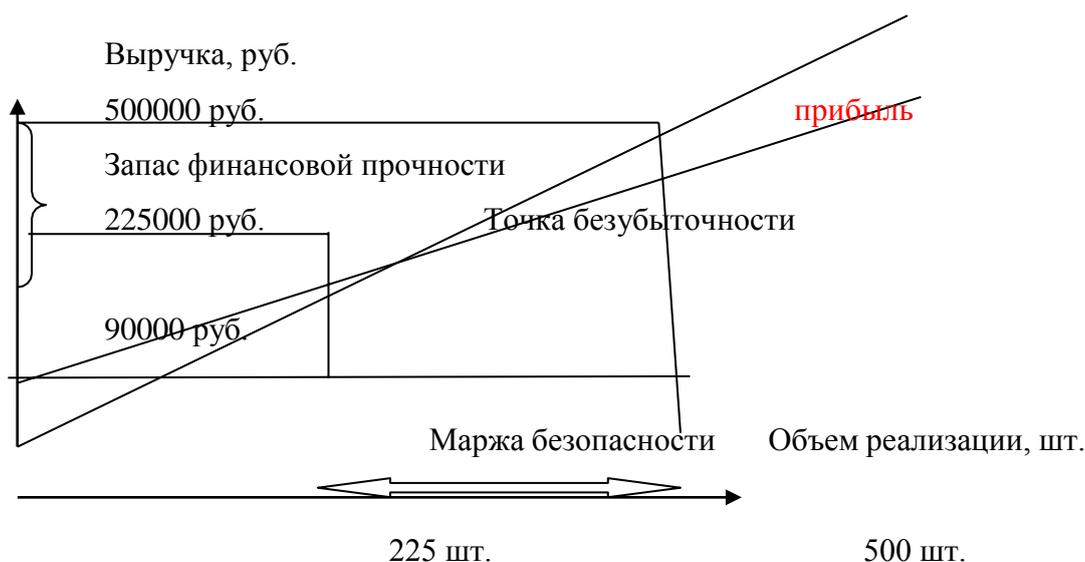
Порог рентабельности =  $225 \text{ штук} * 1000 \text{ руб.} = 225000 \text{ руб.}$

Запас финансовой прочности = Выручка от реализации – Порог рентабельности

Запас финансовой прочности =  $500000 \text{ руб.} - 225000 \text{ руб.} = 275000 \text{ руб.}$ ;

Маржа безопасности = Объем реализации – критический объем реализации

Маржа безопасности= 500 шт. – 225 шт. = 275 шт.



### Задача

Т а б л и ц а 20.4

#### Факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции

| Вид продукции | Количество реализованной продукции, тыс. |        | Средняя цена реализации, тыс. руб. |      | Себестоимость 1 тыс. продукции, тыс. руб. |      | Сумма прибыли от реализации продукции, млн руб. |        | Отклонение от плановой прибыли, млн руб. |                     |       |               |
|---------------|--|--------|------------------------------------|------|---|------|---|--------|--|---------------------|-------|---------------|
|               | план                                     | факт   | план                               | факт | план                                      | факт | план  | факт   | общее                                    | в том числе за счет |       |               |
|               |  |        |                                    |      |   |      |   |        |  | объема реализации   | цены  | себестоимости |
| A             | 5700                                     | 4850   | 5000                               | 5200 | 4000                                      | 4500 | 5700  | 3395   | -2305                                    | -850                | +970  | -2425         |
| B             | 5600                                     | 5300   | 6000                               | 6100 | 5000                                      | 5120 | 5600  | 5194   | -406                                     | -300                | +530  | -636          |
| C             | 2700                                     | 3050   | 7000                               | 7350 | 5700                                      | 5560 | 3510  | 5459   | +1949                                    | +455                | +1067 | +427          |
| D             | 1900                                     | 2560   | 7500                               | 7800 | 5874                                      | 5750 | 3090  | 5248   | +2158                                    | +1073               | +768  | +317          |
| Итого         | 15 900                                   | 15 760 | -                                  | -    | -   | -    | 17 900  | 19 296 | +1396                                    | +378                | +3335 | -2317         |

