

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РБ
Государственное бюджетное образовательное учреждение
среднего профессионального образования
«Бурятский лесопромышленный колледж»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Специальность 080114 Экономика и бухгалтерский учет
(по отраслям)

Дисциплина Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

г. Улан-Удэ, 2013 г.

Методические указания по выполнению курсовой работы – г. Улан-Удэ: 2013 г., стр. 37

Автор: Дульская А.С. преподаватель ГБОУ СПО «БЛПК»

Рецензенты:

Манзанова О.Б. зам.главного бухгалтера
ОАО "Республиканский мусороперерабатывающий завод"

Лизунова О.С. преподаватель ГБОУ СПО «БЛПК»

Ответственный за выпуск: А.С. Дульская

ВВЕДЕНИЕ

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия является одним из наиболее действенных методов управления, элементом обоснования руководящих решений. В условиях становления рыночной экономики он имеет целью обеспечить устойчивое развитие доходного, конкурентоспособного производства и включает различные направления – экономические, производственные, финансовые и предполагает всестороннее изучение технического уровня производства, качества продукции, обеспеченности производства материалами, трудовыми и финансовыми ресурсами.

Целью данных методических указаний является изложение практических аспектов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Методические указания дадут возможность закрепить теоретические знания, приобрести опыт анализа и диагностики конкретных данных, изучить все явления и показатели хозяйственной деятельности предприятия во взаимосвязи и взаимной зависимости.

Курсовая работа состоит из шести разделов, объем 30-50 листов формата А4:

1. Анализ использования основных фондов
2. Анализ материальных ресурсов
3. Анализ использования трудовых ресурсов
4. Анализ затрат на производство и реализацию продукции
5. Анализ формирования и использования финансовых результатов
6. Анализ финансового состояния
7. Оценка эффективности деятельности, диагностика потенциала предприятия

Курсовая работа должна иметь титульный лист, задание на курсовую работу, реферат, введение, содержание, заключение, список используемых источников. Оформление в рукописном или печатном исполнении.

Курсовая работа выполняется на основании исходных данных, приведенных в данных методических указаниях согласно двум последним цифрам зачетной книжки.

I ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Таблица 1 – Состав основных фондов

[illegible]

Таблица 2 – Данные для анализа движения и технического состояния основных средств

[illegible]

Таблица 3 – Данные для расчета и анализа показателей интенсивности и эффективности использования основных производственных фондов

[illegible]

Таблица 4 – Данные для расчета и анализа обеспеченности предприятия материальными ресурсами

[illegible]

Таблица 5 – Данные для расчета и анализа эффективности использования материальных ресурсов¹

Показатель	Вариант 1-3		Вариант 4-6		Вариант 7-10	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт
1. Материальные затраты	18090	21100	23050	20900	26070	28890
2. Прибыль	Таб.12	Таб.12	Таб.12	Таб.12	Таб.12	Таб.12
3. Выпуск продукции	Таб. 3	Таб. 3	Таб. 3	Таб. 3	Таб. 3	Таб. 3

Таблица 6 – Данные для анализа обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

Категория работников	Вариант 1-3		Вариант 4-6		Вариант 7-10	
	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период
ССЧ производственного персонала:	120	125	248	230	319	350
в том числе рабочие	105	107	198	187	267	282
из них:						
-основные рабочие	78	79	154	143	199	215
-вспомогательные рабочие	27	28	53	44	68	67
ИТР и служащие	15	18	50	43	52	68

Таблица 7 - Данные для анализа состава и структуры кадров

Категории работающих	Вариант 1		Вариант 2		Вариант 3		Вариант 4		Вариант 5		Вариант 6		Вариант 7		Вариант 8		Вариант 9		Вариант 10	
	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период
1.Работники ОВД	111	114	242	227	289	301	121	117	232	227	259	311	211	214	230	220	389	401	100	114
в том числе																				
-рабочие	99	102	196	192	252	266	99	102	206	190	222	266	199	202	190	192	352	366	89	100
-служащие	12	12	46	35	37	35	22	15	26	37	37	45	12	12	40	38	37	35	11	14
2.Рабочие не ОВД	9	11	6	3	30	49	10	11	8	4	20	43	9	11	6	3	30	40	9	11
Всего работающих	120	125	248	230	319	350	130	127	240	231	279	354	220	225	236	223	419	350	109	125

¹ Для расчета коэффициента материальных затрат используются данные таблицы 4.

Таблица 8 - Данные для анализа движения кадров

Показатель	Вариант 1		Вариант 2		Вариант 3		Вариант 4		Вариант 5		Вариант 6		Вариант 7		Вариант 8		Вариант 9		Вариант 10	
	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период
1. Среднесписочная численность работников, чел	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6	Таб.6
2. Принято, чел	14	17	11	7	14	23	24	27	21	17	11	13	3	7	10	8	12	10	16	15
3. Число выбывших в том числе:	19	10	2	1	11	15	19	10	7	1	8	15	3	2	2	7	11	15	9	10
- по собственному желанию	11	10	-	1	6	14	11	11	-	3	6	14	2	1	-	4	6	14	1	10
-за нарушение трудовой дисциплины	8	-	2	-	5	1	11	-	2	-	2	1	1	-	2	3	5	1	8	-

Таблица 9 - Данные для анализа фонда оплаты труда и выплат социального характера

Показатель	Вариант 1		Вариант 2		Вариант 3		Вариант 4		Вариант 5		Вариант 6		Вариант 7		Вариант 8		Вариант 9		Вариант 10	
	Пред. период д	Отч. период д	Пред. период д	Отч. период д	Пред. период д	Отч. период д	Пред. период д	Отч. период д	Пред. период д	Отч. период д	Пред. период д	Отч. период д	Пред. период д	Отч. период д	Пред. период д	Отч. период д	Пред. период д	Отч. период д	Пред. период д	Отч. период д
ФОТ, тыс. руб.	54000	55000	61400	65000	64300	59400	75900	81500	48300	56400	49900	47600	80200	75400	69300	68800	90200	94200	49600	51200
- рабочие	48000	49000	54900	57000	51200	47600	52300	60500	39100	43200	32700	32700	70200	64300	54100	53200	82900	85300	36700	37100
- служащие	6000	6000	6500	8000	13100	11800	23600	21000	9200	13200	17200	14900	10000	11100	15200	15600	7300	8900	12900	14100

