**Всероссийский заочный финансово – экономический институт Филиал в г. Уфа**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине: «Комплексный экономический анализ**

**хозяйственной деятельности »**

**Вариант № 4**

Уфа, 2010

**СОДЕРЖАНИЕ**

# Анализ ресурсного потенциала организации………………………………..……3

# Анализ производства и объема продаж…………………………………….…….18

Анализ затрат и себестоимости продукции……………….……………………...25

Анализ финансовых результатов организации…………………………………..38

Анализ финансового положения организации…………………………………...50

# Комплексная оценка деятельности организации…………………………………71

Заключение………………………………………………………………………….75

# Список литературы…………………………………………………………………84

**1. Анализ ресурсного потенциала организации**

**Задание № 1**

Определить степень влияния отдельных факторов, связанных с использованием трудовых ресурсов, на прирост выручки от реализации продукции по сравнению с прошлым годом. Охарактеризовать результат произведенных расчетов. В заключении расчетов выявить размер резерва увеличения объема продаж за счет лучшего использования трудовых ресурсов

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АНАЛИЗ СТЕПЕНИ ВЛИЯНИЯ НА ОБЪЁМ ПРОДАЖ ОТДЕЛЬНЫХ ФАКТОРОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ** | | | | | | | |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчётный год | Динамика показателя (%) | Разница в процен  тах (+,-) | Расчет влияния фактора | Фактор повлиявший на выявленное изменение |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1 | Численность рабочих (N), чел | 11200 | 11424 | 102 | +2 | +164876 | численность рабочих |
| 2 | Число отработанных чел-дней (Чд), дн | 2744000 | 2856000 | 104,082 | +2,082 | +171636 | количество дней отработан  ных 1-м рабочим |
| 3 | Число отработанных чел-часов (Чч), ч | 21952000 | 22848000 | 104,082 | 0 | - | продолжительность смены |
| 4 | Объём продаж (без НДС) (V), тыс. руб. | 8243819 | 8738523 | 106,0009 | +1,91892 | +158192 | выработка 1-го рабочего (В) |

**Решение:**

1. Рассчитаем динамику показателей (гр.5 табл. №1)

Рассчитаем динамику изменения числа рабочих:

% динамики = N1 / N0 \* 100 = 11424 / 11200 \* 100 = 102 %

Рассчитаем динамику изменения числа отработанных человеко-дней:

% динамики = Чд1 / Чд0 \* 100 = 2856000 / 2744000 \* 100 = 104,082 %

Рассчитаем динамику изменения числа отработанных человеко-часов:

% динамики = Чч1 / Чч0 \* 100 = 22848000 / 21952000 \* 100 = 104,082 %

Рассчитаем динамику изменения объема продаж:

% динамики = V1 / V0 \* 100 = 8738523 / 8243819 \* 100 = 106,0009 %

Определим величину отклонений исследуемых факторов отчетного года по сравнению с предыдущим годом, используя метод относительных отклонений (гр.6 табл.№1).

1. Определим величину отклонения числа рабочих отчетного года по сравнению с предыдущим годом:

Отклонение = % динамики – 100% = 102 % – 100% = 2 %

Определим величину отклонения числа отработанных человеко-дней:

Отклонение = 104,082 % – 102% = 2,082 %

Определим величину отклонения числа отработанных человеко-часов:

Отклонение = 104,082 % – 104,082% =0 %

Определим величину отклонения объема продаж:

Отклонение = 106,001 % – 104,082% =1,91892 %

1. Рассчитаем влияние всех факторов на изменение объема продаж (гр.7 табл.№1).

Влияние изменения численности рабочих:

Влияние фактора=V0\*Отклонение% / 100=8243819\*2/100=164876 тыс. руб.

Влияние изменения числа дней отработанных 1-м рабочим:

Влияние фактора=V0\*Отклонение%/100=8243819\*2,082/100=171636 тыс.руб.

Влияние изменения продолжительности рабочего дня:

Влияние фактора=V0\*Отклонение%/100=8243819\*0/100=0

Влияние изменения среднечасовой выработки одного рабочего:

Влияние фактора=V0\*Отклонение%/100=8243819\*1,91892/100=158192 тыс.руб.

4. Общее влияние всех факторов на изменение объема продаж:

ΔV = ΔN + ΔЧд + ΔЧч + ΔV=164876+171636+0+158192 = 494704 тыс. руб.

ΔV= V1 - V0 =8738523-8243819=494704 тыс.руб.

Проверка балансовым методом показала правильность расчета влияния изменения каждого фактора на изменение объема продаж.

**Вывод:**

Таким образом, в отчетном году на предприятии ООО «Агат» произошел рост объема продаж на 494704тыс. рублей по сравнению с предыдущим годом.

На данное изменение оказали влияние следующие факторы:

1. Увеличение числа рабочих в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 11424– 11200 = 224 человека привело к увеличению объема продаж на 164876 тыс. рублей или на 33,33 %.
2. По сравнению с прошлым годом в отчетном году произошло увеличение на 250 – 245 = 5 дней среднего числа дней, отработанных одним рабочим. Уменьшение целодневных потерь рабочего времени в отчетном периоде позволило увеличить объем продаж на 171636 тыс. рублей или на 34,69 %.
3. В отчетном году средняя продолжительность рабочего дня по сравнению с прошлым годом не изменилась, поэтому этот показатель на изменение объема продаж не оказал никакого влияния.
4. Увеличение среднедневной выручки одного рабочего (интенсивный показатель), привело к росту объема продаж на 158192 тыс. руб. или на 31,98%.

Расчет влияния отдельных факторов на увеличение объема продаж позволяет сделать вывод, что на прирост объема продаж в большей степени повлияли экстенсивные показатели (в общей сумме).

Прирост объема продаж был достигнут за счет повышения среднечасовой выработки на 31,98%, а так же за счет увеличения численности рабочих на 33,33% и уменьшения целодневных простоев на 34,69%.

## Задание № 2

Определить влияние на объем продаж отдельных факторов, связанных с использованием материалов. При определении резерва увеличения объема продаж за счет лучшего использования материалов, следует учесть, что резервом в данном случае следует считать только возможность их снижения по сравнению с расходами, обусловленным производственными нормами.

Таблица 2

**Анализ степени влияния на объем продаж отдельных факторов, связанных с использованием материалов**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Условное обозначение | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение (+,-) |
| 1 | Объем продаж (без НДС),  тыс. руб. | V | 8243819 | 8738523 | +494704 |
| 2 | Стоимость материалов в себестоимости продаж, тыс.руб. | МЗ | 4756320 | 4922300 | +165980 |
| 3 | Коэффициент материалоотдачи проданной продукции | Кмо | 1,7332347 | 1,7752926 | +0,0420579 |
|  | Влияние на объем продаж следующих факторов | Х | Х | Х | Х |
| 4 | Изменения стоимости израсходованных материалов, тыс.руб. | ∆МЗ | Х | Х | +287682,3 |
| 5 | Изменения материалоотдачи продаж, тыс.руб. | ∆Кмо | Х | Х | +207021,7 |

**Решение:**

Определяя влияние факторов на прирост объема продаж в отчетном году, воспользуемся мультипликативной моделью: V = МЗ \* Кмо

Применим метод абсолютных разниц:

1. Определим влияние изменения стоимости материалов в себестоимости продаж

ΔV(МЗ) = ΔМЗ\* Кмо о= 165980\* 1,7332347 = 287682,3тыс. рублей

2. Определим влияние изменения материалоотдачи реализованной продукции

ΔV(Кмо) = МЗ1 \* ΔКмо = 4922300\*0,0420579 = 207021,7 тыс. рублей

3. Общее влияние факторов составляет: 287682,3+ 207021,7 = 494704тыс. рублей.

**Вывод:**

Совокупное влияние экстенсивных и интенсивных факторов на объем продаж составило 494704 тыс.руб., на данное изменение оказали влияние следующие факторы:

1. Увеличение материальных затрат (экстенсивный фактор) на 165980 тыс.руб., привело к увеличению объема продаж на 287682,3 тыс.руб., т.е. на каждый рубль материальных затрат объем продаж увеличился на:

165980/287682,3 =0,5769 руб.

В результате изменения материальных затрат определяем относительную экономию или перерасход:

Эм = М 1 -М о \*Jv = 4922300-4756320\*=-119399 тыс.руб.

Относительная экономия материальных затрат в себестоимости продаж составит 119399 тыс.руб.

2. Увеличение материалоотдачи (интенсивный фактор) на 0,0421 привело к увеличению объема продаж на 207021,7 тыс. руб. Увеличение материалоотдачи говорит о более эффективном их использовании в отчетном году по сравнению с прошлым годом, о более грамотной политике в отношении закупочных цен.

## Задание № 3

Определение степени влияния на объем продаж отдельных факторов, связанных с использованием основных средств, на объем продаж, а также резерва роста объема продаж за счет ликвидации отрицательно повлиявших факторов. При анализе факторов, указанных в табл.3 , необходимо учесть, что четыре последних фактора соответствуют совокупному влиянию изменения фондоотдачи активной части основных средств.

Таблица 3

**Анализ степени влияния на объем продаж отдельных факторов, связанных с использованием основных средств**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Условное обозна-чение | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение (+,-) |
| 1 | Объем продаж (без НДС), тыс. руб | V | 8243819 | 8738523 | 494704 |
| 2 | Среднегодовая первоначальная стоимость активной части производственных основных средств, тыс. руб. | ОСак | 1181663 | 1270607 | 88944 |
| 3 | Количество дней в году, в течение которых активная часть производственных основных средств находилась в рабочем состоянии, дн. | Рд | 245 | 250 | 5 |
| 4 | Коэффициент сменности работы оборудования | Ксм | 1,5 | 1,8 | 0,3 |
| 5 | Средняя продолжительность смены, час | Псм | 8 | 8 | 0 |
| 6 | Объем продаж, приходящийся на 1 тыс. руб. стоимости активной части основных средств за 1 машино-час работы оборудования, тыс. руб. (V/ОСак\*Рд\*Ксм\*Псм) | Вч | 0,0024 | 0,0019 | -0,0005 |
| 7 | Влияние на изменение объема продаж следующих факторов: |  | Х | Х | Х |
| 8 | а) изменения среднегодовой первоначальной стоимости активной части производственных основных средств, тыс. руб. | ∆ОСак | Х | Х | 620513 |
| 9 | б) изменения количества дней, в течение которых основные средства находились в рабочем состоянии, тыс. руб. | ∆Рд | Х | Х | 180904,75 |
| 10 | в) изменения Ксм, тыс. руб. | ∆Ксм | Х | Х | 1809047,52 |
| 11 | г) изменения средней продолжительности смены, тыс. руб. | ∆Псм | Х | Х | 0 |
| 12 | д) изменения продукции, приходящийся на 1 т. р. стоимости активной части основных средств за 1 машино-час работы, тыс. руб. | ∆Вч | Х | Х | -2115762,1 |

**Решение:**

1. Рассчитаем среднегодовую первоначальную стоимость активной части производственных основных средств

ОСак0 = (ОС ак н.г + ОС ак к.г) / 2 = (1150371+ 1212955) / 2 = 1181663 тыс.рублей

ОСак1 =(ОСак н.г + ОС ак к.г) / 2 = (1212955 + 1328259) / 2 = 1270607 тыс.рублей

∆ОСак= ОСак1 - ОСак0=1270607-1181663=88944 тыс. рублей.

Из расчетов видно, что организация проводит работу по обновлению основных средств за счет роста их активной части на 88944 тыс. руб.

2. Для оценки состояния действующих основных средств рассчитаем ряд показателей и коэффициентов:

Фондоотдачу по формуле: Фо  = V / ОСак

Фо 0 = V0 / ОСак 0 = 8243819/ 1181663= 6,976455 руб.

Фо 1 = V1 / ОСак 1 = 8738523/ 1270607= 6,877440 руб.

Общая фондоотдача активной части основных средств снизилась на

6,877440руб-6,976455руб=-0,099015 руб.

Фондоотдача показывает, сколько рублей выручки приходится на 1 рубль основных средств.

Для определения влияния изменения фондоотдачи на изменение объема продаж составим 2-х факторную мультипликативную модель V = ОСак \* Фо

V0 = ОСак 0 \* Фо 0 = 1181663\* 6,976455 = 8243819 тыс.рублей

V1 = ОСак 1 \* Фо 1 = 1270607\* 6,877440 = 8738523 тыс.рублей

ΔV= V1 - V0 =8738523-8243819=494704 тыс.руб.

а) изменение объема продаж за счет изменения среднегодовой стоимости активной части ОС (метод абсолютных разниц)

ΔV(ОСак) = ΔОСак \* Фо 0 = 88944\* 6,976455 = 620513тыс.рублей

б) изменение объема продаж за счет изменения фондоотдачи

ΔV(Фо) = ОСак1  \*Δ Фо = 1270607\*-0,099015 = -125809 тыс.рублей

в) Совокупное влияние факторов (баланс отклонений) составит:

Δ V = ΔV(ОСак) + ΔV(Фо) = 620513 -125809 =494704 тыс. рублей.

Фондоемкость по формуле: Фе = ОСак/ V

Фе 0  =1181663/8243819=0,1433руб.

Фе 1  =1270607/8738523=0,1454руб.

Фондемкость показывает сколько рублей стоимости основных средств приходится на 1 рубль продаж. Фондоемкость отчетного года возросла по сравнению с прошлым годом на: 0,1454руб-0,1433руб=0,0021руб.

Рост объема продаж произошел из- за увеличения средней стоимости активной части основных средств на 620513 тыс. руб., но при этом снизился на 125809 тыс.руб. из за снижения фондоотдачи основных средств.

Снижение фондоотдачи и повышение фондоемкости говорит, о том , что предприятие в отчетном году менее эффективно использует основные средства и имеет смысл при дальнейших расчетах более детально изучить этот вопрос.

Для того чтобы выяснить и устранить причину снижения производительности основных средств.

Коэффициент износа:

Кизн = АМ/ОСак

Кизн0  =202767/1181663=0,1716=17,16%

Кизн1  =208095/1270607=0,1622=16,34%

Коэффициент износа уменьшился на 0,82% в отчетном году по сравнению с прошлым годом, что говорит об улучшении структуры активной части основных средств, об их омоложении, замене устаревшего оборудования, новым.

Коэффициент обновления:

Кобн = Стоимость поступивших ОСакн.г/ остаток ОСак к.г.

Кобн=256368/1328259=0,193=19,3%

Коэффициент выбытия:

Квыб= Стоимость выбывших ОСак/ остаток ОСак на начало года

Квыб= 141064/ 1212955=0,1163=11,63%

Коэффициент обновления превышает коэффициент выбытия на 19,3-11,63=7,67%, что свидетельствует о том, что компания выполняет программу по обновлению активной части основных средств.

3. Объем продаж, приходящийся на 1 тыс. руб. стоимости активной части основных средств за 1 машино-час работы оборудования рассчитываем по формуле:

Вч= V/ОСак\*Рд\*Ксм\*Псм

Вчо =8243819/1181663\*245\*1,5\*8\*=0,002373 тыс.руб.

Вч1= 8738523/1270607\*250\*1,8\*8=0,001910 тыс. руб.

∆Вч= Вч1 – Вчо = 0,001910-0,002373=-0,00463 тыс.руб.

Снижение объема продаж, приходящегося на 1 тыс.руб. стоимости активной части основных средств за 1 машино-час работы оборудования свидетельствует о снижении интенсивности работы оборудования.

4. Для оценки влияния факторов, характеризующих использование оборудования во времени и по мощности используем 5-ти факторную мультипликативную модель V = ОСак \* Рд \* Ксм \* Псм \* Вч

V0 = 1181663\*245 \*1,5 \* 8,0 \* 0,002373 = 8243819 тыс.рублей

V1 = 1270607 \* 250 \*1,8 \* 8,0 \* 0,001910 = 8738523 тыс.рублей

∆ V = V1  - V0  =8738523-8243819=494704 тыс.руб.