Следует проанализировать также *выполнение плана и динамику прибыли от реализации отдельных видов продукции*, величина которой зависит от трех факторов первого порядка: объема продажи продукции ( $VP_i$ ), себестоимости ( $C_i$ ) и среднерезализационных цен ( $Ц_i$ ). Факторная модель прибыли от реализации отдельных видов продукции имеет вид

$$P_i = VP_i \times (C_i - C_i).$$

Расчет влияния факторов на изменение суммы прибыли по отдельным видам продукции произведем *способом цепной подстановки*:

$$P_{нл} = VPP_{нл} (Ц_{нл} - C_{нл}) =$$

$$= 5700 (5000 - 4000) = 5700 \text{ млн руб.},$$

$$P_{усл1} = VPP_{ф} (Ц_{нл} - C_{нл}) =$$

$$= 4850 (5000 - 4000) = 4850 \text{ млн руб.},$$

$$P_{усл2} = VPP_{ф} (Ц_{ф} - C_{нл}) =$$

$$= 4850 (5200 - 4000) = 5820 \text{ млн руб.},$$

$$P_{ф} = VPP_{ф} (Ц_{ф} - C_{ф}) =$$

$$= 4850 (5200 - 4500) = 3395 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{общ} = P_{ф} - P_{нл} = 3395 - 5700 = -2305 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{врп} = P_{усл1} - P_{нл} = 4850 - 5700 = -850 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{ц} = P_{усл2} - P_{усл1} = 5820 - 4850 = +970 \text{ млн руб.},$$

$$\Delta P_{с} = P_{ф} - P_{усл2} = 3395 - 5820 = -2425 \text{ млн руб.}$$

### Экзаменационный билет № 25

1. Анализ материальных ресурсов.
2. Задача по анализу деловой активности предприятия.

Необходимым условием выполнения планов по производству продукции, снижению ее себестоимости, росту прибыли, рентабельности является полное и своевременное обеспечение предприятия сырьем и материалами необходимого ассортимента и качества.

Рост потребности предприятия в материальных ресурсах может быть удовлетворен экстенсивным путем (приобретением или изготовлением большего количества материалов и энергии) или интенсивным (более экономным использованием имеющихся запасов в процессе производства продукции).

Первый путь ведет к росту удельных материальных затрат на единицу продукции, хотя себестоимость ее может при этом и снизиться за счет увеличения объема производства и уменьшения доли постоянных затрат. Второй путь обеспечивает сокращение удельных материальных затрат и снижение себестоимости единицы продукции. Экономное использование сырья, материалов и энергии равнозначно увеличению их производства.

*Задачи анализа обеспеченности и использования материальных ресурсов:*

- а) оценка реальности планов материально-технического снабжения, степени их выполнения и влияния на объем производства продукции, ее себестоимость и другие показатели;
- б) оценка уровня эффективности использования материальных ресурсов;
- в) выявление внутрипроизводственных резервов экономии материальных ресурсов и разработка конкретных мероприятий по их использованию.

*Источниками информации* для анализа материальных ресурсов являются план материально-технического снабжения, заявки, договоры на поставку сырья и материалов, формы статистической отчетности о наличии и использовании материальных ресурсов и о затратах на

производство, оперативные данные отдела материально-технического снабжения, сведения аналитического бухгалтерского учета о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов и др.

При анализе обеспеченности предприятия материальными ресурсами в первую очередь проверяют качество плана материально-технического снабжения. Проверку реальности плана начинают с изучения норм и нормативов, которые положены в основу расчета потребности предприятия в материальных ресурсах. Затем проверяется соответствие плана снабжения потребностям производства продукции и образования необходимых запасов исходя из прогрессивных норм расхода материалов.

Важным условием бесперебойной работы предприятия является полная обеспеченность потребности в материальных ресурсах источниками покрытия. Они могут быть внешними и внутренними. К *внешним источникам* относятся материальные ресурсы, поступающие от поставщиков в соответствии с заключенными договорами. *Внутренние источники* - это сокращение отходов сырья, использование вторичного сырья, собственное изготовление материалов и полуфабрикатов, экономия материалов в результате внедрения достижений научно-технического прогресса.

Реальная потребность в завозе материальных ресурсов со стороны - это разность между общей потребностью в определенном виде материала и суммой собственных внутренних источников ее покрытия.

В процессе анализа необходимо также проверить ***обеспеченность потребности в завозе материальных ресурсов договорами на их поставку и фактическое их выполнение.***

Из табл. 15.1 видно, что план потребности в материале А не полностью обеспечен договорами на поставку и внутренними источниками покрытия.