Таблица 9 - Данные для анализа использования фонда рабочего времени

Показатель	Вариант 1		Вариант 2		Вариант 3		Вариант 4		Вариант 5		Вариант 6		Вариант 7		Вариант 8		Вариант 9		Вариант 10	
	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од
1. Календарное кол-во раб. дней в том числе:	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365
- праздничные и выходные дни	102	101	99	105	103	100	102	99	99	105	99	100	102	101	99	105	103	102	100	101
2. Номинальный фонд рабочего времени, дни	263	264	266	260	262	265	263	266	266	260	266	265	263	264	266	260	262	263	265	264
3. Неявки на работу, дни	23	31	30	15	40	30	23	30	30	15	30	30	23	31	30	15	40	23	30	31
в том числе:																				
-ежегодные отпуска	18	20	11	9	20	15	18	11	11	9	11	15	18	20	11	9	20	18	15	20
-отпуска по учебе	2	4	2	2	10	8	2	2	2	2	2	8	2	4	2	2	10	2	8	4
-отпуска по беременности и родам	-	-	4	1	-	-	-	4	4	1	4	-	-	-	4	1	-	-	-	-
-дополнит.отпуска с разрешения администрации	-	2	4	2	2	-	-	4	4	2	4	-	-	2	4	2	2	-	-	2
- болезни																				
- прогулы	2	1	8	-	3	5	2	8	8	-	8	5	2	1	8	-	3	2	5	1
- простои	-	1	1	1	5	2	-	1	1	1	1	2	-	1	1	1	5	-	2	1
4. Явочный фонд рабочего времени, дни	1	3			2	-	1				-		1	3			2	1	-	3
5. Продолжительность раб.смены, ч	240	233	236	245	222	235	240	236	236	245	236	235	240	233	236	245	222	240	235	233
6. Внутрисменн ые простои, ч	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
7.Полезный фонд рабочего времени	18	11	5	3	10	2	18	5	5	3	5	2	18	11	5	3	10	18	2	11
	1902	1853	1883	1957	1766	1878	1902	1883	1883	1957	1883	1878	1902	1853	1883	1957	1766	1902	1878	1853

[illegible]

³ **Переменные расходы** рассчитываются в процентном отношении от полной себестоимости, **постоянные** – путем вычитания из полной себестоимости суммы переменных расходов.

Таблица 11 - Данные для анализа динамики затрат на рубль продукции

Год	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4	Вариант 5	Вариант 6	Вариант 7	Вариант 8	Вариант 9	Вариант 10
	Уровень показателя, коп.	Уровень показателя, коп.	Уровень показателя, коп.	Уровень показателя, коп.	Уровень показателя, коп.	Уровень показателя, коп.	Уровень показателя, коп.	Уровень показателя, коп.	Уровень показателя, коп.	Уровень показателя, коп.
2004	63	93	82	73	94	92	73	93	88	67
2005	70	89	82	70	89	81	80	89	82	70
2006	72	87	84	69	84	84	82	97	84	72
2007	71	83	85	60	83	85	80	83	85	71
2008	79	80	81	58	78	77	89	80	81	79

Таблица 12 – Данные для анализа динамики финансовых результатов

Показатель	Вариант 1-3		Вариант 4-6		Вариант 7-10	
	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Пред. период	Отч. период
1. Выручка от реализации товаров	таб. 3	таб. 3	таб. 3	таб. 3	таб. 3	таб. 3
2. Себестоимость реализации товаров	таб. 10	таб. 10	таб. 10	таб. 10	таб. 10	таб. 10
3. Коммерческие расходы	150	190	290	350	560	410
4. Управленческие расходы	230	220	170	190	240	130
5. Прибыль от реализации	?	?	?	?	?	?
6. Проценты к получению	110	310	1200	1100	2200	3580
7. Проценты к уплате	130	290	90	120	2400	230
8. Доходы от участия в других организациях	20	120	1310	1400	870	910
9. Прочие операционные расходы	1000	1230	880	1010	2450	2340
10. Прочие операционные доходы	3050	3400	1710	1690	2760	2680
11. Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности	2020	1900	2390	2290	1100	2010
12. Прочие внереализационные расходы	3490	4500	4100	3980	4560	2890
13. Прочие внереализационные доходы	3800	2200	2220	2340	3230	3300
	?	?	?	?	?	?

Валовая прибыль						
-----------------	--	--	--	--	--	--

Таблица 13 - Данные для анализа финансовых результатов от реализации продукции в целом по предприятию: объем производства

Вид продукции	Вариант 1		Вариант 2		Вариант 3		Вариант 4		Вариант 5		Вариант 6		Вариант 7		Вариант 8		Вариант 9		Вариант 10	
	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. период	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од	Пред. пери од	Отч. пери од
1.Лесозаготовки	11140	8760	12930	11900	25000	27040	21140	28760	32930	29900	35000	37040	31140	28760	19930	16900	25000	28040	17140	11760
2.пиломатериал	6780	9200	14720	13400	7030	12030	6780	9200	14720	13400	7030	12030	6780	9200	14720	13400	7030	12030	6780	9200
3 .Тех. щепы	2100	1990	1120	1230	2980	2740	2100	1990	1120	1230	2980	2740	2100	1990	1120	1230	2980	2740	2100	1990
4. Оконные блоки	1200	2110	2550	2380	2200	4030	1900	2210	2550	2380	2300	5030	2200	3110	2950	1380	2400	5010	1900	2100
5. Дверные блоки	1110	1500	1090	1060	5790	1230	2110	1700	3090	1060	5790	1230	1110	1500	1090	1060	5790	1230	1110	1500
6. Строганный погонаж	1340	450	460	1040	500	1000	1340	450	1460	1040	500	1000	1340	450	460	1040	500	1000	1340	450
7. Теплоэнергия	1190	3480	1840	2680	230	820	1190	3480	1840	2680	230	1820	1190	3480	1440	2680	290	820	1190	3280
8. Продукция других отраслей	930	1850	1000	1010	280	180	930	1850	1000	1090	290	180	930	1850	1000	910	280	1180	930	1950
Итого	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?

Таблица 14 - Данные для анализа финансовых результатов от реализации продукции в целом по предприятию: цена и затраты⁴

Вид продукции	цена		Перем. затраты		Пост. затраты	
	Предпериод	Отч. период	Пред. период	Отч. период	Предпериод	Отч. период
1.Лесозаготовки	1000	1100	500	550		
2.пиломатериал	1800	1900	700	710		
3 .Тех. щепы	400	450	100	120		
4. Оконные блоки	2100	2000	800	810		
5. Дверные блоки	2000	2050	910	900		
6. Строганный погонаж	1950	1000	750	730		
7. Теплоэнергия	800	850	300	310		
8. Продукция других отраслей	440	510	100	120		
Итого					3300	3400

⁴ Данные таблицы 14 используются для расчетов по всем вариантам, но с применением объема в натуральном выражении согласно выбранного варианта

II КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1 АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Анализ структуры, технической годности и движения основных средств

Одним из важнейших факторов увеличения объема производства продукции на промышленном предприятии является обеспеченность их основными средствами в необходимом количестве и ассортименте и эффективное их использование.

Анализ необходимо начать с *анализа состава, структуры и динамики основных фондов*.