Расчет влияния факторов выполним методом абсолютных разниц:

а) Определяем влияние изменения среднегодовой первоначальной стоимости активной части производственных ОС на изменение объема продаж:

∆ Vос= ∆ОСак \* Рд0\* Ксм0 \* Псм0 \* Вч0=88944\*245\*1,5\*8\*0,0024= 620513,83 тыс.руб.

б) Определяем влияние изменения количества дней работы, в течение которых активная часть производственных ОС находилась в рабочем состоянии:

∆ Vрд = ОСак 1 \*∆ Рд \* Ксм 0 \* Псм 0 \* Вч 0 = 1270607 \* 5 \* 1,5 \* 8,0 \* 0,0024 = 180904,75 тыс. рублей

в) Определяем влияние изменения коэффициента сменности работы оборудования на изменение объема продаж:

∆ Vксм = ОСак 1 \* Рд 1 \* ∆ Ксм \* Псм 0 \* Вч 0 = 1270607\* 250 \* 0,3 \* 8,0 \* 0,0024 = 1809047,52 тыс. рублей

г) Определяем влияние изменения средней продолжительности смены работы оборудования на изменение объема продаж:

∆Vпсм = ОСак 1 \* Рд 1 \* Ксм 1 \*∆Псм  1 \* Вч 0 = 1270607\* 250 \* 1,8 \* 0 \* 0,0024 = 0 тыс. рублей

д) Определяем влияние изменения продукции на объем продаж, приходящийся на 1 тыс. рублей стоимости активной части ОС за 1 машино-час работы оборудования:

∆Vвч = ОСак 1 \* Рд 1 \* Ксм 1 \* Псм 1 \* ∆Вч  = 1270607\* 250 \* 1,8 \* 8,0 \* (-0,0005) = -2115762,10 тыс. рублей

е) Совокупное влияние факторов (баланс отклонений) составит:

620513,83+180904,75+1809047,52+0-2115762,10=494704 тыс. рублей.

**Вывод:**

Таким образом, в отчетном году на предприятии ООО «Агат» по сравнению с предыдущим годом произошел рост объема продаж на 494704 тыс. рублей, на что оказали влияние следующие факторы.

Экстенсивные:

- рост коэффициента сменности в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 0,3 привел к увеличению объема продаж в отчетном году на 1809047,52 тыс. рублей;

- увеличение среднегодовой первоначальной стоимости активной части производственных ОС в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 88944 тыс. рублей позволило увеличить объем продаж на 620513,83 тыс. рублей;

- увеличение количества дней работы, в течение которых активная часть производственных ОС находилась в рабочем состоянии в отчетном году на 5 дней привело к увеличению объема продаж на 180904,75 тыс. рублей.

Интенсивные факторы:

- снижение выпуска продукции в 1 час на 1 тыс. рублей ОС на 0,0005 тыс. рублей привело к снижению объема продаж на 2115762,10 тыс. рублей. Данный расчет позволяет выявить резерв повышения объема продаж, за счет выявления и устранения причин снижения производительности оборудования.

**Задание № 4**

На основании ранее проведенных расчетов, дать комплексную оценку экстенсивности и интенсивности деятельности организации.

Таблица 4

**Характеристика соотношения экстенсивности и интенсивности использования ресурсов в процессе производства**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Темп прироста | Прирост ресурса на 1 % прироста выруч-  ки от продаж, Кэкст.i | Коэффициенты влияния на прирост выручки от  продаж | |
| экстен-сивности исполь-  зования  ресурса  Кэкст.i х 100 | интенсив-ности ис-пользова-  ния ресурса  100 - Кэкст.i х х 100 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5\* | 6\*\* | 7\*\*\* | 8\*\*\*\* |
| 1 | Численность рабочих, чел. | 11200 | 11424 | 2 | 0,3333 | 33,33 | 66,67 |
| 2 | Среднегодовая стоимость активной части производственных фондов, тыс. руб. | 1181663 | 1270607 | 7,527 | 1,2545 | 125,45 | -25,45 |
| 3 | Стоимость материалов в себестоимости продаж, тыс. руб. | 4756320 | 4922300 | 3,489 | 0,5815 | 58,15 | 41,85 |
| 4 | Выручка от продаж, тыс. руб. | 8243819 | 8738523 | 6 | 1 | 100 | 0 |
| 5 | Алгоритм расчета комплексного показателя использования ресурсов | Х | Х | Х | ΣКэкст.i/n | ΣКэкст.i х  х 100/n | 100 - ΣКэкст.i х х 100/n |
| 6 | Комплексные показатели использования ресурсов | Х | Х | Х | 0,723 | 72,31 | 27,69 |

\* ГР. 5 = (гр.2 / ГР. 1 \* 100) - 100

\*\* ГР.6 стр.1 или 2 или 3 = гр.5 стр.1 или 2 или 3 / гр. 5 стр.4

\*\*\* ГР. 7 = гр.4 \* 100

\*\*\*\* ГР. 8 = 100 - гр.5

**Вывод:**

Из расчетов видно, что по активной части основных средств доля экстенсивности 125,45%, а интенсивности -25,45%, т.е произошло ухудшение использования активной части основных средств, что корреспондируется с выводом задачи№3, данной работы.

Комплексная оценка использования всех ресурсов говорит о преимуществе экстенсивного их использования 72,31%, а интенсивность использования ресурсов на прирост составляет 27,69 %.

Это говорит о том, что на рост объема продаж повлияли в основном такие экстенсивные факторы как среднесписочная численность рабочих, материальные затраты, среднегодовая стоимость активной части ОС.

Причем, следует отметить, что наибольшее влияние из экстенсивных факторов оказал рост среднегодовой стоимости активной части ОС (125,45%), а затем рост материальных затрат (58,15%), а так же увеличение количества рабочих(33,33%). Наибольшее влияние из интенсивных факторов оказал рост производительности труда (66,67%), его влияние на рост объема продаж больше экстенсивного фактора, роста численности рабочих, что свидетельствует о том, что рост объема продаж за счет трудовых ресурсов в большей степени произошел из-за грамотной организации труда.

## Задание № 5

Определить комплектный резерв увеличения объема продаж за счет лучшего (экстенсивного и интенсивного) использования ресурсного потенциала организации. Привести логику своих рассуждений.

Таблица 5

**Комплектный резерв увеличения объема продаж продукции за счет внутренних резервов использования ресурсов (тыс. руб.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Резерв увеличения объема продаж, выявленный в процессе анализа | Резерв увеличения объема продаж при комплектном использовании имеющихся резервов улучшения использования ресурсов |
| 1 | Возможность увеличения стоимости продаж за счет лучшего использования трудовых ресурсов | ---- | --- |
| 2 | Возможность увеличения стоимости продаж за счет лучшего использования материальных ресурсов | --- | ---- |
| 3 | Возможность увеличения стоимости продаж за счет лучшего использования основных производственных средств | 2115762,10 | --- |
| 4 | Итого комплектный ресурс | Х | --- |

**Вывод:**

Комплектный резерв – это минимальная из сопоставляемых сумм, т.к. именно в этом размере рост производства обеспечивается всеми видами ресурсов.

Результаты анализа эффективности использования отдельных ресурсов свидетельствуют о неблагоприятном положении дел в использовании основных средств. Активная часть основных средств используется нерационально. Сказалось наличие внутрисменных потерь рабочего времени и снижение фондоотдачи, что привело к снижению объема продаж на 2115762,10 тыс. руб.

Сумму резерва анализируемого предприятия нельзя считать комплектной, поскольку у него нет резерва по таким ресурсам как сырье и трудовые ресурсы.

Компания не может увеличить свой резерв за счет внутренних резервов. Но такой результат нельзя интерпретировать как окончательный в оценке возможности динамического развития организации. Он показывает, что деятельность компании, направленная на снижение нерационального использования ресурсов, может значительно улучшить объемные показатели за счет пересмотра политики в области капиталовложений, например приобретение нового, более производительного оборудования - активной части основных средств.

# 2. Анализ производства и объема продаж

## Задание № 6

Определить влияние на прирост объема продаж изменения количества проданной продукции (в натуральном выражении), ее структуры и цен на нее. Представить и объяснить методику расчетов степени влияния каждого фактора, сделать выводы о возможности увеличения выпуска продукции. Дать определение экстенсивности и интенсивности влияния выявленных факторов и резервов.

Таблица 6

**Информация и дополнительные аналитические расчеты, необходимые для определения степени влияния на изменение выручки от продаж количества, структуры и цен на проданную продукцию**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименова-  ние проданной продукции | Количество проданной продукции, шт. | | Цены на проданную продукцию, тыс. руб. | | Выручка за прошлый год, тыс. руб. | Расчетный показатель выручки за отчетный год, тыс. руб. | | Выручка за отчетный год в ценах отчетного года, тыс. руб. |
| За прошлый год | за отчетный год | За прошлый год | за отчетный год | При структуре прошлого года и в  ценах отчетного года, тыс. руб. | При структуре отчетного года и в  ценах прошлого года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Изделие А | 11680 | 8000 | 302,30 | 309,00 | 3530864 | 3609120 | 2418400 | 2472000 |
| 2 | Изделие В | 5600 | 9100 | 264,42 | 287,00 | 1480752 | 1607200 | 2406222 | 2611700 |
| 3 | Изделие С | 11976 | 12156 | 269,89 | 300,66 | 3232203 | 3600704 | 3280783 | 3654823 |
| 4 | Итого | 29256 | 29256 | х | х | 8243819 | 8817024 | 8105405 | 8738523 |

**Решение:**

1. Рассчитаем выручку от продаж по структуре прошлого года и в ценах отчетного года.

V = k прошл.г. \* ц отч. г.

изделие А = 11680 \* 309,00 = 3609120 тыс. руб.

изделие В = 5600 \* 287,00 = 1607200 тыс. руб.

изделие С = 11976 \* 300,66 = 3600704 тыс. руб.

итого: V01 = 3609120 + 1607200 + 3600704 = 8817024 тыс. руб.

2. Определим выручку от продаж по структуре отчетного года в ценах прошлого года

V = k отч.г. \* ц прошл.г.

изделие А = 8000 \* 302,30 = 2418400 тыс. руб.

изделие В = 9100 \* 264,42 = 2406222 тыс. руб.

изделие С = 12156 \* 269,89 = 3280783 тыс. руб.

итого: V10 = 2418400 + 2406222 + 3280783 = 8105405 тыс. руб.

3. Определим влияние факторов на изменение выручки от продаж

а) влияние изменения количества проданной продукции

ΔVколичество = V01 – V0 = 8817024 – 8243819 = 573205 тыс. руб.

б) влияние изменения структуры проданной продукции

ΔVструктуры = V10 – V01 = 8105405 – 8817024 = - 711619 тыс. руб.

в) влияние изменения цены проданной продукции

ΔVцены = V1 – V10 = 8738523 – 8105405 = 633118 тыс. руб.

4. Общее влияние рассмотренных факторов на изменение выручки

ΔV = ΔVколичество + ΔVструктуры + ΔVцены = 573205 – 711619 + 633118 = 494704 тыс. руб.

**Вывод:**

Из приведенных расчетов можно сделать вывод, что изменение выручки произошло под влиянием двух факторов, за счет структурных сдвигов и за счет изменения цен. Влияние роста цен положительное выручка увеличилась за счет этого фактора на 633118 тыс.руб. Однако следует провести дополнительный анализ роста цен на готовую продукцию и анализ материальных затрат.

За счет изменения структуры производства продукции, выручка снизилась на 711619 тыс.руб. Это отрицательный результат работы организации, поскольку выручка выросла за счет роста цен (экстенсивный фактор) и упала из-за изменения структуры производства продукции (интенсивный фактор). Что говорит об ухудшении ассортиментной политики организации.

## Задание № 7

Используя данные о результатах маркетингового исследования спроса на изделия А,В,С,D и Е разработать часть бизнес-плана по реализации продукции организации на следующий год. Выделить 4 группы продукции в зависимости от уровня их рентабельности. При этом предлагается использовать следующую градацию: группа 1- продукция с рентабельностью 25% и выше, группа 2- от 10% до 25%, группа 3 - ниже 10%. Также изделие Е может быть выпущено в количестве 250 шт., а для производства изделия D в организации нет соответствующих условий.

Таблица 7

**Исходные данные для составления бизнес-плана**

**на будущий отчетный период**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№п/п** | **Показатель** | **Изделие**  **А** | **Изделие В** | **Изделие С** | **Изделие D** | **Изделие Е** | **Итого** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Спрос на изделие, шт | 14000 | 4500 | 4500 | 5400 | 3000 (250) | 23200 |
| 2 | Цена изделия на будущий период, тыс.руб | 360 | 460 | 330 | 590 | 980 | Х |
| 3 | Себестоимость проданной продукции, возможной к выпуску в следующем отчетном году. | 340 | 410 | 268 | - | 696 | Х |
| 4 | Объем продаж исходя из спроса и возможности выпуска , который может быть включен в бизнес-план, тыс.руб. | 5040000 | 2070000 | 1485000 | − | 245000 | 8840000 |
| 5 | Себестоимость объема продаж продукции, включенной в бизнес план, тыс. руб. | 4760000 | 1845000 | 1206000 | − | 174000 | 7985000 |
| 6 | Прибыль от продаж на планируемый период, тыс.руб. | 280000 | 225000 | 279000 | − | 71000 | 855000 |
| 7 | Рентабельность продаж, % | 5,56 | 10,87 | 18,79 | − | 28,98 | 9,67 |
| 8 | Отнесение продукции к определенной группе в зависимости от уровня ее рентабельности, № группы. | 3 | 2 | 2 | − | 1 | − |

**Решение:**

1. Стоимость объема продаж будущего года определяем по формуле:

Vпл = К\*Ц, где К – спрос на изделие; Ц – цена изделия на будущий период.

Изделие А: 14000\*360=5040000 тыс. руб.

Изделие В: 4500\*460=2070000 тыс. руб.

Изделие С: 4500\*330=1485000 тыс.руб.

Изделие Е: 250\*980= 245000 тыс. руб.

Совокупный объем продаж составит:

5040000+2070000+1485000+245000=8840000 тыс.руб.

2. Себестоимость объема продаж будущего года определяем по формуле:

Sпл = К\*Sед, где К – спрос на изделие; Sед – себестоимость объема продаж продукции, включенной в бизнес – план.

Изделие А: 14000\*340=4760000 тыс. руб.

Изделие В: 4500\*410=1845000 тыс. руб.

Изделие С:4500\*268=1206000 тыс.руб.

Изделие Е : 250\*696= 177000 тыс. руб

Себестоимость всех изделий составит:

4760000+1845000+1206000+177000=7985000 тыс.руб.

3. Планируемая прибыль от продаж определяется по формуле:

Пр = Vпл – Sпл

Изделие А: 5040000-4760000=280000 тыс. руб.

Изделие В: 2070000-1845000=225000 тыс. руб.

Изделие С:1485000-1206000=279000 тыс.руб.

Изделие Е : 245000-177000=71000 тыс. руб

Прибыль по всем изделиям:

280000+225000+279000+71000=855000 тыс.руб.

4. Рентабельность изделий определяется по формуле: Rизд = Пр / Vпл

Изделие А: 280000/5040000\*100=5,55%

Изделие В: 225000/ 2070000\*100= 10,87%

Изделие С: 279000/1485000\*100= 18,79

Изделие Е : 71000 / 245000\*100=28,98%

В целом по всей продукции рентабельность:

855000/8840000\*100=9,67%

5. С учетом полученных результатов ранжируем продукцию в группы, согласно условиям задачи. Результаты отражаем в строке 8.