Т а б л и ц а 15.1

***Обеспечение потребности материальных ресурсов договорами и фактическое их выполнение***

| Вид материала | Плановая потребность, т | Источники покрытия потребности, т |         | Заключено договоров, т | Обеспечение потребности договорами, % | Поступило от поставщиков, т | Выполнение договоров, % |
|---------------|-------------------------|-----------------------------------|---------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
|               |                         | внутренние                        | внешние |                        |                                       |                             |                         |
| А             | 4700                    | 50                                | 4650    | 4420                   | 95,0                                  | 4190                        | 94,8                    |
| И т.д.        |                         |                                   |         |                        |                                       |                             |                         |

Коэффициент обеспечения по плану:

$$K_{об,пл} = \frac{50 + 4420}{4700} = 0,951.$$

Фактически же дело обстоит еще хуже, так как план поставки материала невыполнен на 10 %:

$$K_{об\phi} = \frac{4190 + 50}{4700} = 0,90.$$

Это означает, что только на 90 % удовлетворяется потребность в материале А.

**Проверяется также качество полученных материалов** от поставщиков, соответствие их стандартам, техническим условиям и условиям договора и в случаях их нарушения предъявляются претензии поставщикам. Особое внимание уделяется проверке выполнения поставок материалов, выделенных предприятию по госзаказу, и кооперированных поставок.

**Большое значение придается выполнению плана по срокам поставки материалов (ритмичности).** Нарушение сроков поставки ведет к невыполнению плана производства и реализации продукции. Для оценки ритмичности поставок используют коэффициент ритмичности, коэффициент вариации, методика расчета которых приведена в параграфе 18.5.

**Особое внимание уделяется состоянию складских запасов сырья и материалов.** Различают запасы *текущие*, *сезонные* и *страховые*. Величина текущего запаса зависит от интервала поставки (в днях) и среднесуточного расхода *i*-го материала:

$$Z_{отек} = \text{Инт} \times P_{сут}$$

В процессе анализа **проверяется соответствие фактического размера запасов важнейших видов сырья и материалов нормативным.** С этой целью на основании данных о фактическом наличии материалов в натуре и среднесуточном их расходе рассчитывают фактическую обеспеченность материалами в днях и сравнивают ее с нормативной (табл. 15.2).

**Т а б л и ц а 15.2**  
**Анализ состояния запасов материальных ресурсов**

| Материал    | Средне-суточный расход, т | Фактический запас |     | Норма запаса, дни |             | Отклонение от максимальной нормы |    |
|-------------|---------------------------|-------------------|-----|-------------------|-------------|----------------------------------|----|
|             |                           | т                 | дни | максимальная      | минимальная | дни                              | т  |
|             |                           |                   |     |                   |             |                                  |    |
| А<br>И т.д. | 20                        | 160               | 8   | 12                | 10          | 4                                | 80 |

Изучают также состояние запасов сырья и материалов с целью *выявления лишних и ненужных*. Их можно установить по данным складского учета путем сравнения прихода и расхода. Если по каким-либо материалам нет расхода на протяжении года и более, то их относят в группу неходовых и подсчитывают общую стоимость.

**В заключение определяется прирост (уменьшение) объема производства продукции по каждому виду** за счет изменения:

- а) количества заготовленного сырья и материалов (3);

б) переходящих остатков сырья и материалов ( $Ocm$ );

в) сверхплановых отходов из-за низкого качества сырья, замены материалов и других факторов ( $Omx$ );

г) удельного расхода сырья на единицу продукции ( $УР$ ).

При этом используется следующая модель выпуска продукции:

$$VBP_i = \frac{Z_i \pm \Delta Ocm_i - Omx_i}{UR_i}.$$

Для характеристики эффективности использования материальных ресурсов применяется система обобщающих и частных показателей.

*К обобщающим показателям* относятся прибыль на рубль материальных затрат, материалоотдача, материалоемкость, коэффициент соотношений темпов роста объема производства и материальных затрат, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент использования материалов.

*Материалоотдача* определяется делением стоимости произведенной продукции на сумму материальных затрат. Этот показатель характеризует отдачу материалов, т.е. сколько произведено продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов (сырья, материалов, топлива, энергии и т.д.).