Таблица 1.1. – Анализ состава, структуры и динамики основных фондов

Состав основных фондов	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение (+, -)	
	тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес
1. Здания и сооружения						
2. Силовые машины						
3. Рабочие машины						
4. Измерительные приборы						
5. Вычислительная техника						
6. Транспортные средства						
7. Инструменты						
8. Всего производственных фондов						
9. Непроизводственные фонды						
Итого						

На основании расчетов сформулировать выводы:

- 1) как изменилась стоимость ОПФ за анализируемый период;
- 2) на какую группу ОПФ приходится наибольший удельный вес в прошлом и отчетном периодах.
- 3) на какую группу ОПФ приходится наименьший удельный вес в прошлом и отчетном периодах.

Большое значение имеет *анализ движения и технического состояния основных средств*.

Для этого рассчитываются следующие показатели:

- 1) *коэффициент обновления (К обн)*, характеризующий долю новых основных средств в общей их стоимости на конец года:

$$K_{обн} = \frac{\text{Стоимость поступивших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на конец года}} \quad (1)$$

- 2) *срок обновления основных средств (Т обн)*:

$$T_{обн} = \frac{\text{Стоимость основных средств на начало года}}{\text{Стоимость поступивших основных средств}} \quad (2)$$

- 3) *коэффициент выбытия (К выб)*:

$$K_{\text{выб}} = \frac{\text{Стоимость выбывших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на начало года}}$$

4) коэффициент прироста ($K_{\text{пр}}$):

$$K_{\text{пр}} = \frac{\text{Сумма прироста основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на начало года}}$$

5) коэффициент износа ($K_{\text{изн}}$):

$$K_{\text{изн}} = \frac{\text{Сумма износа основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств на соответствующую дату}}$$

6) коэффициент технической годности ($K_{\text{тг}}$):

$$K_{\text{тг}} = \frac{\text{Остаточная стоимость основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств}}$$

7) коэффициент компенсации основных средств ($K_{\text{комп}}$) отражает интенсивность процесса замещения выбывших из производственного процесса основных средств новыми средствами труда:

$$K_{\text{комп}} = \frac{\text{Стоимость выбывших основных средств}}{\text{Стоимость поступивших основных средств}}$$

На основании полученных результатов формируют таблицу 1.2.

Таблица 1.2. – Данные о движении и техническом состоянии основных средств

Показатель	Уровень показателя		Отклонение
	Прошлый год	Отчетный год	
1. Коэффициент обновления ($K_{\text{обн}}$)			
2. Срок обновления основных средств ($T_{\text{обн}}$)			
3. Коэффициент выбытия ($K_{\text{выб}}$)			
4. Коэффициент прироста ($K_{\text{пр}}$)			
5. Коэффициент износа ($K_{\text{изн}}$)			
6. Коэффициент технической годности ($K_{\text{тг}}$)			
7. Коэффициент компенсации основных средств ($K_{\text{комп}}$)			

На основании полученных данных сформулировать выводы:

1. какова доля поступивших основных средств в общей их стоимости в предыдущем и отчетном периодах.
2. какова доля выбывших основных средств в общей их стоимости в предыдущем и отчетном периодах.

3. какова интенсивность замены изношенных основных средств новыми.

1.2. Анализ интенсивности и эффективности использования основных производственных фондов

Для обобщающей характеристики эффективности и интенсивности использования основных производственных фондов (ОПФ) используются следующие показатели:

1) Фондорентабельность, показывает, сколько прибыли получено с 1 рубля стоимости ОПФ:

$$\Phi R = \frac{\text{Прибыль}}{\text{ОПФ}}$$

2) Фондоотдача – есть обобщающий стоимостной показатель использования всей совокупности ОПФ предприятия, показывает, сколько продукции (в стоимостном выражении) произведено в данном периоде на 1 рубль стоимости ОПФ, чем лучше используются ОПФ, тем выше показатель ФО:

$$\Phi O = \frac{\text{ВВП}}{\text{ОПФ}}$$

3) Фондоемкость – показатель, обратный показателю фондоотдачи характеризует стоимость ОПФ, приходящуюся на 1 рубль выпущенной продукции, снижении фондоемкости свидетельствует об экономии капитала, участвующего в производстве:

$$\Phi E = \frac{\text{ОПФ}}{\text{ВВП}}$$

4) Фондовооруженность, применяется для характеристики степени оснащенности труда работающих:

$$\Phi B = \frac{\text{ОПФ}}{\text{ЧР}}$$

5) Относительная экономия ОПФ:

$$\text{Э опф} = \text{ОПФ } 1 - \text{ОПФ } 0 * I_{\text{вп}}$$

Где ОПФ 0, ОПФ 1 – соответственно среднегодовая стоимость ОПФ в базисном и отчетном периодах;

$I_{\text{вп}}$ – индекс объема производства.

Индекс объема производства продукции рассчитывается по формуле:

$$I_{\text{вп}} = \frac{\text{ВВП отч}}{\text{ВВП пред}}$$

В процессе анализа изучаются динамика перечисленных показателей, выполнение плана по их уровню, проводятся межхозяйственные сравнения.

На основании полученных результатов составляют таблицу 1.3

Таблица 1.3- Анализ показателей интенсивности и эффективности использования основных производственных фондов

Показатель	Уровень показателя		Отклонение
	Пред. период	Отч. период	
1. Фондорентабельность			
2. Фондоотдача			
3. Фондоемкость			
4. Фондовооруженность			
5. Относительная экономия ОПФ			

На основании полученных данных сформулировать выводы:

1. Сколько рублей товарной продукции приходится на 1 рубль, вложенных в производство основных средств в предыдущем и отчетной периодах.
2. Сколько рублей прибыли приходится на 1 рубль, вложенных в производство основных средств в предыдущем и отчетной периодах.
3. Какова стоимость основных средств, затраченных на производство 1 рубля товарной продукции в предыдущем и отчетной периодах.
4. Степень оснащенности труда рабочих в предыдущем и отчетной периодах.
5. Как изменилась эффективность использования ОПФ в отчетном периоде по сравнению с базовым.

1.3. Определение резервов увеличения выпуска продукции, фондоотдачи и фондорентабельности

В заключении анализа основных производственных фондов подсчитывают резервы увеличения выпуска продукции и фондоотдачи – ими могут быть ввод в действие нового оборудования, сокращение целодневных и внутрисменных простоев, повышение коэффициента сменности, более интенсивное его использование.

Резервы увеличения выпуска продукции за счет ввода в действие нового оборудования определяют умножением его дополнительного количества на текущий уровень среднегодовой выработки:

$$P \uparrow ВП_k = P \uparrow K * ГВ_1$$

Для определения резервов роста фондорентабельности необходимо прирост фондоотдачи умножить на фактический уровень рентабельности продукции в отчетном периоде.

$$P \uparrow R_{опф} = P \uparrow ФО * R_{вп_1}$$

По итогам анализа разрабатывают конкретные мероприятия по освоению выявленных резервов и осуществляют контроль за их проведением. Рекомендуется указать, какие именно мероприятия планируется провести для освоения выявленных резервов исследуемого предприятия.