**Вывод:**

Анализируя результаты, отраженные в этой таблице приходим к выводу, что среди изделий, планируемых к продаже в следующем году, отсутствуют убыточные изделия. Изделие А – низкий уровень рентабельности (5,55%); изделия В и С – средний уровень рентабельности (10,87% и 18,79%); а изделие Е – высокий уровень рентабельности (28,98%).

Для предприятия наиболее выгодным является выпуск высокорентабельных изделий Е. Но с учетом спроса на выпускаемую продукцию нельзя отказываться и от низкорентабельных изделий, так как в противном случае производственные мощности будут использоваться неэффективно, и это приведет к росту полной себестоимости выпускаемой продукции. От низкорентабельной продукции можно отказаться в том случае, если есть возможность заменить на высокорентабельную, уже выпускаемую или новую продукцию.

Таким образом, на основании проведенного анализа можно сделать вывод, что в следующем периоде предприятию следует выпускать изделия А, В, С, Е. Но рекомендуется изыскать возможности для выпуска изделия Е на весь объем спроса, возможно за счет низкорентабельных изделий А.

## Задание № 8

Рассчитать точку безубыточности и зону финансовой устойчивости за отчетный год и на планируемый период. Сделать вывод на основе произведенных расчетов. Следует учесть, что нормативное значение уровня запаса финансовой прочности составляет 60-70% объема продаж.

### Таблица 8

### Критический объем продаж за отчетный год и на планируемый объем продаж, обеспеченный спросом

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | За отчетный год | На планируемый период, обеспеченный спросом |
| 1 | Выручка от продаж, тыс. руб. | 8738523 | 8840000 |
| 2 | Переменные затраты, тыс. руб. | 4710064 | 4950700 |
| 3 | Постоянные затраты, тыс. руб. | 3032268 | 3034300 |
| 4 | Прибыль от продаж, тыс. руб. | 996191 | 855000 |
| 5 | Маржинальный доход в составе выручки от продаж, тыс. руб. | 4028459 | 3889300 |
| 6 | Уровень (доля) маржинального дохода в выручке от продаж, коэфф. | 0,461 | 0,4399 |
| 7 | «Критическая точка» объема продаж, тыс. руб. | 6577587,85 | 6897704,02 |
| 8 | Запас финансовой прочности, тыс. руб. | 2160935,15 | 1942295,98 |
| 9 | Уровень запаса финансовой прочности в объеме продаж, % | 24,73 | 21,97 |

**Решение.**

1. Маржинальный доход определяем по формуле:

МД = Выручка – Переменные затраты

МД1=8738523-4710064=4028459 тыс. руб.

МДпл =8840000-4950700=3889300 тыс.руб.

2. При помощи маржинального анализа определяем долю маржинального дохода в выручке от продаж.

Доля МД = МД / V

Доля МД1=4028459/8738523 =0,461

Доля МДпл =3889300/8840000=0,4399

На эту величину делим постоянные расходы и получаем точку безубыточности в стоимостном выражении.

3032268/0,461=6577587,85 тыс.руб.

3034300/0,4399=6897704,02 тыс.руб.

3. Далее определяем запас финансовой прочности в абсолютном выражении путем вычитания из выручки от продаж критического объема продаж.

8738523-6577587,85=2160935,15 тыс.руб.

8840000-6897704,02=1942295,98тыс.руб.

5. Определяем уровень финансовой прочности в объеме продаж:

2160935,15/8738523=0,2473\*100=24,73%

1942295,98/8840000=0,2197\*100=21,97%

**Вывод:**

Таким образом, точка безубыточности на предприятии ООО «Агат» в отчетном году составила 6577587,85 тыс. рублей, что свидетельствует о том, что фактический объем продаж в отчетном году был безубыточным и рентабельным. Запас финансовой прочности в отчетном году составил 2160935,15 тыс. рублей (24,73%).

Запас финансовой прочности следует поддерживать на нормативном уровне (60–70%) на случай хозяйственных затруднений и ухудшения конъюнктуры рынка. У анализируемого предприятия данный уровень равен 24,73 % в отчетном году, и 21,97 в плановом периоде, что значительно ниже нормативного показателя. Это позволяет сделать вывод о том, что необходимо наиболее полно использовать резервы роста объема продаж и снижения себестоимости продукции. Согласно предыдущим расчетам у предприятия есть резерв увеличения объемов производства за счет улучшения использования активной части основных средств, повышения производительности оборудования и снижения внутрисменных простоев.

# 3. Анализ затрат и себестоимости продукции

## Задание № 9

Рассмотрев данные формы №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», дать характеристику анализируемого производственного процесса с точки зрения структуры его затрат, объяснить возможные причины ее изменения в зависимости от трансформации производственной программы.

Таблица 9

**Расходы по обычным видам деятельности в поэлементном разрезе за прошлый и отчетный годы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Элементы затрат по обычным видам деятельности | Прошлый год | | Отчетный год | | Изменение (+,-) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| 1 | Материальные затраты | 4756320 | 64,83 | 4922300 | 63,58 | 165980 | -1,25 |
| 2 | Затраты на оплату труда | 1540778 | 21,00 | 1703313 | 22,00 | 162535 | 1 |
| 3 | Отчисления на социальные нужды | 400602 | 5,46 | 459895 | 5,94 | 59293 | 0,48 |
| 4 | Амортизация | 474025 | 6,46 | 485150 | 6,27 | 11125 | -0,19 |
| 5 | Прочие затраты | 165314 | 2,25 | 171674 | 2,22 | 6360 | -0,03 |
| 6 | Итого | 7337039 | 100,00 | 7742332 | 100,00 | 405293 | 0 |

**Вывод:**

Анализируя таблицу 9 можно сделать вывод, что в отчетном году по сравнению с прошлым годом расходы предприятия возросли на 405 293 тыс. рублей или на (7742332/ 7337039) \* 100 – 100 = 5,52%, что может быть обусловлено как увеличением выпуска продукции в натуральном выражении, так и изменением структуры продукции, ростом цен на материальные ресурсы и т.д.

Из данных таблицы следует, что анализируемое предприятие является материалоемким, т.к. доля материальных затрат составляет 63,58 %. Следовательно, основные резервы снижения себестоимости продукции следует искать в первую очередь в направлении рационального использования материальных ресурсов.

В составе всех элементов затрат произошли незначительные изменения. Сумма затрат на оплату труда выросла на 162535 тыс. рублей или на 10,55%. Отчисления на социальные нужды возросли в отчетном году на 14,80% или на 59293тыс. рублей, а их доля в общем составе затрат увеличилась на 0,48%. Прочие затраты изменились незначительно. Амортизация в отчетном году по сравнению с прошлым годом возросла на 2,35% или на 11125 тыс. рублей, но несмотря на это доля ее в составе общих затрат уменьшилась на 0,19%.

## Задание № 10

Охарактеризовать динамику себестоимость проданной продукции (затрат на 1 руб. продаж). Выявить влияние на изменение данного показателя структуры проданной продукции, себестоимости отдельных ее видов и цен. Сформулировать систему относительных показателей, необходимых для выявления влияния указанных факторов.

Таблица 10

**Вспомогательные расчеты к построению алгоритмов для анализа затрат на 1 руб. продаж**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показатель** | **Услов-ное обозна-чение** | **Изделие А** | | **Изделие В** | | **Изделие С** | | **Итого** | |
| **Прош-лый**  **год** | **Отчет-ный**  **год** | **Прош-лый год** | **Отчет-ный год** | **Прош-лый год** | **Отчет-ный год** | **Прош-лый**  **год** | **Отчет-ный**  **год** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
| 1 | Количество, шт. | Q | 11680 | 8000 | 5600 | 9100 | 11976 | 12156 | 29256 | 29256 |
| 2 | Цена, тыс. руб. | Z | 302,3 | 309 | 264,42 | 287 | 269,89 | 300,66 | Х | Х |
| 3 | Стоимость, тыс. руб. | QZ | 3530864 | 2472000 | 1480752 | 2611700 | 3232203 | 3654823 | 8243819 | 8738523 |
| 4 | Себестои-мость единицы продукции, тыс. руб. | P | 264,01 | 282,89 | 250 | 292,2 | 238,26 | 232 | Х | Х |
| 5 | Себестои-мость продукции, тыс. руб. | QP | 3083637 | 2263120 | 1400000 | 2659020 | 2853402 | 2820192 | 7337039 | 7742332 |
| 6 | Себестои-мость объема продаж отчетного года при себестоимос-ти единицы прошлого года, тыс. руб. | Q1Р0 | Х | 2112080 | Х | 2275000 | Х | 2896289 | Х | 7283369 |
| 7 | Стоимость продаж отчетного года по  ценам прошлого года,  тыс.руб | Q1Z0 | Х | 2418400 | Х | 2406222 | Х | 3280783 | Х | 8105405 |

**Решение:**

1. Для выявления влияния указанных факторов формируется следующая система относительных показателей:

 - затраты на 1 руб. продаж в прошлом году;

=7337039/8243819=0,89

- затраты на 1 руб. продаж в количестве отчетного года по себестоимости и ценам прошлого года;

=7283369/8105405=0,8986 руб.

- затраты на 1 руб. продаж в количестве и себестоимости отчетного года в ценах прошлого года;

=7742332/8105405=0,9552 руб

- затраты на 1 руб. продаж в отчетном году.

=7742332/8738523=0,886

Изменение затрат на 1 рубль продукции в отчетном году по сравнению с прошлым:

0,886-0,89=-0,004 руб.

2. Рассчитаем влияние отдельных факторов на изменение затрат на 1 руб. продаж:

а) Влияние изменения объема выпускаемой продукции:

0,8986– 0,89 =0,0086 руб.

б) Влияние изменения себестоимости отдельных видов продукции:

0,9552-0,8986 = 0,0566 руб.

в) Влияние изменения цен на продукцию:

0,886-0,9552 =-0,0692 руб.

г) Баланс отклонений:

0,0086+0,0566-0,0692= 0,004 руб.

**Вывод:**

Таким образом, себестоимость реализованной продукции в отчетном году снизилась на 0,004 руб. на 1 руб. продаж. Это произошло в основном в результате увеличения цен на продукцию (уменьшение себестоимости на 0,0692 руб. или 6,92 коп. на 1 рубль продаж). За счет влияния изменения объема выпускаемой продукции и изменения себестоимости в отчетном году по отношению к прошлому себестоимость на 1 рубль продаж выросла соответственно на 0,0086 руб. и 0,0566 руб.

**Задание № 11**

Определить степень влияния отдельных факторов на стоимость используемых в производстве материалов, а также резервы ее снижения. Расчет представить по каждому виду материалов и каждому влияющему фактору.

Таблица 11

**Исходные данные для анализа влияния факторов на уровень материальных затрат**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование материалов** | **Количество материала (Q), т** | | **Цена (S), тыс. руб.** | | **Стоимость материала, тыс. руб.**  **(гр.3×гр.5); гр.4×гр.6)** | |
| **Отчет-ный год** | **Прош-лый год** | **Отчет-ный год** | **Прош-лый год** | **Отчет-ный год** | **Прош-**  **лый год** |
| 1 | Материал вида Х | 2 060 | 2 240 | 585 | 596 | 1 205 100 | 1 335 040 |
| 2 | Материал вида У | 1 240 | 1 340 | 310 | 334 | 384 400 | 447 560 |
| 3 | Материал вида Z | 1 040 | 1 010 | 743 | 700 | 772 720 | 707 000 |
| 4 | Материал вида W | 2 690 | 2 700 | 890 | 901 | 2 394 100 | 2 432 700 |
|  | Итого | Х | Х | Х | Х | 4 756 320 | 4 922 300 |

Стоимость израсходованного материала определяется умножением количества этого материала на себестоимость его заготовления.

МЗ = q \* s

1. Определим, как на стоимость материала вида X повлияло изменение количества его расходования и изменение себестоимости его заготовления в отчетном году по сравнению с прошлым периодом.

а) изменение количества израсходованного материала

ΔXq = q1 \* s0 – q0 \* s0 = 2240 \* 585 – 2060 \* 585 = 1310400-1205100 = 105300 тыс. руб.

б) изменение себестоимости заготовления материала

ΔXs = q1 \* s1 – q1 \* s0 = 2240 \* 596 – 2240 \* 585 = 1335040-1310400 = 24640 тыс. руб.

в) общее влияние факторов

ΔX = ΔXq + ΔXs = 105300+24640 = + 129940 тыс. руб.

Увеличение количества материала вида Х на 180 т (2240-2060) привело к увеличению материальных затрат на 105300 тыс. руб., а увеличение цены материала вида Х на 11 тыс. руб. (596 - 585) привело к увеличению материальных затрат на 24640 тыс. руб.

2. Материала вида Y

а) изменение количества израсходованного материала

ΔYq = q1 \* s0 – q0 \* s0 = 1340 \* 310 – 1240 \* 310 = 415400-384400 = 31000 тыс. руб.

б) изменение себестоимости заготовления материала

ΔYs = q1 \* s1 – q1 \* s0 = 1340 \* 334 – 1340 \* 310 = 447560-415400 = 32160 тыс. руб.

в) общее влияние факторов

ΔY = ΔYq + ΔYs = 31000+32160 = + 63160 тыс. руб.

Увеличение количества материала вида Y на 100 т (1340 - 1240) привело к увеличению материальных затрат на 31000 тыс. руб., а увеличение себестоимости заготовления материала вида Y на 24 тыс. руб. (334 - 310) привело к увеличению материальных затрат на 32160 тыс. руб.

3. Материал вида Z

а) изменение количества израсходованного материала

ΔZq = q1 \* s0 – q0 \* s0 = 1010 \* 743 – 1040 \* 743 = 750430 – 772720 = -22290 тыс. руб.

б) изменение себестоимости заготовления материала

ΔZs = q1 \* s1 – q1 \* s0 = 1010 \* 700 – 1010 \* 743 = 707000-750430 = -43430 тыс. руб.

в) общее влияние факторов

ΔZ = ΔZq + ΔZs = -22290 – 43430 = -65720 тыс. руб.

Уменьшение количества материала вида Z на 30 т (1010 - 1040) уменьшило материальные затраты на 22290тыс. руб., а уменьшение себестоимости заготовления материала вида Z на 43 тыс. руб. (700 - 743) привело к уменьшению материальных затрат на 43430 тыс. руб.

4. Материал вида W

а) изменение количества израсходованного материала

ΔWq = q1 \* s0 – q0 \* s0 = 2700 \* 890 – 2690 \* 890 = 2403000-2394100 = 8900 тыс. руб.

б) изменение себестоимости заготовления материала

ΔWs = q1 \* s1 – q1 \* s0 = 2700 \*901 – 2700 \* 890 = 2432700-2403000 = 29700 тыс. руб.

в) общее влияние факторов

ΔW = ΔWq + ΔWs = 8900+29700= 38600 тыс. руб.

Увеличение количества материала вида W на 10 т (2700-2690) привело к увеличению материальных затрат на 8900 тыс. руб., а увеличение себестоимости заготовления материала W на 11 тыс. руб. (901 - 890) привело к увеличению материальных затрат на 29700тыс. руб.

5. Общее влияние факторов

ΔМЗ = 129940+63160-65720+38600 = + 165980 тыс. руб.

Общее изменение стоимости материальных затрат по сравнению с предыдущим годом составило 4922300 – 4756320 = + 165980 тыс. руб. в том числе общее влияние количества израсходованного материала на сумму материальных затрат составило 122910 тыс. руб. (105300+31000-22290+8900), а повышение цен на материальные ресурсы привело к росту материальных затрат на выпуск продукции на сумму 43040 тыс. руб. (24640+32160-43430+29700), что соответствует сумме общего влияния факторов на изменение материальных затрат (129940+63160-65720+38600) = + 1659800 тыс. руб.

В свою очередь количество израсходованного материала зависит от расхода материалов на единицу продукции, объема производства и структуры продукции. Уровень средней цены на материал зависит от рынков сырья, инфляционных факторов, качества материалов, уровня транспортно-заготовительных расходов и т.п.