*Материалоемкость продукции* - отношение суммы материальных затрат к стоимости произведенной продукции - показывает, сколько материальных затрат необходимо произвести или фактически приходится на производство единицы продукции.

*Коэффициент соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат* определяется отношением индекса валовой или товарной продукции к индексу материальных затрат. Он характеризует в относительном выражении динамику материалоотдачи и одновременно раскрывает факторы ее роста.

*Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции* исчисляется отношением суммы материальных затрат к полной себестоимости произведенной продукции. Динамика этого показателя характеризует изменение материалоемкости продукции.

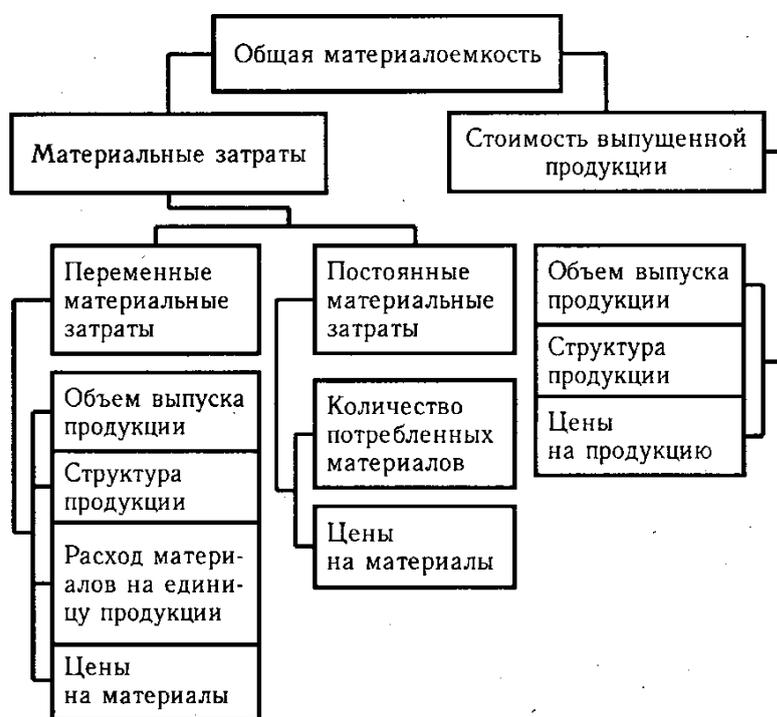
*Коэффициент материальных затрат* представляет собой отношение фактической суммы материальных затрат к плановой, пересчитанной на фактический объем выпущенной продукции. Он показывает насколько экономно используются материалы в процессе производства, нет ли их перерасхода по сравнению с установленными нормами. Если коэффициент больше 1, то это свидетельствует о перерасходе материальных ресурсов на производство продукции, и наоборот, если меньше 1, то материальные ресурсы использовались более экономно.

*Частные показатели материалоемкости* применяются для характеристики эффективности использования отдельных видов материальных ресурсов (сырьеемкость, металлоем-

кость, топливоекмкость, энергоекмкость и др.), а также для характеристики уровня материалоекмкости отдельных изделий.

Удельная материалоекмкость может быть исчислена как в стоимостном выражении (отношение стоимости всех потребленных материалов на единицу продукции к ее оптовой цене), так и в натуральном или условно-натуральном выражении (отношение количества или массы израсходованных материальных ресурсов на производство 1-го вида продукции к количеству выпущенной продукции этого вида).

В процессе анализа фактический уровень показателей эффективности использования материалов сравнивают с плановым, изучают их динамику и причины изменения (рис. 15.1), а также влияние на объем производства продукции.



**Рис. 15.1. Структурно-логическая схема факторного анализа материалоекмкости**

Материалоекмкость, как и материалоекмкость, в первую очередь зависит от объема выпуска продукции и суммы материальных затрат на ее производство. Объем же валовой (товарной) продукции в стоимостном выражении (ТП) может измениться за счет количества произведенной продукции ( $VBP$ ), ее структуры ( $Udi$ ) и уровня отпускных цен ( $ЦП$ ). Сумма материальных затрат ( $MЗ$ ) также зависит от объема произведенной продукции, ее структуры, расхода материалов на единицу продукции ( $УР$ ), стоимости материалов ( $ЦМ$ ) и суммы постоянных материальных затрат ( $H$ ), которая в свою очередь зависит от количества расходуемых материалов и их стоимости. В итоге общая материалоекмкость зависит от объема произведенной продукции,

ее структуры, норм расхода материалов на единицу продукции, цен на материальные ресурсы и отпускных цен на продукцию.