2 АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

2.1. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами

Необходимым условием наращивания объемов производства, снижения ее себестоимости, роста прибыли, рентабельности является полное и своевременное обеспечение предприятия сырьем и материалами необходимого ассортимента и качества.

Уровень обеспеченности предприятия сырьем и материалами определяется сравнением фактического количества закупленного сырья с плановой потребностью. Для проведения анализа рассчитываются абсолютные и относительные отклонения, темпы роста. Полученные данные сводятся в таблицу 2.1.1.

Таблица 2.1 – Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами

Показатель	Значение показателя		Отклонение	
	Плановое значение	Фактическое значение	абсолютное	относительное
...				

После выполнения расчетов и заполнения таблицы необходимо сформулировать выводы о том, насколько выполнен план по использованию соответствующих ресурсов, и определить неиспользованные резервы предприятия.

- 1) По каким видам ресурсов выполнены плановые назначения?
- 2) По каким видам ресурсов не выполнены плановые назначения?
- 3) Укажите возможные причины невыполнения плана. Как это может отразиться на дальнейшей работе предприятия?

2.2. Анализ эффективности использования материальных ресурсов

Для характеристики эффективности использования материальных ресурсов рассчитываются следующие показатели:

- 1) Прибыль на рубль материальных затрат, наиболее обобщающий показатель эффективности использования материальных ресурсов:

$$MR = \frac{\Pi}{MЗ}$$

- 2) Материалоотдача, характеризует отдачу материалов, т.е. количество произведенной продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов:

$$MO = \frac{ВП}{MЗ}$$

- 3) Материалоемкость продукции, показывает, сколько материальных затрат требуется или фактически приходится на производство единицы продукции:

$$ME = \frac{MЗ}{ВП}$$

- 4) 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 перерасхода по сравнению с установленными нормами:

$$K_{мз} = \frac{MЗ_{ф}}{MЗ_{пл}}$$

Если данный коэффициент больше 1, то это свидетельствует о перерасходе материальных ресурсов на производство продукции, и, наоборот, если меньше 1, то материальные ресурсы использовались более экономно.

В процессе анализа фактический анализ показателей эффективности использования материальных ресурсов сравнивают с плановым, изучают их динамику. Данные анализа сводятся в таблицу 2.2.

Таблица 2.2. – Результаты анализа эффективности использования материальных ресурсов

Показатель	Значение показателя		Отклонение	
	Базовый период	Отчетный период		
Прибыль на рубль материальных затрат				
Материалоотдача				
Материалоемкость продукции				
Коэффициент материальных затрат				

На основании полученных значений показателей необходимо сформулировать выводы:

- 1) Как изменились показатели эффективности использования материальных ресурсов?
- 2) Насколько рационально стали использоваться ресурсы в анализируемом периоде по сравнению с базовым.

Также важно проанализировать причины изменения показателей эффективности использования материальных ресурсов. Одним из важнейших показателей эффективности использования материальных ресурсов является прибыль на рубль материальных затрат. Ее повышение положительно характеризует работу предприятия. В процессе анализа необходимо изучить динамику данного показателя, выполнение плана по его уровню и установить факторы изменения его величины. Для этого можно использовать следующую факторную модель:

$$MR = \frac{П}{МЗ} * \frac{В}{ВП} * \frac{ВП}{МЗ} = R_{об} * Д_{в} * МО,$$

Где П – прибыль от реализации продукции;
В – выручка от реализации продукции;
R об – рентабельность оборота (продаж);
Д в – доля выручки в общем объеме выпуска товарной продукции;
МО – материалоотдача.

Факторный анализ данного показателя можно провести способом абсолютных разниц. На основании результатов анализа следует выработать тактическую и стратегическую политику в области ресурсосбережения, направленную на повышение эффективности использования материальных ресурсов на предприятии.

3 АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ

3.1 Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

От обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят объем и своевременность выполнения всех работ, степень использования оборудования, машин, механизмов, и, как следствие – объем производства продукции, ее себестоимость, прибыль и ряд других показателей.

Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами определяется путем сравнения фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой

потребностью. Особое внимание уделяется анализу обеспеченности предприятия кадрами наиболее важных профессий. На основании полученных данных заполняется таблица 3.1.1.

Таблица 3.1. - Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами

Категория работников	Значение показателя		Процент обеспечения
	План	Отчетный период	
Среднесписочная численность производственного персонала: В том числе рабочие из них: - основные рабочие - вспомогательные рабочие - инженерно-технические рабочие и служащие			

Сформулируйте выводы:

- 1) На сколько процентов в целом предприятие обеспечено трудовыми ресурсами?
- 2) По какой группе рабочих наибольший процент обеспечения?
- 3) По какой группе план обеспечения не выполнен?
- 4) Какие последствия для предприятия может иметь невыполнение плана по обеспечению предприятия трудовыми ресурсами?

3.2 Анализ состава и структуры кадров

Анализ состава и структуры кадров дает возможность оценить соотношение удельного веса по категориям работающих, снижение или увеличение численности работников.

В таблице 3.2. необходимо представить анализ состава и структуры кадров.

Таблица 3.2 - Анализ состава и структуры кадров

Категории работающих	Предыдущий год		Анализируемый год		Отклонение (абсолют.)	Темп роста
	чел.	уд. вес.	чел.	уд. вес.		
1. Работники ОВД в том числе рабочие служащие						
2. Рабочие не ОВД						
Всего работающих						

Сформулируйте к таблице выводы:

- 1) Какая группа работников занимает наибольший удельный вес?
- 2) Какая группа работников занимает наименьший удельный вес?
- 3) Как изменилась численность персонала в анализируемом периоде?
- 4) С чем может быть связано данное распределение работников в структуре персонала предприятия?

3.3 Анализ движения персонала

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

- 1) Коэффициент оборота по приему работников (К пр):

$$K_{\text{пр}} = \frac{\text{Количество принятого на работу персонала}}{\text{ССЧ}}$$

- 2) Коэффициент оборота по выбытию (К в):

$$K_{\text{в}} = \frac{\text{Количество уволившихся работников}}{\text{ССЧ}}$$

- 3) Коэффициент текучести кадров (К тк):

$$K_{\text{в}} = \frac{\begin{array}{l} \text{Количество уволившихся работников} \\ \text{по собственному желанию} \\ \text{и за нарушение трудовой дисциплины} \end{array}}{\text{ССЧ}}$$

- 4) Коэффициент постоянства состава персонала предприятия (стабильности) (К пс)

$$K_{\text{пс}} = \frac{\text{Количество работников, проработавших весь год}}{\text{ССЧ}}$$

На основании полученных результатов заполняется таблица 3.3.1.

Таблица 3.3.– Анализ движения кадров

Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год
Среднесписочная численность работников, чел		
Принято, чел		
Число выбывших		
в том числе:		
по собственному желанию		
за нарушение трудовой дисциплины		
Коэффициент оборота по приему работников		
Коэффициент оборота по выбытию		
Коэффициент текучести		
Коэффициент стабильности		

Необходимо сформулировать выводы согласно экономическому смыслу каждого коэффициента.

