История развития экономического анализа.

Теория, методика, способы и приемы экономического анализа складывались постепенно, проходя сложные, порой противоречивые этапы истории. Путь экономического анализа как науки сложен и извилист.

Известным опытом организации экономического анализа, как науки, так и профессиональной деятельности обладает и наша страна. Историю развития экономического анализа у нас можно было бы периодизировать так: состояние анализа в царской России, его развитие в послереволюционный период, в период перехода к рыночным отношениям.

Было бы неправильно утверждать, что в условиях капитализма в России не ощущалась необходимость в глубоких аналитических исследованиях, в обобщении тех или иных хозяйственных процессов и явлений. Однако отдельные аналитические разработки заканчивались, к сожалению, провалом.

Резкие изменения в экономике произошли, как известно, после октября

1917 г. Достаточно высокая активность отмечалась в области развития анализа хозяйственной деятельности торговых предприятий и организаций.

Экономический анализ в торговле развивался поначалу несколько быстрее, чем в промышленности. Торговля в рассматриваемый период являлась одним из важных звеньев в цепи задач, стоящих перед страной. Развертывание товарооборота между городом и деревней требовало создания разветвленного и экономичного торгового аппарата. Это тем более было необходимо и потому, что торговое посредничество в первые послереволюционные годы обходилось дороже, чем в условиях капиталистической России. В данный период экономический анализ окончательно сформировался и в качестве самостоятельной дисциплины высших учебных заведений. Содержанием вопросов анализа стало не только изучение финансовых показателей по данным баланса, но и комплексное исследование экономики предприятия с использованием всего арсенала учетно-отчетных данных. С одной стороны, это стимулировало научные исследования и разработку учебников в этой области, с другой – выпуск высококвалифицированных специалистов обеспечил внедрению научно обоснованной методики анализа в практику.

Перестройка хозяйственного механизма и его ориентация на рыночные отношения требуют пересмотра традиционного понимания многих важных экономических категорий, а в отдельных случаях наполнения их совершенно иным смыслом и практическим содержанием. Особенность анализа коммерческой деятельности в условиях рыночных отношений – существенное изменение его задач и функций, что влечет за собой изменение его методики. С ориентацией производственной, посреднической и других

видов деятельности на требования как внутреннего, так и внешнего рынка возникают совершенно новые, не традиционные для нашей хозяйственной практики задачи, реализуемые всеми коммерческими службами предприятий.

Значение анализа основных и оборотных средств предприятия.

Тема курсовой работы «Анализ эффективности использования основных и оборотных средств предприятия» раскрывает наиболее полно и подробно важнейшие вопросы, касающиеся изучения финансового состояния и разработку мер по его улучшению с использованием данных анализа основных и оборотных средств предприятия. В настоящее время эта тема очень актуальна. В связи с этим значение данного анализа сильно возрастает.

В рыночной экономике роль финансового анализа не только усилилась, но и качественно изменилась. Это связано, прежде всего, с тем, что финансовый анализ из рядового звена экономического анализа превратился в условиях рынка в главный метод оценки всей экономики. Другими словами, финансовый анализ из придатка экономического анализа превратился в комплексный анализ всей хозяйственной деятельности любой отрасли, региона, хозяйствующего субъекта, индивидуального предпринимателя. Таким образом, только финансовый анализ способен в комплексе исследовать и оценить все аспекты и результаты движения капитала и определить финансовое состояние данного объекта.

Основные и оборотные средства составляют, как правило, основную часть в общей сумме всего капитала торгового предприятия. Вложения капитала должно быть наиболее эффективным. Под эффективностью использования капитала понимается величина прибыли, приходящаяся на один рубль вложенного капитала. Речь идет о комплексном понятии, включающий в себя движение основных и оборотных средств предприятия. Поэтому анализ эффективности использования капитала проводится по отдельным частям, а затем делается сводный анализ.