Поэтому резервы снижения суммы материальных затрат заключаются в первую очередь в снижении удельного расхода материалов, снижении цен на потребляемые ресурсы, а также в увеличении выпуска менее материалоемких видов продукции.

## Задание № 12

Определить степень влияния отдельных факторов на уровень затрат по оплате труда и резервов снижения этих затрат. Указать возможное направление анализа затрат по оплате труда при расширении использования аналитических данных бухгалтерского учета.

Таблица 12

**Анализ факторов повлиявших на уровень затрат по оплате труда**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | Отчетный  год | Предыдущий  год | Изменения |
| 1 | Затраты на оплату труда, тыс. руб. | 2163208 | 1941380 | 221828 |
| 2 | Численность работников, чел. | 30040 | 29230 | 810 |
| 3 | Среднегодовая заработная плата, приходящаяся на 1 работника, тыс. руб. | 72,01092 | 66,41738 | 5,59354 |
| 4 | Влияние факторов: | Х | Х | Х |
|  | а) численность работников | Х | Х | 53798,08 |
|  | б) среднегодовой заработной платы 1 работника | Х | Х | 168029,92 |

**Решение:**

1. Рассчитаем среднегодовую зарплату работников по формуле:

Затраты на оплату труда в тыс.руб./Численность работников чел.

За прошлый год=1941380/29230=66,417 тыс. руб.

За отчетный год=2163208/30040=72,011 тыс. руб.

2. Для анализа составим двухфакторную мультипликативную модель:

*у = а \* b*, где

*y* – затраты на оплату труда, тыс.руб.

*а* – численность работников, чел.

*b* – среднегодовая заработная плата, приходящаяся на 1 работника, тыс.руб.

Анализ влияния факторов проведем способом абсолютных разниц.

Определяем влияние изменения численности персонала:

∆ya = (a1 – a0) \* b0 = 810 \* 66,41738 = 53798,08 тыс. рублей, т.е. рост численности работников на 810 человек привел к росту затрат на оплату труда на 53798,08 тыс. рублей.

Определяем влияние изменения среднегодовой заработной платы 1 работника на изменение затрат на оплату труда:

∆yb = a1 \* (b1 – b0) = 30040 \* 5,59354 = 168029,92 тыс. рублей, т.е. повышение среднегодовой заработной платы на 5,59354 тыс. рублей на 1 работника привело к повышению затрат на оплату труда на 168029,92 тыс. рублей.

Совокупное влияние факторов, т.е. баланс отклонений составил:

∆yY = ∆yа + ∆yb = 53798,08+ 168029,92 = 221828 тыс. рублей.

**Вывод:**

Наибольшее влияние на рост фонда заработной платы оказал рост заработной платы. При расширении использования аналитических данных бухгалтерского учета возможно более полное отражение влияния различных факторов на уровень затрат по оплате труда (ФОТ).

Под ФОТ понимается вся сумма выплат работникам организации, определяемая по сдельным расценкам, тарифным ставкам и окладам, включая различные доплаты и надбавки, премии и вознаграждения, выплаты дивидендов, материальная помощь и т.д.

Величина ФОТ зависит:

1. численность работников;
2. среднечасовая заработная плата;
3. количество часов, отработанных и оплаченных за анализируемый период.

Каждый из перечисленных факторов в свою очередь может быть представлен как ряд взаимодействующих показателей:

* так численность работников зависит от общей численности работников и структуры персонала;
* среднечасовая заработная плата зависит от МРОТ, квалификации работников и норм выработки;
* количество отработанных часов зависит от количества отработанных дней, средней продолжительности рабочего дня, простоев и потерь рабочего времени.

## Задание № 13

Дать оценку и произвести анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов. Результаты расчетов обобщить в таблице 13. На основании полученных данных сделать выводы о причинах изменения превышения доходов над расходами в рассмотренных периодах.

Таблица 13

**Состав, структура и динамика доходов и расходов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показатель** | **Прошлый год** | | **Отчетный год** | | **Изменение(+,-)** | |
| **Сумма,**  **тыс. руб.** | **% к итогу** | **Сумма,**  **тыс. руб.** | **% к итогу** | **Сумма,**  **тыс. руб.** | **%** |
| 1 | Выручка (нетто) | 8 243 819 | 99,39 | 8 738 523 | 99,47 | 494704 | +0,08 |
| 2 | Проценты к получению | 24890 | 0,3 | 26208 | 0,3 | 1318 | - |
| 3 | Прочие доходы | 25960 | 0,31 | 20772 | 0,23 | -5188 | -0,08 |
| 4 | Всего доходов | 8 294 669 | - | 8 785 503 | - | 490834 | - |
| 5 | Себестоимость продукции | 5409150 | 67,61 | 5556927 | 65,97 | 147777 | -1,64 |
| 6 | Коммерческие расходы | 759877 | 9,5 | 870550 | 10,33 | 110673 | +0,83 |
| 7 | Управленческие расходы | 1168012 | 14,6 | 1314855 | 15,61 | 146843 | +1,01 |
| 8 | Проценты к уплате | 285035 | 3,56 | 295236 | 3,51 | 10201 | -0,05 |
| 9 | Прочие расходы | 378349 | 4,73 | 385802 | 4,58 | 7453 | -0,15 |
| 10 | Всего расходов | 8 000 423 | - | 8 423 370 | - | 422947 | - |
| 11 | Превышение доходов над расходами | 294 246 | - | 362 133 | - | 67887 | - |

**Вывод:**

В отчетном году общая величина доходов организации выросла на 490834тыс. рублей или на (8785503/ 8294669) \* 100 – 100 =5,9%.

Значительное влияние на рост доходов оказала выручка от продаж, сумма которой увеличилась на 494704тыс. рублей или на 6 %.

Проценты к получению и прочие доходы также выросли в отчетном году на 1318тыс. рублей или на 5,25%. Однако удельный вес их в общем доходе не изменился.

Прочие доходы снизились на 5188тыс. рублей их удельный вес изменился незначительно.

Преобладающим источником доходов остается выручка от продаж, удельный вес которой составляет 99,47 % в общей сумме доходов в отчетном году. Удельный вес выручки в отчетном году вырос незначительно ( 0,08%) по сравнению с прошлым годом.

Следовательно можно отметить высокое качество доходов организации, характеризующиеся большой долей доходов от текущей деятельности, т.е за счет выручки от продаж товаров, работ, услуг. Следует также отметить, что структура доходов в отчетном году незначительно изменилась по сравнению с прошлым периодом, что свидетельствует о ее стабильности и росте прибыли за счет основных видов деятельности.

Расходы организации в отчетном году также возросли на 422947 тыс. рублей или на 5,29 % больше чем в прошлом году. Рост совокупных доходов превышает рост совокупных расходов, что является положительным фактором и говорит о более рациональном расходовании ресурсов.

Рассматривая состав расходов отметим, что показатели всех статей в отчетном году увеличились.

Себестоимость в отчетном году выросла на 147777 тыс. рублей или на 2,73 %. Это увеличение расходов связано прежде всего с ростом производственных затрат, в результате увеличения трудовых и материальных ресурсов. Удельный вес себестоимости в структуре расходов снизился на 1,64%.

В отчетном году существенно выросли коммерческие расходы на 110673 тыс. рублей или на 14,56 %, а также управленческие расходы, соответственно на 146843 тыс. рублей или на 12,57 %. Необходимо более детально проанализировать и установить причины роста указанных расходов. Возможно существенную роль сыграли такие факторы как: реклама продукции, маркетинговые исследования, представительские расходы, целью которых является продвижение продукции на рынке. Поэтому отдачи этих затрат можно ожидать в будущем.

Проценты к уплате и прочие расходы увеличились соответственно на 10201 тыс. рублей и 7453 тыс. рублей или на 3,57% и на 1,97%. Возможно это связанно с тем, что организация в отчетном году была вынуждена выплачивать значительные проценты по кредитам и займам. Такая ситуация оценивается как отрицательная, поскольку рост данных видов расходов приводит к уменьшению прибыли и снижению финансовой устойчивости организации.

Превышение доходов над расходами в отчетном году составляет 362133 тыс. рублей, и имеет тенденцию к увеличению.

**4. Анализ финансовых результатов деятельности организации**

## Задание № 14

Указать наиболее полный состав показателей, характеризующих различные виды прибыли и рентабельности, а также методику их расчета и область применения.

**Решение:**

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, и тем устойчивее его финансовое состояние.

Существуют следующие *показатели прибыли*:

- валовая (маржинальная) прибыль - разность между выручкой (нетто) и прямыми производственными затратами по реализованной продукции;

- прибыль от реализации продукции, товаров, услуг - разность между суммой маржинальной прибыли и постоянными расходами отчетного периода;

- общийфинансовый результат до налогообложения - финансовые результаты от реализации продукции, работ и услуг, доходы и расходы от финансовой и инвестиционной деятельности, внереализационные доходы и расходы;

- чистая прибыль – та ее часть, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и прочих обязательных отчислений.

***Рентабельность*** – это относительный показатель, определяющий уровень доходности бизнеса. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, инвестиционной и т.д.); они более полно, чем прибыль характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами.

Существуют следующие показатели рентабельности:

- рентабельность продаж определяется как отношение прибыли от реализации продукции (работ, услуг) к выручке от реализации (без налогов). Рентабельность продаж исчисляется для всей проданной продукции или для отдельных изделий. Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции.



- рентабельность активов – это отношение прибыли до налогообложения к среднегодовой стоимости активов предприятия. Имеет важное значение для обобщающей оценки эффективности использования вложенных в предприятие средств.





Использование оборотных активов организации характеризуют такие показатели, как рентабельность оборотных активов по прибыли до налогообложения, и рентабельность оборотных активов по чистой прибыли. Они характеризуют способность организации получать прибыль от осуществления основной деятельности

- рентабельность собственного капитала исчисляется путем отношения чистой прибыли к среднегодовой стоимости собственного капитала организации.

Позволяет определить эффективность использования инвестированных собственниками средств в предприятие и сравнить ее с альтернативными источниками получения дохода. В странах с развитой рыночной экономикой рентабельность собственного капитала служит важным критерием при оценке уровня котировки акций на фондовой бирже.



## Задание № 15

На основании формы№2 «Отчет о прибылях и убытках» проанализировать динамику прибыли организации до налогообложения и чистой прибыли. Определить факторы формирования прибыли до налогообложения и чистой прибыли. Обобщить результаты проведенных расчетов в табл.№14. Сделать вывод, за счет какого вида доходов в большей степени формируется прибыль, какой вид расходов занимает наибольший удельный вес, в какой степени налоги повлияли на размер чистой прибыли.

### Таблица 14

#### Анализ показателей прибыли и факторов, повлиявших на чистую прибыль организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Прошлый**  **год,**  **тыс. руб.** | **Отчет-**  **ный год,**  **тыс. руб.** | **Отклонение**  **(+,-)** |
| **тыс. руб.** |
| А | Б | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Валовая прибыль | 2 834 669 | 3 181 596 | 346 927 |
| 2 | Прибыль от продаж | 906 780 | 996 191 | 89 411 |
| 3 | Прибыль (убыток) по прочим операциям | -612 534 | -634 058 | -21 524 |
| 4 | Прибыль (убыток) до налогообложения (ПН) | 294 246 | 362 133 | 67 887 |
| 5 | Налог на прибыль (Н) | 38 296 | 15 934 | -22 362 |
| 6 | Чистая прибыль (убыток) (ЧП) | 255 950 | 346 199 | 90 249 |
| 7 | Изменение чистой прибыли отчетного периода за счет: | Х | Х | Х |
| 8 | а) изменения прибыли до налогообложения | Х | Х | 67887 |
| 9 | б) изменения суммы налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей | Х | Х | 22362 |

**Решение:**

Изменение чистой прибыли отчетного периода рассчитаем способом цепных подстановок:

ЧП0 = ПН0 – Н0 = 294 246 – 38 296 = 255 950 тыс.руб.

ЧПрасч = ПН1 – Н0 = 362 133 – 38 296 = 323 837 тыс. руб.

ЧП1 = ПН1 – Н1 = 362 133 – 15 934 = 346 199 тыс. руб.

ΔЧПизм. ПН = ЧПрасч - ЧП0 = 323 837 – 255 950 = 67 887 тыс. руб.

ΔЧПизм.Н = ЧП1 - ЧПрасч = 346 199 – 323 837 = 22 362 тыс. руб.

Баланс отклонения: 90 249 = 67 887 – 22 362

**Вывод:**

Общая сумма прибыли до налогообложения увеличилась в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 67887 тыс. рублей, а сумма чистой прибыли увеличилась на 90249 тыс. рублей, что является положительным моментом в деятельности организации.

Из таблицы следует, что чистая прибыль предприятия в анализируемом периоде была сформирована в рамках обычной деятельности, т.е. за счет прибыли от продаж, т.е. абсолютный прирост прибыли от продаж составил 89411 тыс. рублей.

В отчетном году также как и в прошлом получен убыток по прочим операциям, причем в отчетном году размер убытка вырос на 21524 тыс. рублей, а это значит, что величина прочих расходов и процентов к уплате по прежнему превышает величину прочих доходов и процентов к получению, что является негативным фактором, он уменьшает прибыль до налогообложения и чистую прибыль организации.

Чистая прибыль в связи с увеличением прибыли до налогообложения на 67887 тыс. руб., увеличится на ту же сумму. В связи с увеличением прибыли до налогообложения, увеличивается налогооблагаемая база, соответственно и налог на прибыль. Что ведет к снижению чистой прибыли, соответственно сумма налога на прибыль повлияет на чистую прибыли с противоположным знаком. В нашем случае сумма налога на прибыль уменьшилась, что может говорит о том, что организация в прошлом периоде имеет переплату по налогу на прибыль (например авансовые платежи превышают сумму реального налога на прибыль), что увеличивает чистую прибыль.

## Задание № 16

Проанализировать характер изменения прибыли от продаж за отчетный период. Определить степень влияния различных факторов на изменение прибыли от продаж. Дать оценку качества прироста прибыли. Рассчитать резерв увеличения прибыли от продаж.

Таблица 15

**Анализ факторов, повлиявших на изменение прибыли от продаж**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый  год,  ΣQ0Z0,  ΣQ0P0 | Отчетный год  при прошлогодних  ценах и себестоимости,  ΣQ1Z0, ΣQ1P0 | Отчетный  год,  ΣQ1Z1,  ΣQ1P1 |
| 1 | Выручка от продаж | 8 243 819 | 8 105 405 | 8 738 523 |
| 2 | Полная себестоимость проданных товаров | 7 337 039 | 7 283 369 | 7 742 332 |
| 3 | Прибыль от продаж | 906 780 | 822 036 | 996 191 |

**Решение:**

Прибыль предприятия в отчетном году по сравнению с прошлым годом увеличилась на 89 411 тыс. руб. (996 191 – 906 780) На динамику суммы прибыли могли оказать влияние следующие факторы:

- изменение объема проданной продукции;

- изменение себестоимости продукции;

- изменение цен на продукцию;

- изменение структуры и ассортимента проданной продукции.

Определим степень влияния каждого из перечисленных факторов на изменение величины полученной предприятием прибыли методом цепных подстановок.

П0=∑q0\*p0 - ∑ q0\*z0 =8 243 819 – 7337 039=906 780 тыс. руб.;

П (q) =∑q1\*p0 - ∑ q1\*z0 =8 105 405 – 7 283 369=822 036 тыс. руб.;

П(p) = ∑q1\*p1 - ∑ q1\*z0 = 8 738 523 – 7 283 369=1 455 154 тыс. руб.