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

$$P \uparrow \text{ВП} = P \uparrow \text{КР} * \text{ГВ } 1$$

Где $P \uparrow$ ВП - резерв увеличения выпуска продукции;

$P \uparrow$ КР – резерв увеличения количества рабочих мест;

ГВ 1 - фактическая среднегодовую выработку одного рабочего отчетного периода.

3.4 Анализ фонда рабочего времени

Фонд рабочего времени (ФРВ) зависит от численности рабочих, количества отработанных дней одним рабочим в среднем за год и средней продолжительности рабочего дня. Эту зависимость можно представить следующим образом:

$$\text{ФРВ} = \text{ЧР} * \text{Д} * \text{П}$$

Анализ можно провести способом абсолютных разниц или методом цепной подстановки.

Для выявления причин целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени сопоставляют данные фактического и планового баланса рабочего времени. Потери рабочего времени могут быть вызваны разными объективными и субъективными обстоятельствами, не предусмотренными планом: дополнительными отпусками с разрешения администрации, заболеваниями работников с временной потерей трудоспособности, прогулами, простоями из-за неисправности оборудования, машин, механизмов, из-за отсутствия работы, сырья, материалов, электроэнергии, топлива.

Анализ использования фонда рабочего времени целесообразно представить в таблице 3.4.1.

Таблица 3.4. - Анализ использования фонда рабочего времени

Показатель	На одного рабочего		Отклонение	
	Предыдущий период	Отчетный период	Абсолютное	Относительное
Календарное количество рабочих дней В том числе: - праздничные и выходные дни Номинальный фонд рабочего времени, дни Неявки на работу, дни В том числе: - ежегодные отпуска - отпуска по учебе - отпуска по беременности и родам - дополнительные отпуска с разрешения администрации - болезни - прогулы - простои Явочный фонд рабочего времени, дни Продолжительность рабочей смены, ч Внутрисменные простои, ч Полезный фонд рабочего времени				

К таблице необходимо сформулировать выводы:

1) Как и за счет чего изменились номинальный, явочный и полезный фонд рабочего времени?

2) каков резерв времени, который может быть использован для увеличения выпуска продукции.

На основании баланса рабочего времени рассчитывают следующие показатели:

Коэффициент использования календарного фонда рабочего времени

$$K_{\text{календ}} = \frac{T_{\text{ф}}}{T_{\text{календ}}}$$

Где $T_{\text{ф}}$ – фактический фонд рабочего времени, $T_{\text{календ}}$ – календарный фонд рабочего времени.

Коэффициент использования номинального фонда рабочего времени

$$K_{\text{ном}} = \frac{T_{\text{ф}}}{T_{\text{ном}}}$$

Где $T_{\text{ном}}$ – номинальный фонд рабочего времени.

Коэффициент использования максимально возможного фонда рабочего времени:

$$K_{\text{макс}} = \frac{T_{\text{ф}}}{T_{\text{ном}} - T_{\text{от}}}$$

Где $T_{\text{от}}$ – очередные отпуска.

Разница между фактически отработанным и максимально возможным временем ($T_{\text{ном}} - T_{\text{от}}$) дает резерв времени, который может быть использован для увеличения выпуска продукции.

Таблица 3.5 – Анализ показателей использования фонда рабочего времени

Наименование показателя	Значение показателя		Отклонение	
	Предыдущий период	Отчетный период	Абсолютное	Относительное
.....				

К таблице сформулировать выводы о динамике исследуемых показателей и другие выводы:

- 1) на сколько процентов использовался фонд рабочего времени в прошлом и отчетном периодах;
- 2) на сколько процентов использовался номинальный фонд рабочего времени в прошлом и отчетном периодах;
- 3) на сколько процентов использовался максимально возможный фонд рабочего времени в прошлом и отчетном периодах;

3.5 Анализ производительности труда

Наиболее обобщающий показатель производительности труда – среднегодовая выработка продукции одним работником. Его величина зависит от удельного веса рабочих в общей численности персонала, от количества отработанных ими дней и продолжительности рабочего дня:

$$ГВ_{\text{ппп}} = Д * П * ЧВ$$

Результаты факторного анализа сводятся в таблицу 3.6

Таблица 3.6– Анализ влияния факторов на отклонение среднегодовой выработки

Фактор	Кол-во отраб. дней	Уд. вес рабочих	Среднедн. выработка	Откл.
1. Влияние кол-ва отраб. дней 2. Влияние продолжительности рабочего дня 3. Влияние среднечасовой выработки ⁵				

По результатам факторного анализа сформулировать выводы о влиянии каждого из факторов на общий уровень результативного показателя.

Необходимо также проанализировать динамику факторов, результаты свести в таблицу 3.6.

Таблица 3.7 – Анализ динамики показателей производительности труда.

Наименование показателя	Значение		Отклонения	
	Пред.	Отч.	Абс.	Отн.
1. Численность работников				
2. Количество отработанных дней				
3. Продолжительность смены				
4. Среднегодовая выработка				
5. Среднедневная выработка				
6. Среднечасовая выработка				

К таблице нужно сформулировать необходимые выводы.

3.1 Анализ использования фонда оплаты труда

На основании исходных данных проанализировать фонд оплаты труда и заполнить таблицу 3.8.

Таблица 3.8 – Исходные данные

Наименование показателя	Преды-дущи й год	Анализи-руе мый год	Откло-н ение	Темп роста
1. Численность персонала всего в том числе работники ОВД из них рабочие служащие				
2. ФОТ, тыс. руб. работники ОВД рабочие служащие				
3. Среднемесячная зарплата, руб. работники ОВД рабочие служащие				

Сформулировать выводы об изменении заработной платы.

В таблице 3.9 рассмотрим влияние факторов на отклонение по фонду оплаты труда.

Таблица 3.9 – Анализ факторов, влияющих на фонд оплаты труда

⁵ Среднечасовая выработка округляется до тысячных долей.

Состав персонала	Отклонение по ФОТ	в том числе за счет	
		численности	СЗП
1. Весь персонал 2. Работники ОВД 3. Рабочие 4. Служащие			

Рассмотрим влияние этого соотношения на фонд оплаты труда

$$\pm \Delta \hat{O} \hat{I} \hat{O} = \frac{\bar{h}_{\hat{N} \hat{C} \hat{I}}}{\bar{h}_{\hat{I} \hat{O}}}$$

Где $\bar{h}_{\text{СЗП}}$ - темп роста среднемесячной заработной платы;
 $\bar{h}_{\text{ПТ}}$ - темп роста производительности труда.

Сделайте вывод, как изменился фонд заработной платы в результате опережения темпов роста среднемесячной заработной платы над темпами роста производительности труда.