Задача

Структура показателей, необходимых для расчета коэффициентов деловой активности.

| Показатели  | Усло<br>вное<br>обо-<br>значение | Источ-<br>ник<br>ин-<br>формации или<br>алгоритм рас-<br>чета | Среднегодовая ве-<br>личина [(на начало года +<br>на конец года) / 2] |             |             |
|---|----------------------------------|---|---|-------------|-------------|
|   |                                  |   | 2<br>002  | 2<br>003    | 2<br>004    |
| Выручка (нетто) от<br>реализации товаров, про-<br>дукции, работ, услуг,<br>тыс.руб. | ВР                               | Стр.<br>010   | 2<br>2578   | 3<br>3441   | 2<br>8105   |
| Число дней в году   | Д                                |   | 3<br>65   | 3<br>65     | 3<br>65     |
| Однодневный обо-<br>рот по реализации, тыс.руб.                                     | ВР <sub>дн</sub>                 | ВР/Д  | 6<br>1,8  | 9<br>1,62   | 7<br>7      |
| Стоимость основ-<br>ных средств   | ОС                               | Стр.<br>120 ф.№1  | 5<br>7219   | 5<br>6676   | 5<br>1775,5 |
| Стоимость активов,<br>тыс.руб.  | А                                | Стр.<br>300 или 700<br>ф.№1                                   | 9<br>3246   | 9<br>3556   | 9<br>1696   |
| Стоимость оборот-<br>ных активов, тыс.руб., в<br>том числе                          | ОА                               | Стр.<br>290 ф.№1  | 3<br>4218   | 3<br>4973,5 | 3<br>8027,5 |
| Запасы  | А <sub>зап</sub>                 | Стр.<br>210 ф.№1  | 3<br>1440   | 3<br>1939   | 3<br>4652   |
| Дебиторск. задол-<br>женность   | А <sub>деб.з</sub>               | Стр.<br>230+240 ф.№1  | 9<br>19   | 1<br>621    | 2<br>866,5  |

|                                |                    |                  |          |            |            |
|--------------------------------|--------------------|------------------|----------|------------|------------|
| Кредиторск. задол-<br>женность | О <sub>кред.</sub> | Стр.<br>620 ф.№1 | 6<br>262 | 5<br>227,5 | 3<br>238,5 |
|--------------------------------|--------------------|------------------|----------|------------|------------|

Таблица 3 Расчет и динамика показателей деловой активности СПК имени Ленина

| Показатели   | Усло<br>вное<br>обо-<br>значение | Ис-<br>точник<br>ин-<br>формации<br>или алго-<br>ритм расче-<br>та | 2<br>002 | 003  | 003<br>2002<br>+,-) | 004   | 004 к<br>2005<br>(<br>+,-) |
|--|----------------------------------|--|----------|------|---------------------|-------|----------------------------|
| Коэффици-<br>ент оборачиваемо-<br>сти:                   |                                  |  |          |      |                     |       |                            |
| - Активов  | п <sub>А</sub>                   | ВР/А   | 0<br>,24 | ,36  | 0,12                | ,31   | 0,05                       |
| фондоотдача  | N <sub>фо</sub>                  | ВР/О<br>С  | 0<br>,39 | ,59  | 0,2                 | ,54   | 0,05                       |
| - Оборотных<br>средств (активов)                         | п <sub>Аоб</sub>                 | ВР/О<br>А  | 0<br>,66 | ,96  | 0,3                 | ,74   | 0,22                       |
| - Запасов  | п <sub>Азап</sub>                | ВР/<br>А <sub>зап</sub>  | 0<br>,72 | ,05  | 0,33                | ,81   | 0,24                       |
| - Дебитор-<br>ской задолженности<br>(средств в расчетах) | п <sub>Адеб.з</sub>              | ВР/<br>А <sub>деб.з</sub>  | 2<br>4,6 | 0,63 | 3,97                | ,8    | 10,83                      |
| - Кредитор-<br>ской задолженности                        | п <sub>Акред</sub><br>.з         | ВР/<br>О <sub>кред.з</sub>   | 3<br>,6  | ,39  | 2,79                | ,7    | 2,31                       |
| Продолжи-<br>тельность оборота,<br>дни                   |                                  |  |          |      |                     |       |                            |
| - Активов  | Д <sub>об.А</sub>                | Д/ п <sub>А</sub>  | 1<br>520 | 013  | 507                 | 177,4 | 164,4                      |