∆П (∆q) = П(q)-П0 =822 036 – 906 780=-84 744 тыс. руб.;

∆П (∆p) = П(p) – П(q) = 1 455 154 – 822 036 = 633 118 тыс. руб.;

∆П (∆z) = П (z) – П (p) = 996 191 – 1 455 154=-458 963 тыс. руб.;

Баланс отклонения: -84 744+633 118 - 458 963=89 411 тыс. руб.

**Вывод:**

Как видно из приведенных расчетов наиболее существенное положительное влияние на прибыль от продаж в отчетном году оказал рост цен на продукцию. Увеличение цен позволило увеличить прибыль на 633118 тыс. руб.

Увеличение себестоимости проданной продукции оказало негативное влияние на изменение прибыли, уменьшив ее на 458 963 тыс. руб. Необходимо исследовать более детально изменение себестоимости, так как она могла увеличиться как за счет увеличения выпуска продукции, так и за счет менее эффективного использования материальных и трудовых ресурсов.

Таким образом, резервом увеличения прибыли от продаж является снижение себестоимости продукции, а именно сокращение удельных расходов: материальных (эффективное использование, снижение отходов и потерь от брака), трудовых ресурсов (снижение простоев, повышение производительности труда, сокращение управленческих и коммерческих расходов) и основных производственных фонов (снижение простоев оборудования, повышение производительности, полная загрузка оборудования).

Так как на прибыль так же негативно повлияло изменение количества и ассортимента выпускаемой продукции, то необходимо более детально изучить этот вопрос. Количество продукции в отчетном году не изменилось по сравнению с прошлым, следовательно основное негативное влияние оказало изменение структуры продукции, что говорит о необходимости пересмотра производственного плана организации.

## Задание № 17

Рассчитать, исходя из показателей отчета по форме№2 «Отчет о прибылях и убытках» коэффициенты эксплуатационных затрат и рентабельности (прибыльности на основе валовой прибыли). Сделать выводы на основе полученных результатов.

**Решение:**

1. Коэффициент эксплуатационных затрат показывает долю переменных затрат в выручке или сколько приходится переменных затрат на 1 рубль выручки. Рассчитаем как отношение себестоимости (переменные затраты) реализованной продукции к сумме выручки за нее:

КЭЗ = Себестоимость (переменные затраты) / В,

где В – выручка

а) отчетный год КЭЗ1 =4710064 / 8738523 = 0,539

б) планируемый год КЭЗ2 = 4950700 / 8840000 = 0,56

2. Рентабельность производственной деятельности определим по формуле:

RПД = Маржинальный доход / V

а) отчетный год год RПД 1 = 4028459 / 8738523 = 0,461

б) планируемый год RПД2 = 3889300 / 8840000 = 0,44

3. Рассмотренные показатели являются дополняющими друг друга, т.е. в сумме они составляют единицу.

а) отчетный год КЭЗ1 + RПД1 = 0,539 + 0,461 = 1

б) планируемый год КЭЗ2 + RПД2 = 0,56 + 0,44 = 1

**Вывод:**

Полученные расчеты свидетельствуют, об ухудшении производственной деятельности в планируемом периоде. Составленный бизнес план имеет недостатки в планировании ассортимента продукции. Необходимо пересмотреть и дополнительно проанализировать составленный бизнес план. О чем так же свидетельствуют проведенные ранее расчеты в задании №7.

## Задание № 18

Определить рентабельность активов и факторов, повлиявших на ее изменение. Проанализировать степень влияния каждого фактора и сделать выводы относительно возможности ее повышения.

Таблица 16

**Анализ рентабельности активов организации**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показатель** | **Прошлый год** | **Отчетный**  **год** | **Изменение**  **(+,-)** |
| 1 | Чистая прибыль, тыс. руб. | 255950 | 346199 | +90249 |
| 2 | Средняя стоимость активов, тыс. руб. | 3207870 | 3532666,5 | +324796,5 |
| 3 | Рентабельность активов, %. | 7,979 | 9,799 | 1,82 |
| 4 | Влияние на изменение рентабельности следующих факторов: | Х | Х | Х |
|  | а) изменение коэффициента оборачиваемости заемного капитала | Х | Х | +0,57 |
|  | б)изменение коэффициента зависимости | Х | Х | -0,96 |
|  | в) изменение рентабельности продаж , рассчитанной на основании чистой прибыли | Х | Х | +2,21 |

**Решение:**

1. Определяем среднегодовую балансовую величину активов за прошлый и отчетный год по данным бухгалтерского баланса.

Прошлый год = (3146340+3269400)/2=3207870 тыс.руб.

Отчетный год = (3269400+3795933)/2=3532666,6 тыс.руб.

2. Рассчитываем рентабельность активов:

Ra = P / A,

где P - прибыль до налогообложения, А – среднегодовая сумма активов

Ra0=(255950/3207870)\*100=7,979%

Ra1=(346199/3532666,5)\*100=9,7999%

∆R=9,7999-7,979=1,821%

3. Методом расширения кратной модели преобразуем рентабельность активов в трехфакторную мультипликативную модель:

**R = Rпрод. \* Коб. зк \* Кзав**

4. Способом абсолютных разниц даем количественную оценку влияния каждого фактора на размер влияния активов:

* размер изменения рентабельности продаж;

**Rпрод0**  =255950/8243819=0,0310

**Rпрод1**  =346199/8738523=0,0396

**∆Rпрод**  =0,0396-0,0310=0,0086

* размер коэффициента оборачиваемости;

ЗК 0=(370980+344104+833409+945791)/2=1247142 тыс.руб.

ЗК1=(344104+217014+945791+995345)/2=1251127 тыс.руб.

**Коб. зк0** =8243819/1247142=6,6102

**Коб. зк1**  =8738523/1251127=6,9845

**∆Коб. зк** =6,9845-6,6102=0,3743

* размер коэффициента зависимости;

**Кзав0**  =1247142/3207870=0,3888

**Кзав1** =1251127/3532666,5=0,3542

**∆Кзав**= 0,3542-0,3888=-0,0346

* влияние рентабельности продаж:

R(**∆Rпрод )=∆Rпрод \*** **Коб. зк0** \* **Кзав0=** 0,0086\*6,6102\*0,3888=0,0221\*100=2,21%

* влияние коэффициента оборачиваемости ЗК:

R(**∆Коб. зк****)=Rпрод1 \*** **∆Коб. зк** \* **Кзав0=** 0,0396\*0,3743\*0,3888=0,0058\*100=0,57%

* влияние коэффициента зависимости:

R(**∆Кзав)=Rпрод1 \*** **Коб. зк** 1  \* **∆Кзав=** 0,0396\*6,9845\*-0,0346=-0,0096\*100=-0,96%

Совокупное влияние факторов (баланс отклонений):

2,21+0,57-0,96=1,82%

**Вывод:**

Таким образом из произведенных расчетов видно, что рентабельность активов выросла в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 1,82%, что является положительным фактом. Также видим что основное влияние на рост рентабельности активов оказал рост рентабельности продаж (на 2,21%). Отрицательное влияние оказало изменение коэффициента зависимости, за счет влияния этого фактора рентабельность активов снизилась на 0,96%.

## Задание № 19

Определить динамику рентабельности собственного капитала и факторов, повлиявших на нее. Оценить характер этого влияния. Обобщить результаты в табл.17 и сделать выводы по результатам проделанной работы. Доказать, что рассмотренные факторы действительно влияют на рентабельность собственного капитала. Сделать выводы.

Таблица 17

**Анализ рентабельности собственного капитала**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показатель** | **Прошлый год** | **Отчетный год** | **Изменение (+,-)** |
| 1 | Чистая прибыль, тыс. руб. | 255950 | 346199 | 90249 |
| 2 | Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб. | 1960728 | 2281539,5 | 320811,5 |
| 3 | Рентабельность собственного капитала % | 13,05 | 15,17 | 2,12 |
|  | Влияние факторов: | Х | Х | Х |
| 4 | Изменения финансового рычага | Х | Х | -1,8 |
| 5 | Изменения коэффициента оборачиваемости заемного капитала | Х | Х | 0,64 |
| 6 | Изменения рентабельности продаж, рассчитываемой на основании чистой прибыли. | Х | Х | 3,28 |

**Решение:**

1. Определяем среднегодовую величину собственного капитала по данным баланса, по формуле средней арифметической за прошлый и отчетный период:

СК0=1960728 тыс.руб.

СК1=2281539,5 тыс.руб.

∆СК=СК1-СК0=2281539,5-1960728=320811,5 тыс.руб.

2. Рассчитаем рентабельность собственного капитала по формуле:

RСК = P/СК

Прошлый год: (255950/1960728)\*100=13,05%

Отчетный год: ( 346199/2281539,5)\*100=15,17%

∆ RСК=15,17%-13,05%=2,12%

Проводим моделирование кратной модели в трехфакторную мультипликативную модель.

**RСК = ФР \* Коб. зк \* Rпрод**

3. Используя способ абсолютных разниц, рассчитаем влияние на рентабельность собственного капитала различных факторов по следующим формулам:

* значение финансового рычага;

ФР = (ЗК/СК)

ФР0=1247142/1960728=0,6361

ФР1=1251127/2281539,5=0,5484

∆ФР=ФР1-ФР0=0,5484-0,6361=-0,0877

* значение коэффициента оборачиваемости заемного капитала;

**Коб. зк0** =8243819/1247142=6,6102

**Коб. зк1**  =8738523/1251127=6,9845

**∆Коб. зк** =6,9845-6,6102=0,3743

* значение рентабельности продаж;

R = P/V

**Rпрод0**  =255950/8243819=0,0310

**Rпрод1**  =346199/8738523=0,0396

**∆Rпрод**  =0,0396-0,031=0,0086

* влияние финансового рычага:

RСК (∆ФР)= ∆ФР \* Коб. зк0 \* Rпрод0=-0,0877\*6,6102\*0,031\*100=-1,8%

* влияние коэффициента оборачиваемости заемного капитала:

RСК (**∆Коб. зк** )= ФР1 \* **∆Коб. зк** \* Rпрод0=0,5484\*0,3743\*0,031\*100=0,64%

* влияние рентабельности продаж:

RСК (**∆Rпрод** )= ФР1 \* **Коб. зк1** \* **∆Rпрод**  =0,5484\*6,9845\*0,0086\*100=3,28%

* общее влияние всех факторов

-1,8%+0,64%+3,28%=2,12%

**Вывод:**

Из расчета видно, что увеличение рентабельности собственного капитала на 2,12 % в первую очередь произошло за счет изменения рентабельности продаж на 3,28%. Факторы, оказавшие отрицательное влияние—изменение финансового рычага на 0,877%, его изменение, уменьшило рентабельность собственного капитала на 1,8%. Источники роста рентабельности стоит искать в реструктуризации, модернизации производственной деятельности организации.

**5. Анализ финансового положения организации**

## Задание № 20

Определить наличие собственных оборотных средств на начало и конец отчетного года, факторы, повлиявшие на их изменение. Расчеты обобщить в табл.18. Оценить обеспеченность организации собственными оборотными средствами.

Таблица 18

**Определение собственных оборотных средств и влияния отдельных факторов, вызвавших их изменение**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№п/п** | **Показатель** | **на начало года** | **на конец года** | **Изменение**  **(+ -)** | **Влияние на изменение собственных оборотных средств** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 | Капитал и резервы |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 110 | 110 | 0 | 0 |
| Добавочный капитал | 1723364 | 2237170 | 513806 | +513806 |
| Резервный капитал | 81 | 95 | 14 | +14 |
| Нераспределенная прибыль | 255950 | 346199 | 90249 | +90249 |
| Итого по разделу | 1979505 | 2583574 | 604069 | +604069 |
| 2 | Долгосрочные обязательства |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 344104 | 217014 | -127090 | -127090 |
| 3 | Внеоборотные активы |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | - | - | - | - |
| Основные средства | 1247434 | 1358972 | 111538 | +111538 |
| Незавершенное строительство | 293094 | 358761 | 65667 | -65667 |
| Итого по разделу | 1540 528 | 1717 733 | 177205 | -177205 |
| Наличие собственного оборотного капитала (рассчитать) | 438 977 | 865 841 | 426 864 | +426864 |

**Решение:**

На конец года собственные оборотные средства по отношению к началу го увеличилась на 426 864. На изменение собственных оборотных средств положительно повлияли: резервный капитал (+ 14 тыс. руб.), основные средства (111 538 тыс. руб.), так же значительно сказались увеличение показателя незавершенного строительства. Положительное влияние оказали такие показатели: добавочный капитал (513 806 тыс. руб.), увеличилась так же нераспределенная прибыль (90 249 тыс. руб.).

ОАО «Агат» не достаточно обеспечен собственными оборотными средствами.

## Задание № 21

Исходя из данных отчетов по форме№1 «Бухгалтерский баланс» и форме№2 «Отчет о прибылях и убытках», а также Справки № 2 «Переменные и постоянные расходы в составе затрат на проданную продукцию» определить операционный, финансовый и операционно-финансовый леверидж (рычаг), экономический эффект операционного и финансового рычага. Сделать вывод об эффективности произведенных затрат и использования заемных средств, если ссудный процент равен 16%.

Таблица 19

**Аналитическая таблица расчета операционного рычага**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показатели** | **Прошлый год** | **Отчетный год** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 | Выручка от продаж, тыс. руб. | 8 243 819 | 8 738 523 |
| 2 | Переменные затраты, тыс.руб. | 4 426 831 | 4 710 064 |
| 3 | Прибыль от продаж, тыс.руб. | 906 780 | 996 191 |
| 4 | Маржинальный доход в составе выручки, тыс.руб. | 3 816 988 | 4 028 459 |
| 5 | Операционный рычаг (4/3) | 4,2094 | 4,0439 |
| 6 | Эффект операционного рычага | Х | 1,6433 |

**Решение:**

1. Определяем значение операционного рычага за прошлый и отчетный год:

Прошлый год =3 816 988 / 906 780=4,2094

Отчетный год = 4 028 459/ 996 191=4,039

2. Темп прироста прибыли составил:

996 191 / 906 780\*100-100=9,86%

3. Темп прироста выручки составил:

8 738 523 / 8 243 819\*100-100=6%

4. Эффект операционного рычага:

9,86 / 6=1,6433

Темп прироста прибыли превышает темп прироста выручки, если выручка выросла на 1%, то прибыль увеличится на 1,6433%

1. Финансовый рычаг - отражает отношение заемного и собственного капитала, показывает сколько приходится заемного капитала на 1 рубль собственного.
2. Эффект финансового рычага показывает на сколько процентов изменится рентабельность капитала за счет привлечения заемных средств

ЭФР= (1-Кнал)\*( Rк - R) \*  , где Кнал – коэффициент налогообложения,

Rк – ссудный процент

R – общая рентабельность капитала

Таблица 20

**Аналитическая таблица расчета финансового рычага**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№п/п** | **Показатель** | **Прошлый год** | **Отчетный год** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Капитал | 3 207 870 | 3 532 666,5 |
| 2 | Собственный капитал (среднегодовая величина), тыс. руб. | 1 960 728 | 2 281 539,5 |
| 3 | Заемный капитал (среднегодовая величина), тыс. руб. | 1 247 142 | 1 251 127 |
| **4** | **Финансовый рычаг** | **0,6361** | **0,5484** |
| 5 | Расходы за пользованием заемного капитала, тыс.руб | 285 035 | 295 236 |
| 6 | Прибыль до налогообложения, тыс.руб. | 294 246 | 362 133 |
| 7 | Налог на прибыль, тыс.руб | 38 296 | 15 934 |
| 8 | Чистая прибыль, тыс.руб | 255 950 | 346 199 |
| 9 | Общая рентабельность капитала % (6/1\*100%) | 9,17 | 10,25 |
| 10 | Ссудный процент, % | 16 | 16 |
| 11 | Коэффициент налогообложения Кнал | 0,2 | 0,2 |
| 12 | Эффект финансового рычага | -9,8083 | -2,5225 |

**Решение:**

1. Рассчитаем среднегодовую стоимость собственного и заемного капитала как среднее арифметическое на начало и конец периода.