4 АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ

4.1 Анализ общей суммы затрат на производство продукции

Себестоимость – это затраты на производство и реализацию продукции и один из обобщающих показателей использования производственных ресурсов. Это важнейший показатель экономической эффективности ее производства, отражающий все стороны хозяйственной деятельности и аккумулирующий результаты использования всех производственных ресурсов.

Анализ себестоимости продукции обычно начинают с изучения общей суммы затрат в целом и по основным элементам.

Общая сумма затрат на производство продукции может измениться из-за:

- объема производства продукции;
- структуры продукции;
- уровня переменных затрат на единицу продукции;
- суммы постоянных расходов.

Анализ общей суммы затрат на производство продукции можно представить в таблице 4. 1.

Таблица 4.1. – Затраты на производство продукции

Элементы затрат	Сумма, тыс.руб.			Структура затрат		
	t ₀	t ₁	+, -	t ₀	t ₁	+, -
1. Оплата труда						
2. Отчисления на социальные нужды						
3. Материальные затраты						
в том числе:						
- сырье и материалы						
- топливо						
- электроэнергия и т.д.						
4. Амортизация						
5. Прочие затраты						

6. Полная себестоимость						
В том числе:						
- переменные расходы						
- постоянные расходы						

На основании полученных данных необходимо сформулировать выводы о том:

1. Как изменилась полная себестоимость за анализируемый период;
2. Как изменилась структура затрат за анализируемый период;
3. Какой элемент затрат занимает минимальный и максимальный удельный вес в составе себестоимости продукции в базовом и анализируемом периодах.

Далее нужно провести факторный анализ общей суммы затрат. Для этого используется факторная модель:

$$З_{\text{общ}} = \sum (ВВП_{\text{общ}} * УД_i * В_i) + А_i$$

Где ВВП общ – объем выпуска продукции в целом, УД i – структура продукции, В i - уровень переменных затрат на единицу продукции, А i - сумма постоянных затрат на весь выпуск продукции.

4.2 Анализ затратоемкости продукции

Затраты на рубль произведенной продукции – очень важный обобщающий показатель, характеризующий уровень затратоемкости продукции в целом по предприятию, исчисляется отношением общей суммы затрат на производство и реализацию продукции (З общ) к стоимости произведенной продукции в действующих ценах. Если его уровень ниже единицы, производство продукции является рентабельным, при уровне выше единицы – убыточным. Необходимо рассчитать данный показатель и сделать выводы о его изменении.

$$ЗЕ = З_{\text{общ}} / ВП_{\text{общ}}$$

В процессе анализа следует изучить **выполнение плана и динамику затрат на рубль продукции**.

Результаты сводятся в таблицу 4.2

Таблица 4.2. – Анализ динамики затрат на рубль продукции

Год	Анализируемое предприятие	
	Уровень показателя, коп.	Темпы роста
2008		
2009		
2010		
2011		
2012		

На основании полученных данных сформулировать выводы о том, какая тенденция наблюдается в изменении уровня затрат на рубль продукции.

5 АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое состояние. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности – одна из основных задач в любой сфере бизнеса.

5.1 Анализ формирования и распределения прибыли

В данном разделе необходимо провести:

- описание задач анализа финансовых результатов и источников информации для анализа;
- анализ динамики финансовых результатов;
- анализ использования прибыли.

Результаты анализа финансовых результатов оформить в виде таблицы 5.1

Таблица 5.1. - Динамика финансовых результатов, тыс. руб.

Наименование показателя	Период		Абсолютное отклонение	Темп роста, %
	Предыдущий	Отчетный		
1. Выручка от реализации товаров без НДС и акцизов				
2. Себестоимость реализации товаров				
3. Коммерческие расходы				
4. Управленческие расходы				
5. Прибыль от реализации				
6. Проценты к получению				
7. Проценты к уплате				
8. Доходы от участия в других организациях				
9. Прочие операционные расходы				
10. Прочие операционные доходы				
11. Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности				
12. Прочие внереализационные расходы				
13. Прочие внереализационные доходы				
14. Валовая прибыль				

К таблице сформировать выводы:

1. как изменились показатели за отчетный период;
2. на какой показатель приходится наибольший и наименьший темп роста за отчетный период.

Большое значение имеет также анализ использования прибыли, результаты которого нужно оформить в виде таблицы 5.2

Таблица 5.2. – Анализ использования прибыли

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Абс. Откл.
1. Валовая прибыль			
2. Налог на прибыль (20 % от валовой прибыли)			
3. Чистая прибыль			
4. Резервный фонд (5% от чистой прибыли)			
5. Фонд накопления (40% от чистой прибыли)			
6. Фонд потребления (40% от чистой прибыли)			
7. Экономические санкции (3% от чистой прибыли)			
8. Прочие (2% от чистой прибыли)			

К таблице 5.2 необходимо сформулировать выводы:

1. Как изменилась сумма балансовой прибыли за анализируемый период;
2. Как изменилась структура чистой прибыли за анализируемый период;
3. На какой показатель приходится наибольший и наименьший удельный вес в составе чистой прибыли.

5.2. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, услуг

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

Для изучения влияния факторов на изменение суммы прибыли от реализации продукции и услуг в целом по предприятию можно использовать следующую модель:

$$\Pi = \sum [VBP_i * (c_i - b_i)] - A$$

Результаты анализа оформляются в виде таблицы 5.3

Таблица 5.3 – Анализ финансовых результатов от реализации продукции в целом по предприятию

Вид продукции	Объем продаж, шт.		Цена, тыс. руб.		Переменные затраты на изделие, тыс. руб.		Постоянные затраты на весь объем продаж, тыс. руб.	
	t ₀	t ₁	t ₀	t ₁	t ₀	t ₁	t ₀	t ₁
.....								

5.3 Расчет и анализ показателей рентабельности предприятия

Рентабельность – это относительный показатель, определяющий уровень доходности бизнеса. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности. Они более полно, чем прибыль характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами. В данном разделе необходимо рассчитать показатели производственной деятельности и предпринимательской деятельности в целом по предприятию. А также провести факторный анализ рентабельности продукции в целом по предприятию. По результатам расчетов сформулировать выводы:

- 1) сколько прибыли предприятие планировало получить и сколько фактически получило с каждого рубля продаж за прошлый и отчетный год;

2) сколько прибыли предприятие планировало получить и сколько фактически получило с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции за прошлый и отчетный год;

3) за счет изменения каких факторов произошло изменение рентабельности предприятия. Рентабельность продукции, или коэффициент окупаемости затрат (R_3), исчисляется путем отношения прибыли от реализации (Π_{rp}) к сумме затрат по реализованной продукции ($З_{rp}$):

$$R_3 = \frac{\Pi_{rp}}{З_{rp}}$$

Показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Рентабельность продаж (оборота) рассчитывается делением прибыли от реализации продукции, работ и услуг на сумму полученной выручки (V_{rp}). Характеризует эффективность коммерческой и производственной деятельности: сколько предприятие имеет прибыли с рубля продаж:

$$R_3 = \frac{\Pi_{rp}}{V_{rp}}$$

В процессе анализа изучается динамика этих показателей, выполнение план по их уровню. Для анализа рентабельности в целом по предприятию можно использовать следующую факторную модель:

$$R = \frac{\Pi}{З} = \frac{\sum [VB\Pi_i * (ц_i - b_i)] - A}{\sum [VB\Pi_i * b_i] + A}$$

На основании полученных результатов факторного анализа необходимо сформулировать выводы:

1. За счет каких факторов повысился (понижился) уровень рентабельности;
2. Какие факторы вызвали увеличение (снижение) уровня рентабельности.