Конкретные задачи, стоящие перед анализом эффективности использования основных и оборотных средств предприятия, можно сформулировать следующим образом:

- изучение эффективности использования основных средств торговых предприятий и организаций;

- изучение оборотных средств, их соответствия объему хозяйственной деятельности, правильности использования;

- изучение оборотных средств по их классификации, а также их оборачиваемости;

- изучение расчетов с бюджетом, банком, с дебиторами и кредиторами (в статистике и в динамике);

- выявление резервов укрепления финансового положения торговых предприятий и организаций.

1. Понятие и классификация основных и оборотных средств торгового предприятия.

Осуществление торговой деятельности связано с использованием различных средств труда, необходимых для продвижения, хранения и реализации товаров.

Основные средства – это часть имущества, используемая в качестве средств труда при выполнении работ и оказании услуг, либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Для учета, составления баланса основных средств, отчетности, проведения инвентаризации необходима классификация основных средств.

Основные средства торговли можно классифицировать по ряду признаков.

По экономическому назначению и характеру функционирования основные средства подразделяются на:

- производственные;

- непроизводственные.

Производственные основные средства торговли представляют собой средства, участвующие в процессе производства и реализации товаров. К ним относятся здания, сооружения, оборудование, транспортные средства. Их доля в общей массе основных средств составляет около 90%.

Непроизводственные средства – это средства коммунального и культурно- бытового назначения, такие, как здания и сооружения здравоохранения, жилого фонда, управления, доля которых составляет около 10%.

По роли в производственно-технологических процессах основные средства подразделяются на:

- активные;

- пассивные.

Активные основные средства в натурально-вещественной форме включают машины, торгово-технологическое, подъемно-транспортное, холодильное оборудование, хозяйственный инвентарь, механизмы, транспортные средства

(средства передвижения).

Пассивные средства – это здания магазинов, павильонов, палаток для продажи товаров, ресторанов, кафе, закусочных и т.д. для производства полуфабрикатов, приготовления, реализации пищи, организации ее потребления и торгового обслуживания населения; складов, баз; сооружения; хозяйственный инвентарь. Они составляют примерно 80% всех основных средств.

В натурально-вещественной форме основные средства можно подразделить на:

- здания – архитектурно-строительные объекты, обеспечивающие условия труда торговых работников, хранения, подработки, подсортировки и подготовки товаров к продаже, продажи товаров, оказания торговых услуг и торгового обслуживания населения;

- сооружения – объекты, необходимые для осуществления производственных и торгово-технологических процессов, выполнения вспомогательных функций обслуживания населения;

- машины и оборудование, к которым относятся силовые машины, рабочие машины и оборудование, торговые автоматы, механическое оборудование, поточные линии, подъемно-транспортное оборудование; контрольно- кассовые аппараты, весоизмерительные приборы, фасовочно-упаковочное оборудование, тепловое оборудование. Здесь выделяются также автоматические машины и оборудование, т.е. агрегаты, представляющие собой систему механизмов и устройств, в которых полностью механизированы процессы получения, передачи, и использования энергии; материалы и программные задания, а также регулирующие и измерительные приборы, лабораторное оборудование;

- производственный и хозяйственный инвентарь. Производственный инвентарь представляет собой предметы производственного назначения, служащие для облегчения торгово-технологических и производственных операций во время работы (столы и прилавки); оборудование по охране труда; емкости для хранения сыпучих и жидких товаров (например, баки, торговые шкафы, инвентарная тара) и т.д. Хозяйственный инвентарь – это предметы конторского и хозяйственного назначения;

- инструмент – механизированные и немеханизированные орудия ручного труда или прикрепленные к машинам инструменты;

- транспортные средства – средства передвижения, предназначенные для перемещения людей и грузов;

- другие виды основных средств.

С развитием рыночных отношений происходят изменения в соотношении различных видов основных средств. Кроме того, развитие науки, технологий способствует появлению новых видов машин, оборудования, внедрению компьютерной техники.

По принадлежности основные средства можно подразделить на:

- собственные;

- привлеченные (арендованные).

По характеру использования на:

- действующие;

- недействующие (снятые с эксплуатации в результате физического и морального износа);

- вновь приобретенные, готовые к установке.

Торговля в силу своих технологических особенностей не располагает и не может располагать, как промышленность, значительными основными средствами.