2. Рассчитаем общую рентабельность капитала, как отношение прибыли до налогообложения к капиталу.

Прошлый год=294 246 / 3 207 870\*100=9,17%

Отчетный год=362 133 / 3 532 666,5\*100=10,25%

3. Рассчитаем финансовый рычаг как отношение заемного капитала к собственному:

Прошлый год =1247142/1960728=0,6361

Отчетный год=1251127/2281539,5=0,5484

4. Рассчитаем эффект финансового рычага по формуле:

ЭФР= (1-Кнал)\*( Rк - R) \* 

Прошлый год = (1-0,2)\*( 9,17-16)\*  =-9,8083

Отчетный год =(1-0,2)\*( 10,25-16)\*= -2,5225

**Вывод:**

Из приведенных расчетов видим, что финансовый рычаг имеет отрицательный эффект за счет того, что рентабельность капитала ниже процентной ставки ссудного капитала. Следовательно, привлечение доли заемного капитала приведет к уменьшению рентабельности совокупного капитала.

Операционно-финансовый рычаг-это сопряженный эффект финансового и операционного рычага, определяется как произведение операционного и финансового рычага.

Между эффектом финансового и эффектом операционного рычага имеется прямая функциональная зависимость, которая проявляется в том, что рост силы операционного рычага, увеличивается эффектом финансового рычага, что в конечном итоге приводит к усилению производственному и финансовому риску.

**Задание №22**

Определить эффективность использования оборотных активов и влияния произошедших изменений на финансовое положение организации

Таблица 21

**Факторный анализ рентабельности оборотных активов**

**(по данным ф. № 1 и № 2)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Предшествующий год** | **Отчетный год** | **Изменение**  **(+, -)** | **Алгоритм расчета** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб. | 255950 | 346199 | 90249 | Ф№2 |
| 2. Среднегодовые остатки оборотных активов, тыс. руб. | 1637198 | 1903536 | 266338 | ( Ак+Ан)/2 |
| 3. Средние остатки собственного капитала, тыс. руб. | 1960728 | 2281539,5 | 320811,5 | (СКк+СКн)/2 |
| 4. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг, тыс. руб. | 8243819 | 8738523 | 494704 | Ф№2 |
| 5. Рентабельность оборотных активов, % | 15,63% | 18,19% | 2,56% |  |
| 6. Коэффициент автономии (независимости) | 1,1976 | 1,1986 | 0,0010 | К авт. = СК/А |
| 7. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | 4,2045 | 3,8301 | -0,3744 | **Коб. ск=** N/СК |
| 8. Рентабельность продаж, % | 3,1048 | 3,9618 | 0,8570 | **R**пр = P/N |
| 9. Влияние факторов на изменение рентабельности активов - всего В том числе: | X | X | 2,56 |  |
| а) рентабельности продаж, % | X | X | 4,32 |  |
| б) коэффициента оборачиваемости собственного капитала | X | X | -1,78 |  |
| в) коэффициента автономии (независимости | Х | Х | 0,02 |  |

**Решение:**

1. Показатель рентабельности активов, это результат текущей деятельности, в котором прибыль сопоставляется с величиной активов организации, представляющих собой основной и оборотный капитал, использование которого должно приносить экономические выгоды. Рентабельность активов показывает на сколько эффективно используется имущество и определяется как отношение прибыли к среднегодовой величине активов. Определяется по формуле: , где Р - прибыль, А – средняя величина активов.

Предыдущий год=255950/1637198\*100=15,63%

Отчетный год=346199/1903536\*100=18,19%

∆R=18,19%-15,63%=2,55%

2.***Коэффициент автономии (независимости)*** определяется как отношение средних остатков собственного капитала к среднегодовым остаткам активов.

К авт. = СК/А

Данный коэффициент указывает, насколько организация может уменьшить величину активов без нанесения ущерба интересам кредиторов. Норма коэффициента> 0,5 .

Предыдущий год=1960728/1637198=1,1976

Отчетный год=2281539,5/1903536=1,1986

∆ К авт=1,1986-1,1976=0,0010

И в отчетном и прошлом году коэффициент больше 0,5, что соответсвует нормативному значению, величина этого показателя изменилась незначительно.

3.***Коэффициент оборачиваемости собственного капитала*** характеризует интенсивность использования средств организации и ее деловой активности, показывает размер выручки, приходящейся на 1 рубль собственного капитала. Рассчитывается как отношение выручки от продажи товаров (продукции, выполнения работ, оказания услуг) к средним остаткам собственного капитала

**Коб. ск=** N/СК

Прошлый год= 8243819/ 1960728=4,2045 руб.

Отчетный год=8738523/1903536=3,8301 руб.

∆ **Коб. ск** = 3,8301-4,2045=-0,3744 руб.

Этот показатель уменьшился на -0,3744, это свидетельствует о том, что выручка на 1 рубль собственного капитала в отчетном году увеличилась в меньшей степени по сравнению с предыдущим годом, т.е. нет адекватного увеличения выручки в связи с ростом собственного капитала.

4.***Рентабельность продаж*** *(* **R***пр) —* это процентное отношение суммы прибыли от продаж к выручке от продажи продукции (товаров).

Определяется по формуле:

**R**пр = P/N, где Р - прибыль от продаж, а N – выручка от продажи продукции (товаров).

Прошлый год= 255950/ 8243819\*100= 3,1048%

Отчетный год= 346199/ 8738523\*100= 3,9618%

∆ **R**пр=3,9618-3,1048=0,8570%

5. В анализируемой организации рентабельность оборотных активов увеличилась на 2,55%. Для расчета влияния факторов на показатель рентабельности активов кратная модель преобразуется в трехфактрорную мультипликативную модель, в результате следующих преобразований с помощью методики Дюпон:

**p = Rпрод. \* Коб. ск \* Кавт.**

Из трехфакторной мультипликативной модели рентабельности активов видно, что рентабельность активов прямопропорциональна изменению коэффициента автономии, оборачиваемости собственного капитала и рентабельности продаж. Для количественной оценки влияния этих факторов проводим анализ с помощью метода абсолютных разниц.

∆ρ=18,19%-15,63%=2,56% - изменение рентабельности под влиянием всех факторов.

∆ R (**Rпрод.**)=∆ **Rпрод. \* Коб. ск0 \* Кавт.0** = 0,8570\*4,2045\*1,1976=4,32%- изменение рентабельности за счет влияния рентабельности продаж

∆ R (**Коб. ск.**)= **Rпрод.1 \*** ∆**Коб. ск \* Кавт.0** = 3,9618\*(-0,3744)\*1,1976=-1,78% - изменение рентабельности за счет влияния коэффициента оборачиваемости собственного капитала

∆ R (**Кавт.**)= **Rпрод.1 \* Коб. ск1 \*** ∆**Кавт.** = 3,9618\*3,8301\*0,0010=0,02 - изменение за счет увеличения коэффициента автономии.

Проверка балансовым методом:

4,32+(-1,78)+0,02=2,56%

**Вывод:**

Таким образом, из произведенных расчетов видно, что рентабельность активов выросла в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 2,56%, что является положительным фактом. Также видим что основное влияние на рост рентабельности активов оказал рост рентабельности продаж (на 4,32%). Отрицательное влияние оказало изменение коэффициента зависимости, за счет влияния этого фактора рентабельность оборотных активов снизилась на 1,78%.

## Задание № 23

Рассчитать коэффициенты ликвидности. Оценить их преимущества и недостатки. На основании анализа динамики коэффициентов ликвидности и соотношения (неравенства) различных групп активов, сгруппированных по степени ликвидности и соответствующих групп пассивов. Дать оценку платежеспособности и степени устойчивости финансового состояния организации. Объяснить методику расчета этих показателей. Сделать выводы об устойчивости финансового положения.

Ликвидность баланса можно оценить методом группировки ( табл.22) и способом расчета финансовых коэффициентов ( табл. 23).

Таблица 22

**Анализ ликвидности баланса способом группировки**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **На начало года** | **На конец года** | **Пассив** | **На начало года** | **На конец года** | **Платежный излишек (недостаток)**  **(+ - )** | |
| **На начало года** | **На конец года** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Наиболее ликвидные активы А1 | 145295 | 151365 | Наиболее срочные обязательства П1 | 786871 | 832679 | -641576 | -681314 |
| Быстро реализуемые активы А2 | 468217 | 578973 | Краткосрочные пассивы П2 | 158920 | 162666 | 309297 | 416307 |
| Медленно реализуемые активы А3 | 993188 | 1188662 | Долгосрочные пассивы П3 | 344104 | 217014 | 649084 | 971648 |
| Труднореализуемые активы А4 | 1662700 | 1876933 | Постоянные пассивы П4 | 1979505 | 2583574 | -316805 | -706641 |
| БАЛАНС | 3269400 | 3795933 | БАЛАНС | 3269400 | 3795933 |  |  |

**Решение:**

1. Ликвидность предприятия это его способность трансформироваться в денежные средства. Чем короче период трансформации тем выше ликвидность данного актива. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности с обязательствами по пассиву, сгруппированными по сроку их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Метод группировки - в зависимости от степени ликвидности активы подразделяются на следующие группы:

* **А1-наиболее ликвидные активы** - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
* **А2-быстро реализуемые активы** - краткосрочная дебиторская задолженность (кроме просроченной и сомнительной) и прочие оборотные активы;
* **А3-медленно реализуемые активы** - запасы (кроме неликвидных запасов сырья, материалов и готовой продукции) и НДС по приобретенным ценностям;
* **А4-трудно реализуемые активы** - внеоборотные активы, долгосрочная дебиторская задолженность, неликвидные запасы сырья и готовой продукции , просроченная и сомнительная дебиторская задолженность.

В зависимости от срочности оплаты пассивы подразделяются:

* **П1-наиболее срочные обязательства** - кредиторская задолженность, задолженность перед собственниками по выплате дивидендов, просроченная задолженность по кредитам и займам;
* **П2-краткосрочные обязательства** - краткосрочные кредиты и займы, кроме просроченных, резервы предстоящих расходов, прочие краткосрочные обязательства;
* **П3-долгосрочные обязательства** - долгосрочные кредиты и займы и другие долгосрочные обязательства;
* **П4-постоянные пассивы -** собственный капитал( 3 ст. раздела баланса).

Для определения ликвидности баланса сопоставляются итоги групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным при соблюдении следующих условий:

А1≥П1

А2≥П2

А3≥П3

А4≤П4

В рассматриваемом примере баланс нельзя считать абсолютно ликвидным так как данное неравенство не выполняется.

На начало года:

А1≤П1 на 641576тыс.руб.- условие не выполняется

А2≥П2 на 309297 тыс.руб.

А3≥П3 на 649084 тыс.руб.

А4≤П4 на 316805 тыс.руб.

На конец года:

А1≤П1 на 681314тыс.руб.- условие не выполняется

А2≥П2 на 416307 тыс.руб.

А3≥П3 на 971648 тыс.руб.

А4≤П4 на 706641 тыс.руб.

Недостаток средств по группе А1 можно компенсировать избытком активов по группе А2 и А3.

2. Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет рассчитать следующие показатели:

**Текущую ликвидность**, которая свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности организации на ближайший период времени;

ТЛ=(А1+А2)-(П1+П2)

На начало года:

ТЛ=(145295 + 468217)-( 786871+158920)= -332279 тыс.руб.

На конец года:

ТЛ=(151365+578973)-( 832679+162666)= -265007 тыс.руб.

Данный показатель свидетельствует, что организация неплатежеспособна на ближайший период времени.

**Перспективная платежеспособность** - прогноз платежеспособности на основе будущих поступлений и платежей.

ПЛ =А3-П3

На начало года ПЛ = 993188-344104=649084 тыс. руб.

На конец года ПЛ = 1188662-217014=971648 тыс.руб.

На основе будущих поступлений и платежей организация платежеспособна. Организация имеет возможность восстановить платежеспособность, в дальнейшем улучшив сбыт и производство продукции.

Наряду с группировкой используют способ расчета финансовых коэффициентов.

Таблица 23

**Динамика показателей ликвидности активов и финансовой устойчивости организации (по данным ф. №1)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **На начало года** | **На конец года** | **Изменение (+, -)** | **Нормативный показатель** |
| 1. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,1536 | 0,1521 | -0,0015 | >0,2 |
| 2. Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности | 0,6487 | 0,7338 | 0,0851 | >1 |
| 3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 1,8280 | 2,0879 | 0,2600 | >2 |
| 4.Общий показатель ликвидности.  А1+0,5А2+0,3А3/П1+0,5П2+0,3П3 | 0,6986 | 0,8145 | 0,1159 | >1 |
| 5.Коэфициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами | 0,4529 | 0,5211 | 0,0682 | >0,1 |
| 6.Коэффициент автономии | 0,6055 | 0,6806 | 0,0751 | >0,5 |
| 7.Коэффициент финансовой устойчивости | 0,7107 | 0,7378 | 0,0271 | >0,75 |

**Решение:**

**1. Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства (250+260) / (610+620+630+650+660) = А1 / П1+П2**

Коэффициент абсолютной ликвидности на начало периода = (145295) / (786871+158920) = 0,1536

Коэффициент абсолютной ликвидности на конец периода = (151365) / ( 832679+162666) = 0,1521

Изменение = 0,1521- 0,1536 = - 0,0015

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно за счет денежных средств. Значение этого показателя должно быть > 0,2. В нашем случае оно ниже нормативного значения, и имеет отрицательную динамику.

**2. Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности = (Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность + Прочие оборотные активы) / Краткосрочные обязательства = А1+А2/П1+П2 (260+250+240+270) / (610+620+630+650+660)**

Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности показывает прогнозируемую платежеспособность организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Рекомендованные значения этого показателя > 1. В нашем случае это условие не выполняется, но динамика показателя положительная, что свидетельствует о возможности восстановлении платежеспособности предприятия.

**3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности = (Оборотные активы – Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал) / Краткосрочные обязательства**

Коэффициент текущей (общей) ликвидности на начало периода = 1728872/945791 = 1,828

Коэффициент текущей (общей) ликвидности на конец периода = 2078200/995345 = 2,0879

Изменение = 2,0879-1,828 = 0,26

Коэффициент текущей (общей) ликвидности характеризует степень обеспеченности (покрытия) всеми оборотными активами краткосрочных обязательств организации. Значение этого коэффициента должно быть >2. В нашем случае показатель на начало года меньше оптимального значения, но на конец года соответствует нормативному значению, что говорит об улучшении ситуации

**4. Общий показатель ликвидности: А1+0,5А2+0,3А3 / П1+0,5П2+0,3П3**

Показатель ниже нормативного, но имеет положительную динамику, что говорит о возможности восстановления общей ликвидности предприятия.

5. **Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами** = СК + Долгосрочные обязательства - Внеоборотные активы / Оборотные активы

На начало периода =(1979505+344104-1540528)/1728872= 0,4529

На конец периода =(2583574+217014-1717733)/2078200=0,5211

Изменение=0,5211-0,4529=0,0682

Из расчетов видно, что данный коэффициент соответствует нормативному значению, что свидетельствует о том, что оборотные активы предприятия обеспеченны собственными средствами.

6. **Коэффициент автономии = Собственный капитал/Активы**

На начало периода=1979505/3269400=0,6055

На конец периода=2583574/3795933=0,6806

Изменение=0,6806-0,6055=0,0751

Нормативное значение больше 0,5, на анализируемом предприятии этот показатель находится в пределах нормы, следовательно предприятие не имеет зависимости от кредиторов.

**7.Коэффициент финансовой устойчивости = СК+ДО / Все Активы**

На начало периода = (1979505+344104)/3269400=0,7107

На конец периода = (2583574+217014)/ 3795933=0,7378

Изменение=0,7378-0,7107=0,0271

Нормативное значение больше 0,75, на анализируемом предприятии это значение не значительно ниже нормативного, но его динамика положительна.