6 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ⁶

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени и в перспективе.

6.1 Анализ финансовой устойчивости

В данном разделе необходимо:

- 1) дать понятие финансового состояния предприятия, ликвидности баланса, ликвидности предприятия, описать группировку активов и пассивов предприятия, условие ликвидности баланса;
- 2) исходя из данных бухгалтерского баланса, сделать анализ финансовой устойчивости предприятия;
- 3) определить тип финансовой устойчивости;

⁶ Для анализа финансового состояния предприятия необходимо использовать Приложение 1 «Форма № 1 Бухгалтерский баланс»

4) рассчитать показатели финансовой устойчивости.

Расчет показателей финансовой устойчивости оформит в виде таблицы 6.1. Необходимо также сформулировать выводы:

- сколько вложенных средств предприятие привлекло на 1 рубль вложенных в активы собственных средств;
- какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников;
- какая часть активов финансируется за счет устойчивых пассивов;
- какая часть активов финансируется за счет заемных средств;
- провести сравнение показателей за период и с нормальным ограничением.

Таблица 6.1. – Показатели финансовой устойчивости

Показатель	Значения показателей		Изменение (+, -)	Нормальное ограничение
	t ₀	t ₁		
.....				

Определение типа финансовой ситуации представить в виде таблицы 6.2

Таблица 6.2. – Тип финансовой устойчивости

Показатели	t ₀	t ₁	Абсолютное отклонение	Относит. отклонение
Общая величина запасов и затрат (ЗЗ)				
Наличие собственных оборотных средств (СОС)				
Функционирующий капитал (ФК)				
Общая величина источников (ВИ)				
СОС-ЗЗ				
ФК-ЗЗ				
ВИ-ЗЗ				
Тип финансовой устойчивости				

Анализ финансовой устойчивости заключается в расчете показателей, представленных в таблице 6.4

Таблица 6.4 – Показатели финансовой устойчивости

Наименование показателей	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснения
Коэффициент		Не выше	Сколько заемных

капитализации	$K 1 = \frac{\text{Долгосроч. обяз-ва} + \text{краткосроч.}}{\text{Капитал}}$	1,5	средств предприятие привлекло на 1 руб. вложенных в активы собственных средств
Коэффициент обеспеченност и собственными источниками финансирован ия	$K 2 = \frac{\text{Кап-л} + \text{резервы} + \text{внеоборотные активы}}{\text{оборот. активы}}$	Больше 0,5	Какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
Коэффициент финансовой независимости	$K 3 = \frac{\text{Капитал, резервы}}{\text{Валюта баланса}}$	Выше 0,4...0,6	Удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
Коэффициент финансирован ия	$K 4 = \frac{\text{Капитал, резервы}}{\text{Долгосроч.обяз-ва} + \text{краткосроч.обяз-ва}}$	Выше 0,7	Какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая – за счет заемных средств
Коэффициент финансовой устойчивости	$K 5 = \frac{\text{Капитал} + \text{Долгосроч.обяз-ва}}{\text{Вал.баланса} - \text{убыток}}$	Выше 0,6	Какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников

Выделяют 4 типа финансовой устойчивости предприятия:

- 1) абсолютная независимость;
- 2) нормальная независимость;
- 3) неустойчивое состояние;
- 4) кризисное состояние.

Для определения типа финансовой устойчивости определяются показатели, характеризующие различные источники формирования запасов и затрат:

- 1) Собственные средства (СОС) = («Капитал и резервы» - «Внеоборотные активы» - «Убытки»);
- 2) Функционирующий капитал (ФК) = («Капитал и резервы» + «Долгосрочные обязательства» - «Внеоборотные активы» - «Убытки»);
- 3) Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ВИ) = («Капитал и резервы» + «Долгосрочные обязательства» + «Краткосрочные обязательства» - «Внеоборотные активы» - «Убытки»)

Тип финансовой устойчивости определяется, исходя из таблицы 6.2.3.

Таблица 6.5 – Сводная таблица показателей по типам финансовых ситуаций

Показатели	Тип финансовой устойчивости			
	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивая независимость	Кризисное состояние
СОС – «Запасы и затраты»	>0	<0	<0	<0
ФК – «Запасы и затраты»	>0	>0	<0	<0
ВИ – «Запасы и затраты»	>0	>0	>0	<0

6.2. Анализ ликвидности баланса

В данном разделе необходимо по данным бухгалтерского баланса сделать анализ ликвидности баланса, сформулировать выводы. Анализ ликвидности представить в виде таблицы 6.2.1.

Таблица 6.6 - Анализ ликвидности баланса

Актив	t_0	t_1	Абсолютное отклонение	Относит. отклонение
1. Наиболее ликвидные активы (А1)				
2. Быстро реализуемые активы (А2)				
3. Медленно реализуемые активы (А3)				
4. Трудно реализуемые активы (А 4)				
Пассив				
1. Наиболее срочные обязательства (П1)				
2. Среднесрочные обязательства (П2)				
3. Долгосрочные обязательства (П4)				
4. Постоянные пассивы (П5)				

Ликвидность баланса – это возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Группировка активов по степени ликвидности:

Группа А1 – абсолютно ликвидные активы: краткосрочные финансовые вложения, денежные средства;

Группа А2 – быстро реализуемые активы: готовая продукция, товары отгруженные, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты.

Группа А3 – медленно реализуемые активы: сырье и материалы, животные на выращивании, затраты в незавершенном производстве, прочие запасы и затраты, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты.

Группа А4 – трудно реализуемые активы: раздел 1 «Внеоборотные активы» - долгосрочные финансовые вложения.

Группировка пассивов по срочности погашения.

Группа П1 – наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность и кредиты банков, сроки возврата которых уже наступили.

Группа П2 – среднесрочные обязательства: раздел 5 «Краткосрочные обязательства», кроме кредиторской задолженности.

Группа П3 – долгосрочные обязательства: раздел 4 «Долгосрочные обязательства».

Группа П4 – постоянные пассивы: раздел 3 «Капитал и резервы».

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется условие:

$A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$

6.3 Анализ платежеспособности предприятия

В данном разделе необходимо определить показатели, характеризующие платежеспособность предприятия.

Расчеты оформляются в виде таблицы 6.7

Таблица 6.7 – Показатели платежеспособности

Коэффициенты платежеспособности	t_0	t_1	Нормативное ограничение	Отклонение	
				$t_1 - t_0$	t_1 -норм.огранич.
...	...	...	...	...	...