|  |                |                           |           |      |       |      |       |
|--|----------------|---------------------------|-----------|------|-------|------|-------|
| - Оборотных средств (активов)                    | Доб.Ао<br>б    | Д/<br>пАоб                | 5<br>53   | 80   | 173   | 93,2 | 113,2 |
| - Запасов  | Доб.Аз<br>ап   | Д/<br>пАзап               | 5<br>07   | 47,6 | 159,4 | 50,6 | 103   |
| - Дебиторской задолженности (средств в расчетах) | Доб.Ад<br>еб   | Д/<br>пАдеб.з             | 1<br>4,8  | 7,7  | 2,9   | 7,2  | 19,5  |
| - Кредиторской задолженности                     | Доб.Ак<br>ред  | Д/<br>пАкред.з            | 1<br>01,4 | 7,1  | 44,3  | 1,95 | 15,15 |
| Продолжительность операционного цикла            | Доб.оп<br>ер.ц | Доб.Аз<br>ап+ Доб.Адеб    | 5<br>21,8 | 65,3 | 156,5 | 87,8 | 122,5 |
| Продолжительность финансового цикла              | Доб.фи<br>н.ц. | Доб.оп<br>ер.ц- Доб.Акред | 4<br>20,4 | 08,2 | 112,2 | 45,8 | 137,6 |

Коэффициент фондоотдачи основных средств характеризует эффективность их использования, измеряемую величиной продаж, приходящейся на единицу стоимости средств, то есть, сколько рублей выручки от реализации приходится на рубль основных средств.

Фондоотдача основных средств на 31.12.2003 г. составила 59 коп. по сравнению с 39 коп в 2002 году, то есть повысилась на 20 копеек, но уже в 2004 году уменьшилась на 5 копеек. Снижение фондоотдачи произошло вследствие увеличения стоимости основных средств предприятия в результате проведенной переоценки.

Оборачиваемость оборотных средств или скорость их оборота – важнейший показатель эффективности хозяйствования, деловой активности, организации. Коэффициент характеризует эффективность использования предприятием всех оборотных активов, независимо от источников их привлечения, и показывает сколько денежных единиц реализованной продукции принесла каждая денежная единица оборотных активов. Таблица 3 показывает незначительные колебания оборачиваемости оборотных активов предприятия в 2002-2004 г. (от 0,66 в 2002 г. до 0,96 в 2003 г. и 0,74 в 2004 году). Увеличение оборачиваемости оборотных активов по итогам 2003 г. связано с увеличением выручки от реализации, уменьшение оборачиваемости оборотных активов в 2004 году связан с уменьшением выручки от реализации. Срок обо-

рота оборотных активов в 2003 году значительно снизился по сравнению с показателем 2002 г., но в 2004 году опять повысился.

Оборачиваемость товарно-материальных запасов показывает число оборотов запасов и затрат за анализируемый период. Коэффициент показывает скорость, с которой запасы переходят в разряд дебиторской задолженности в результате продажи готовой продукции. В 2003 году скорость такого перехода была выше чем в 2002 году и в 2004 году. В 2004 году скорость такого перехода была чуть-чуть выше значения показателя 2002 года. Это объясняется тем, что в 2004 году на складе имелись запасы устаревшей готовой продукции. (Медленная оборачиваемость запасов указывает на наличие устаревших запасов).

Если это не устаревшие запасы, которые нужно списывать, данный факт в условиях инфляции может положительно повлиять на деятельность предприятия (цены текущего года значительно выше прошлого, значит, предприятие получает дополнительную прибыль за счет снижения себестоимости продукции). Высокая скорость оборачиваемости запасов говорит об эффективности использования ресурсов, но может быть сигналом скорого истощения ресурсов (может быть, связана с их дефицитом). Она влияет на общую оборачиваемость оборотных активов. Таким образом, если в 2002 г. средства предприятия были "заморожены" в товарно-материальных запасах 507 дней, то по итогам 2003 г. – 347,6 дней. Это говорит о повышении эффективности продаж готовой продукции, которая в 2004 году опять значительно снизилась до 493 дней. Незначительная оборачиваемость запасов в данном случае связана со спецификой деятельности предприятия (растениеводство и животноводство).