**Вывод:**

Проведя анализ исследуемого предприятия методом группировки и рассчитав экономические коэффициенты видно, что баланс предприятия нельзя назвать абсолютно ликвидным, так как его наиболее ликвидные активы не покрывают наиболее срочных обязательств. Что подтверждает и текущая ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности организации на ближайший период времени и составляет отрицательную величину (-332279 тыс.руб. на начало года, и на конец года - 265007 тыс.руб.).

Данный показатель свидетельствует, что организация неплатежеспособна на ближайший период времени.

Но имеется возможность недостаток средств по наиболее ликвидным активам возможно компенсировать их избытком по остальным группам. Что подтверждает расчетперспективной платежеспособности - прогноза платежеспособности на основе будущих поступлений и платежей, которая составляет положительную величину (на начало года 649084 тыс. руб., на конец года 971648 тыс. руб.)

На основе будущих поступлений и платежей организация платежеспособна. Организация имеет возможность восстановить платежеспособность, в дальнейшем улучшив сбыт и производство продукции.

Данные выводы так же подтверждаются расчетом коэффициентов, так коэффициенты рассчитанные на основе наиболее ликвидных показателей не соответствуют нормативным значениям.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно за счет денежных средств. Значение этого показателя должно быть > 0,2. В нашем случае оно ниже нормативного значения на начало и конец года(0,1536 и 0,1521 соответственно), и имеет отрицательную динамику, показатель снизился на 0,0015.

Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности показывает прогнозируемую платежеспособность организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Рекомендованные значения этого показателя > 1. В нашем случае это условие не выполняется (0,6987 и 0,8225), но динамика показателя положительная (0,1239), что свидетельствует о возможности восстановлении платежеспособности предприятия.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности характеризует степень обеспеченности (покрытия) всеми оборотными активами краткосрочных обязательств организации. Значение этого коэффициента должно быть >2. В нашем случае показатель на начало года меньше оптимального значения, но на конец года соответствует нормативному значению и составляет 2,0879, что говорит об улучшении ситуации.

Общий показатель ликвидности ниже нормативного(>1) на конец периода составляет 0,8225, но имеет положительную динамику, что говорит о возможности восстановления общей ликвидности предприятия.

Из расчетов видно, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами соответствует нормативному значению, что свидетельствует о том, что оборотные активы предприятия обеспеченны собственными средствами.

Коэффициенты автономии находится в пределах нормативного значения, что говорит о том, что предприятие не зависит от кредиторов.

Коэффициент финансовой устойчивости незначительно ниже нормативного и его динамика положительна, что свидетельствует о нормальной финансовой устойчивости предприятия. Можно сделать вывод что в целом, предприятие ликвидно и устойчиво, но следует обратить внимание на его текущую ликвидность, изыскать возможности для реструктуризации краткосрочной задолженности, погашения за счет более долгосрочных кредитов, для того чтобы восстановить абсолютную ликвидность баланса предприятия.

**Задание 24**

Проанализировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности на различные отчетные даты и сделать вывод.

Таблица 24

**Состав структуры и динамика дебиторской и кредиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№п/п** | **Показатели** | **на начало года** | | **на конец года** | | **Темп роста %** | **Абсолютное отклонение** | **Относительное отклонение** |
| **тыс.руб.** | **удельный вес%** | **тыс.руб.** | **удельный вес%** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | **Дебиторская задолженность**: | 590389 | 100,00 | 738173 | 100,00 | 125,03 | 147784 | - |
| 1.1 | Краткосрочная -всего | 468217 | 79,31 | 578973 | 78,43 | 123,65 | 110756 | -0,88 |
| 1.2 | в том числе : расчеты с покупателями и заказчиками | 424161 | 71,84 | 441057 | 59,75 | 103,98 | 16896 | -12,09 |
| 1.3 | авансы выданные | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | прочая | 44056 | 7,46 | 137916 | 18,68 | 313,05 | 93860 | 11,22 |
| 1.5 | долгосрочная- всего | 122172 | 20,69 | 159200 | 21,57 | 130,31 | 37028 | 0,88 |
| 2 | **Кредиторская задолженность** | 1130821 | 100,00 | 1049560 | 100,00 | 92,81 | -81261 | - |
| 2.1 | Краткосрочная всего | 786717 | 69,57 | 832546 | 79,32 | 105,83 | 45829 | 9,75 |
| 2.2 | в том числе : расчеты с поставщиками и подрядчиками | 594662 | 52,59 | 630956 | 60,12 | 106,10 | 36294 | 7,53 |
| 2.3 | авансы полученные | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 | расчеты по налогам и сборам | 87720 | 7,76 | 91777 | 8,74 | 104,63 | 4057 | 0,99 |
| 2.5 | кредиты и займы | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.6 | прочая | 104335 | 9,23 | 109813 | 10,31 | 105,25 | 5478 | 1,08 |
| 2.7 | долгосрочная- всего | 344104 | 30,43 | 217014 | 21,87 | 63,07 | -111085 | -8,56 |
| 2.8 | займы | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Индекс покрытия кредиторской задолженности дебиторской | 0,5221 | Х | 0,7033 | Х | Х | 0,1812 | Х |

**Решение:**

1. Проведем анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность выросла в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 25,03%. Большую ее часть составляет краткосрочная дебиторская задолженность, которая составляет 78,43 % в отчетном году, и снизилась незначительно по сравнению с прошлым годом. В свою очередь стоит отметить, что в краткосрочной дебиторской задолженности наибольший удельный вес имеют расчеты с покупателями и заказчиками, 71,84% в прошлом году и 59,75% в отчетном, причем ее удельный вес снизился на 12,09% в пользу прочей задолженности. О чем так же свидетельствует прирост прочей дебиторской задолженности на 313,05%.

В свою очередь видно, что снижение кредиторской задолженности составило 7,19% в отчетном году по сравнению с прошлым годом. Наибольший удельный вес занимает краткосрочная задолженность, (79,32% в отчетном году), ее значение возросло на 9,75%. Основную ее часть составляют расчеты с поставщиками и подрядчиками, этот показатель вырос на 7,53 % в отчетном году и составил 60,12%. Также следует отметить, что в отчетном году снизился удельный вес долгосрочной кредиторской задолженности на 8,56% и составил 21,87% на конец периода. Это может свидетельствовать о значительных выплатах по долгосрочным кредитам и займам в отчетном году.

2. Такой показатель как соотношение дебиторской и кредиторской задолженности показывает, сколько дебиторской задолженности приходится на каждый рубль кредиторской задолженности.

Если дебиторская задолженность больше кредиторской, это является возможным фактором обеспечения высокого уровня коэффициента общей ликвидности. Одновременно это может свидетельствовать о более быстрой оборачиваемости кредиторской задолженности по сравнению с оборачиваемостью дебиторской задолженности. В таком случае в течение определенного периода долги дебиторов превращаются в денежные средства, через более длительные временные интервалы, чем интервалы, при которых предприятию необходимы денежные средства для своевременной уплаты долгов кредиторам. Соответственно возникает недостаток денежных средств в обороте, сопровождающийся необходимостью привлечения дополнительных источников финансирования.

При значительных различиях в оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности продолжительность финансового цикла может принимать отрицательное значение и означает финансирование его деятельности преимущественно за счет кредиторов. Однако при этом существенно возрастает риск потери ликвидности. В общем приближении считается, что размеры дебиторской и кредиторской задолженности должны быть сопоставимы, т.е. его значение должно быть приблизительно равным единице.

Соотношение дебиторской задолженности и кредиторской задолженности на начало года:

ДЗ / КЗ = 590389/ 1130821= 0,5221

Соотношение дебиторской задолженности и кредиторской задолженности в конце года:

ДЗ / КЗ = 738173/ 1049560= 0,7033

Изменение показателя = 0,7033-0,5221=0,1812

Показатель меньше 1, а это характеризует состояние баланса как недостаточно ликвидного.

Соотношение дебиторской задолженности и кредиторской задолженности в прошлом году и отчетном году низкое. Это говорит о том, что в случае необходимости расплаты с кредиторами дебиторской задолженности не хватит, и придется вовлекать собственные средства. Но данный показатель имеет положительную динамику за счет существенного снижения долгосрочной кредиторской задолженности, что является положительным фактором для возможности восстановления ликвидности баланса в дальнейшем. Так же имеет смысл проанализировать структуру продаж, для того чтобы увеличить объемы за счет продаж в кредит и скидок с цены, что приведет так же к увеличению ликвидности баланса, за сет увеличения дебиторской задолженности.

3. Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитываем следующие показатели:

Коэффициент оборачиваемости: Коб =

= (476931+590389) / 2=533660 тыс. руб.

= (590389+738173)/2= 664281тыс. руб.

За прошлый год Коб=8243819/533660=15,45

За отчетный год Коб=8738523/664281=13,15

Коэффициент закрепления: Кзак =

Прошлый год Кзак=533660/8243819=0,0647 руб

Отчетный год Кзак=664281/8738523=0,07602 руб

Скорость оборота

Прошлый год =360/Коб=360/15,45=23,3 дня

Отчетный год=360/13,15=27,38 дня

Таблица 25

**Оценка оборачиваемости дебиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№п/п** | **Показатели** | **Прошлый год** | **Отчетный год** | **Изменение**  **(+ -)** |
|
| 1 | Скорость одного оборота, дней | 23,30 | 27,38 | 4,08 |
| 2 | Коэффициент оборачиваемости | 15,45 | 13,15 | -2,30 |
| 3 | Коэффициент закрепления | 0,0647 | 0,0760 | 0,0113 |

Из проведенных расчетов видно, что коэффициент оборачиваемости в отчетном году уменьшился по сравнению с прошлым годом, что говорит о снижении эффективности использования ресурсов и ухудшении управления дебиторской задолженностью. Необходимо провести комплекс мер по анализу задолженности и направлению улучшения управления дебиторской задолженностью. В следствии этого увеличилась длительность одного оборота на 4,08 дня.

Коэффициент закрепления показывает, сколько находится средств на 1 руб. реализованной продукции. На анализируемом предприятии этот показатель на отчетный год составил 0,076 руб. или 7,6 коп. Он вырос по сравнению с прошлым годом, что подтверждает сделанные ранее выводы об ухудшении управлением дебиторской задолженностью.

**Задание 25**

На основании проанализированных абсолютных и относительных показателей дать комплексную оценку финансового положения организации

Таблица 26

**Комплексная оценка финансового положения**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | На начало года | На конец года | Темп роста |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,1536 | 0,1521 | 0,9902 |
| 2 | Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,6487 | 0,7338 | 1,131 |
| 3 | Коэффициент текущей ликвидности | 1,828 | 2,0879 | 1,142 |
| 4 | Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | 0,5221 | 0,7033 | 1,3471 |
| 5 | Комплексный показатель оценки финансовой устойчивости предприятия | Х | Х | 1,14568 |

Комплексный показатель оценки финансовой устойчивости предприятия = = 1,14568

Темп роста финансовой устойчивости = 1,14568 \* 100% = 114,568%.

Таким образом, финансовая устойчивость на нашем предприятии выросла. Это говорит о хорошей стабильной работе нашего предприятия.

# 6. Комплексная оценка деятельности организации

## Задание № 26

Используя показатели комплексной оценки деятельности организации дать сравнительную рейтинговую оценку результативности деятельности конкурирующих обществ с ограниченной ответственностью «Алмаз», «Рубин», «Агат».

Таблица 27

**Подготовка стандартизированных показателей**

**для комплексной оценки результатов деятельности ООО**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Стандартизированный комплексный показатель | ООО | | | Наибольшее значение показателя (эталон) |
| «Алмаз» | «Рубин» | «Агат» |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Коэффициент рентабельности продаж | 0,096 | 0,095 | 0,114 | 0,114 |
| 2 | Коэффициент рентабельности активов | 0,091 | 0,102 | 0,1025 | 0,1025 |
| 3 | Коэффициент рентабельности собственного капитала | 0,059 | 0,067 | 0,1517 | 0,1517 |
| 4 | Коэффициент рентабельности доходов | 0,041 | 0,03 | 0,041 | 0,041 |
| 5 | Коэффициент рентабельности расходов | 0,039 | 0,028 | 0,043 | 0,043 |
| 6 | Коэффициент финансовой зависимости | 0,68 | 0,607 | 0,365 | 0,68 |

**Решение:**

Rп =  =  = 0,114

Rа =  =  = 0,1025

Rск =  =  = 0,1517

Rдох = =  = 0,041

Rрасх =  =  = 0,043

Кфз =  =  = 0,365

Далее построим матрицу стандартизированных коэффициентов для этого все показатели строки поделим на максимальный элемент предприятия-эталона.

* Коэффициент рентабельности продаж

1) (0,096 / 0,114)2 = 0,709

2) (0,095 / 0,114)2 = 0,694

3) (0,114 / 0,114)2 = 1

* Коэффициент рентабельности активов

1) (0,091 / 0,1025)2 = 0,788

2) (0,102 / 0,1025)2 = 0,990

3) (0,1025 / 0,1025)2 = 1

* Коэффициент рентабельности собственного капитала

1) (0,059 / 0,1517)2 = 0,151

2) (0,067 / 0,1517)2 = 0,195

3) (0,1517/ 0,1517)2 = 1

* Коэффициент рентабельности доходов

1) (0,041 / 0,041)2 = 1

2) (0,03 / 0,041)2 = 0,73

3) (0,043 / 0,043)2 = 1

* Коэффициент рентабельности расходов

1) (0,039 / 0,043)2 = 0,822

2) (0,028 / 0,043)2 = 0,424

3) (0,043 / 0,043)2 = 1

* Коэффициент финансовой зависимости

1) (0,680 / 0,680)2 = 1

2) (0,607 / 0,680)2 = 0,797

3) (0,365 / 0,680)2 = 0,288

В результате создается матрица стандартизированных коэффициентов, представленных в графах 3, 4, 5 таблицы 28 Данные графы 6 таблицы 28 заполняются на основе исходных данных (Справка №4).

Таблица 28

Матрица стандартизированных показателей комплексной оценки результатов деятельности ООО

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Стандартизированный комплексный показатель | ООО | | | Коэффициент значимости показателя |
| «Алмаз» | «Рубин» | «Агат» |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Коэффициент рентабельности продаж | 0,709 | 0,694 | 1 | 3 |
| 2 | Коэффициент рентабельности активов | 0,788 | 0,99 | 1 | 1,8 |
| 3 | Коэффициент рентабельности собственного капитала | 0,151 | 0,195 | 1 | 1,4 |
| 4 | Коэффициент рентабельности доходов | 1 | 0,73 | 1 | 2 |
| 5 | Коэффициент рентабельности расходов | 0,822 | 0,424 | 1 | 1,6 |
| 6 | Коэффициент финансовой зависимости | 1 | 0,797 | 0,288 | 1,5 |
|  | Итого (∑ стр. 1, 2, 3, 4, 5, 6) | 4,47 | 3,83 | 8,3 | Х |
| 7 | Рейтинговая оценка с учетом степени значимости показателя | 8,572 | 7,4709 | 10,232 | Х |
| 8 | Ранжирование мест ООО | 2 | 3 | 1 | Х |

1. С учетом показателей ООО «Алмаз»:

R = (0,709 \*3) + (0,788 \* 1,8) + (0,151 \* 1,4) + (1 \* 2,0) + (0,822 \* 1,6) + (1 \* 1,5) = 0,127+1,4184+0,2114+2,0+1,3152+1,5=8,572

2. С учетом показателей ООО «Рубин»:

R = (0,694 \*3) + (0,990 \* 1,8) + (0,195 \* 1,4) + (0,73 \* 2,0) + (0,424 \* 1,6) + (0,797 \* 1,5) = 0,082+1,782+0,273+1,46+0,6784+1,1955=7,4709

3. С учетом показателей ООО «Агат»:

R = (1 \*3) + (1 \* 1,8) + (1 \* 1,4) + (1 \* 2,0) + (1 \* 1,6) + (0,288 \* 1,5) = 3+1,8+1,4+2,0+1,6+,432=10,232

**Вывод:**

На основе рейтинговой оценки деятельности конкурирующих предприятий с учетом степени значимости показателя эффективности деятельности предприятия следует, что наибольшую рейтинговую оценку получило ООО «Агат» – первое место, второе место занимает ООО «Алмаз» и третье место – ООО «Рубин». Т.е. из сравниваемых предприятий наиболее результативной и эффективной является деятельность ООО «Агат» (предприятия, анализируемого в данной работе), а наименее результативной – деятельность ООО «Рубин».