По результатам сформулировать выводы:

- какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена в ближайшее время за счет денежных средств;
- какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также за счет поступлений по расчетам;
- какая часть текущих обязательств по кредитам и расчетам может быть погашена за счет мобилизации всех оборотных средств;
- какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности;
- наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости;

Платежеспособностью предприятия называется возможность предприятия наличными денежными ресурсами погашать свои платежные обязательства. Оценка платежеспособности предприятия может осуществляться на основе:

- характеристики ликвидности баланса;
- расчета показателей характеризующих платежеспособность предприятия (таблица 6.3.1)

Таблица 6.8 – Показатели платежеспособности предприятия

Наименование показателя	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснения
Общий показатель платежеспособности (Коэффициент	$K01 = \frac{A1+0,5A2+0,3A3}{П1+ 0,5П2+0,3П3}$	>1	

общей ликвидности)			
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K02 = \frac{A1}{П1+П2}$	$> 0,1 \dots 0,7$	Показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств
Коэффициент быстрой ликвидности	$K03 = \frac{A1+A2}{П1+П2}$	Допустимое $0,7 \dots 0,8$	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счет средств на расчетных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также за счет поступлений по расчетам
Коэффициент текущей ликвидности	$K04 = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2}$	Необходимо $е 1,$ оптимально $е 1,5 \dots 2$	Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства
Коэффициент маневренности функционального капитала	$K05 = \frac{A3}{(A1+A2+A3)-(П1+П2)}$	Уменьшение показателя в динамике – положительный факт	Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности
Доля оборотных средств	$K06 = \frac{A1+A2+A3}{Б}$	Больше $0,5$	
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$K07 = \frac{П4-A4}{A1+A2+A3}$	Не менее $0,1$	Характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для ее финансовой устойчивости

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данном разделе необходимо общие сформулировать выводы по хозяйственной деятельности и привести рекомендации по улучшению деятельности предприятия. Для формирования выводов предлагается ответить на следующие вопросы:

1. За счет влияния каких факторов произошло увеличение (снижение) выпуска продукции?

2. Какая продукция занимает наибольший удельный вес в общем объеме производства?
3. На сколько процентов увеличился (снизился) износ основных средств в анализируемом периоде в сравнении с предыдущим?
4. Как изменились показатели эффективности использования основных средств и материальных запасов?
5. Какие факторы оказали наибольшее влияние на увеличение (снижение) уровня показателей эффективности использования основных средств и материальных запасов?
6. Как изменилась численность персонала и каким образом данное изменение повлияло на изменение объемов производства?
7. Каким образом изменился фонд заработной платы?
8. Какие затраты занимают наибольший удельный вес в составе себестоимости?
9. Как изменилась себестоимость и затраты на рубль выпущенной продукции?
10. Каким образом изменилась прибыль (валовая и чистая)?
11. Изменение рентабельности.
12. Анализ бухгалтерского баланса предприятия.

Кроме постановки ответов на предложенные вопросы студент может сформулировать дополнительные выводы, если считает, что они имеют значение для более полной характеристики финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Рекомендации по улучшению деятельности предприятия должны быть обоснованы и направлены на повышение эффективности работы субъекта хозяйствования.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Тематика курсовых работ

Приложение 1

1. Анализ эффективности использования основных средств.
2. Анализ финансовых результатов: прибыли и рентабельности.
3. Анализ финансового состояния организации
4. Анализ платежеспособности организации.

5. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).
6. Анализ труда и заработной платы.
7. Анализ использования материальных ресурсов: материалоемкости и материалоемкости.
8. Анализ спроса, объема производства и реализации продукции.
9. Анализ поведения затрат и взаимосвязи объема производства (оборота), себестоимости и прибыли.
10. Анализ оборачиваемости и эффективности использования внеоборотных активов.
11. Анализ размещения капитала имущественного состояния организации.
12. Анализ качества и конкурентоспособности организации.
13. Анализ эффективности использования капитала предприятия.
14. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
15. Анализ прямых и косвенных затрат на производство и реализацию продукции.
16. Анализ производительности труда и эффективности использования персонала предприятия.
17. Анализ использования фонда рабочего времени и фонда заработной платы.

Приложение 2

Образец выполнения титульного листа курсовой работы (проекта)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РБ
Государственное бюджетное образовательное учреждение
среднего профессионального образования
«Бурятский лесопромышленный колледж»

Специальность 080114
Экономика и бухгалтерский учет (по
отраслям)
Анализ финансово-хозяйственной
деятельности

КУРСОВАЯ РАБОТА

ТЕМА: Анализ основных средств предприятия

Выполнил

В.А. Кравцова
гр. ЭО-31п

Руководитель

А.С. Дульская

2013г.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Артеменко В.Г., Беллендир Н.В. Финансовый анализ. – М.:ДИС, 1997. – 128 с.
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 432 с.
3. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2002.
4. Дронов Р.И., Резник А.И., Бунина Е.М. Оценка финансового состояния предприятия // Финансы. – 2001. - №4. – С. 16 -17
5. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. – 4-е изд., испр. и доп. –М.: Центр экономики и маркетинга, 2000. – 208 с.

6. Останенко В.В., Машков В.М. Прибыль в промышленности: формирование и факторы роста//Финансы. – 2002. - №11.
- 7 Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник для вузов. – 4-е изд., перераб. и доп. – Минск: ООО «Новое знание», 2001. – 688 с.
8. Якимова К.Н. Техничко-экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Красноярск, 1998.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
I ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	4
II КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	13
1 АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ	13
1.1 Анализ структуры, технической годности и движения основных средств.....	13
1.2. Анализ интенсивности и эффективности использования основных производственных фондов.....	15
1.3. Определение резервов увеличения выпуска продукции, фондоотдачи и фондорентабельности.....	16
2 АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ	16
2.1. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.....	17
2.2. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.....	17
3 АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ	18
3.1 Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.....	18
3.2 Анализ состава и структуры кадров.....	19
3.4 Анализ фонда рабочего времени.....	21
3.5 Анализ производительности труда.....	22
4 АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ	23
4.1 Анализ общей суммы затрат на производство продукции.....	24
4.2 Анализ затратоемкости продукции.....	25
4.3 Анализ себестоимости отдельных видов продукции.....	Ошибка! Закладка не определена.
5 АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	26
5.1 Анализ формирования и распределения прибыли.....	26
5.2. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, услуг.....	27
5.3 Расчет и анализ показателей рентабельности предприятия.....	27
6 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ	28
6.1 Анализ финансовой устойчивости.....	28
6.2. Анализ ликвидности баланса.....	31
6.3 Анализ платежеспособности предприятия.....	32
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	34
ПРИЛОЖЕНИЯ	35
Приложение 1.....	35
Приложение 2.....	36
Приложение 3.....	Ошибка! Закладка не определена.
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	37