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает скорость ее оборота. С каждым годом её скорость уменьшается: если в 2002 году она составляла 24,6, то в 2003 году – 20,63, а в 2004 году – уже 9,8. Срок оборота дебиторской задолженности показывает, за сколько дней в среднем происходит погашение задолженности. На конец 2003 г. срок оборота дебиторской задолженности составлял 17,7 дня. Данный показатель увеличился почти на три дня по сравнению с 2002 г., а в 2004 году он увеличился до 37 дней, что очень негативно характеризует деятельность предприятия.

Оборачиваемость кредиторской задолженности характеризует расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организации, и показывает средний срок погашения кредиторской задолженности, то есть время, в течение которого счета кредиторов остаются непоплаченными. Для оцениваемого предприятия срок оборачиваемости кредиторской задолженности изменился достаточно высоко: с 101 дня в 2002 году до 42 дней в 2004 году. Это связано со значительным уменьшением величины кредиторской задолженности: с 6262 тыс. руб. в 2002 году до 3238,5 тыс. руб. в 2004 году.

Операционный цикл определяет, сколько дней в среднем требуется для производства, продажи и оплаты продукции предприятия; иначе говоря, в течение какого периода денежные средства омертвлены в материально-производственных запасах и дебиторской задолженности. Операционный цикл начинается с момента поступления материалов на склад предприятия, а заканчивается в момент отгрузки покупателю продукции, которая была изготовлена из данных материалов. Сокращение операционного цикла в динамике рассматривается как положительная тенденция. Продолжительность операционного цикла оцениваемого предприятия на 31.12.2003 г. сократилась на 156,5 дней по сравнению со значением показателя за 2002 г. и составила 365 дней, а в 2004 году – 488 дней. Необходимо отметить, что указанная продолжительность операционного цикла очень значительна для предприятия, занимающегося производством сельскохозяйственной продукции.

Анализ коэффициентов оборачиваемости позволяет сделать вывод, что за 2002-2004 гг. период наметившаяся в 2003 году тенденция улучшения деловой активности предприятия в 2004 году опять пошла на спад, что отрицательно сказалось на рентабельности производственной деятельности

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета бухгалтерского учета.

Оборудование учебного кабинета: посадочные места по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя; комплект учебно-наглядных пособий по дисциплине, комплект учебно-методической документации; персональный компьютер, проектор, интерактивная доска, учебные стенды и плакаты.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

##### ***Основные источники:***

1. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / С.М. Пястолов. – 11-е изд. стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 384 с.

2. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум : учеб. пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – М.: ИД Форум: ИНФРА-М, 2016. – 192 с.
3. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. - 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 288 с. - (Профессиональное образование).
4. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. - 6-е изд., испр. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 378 с. - (Среднее профессиональное образование).
5. Чуева, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л.Н. Чуева, И.Н. Чуев. – 8-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К\*, 2017. – 348 с.

***Дополнительные источники:***

1. Басовский Л.Е., Басовская Е.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учеб.пособие. – М.:ИНФРА-М, 2016 – 366с.
2. Литовченко В.П. Финансовый анализ: Учеб.пособие / В.П.Литовченко. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. – 216с.
3. Пястолов С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. – М.: Мастерство, 2016. – 376с.
4. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник. – 14-е изд., перераб.и доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 649с.
5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учеб.пособие. – 4-е изд. Испр. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 288с.

**Интернет-ресурсы (И-Р)**

- [www.miniin.ru](http://www.miniin.ru) (сайт Минфина РФ)
- [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (сайт Росстата РФ)
- [www.iea.ru](http://www.iea.ru) (сайт Института экономического анализа)
- [www.beafmg.org.ru](http://www.beafmg.org.ru) (сайт Бюро экономического анализа)
- Анализ финансовой и хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bibliotekar.ru/deyatelnost-predpriyatiya-2/>, свободный.
- Анализ финансовой и хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.grandars.ru/>, свободный.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

9 листов

Директор ГАПОУ «Сабаньинский аграрный колледж»

Виктор Замятов З.М.