**Заключение**

В данной курсовой работе был произведен комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности ООО «Агат», что соответствует поставленной цели и задачам для её реализации.

В процессе анализа ресурсного потенциала предприятия установлено, что общий резерв увеличения объема продаж за счет лучшего использования трудовых ресурсов составляет 158221 тыс. руб.

В отчетном году на предприятии ООО «Агат» произошел рост объема продаж на 494704тыс. рублей по сравнению с предыдущим годом.

Комплексная оценка использования всех ресурсов говорит о преимуществе экстенсивного их использования 72,3%, а интенсивность использования ресурсов на прирост составляет 27,7 %.

Это говорит о том, что на рост объема продаж повлияли в основном такие экстенсивные факторы как среднесписочная численность рабочих, материальные затраты, среднегодовая стоимость активной части ОС.

Причем, следует отметить, что наибольшее влияние из экстенсивных факторов оказал рост среднегодовой стоимости активной части ОС (125,45%), а затем рост материальных затрат (58,15%), а так же увеличение количества рабочих (33,33%). Наибольшее влияние из интенсивных факторов оказал рост производительности труда (66,67%), его влияние на рост объема продаж больше экстенсивного фактора, роста численности рабочих, что свидетельствует о том, что рост объема продаж за счет трудовых ресурсов в большей степени произошел из-за грамотной организации труда. Рост материалоотдачи выпускаемой продукции повлиял на рост объема продаж меньше чем соответствующий экстенсивный фактор на (58,15-41,85=**16,3%**) и составил 41,85%. Следует более детально изучить материальные затраты по элементам и выявить возможность увеличения материалоотдачи. Уменьшение производительности оборудования оказало негативное влияние на объем производства, что говорит, о том, что необходимо выявить причины снижения производительности и устранить их.

Результаты анализа эффективности использования отдельных ресурсов свидетельствуют о неблагоприятном положении дел в использовании основных средств. Активная часть основных средств используется нерационально. Сказалось наличие внутрисменных потерь рабочего времени и снижение фондоотдачи, что привело к снижению объема продаж на 2115762,10 тыс. руб.

Сумму резерва анализируемого предприятия нельзя считать комплектной, поскольку у него нет резерва по таким ресурсам как сырье и трудовые ресурсы.

Компания не может увеличить свой резерв за счет внутренних резервов. Резерв использования активной части основных средств (2115762,10 тыс. руб.) показывает, что деятельность компании, направленная на снижение нерационального использования ресурсов, может значительно улучшить объемные показатели за счет пересмотра политики в области капиталовложений, например приобретение нового, более производительного оборудования - активной части основных средств.

Изменение выручки также произошло под влиянием двух факторов, за счет структурных сдвигов и за счет изменения цен. Влияние роста цен положительное выручка увеличилась за счет этого фактора на 633119 тыс.руб. Однако следует провести дополнительный анализ роста цен на готовую продукцию и анализ материальных затрат.

Точка безубыточности на предприятии ООО «Агат» в отчетном году составила 6577588 тыс. рублей, что свидетельствует о том, что фактический объем продаж в отчетном году был безубыточным и рентабельным. Запас финансовой прочности в отчетном году составил 2160935 тыс. рублей (24,73%).

Запас финансовой прочности следует поддерживать на нормативном уровне (60–70%) на случай хозяйственных затруднений и ухудшения конъюнктуры рынка. У анализируемого предприятия данный уровень равен 24,73 % в отчетном году, и 21,98 в плановом периоде, что значительно ниже нормативного показателя. Это позволяет сделать вывод о том, что необходимо наиболее полно использовать резервы роста объема продаж и снижения себестоимости продукции. Согласно предыдущим расчетам у предприятия сесть резерв увеличения объемов производства за счет улучшения использования активной части основных средств, повышения производительности оборудования и снижения внутрисменных простоев.

Анализируемое предприятие является материалоемким, т.к. доля материальных затрат составляет 63,58 %. Следовательно, основные резервы снижения себестоимости продукции следует искать в первую очередь в направлении рационального использования материальных ресурсов.

В составе всех элементов затрат произошли незначительные изменения. Сумма затрат на оплату труда выросла на 162535 тыс. рублей или на 10,55%. Отчисления на социальные нужды возросли в отчетном году на 14,80% или на 59293тыс. рублей, а их доля в общем составе затрат увеличилась на 0,48%. Прочие затраты изменились незначительно. Амортизация в отчетном году по сравнению с прошлым годом возросла на 2,35% или на 11125 тыс. рублей, но несмотря на это доля ее в составе общих затрат уменьшилась на 0,19%.

Значительное влияние на рост доходов оказала выручка от продаж, сумма которой увеличилась на 494704тыс. рублей или на 6 %.

Проценты к получению и прочие доходы также выросли в отчетном году на 1318 тыс. рублей или на 5,25%. Однако удельный вес их в общем доходе не изменился.

Прочие доходы снизились на 5188тыс. рублей их удельный вес изменился незначительно.

Преобладающим источником доходов остается выручка от продаж, удельный вес которой составляет 99,47 % в общей сумме доходов в отчетном году. Удельный вес выручки в отчетном году вырос незначительно (0,08%) по сравнению с прошлым годом.

Следовательно можно отметить высокое качество доходов организации, характеризующиеся большой долей доходов от текущей деятельности, т.е. за счет выручки от продаж товаров, работ, услуг. Следует также отметить, что структура доходов в отчетном году незначительно изменилась по сравнению с прошлым периодом, что свидетельствует о ее стабильности и росте прибыли за счет основных видов деятельности.

Расходы организации в отчетном году также возросли на 422947 тыс. рублей или на 5,29 % больше чем в прошлом году. Рост совокупных доходов превышает рост совокупных расходов, что является положительным фактором и говорит о более рациональном расходовании ресурсов.

Рассматривая состав расходов отметим, что показатели всех статей в отчетном году увеличились.

Себестоимость в отчетном году выросла на 147777 тыс. рублей или на 2,73 %. Это увеличение расходов связано прежде всего с ростом производственных затрат, в результате увеличения трудовых и материальных ресурсов. Удельный вес себестоимости в структуре расходов снизился на 1,64%.

В отчетном году существенно выросли коммерческие расходы на 110673 тыс. рублей или на 14,56 %, а также управленческие расходы, соответственно на 146843 тыс. рублей или на 12,57 %. Необходимо более детально проанализировать и установить причины роста указанных расходов. Возможно существенную роль сыграли такие факторы как: реклама продукции, маркетинговые исследования, представительские расходы, целью которых является продвижение продукции на рынке. Поэтому отдачи этих затрат можно ожидать в будущем.

Проценты к уплате и прочие расходы увеличились соответственно на 10201 тыс. рублей и 7453 тыс. рублей или на 3,57% и на 1,97%. Возможно это связанно с тем, что организация в отчетном году была вынуждена выплачивать значительные проценты по кредитам и займам. Такая ситуация оценивается как отрицательная, поскольку рост данных видов расходов приводит к уменьшению прибыли и снижению финансовой устойчивости организации.

Превышение доходов над расходами в отчетном году составляет 362133 тыс. рублей, и имеет тенденцию к увеличению. Об этом же свидетельствует коэффициент соотношения доходов и расходов, который рассчитываем как отношение доходов к расходам, он составил в отчетном году 1,0374, а в прошлом году 1,0367, его рост составляет 0,0007. Что является положительным фактом и свидетельствует об увеличении прибыльности работы организации.

Общая сумма прибыли до налогообложения увеличилась в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 67887 тыс. рублей, а сумма чистой прибыли увеличилась на 90249 тыс. рублей, что является положительным моментом в деятельности организации.

Наиболее существенное положительное влияние на прибыль от продаж в отчетном году оказал рост цен на продукцию. Увеличение цен позволило увеличить прибыль на 633118,16 тыс.руб.

Изменение количества и структуры проданной продукции оказали менее значительное влияние и оба этих фактора уменьшили прибыли на 15224,88тыс. рублей и 69518,84 тыс. рублей соответственно.

Увеличение себестоимости проданной продукции оказало негативное влияние на изменение прибыли, уменьшив ее на 458 964 тыс.руб. Необходимо исследовать более детально изменение себестоимости, так как она могла увеличиться как за счет увеличения выпуска продукции, так и за счет менее эффективного использования материальных и трудовых ресурсов.

Таким образом, резервом увеличения прибыли от продаж является снижение себестоимости продукции, а именно сокращение удельных расходов: материальных (эффективное использование, снижение отходов и потерь от брака), трудовых ресурсов (снижение простоев, повышение производительности труда, сокращение управленческих и коммерческих расходов) и основных производственных фонов (снижение простоев оборудования, повышение производительности, полная загрузка оборудования).

Так как на прибыль так же негативно повлияло изменение количества и ассортимента выпускаемой продукции, то необходимо более детально изучить этот вопрос. Количество продукции в отчетном году не изменилось по сравнению с прошлым, следовательно основное негативное влияние оказало изменение структуры продукции, что говорит о необходимости пересмотра производственного плана организации.

Следует так же отметить что у прибыли высокое качество, так как она получена за счет основного вида деятельности. Так же мы видим что основное негативное влияние оказали такие факторы как увеличение себестоимости продукции и изменение структуры производства. Следовательно, необходимо более детально изучить и проанализировать эти факторы, так как они являются резервами роста прибыли.

Собственные оборотные средства увеличились в отчетном году по сравнению с прошлым на 299774 тыс. руб. и составили 1082855 тыс.руб. Увеличение этого показателя произошло в основном за счет увеличения добавочного капитала на 513806 тыс.руб и роста нераспределенной прибыли на 90249 тыс.руб.

Уменьшение собственного оборотного капитала произошло за счет уменьшения долгосрочных обязательств на 127090 тыс.руб. Что говорит о значительных выплатах по кредитам и займам в отчетном году. А также за счет увеличения основных средств и незавершенного строительства на 177205 тыс.руб.

Коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами и в прошлом и отчетном году больше нормативного значения 0,1, он составил 0,4529 и 0,5211, а следовательно структура баланса может быть признана удовлетворительной, а предприятие платежеспособным.

Коэффициент обеспеченности материальными запасами находится в пределах нормативных значений от 0,6 до 0,8. Показывает, в какой степени материальные запасы покрыты собственными источниками и не нуждаются в привлечении заемных средств.

Так же дальнейший анализ должен быть направлен на оценку оборачиваемости оборотных активов и улучшения эффективности их использования.

Проведя анализ исследуемого предприятия методом группировки и рассчитав экономические коэффициенты видно, что баланс предприятия нельзя назвать абсолютно ликвидным, так как его наиболее ликвидные активы не покрывают наиболее срочных обязательств. Что подтверждает и текущая ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности организации на ближайший период времени и составляет отрицательную величину (-332279 тыс.руб. на начало года, и на конец года – 265007 тыс.руб.).

Данный показатель свидетельствует, что организация неплатежеспособна на ближайший период времени.

Но имеется возможность недостаток средств по наиболее ликвидным активам возможно компенсировать их избытком по остальным группам. Что подтверждает расчетперспективной платежеспособности - прогноза платежеспособности на основе будущих поступлений и платежей, которая составляет положительную величину (на начало года 649084 тыс. руб., на конец года 971648 тыс.руб.)

На основе будущих поступлений и платежей организация платежеспособна. Организация имеет возможность восстановить платежеспособность, в дальнейшем улучшив сбыт и производство продукции.

Данные выводы так же подтверждаются расчетом коэффициентов, так коэффициенты рассчитанные на основе наиболее ликвидных показателей не соответствуют нормативным значениям.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно за счет денежных средств. Значение этого показателя должно быть > 0,2. В нашем случае оно ниже нормативного значения на начало и конец года (0,1536 и 0,1521 соответственно), и имеет отрицательную динамику, показатель снизился на 0,0015.

Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности показывает прогнозируемую платежеспособность организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Рекомендованные значения этого показателя > 0,8. В нашем случае это условие не выполняется (0,6487 и 0,7338), но динамика показателя положительная (0,0851), что свидетельствует о возможности восстановлении платежеспособности предприятия.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности характеризует степень обеспеченности (покрытия) всеми оборотными активами краткосрочных обязательств организации. Значение этого коэффициента должно быть >2. В нашем случае показатель на начало года меньше оптимального значения, но на конец года соответствует нормативному значению и составляет 2,0879, что говорит об улучшении ситуации.

Общий показатель ликвидности ниже нормативного (>1) на конец периода составляет 0,8145 , но имеет положительную динамику, что говорит о возможности восстановления общей ликвидности предприятия.

Из расчетов видно, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами соответствует нормативному значению, что свидетельствует о том, что оборотные активы предприятия обеспеченны собственными средствами.

Коэффициенты автономии находится в пределах нормативного значения, что говорит о том, что предприятие не зависит от кредиторов.

Коэффициент финансовой устойчивости незначительно ниже нормативного и его динамика положительна, что свидетельствует о нормальной финансовой устойчивости предприятия. Можно сделать вывод что в целом, предприятие ликвидно и устойчиво, но следует обратить внимание на его текущую ликвидность, изыскать возможности для реструктуризации краткосрочной задолженности, погашения за счет более долгосрочных кредитов, для того чтобы восстановить абсолютную ликвидность баланса предприятия.

Рейтинговое ранжирование, проведенное на основе полученных в процессе анализа показателей, определило, что ООО «Агат» имеет высший рейтинг среди конкурентов (первое место).

Таким образом, основное внимание руководству предприятия следует сосредоточить на повышении эффективности использования имеющихся ресурсов, что в свою очередь приведет к использованию большего числа резервов, которые в свою очередь приведут к получению дополнительной прибыли.

Мерами по ее улучшению могут быть:

- проведение оценки медленнореализуемых активов, выявление излишних и залежалых запасов и уменьшение их, систематический контроль за состоянием запасов с использованием современных методов управления запасами;

- совершенствование управления дебиторской задолженностью, для чего следует: осуществлять регулярный мониторинг дебиторов по видам продукции, объему задолженности, срокам погашения и др., своевременно образовывать резерв по сомнительным долгам; осуществить комплекс мер, направленных на укрепление расчетно-платежной дисциплины: минимизацию временных интервалов между моментами завершения работ, отгрузки продукции, предъявления платежных документов; предоставление системы скидок покупателям; введение штрафных санкций за просрочку платежа; использование возможности оплаты долгов векселями;

- повышение эффективности маркетинговой деятельности, освоение выпуска высокорентабельных видов продукции;

- совершенствование финансовой деятельности, в частности, осмотрительная политика по выбору источников финансирования;

- внедрение новых форм и методов управления, в том числе управления капиталом и активами для повышения финансовой устойчивости;

- пересмотр коммерческих и управленческих расходов, с целью их снижения;

- повышения качества продукции, снижение закупочных цен на сырье и как следствие снижение себестоимости.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. **–** М.: Вузовский учебник, 2007.
2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие/Под ред. М.А. Вахрушиной. **–** М.: Вузовский учебник, 2008.
3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. **–** М.: Инфра-М, 2006.
4. ШереметА.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности – М: Инфра-М, 2009.