Их доля в производственных основных фондах страны занимает лишь 3 - 4%. По своему составу это преимущественно здания и помещения. Их удельный вес в основных фондах торговли составляет 75-85%, а остальные 15 - 25% - это транспортные средства, передаточные устройства, машины, холодильное и другое оборудование, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь. Но ускорение оборота хозяйственных ресурсов в большей мере касается оборотных средств. А если учесть долю торговли в оборотных фондах народного хозяйства, то можно сказать, что задача ускорения оборота хозяйственных ресурсов относится в первую очередь к торговле. В самом деле, торговля превосходит здесь любую из отраслей народного хозяйства страны.

Оборотные средства занимают важное место в имуществе торгового предприятия. Они представляют собой часть средств, вложенных в текущие активы.

Элементами оборотных средств являются:

- предметы труда (сырье, материалы, топливо);

- готовая продукция на складах предприятия, товары для перепродажи;

- средства в расчетах, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства.

Функциональная роль оборотных средств в процессе деятельности торгового предприятия в корне отличается от роли основных средств. Элементы оборотных средств являются частью непрерывного потока хозяйственных операций.

Классификация оборотных средств осуществляется по следующим признакам.

По функциональной роли в создании продукта оборотные средства подразделяют на:

- оборотные средства в сфере производства;

- оборотные средства в сфере обращения.

К сфере обращения относятся оборотные средства, обслуживающие процесс реализации: товары, готовая продукция, товары отгруженные, денежные средства, дебиторы. Оборотные средства, относящиеся к сфере производства, включают производственные запасы и незавершенное производство. Торговые предприятия, если они не осуществляют производственную деятельность, имеют оборотные активы только в сфере обращения.

В зависимости от особенностей формирования на предприятиях торговли оборотные средства подразделяются на:

- нормируемые;

- ненормируемые.

Основную часть нормируемых оборотных средств составляют товарные запасы текущего хранения (75-85% всех оборотных средств).

Некоторая часть оборотных средств предприятий не нормируется. Эти средства образуются в ходе оперативно-хозяйственной деятельности в процессе расчетов с поставщиками, покупателями, разными лицами и организациями, а также в связи с наличием объектов банковского кредитования.

По источникам формирования оборотные средства можно подразделить на:

- собственные;

- заемные;

- привлеченные.

Деление оборотных средств на собственные и заемные указывает источники происхождения и формы предоставления предприятию оборотных средств в постоянное или временное пользование.

Собственные оборотные средства формируются за счет собственного капитала предприятия (уставной капитал, резервный капитал, накопленная прибыль и т.д.). К собственным оборотным средствам относят также долгосрочные пассивы, т. е. предполагается, что долгосрочные пассивы предназначены для финансирования основных средств и капитальных вложений.

Заемные оборотные средства формируются в виде банковских кредитов, а также кредиторской задолженности. Они предоставляются предприятию во временное пользование.

Группировка оборотных средств по способу отражения в балансе предприятия позволяет выделить следующие их группы:

- материальные оборотные средства. Сюда входят материалы, МБП, готовая продукция, товары, прочие запасы и затраты;

- дебиторская задолженность. В ее состав включаются следующие статьи: товары отгруженные, расчеты с дебиторами, прочие оборотные активы;

- денежные средства. В их состав включаются следующие статьи баланса: касса, расчетный счет, валютный счет, прочие денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.

Таким образом, торговые предприятия могут нормально существовать и развиваться при наделении их основными и оборотными средствами. Состояние основных и оборотных средств и их рациональное, эффективное использование прямо влияют на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятий.

1. Задачи и информационное обеспечение анализа основных и оборотных средств торгового предприятия.

Анализ основных средств может производиться по нескольким направлениям, разработка которых в комплексе позволяет дать оценку структуры, динамики и эффективности использования основных средств и долгосрочных инвестиций.

Вместе с тем действия аналитика могут быть систематизированы и в основном сводятся к выполнению следующих аналитических процедур:

- сравнение данных отчетного периода с соответствующими данными базисного периода;

- сравнение отчетных данных с плановыми сметными или проектными показателями;

- сравнение показателей эффективности использования основных средств с показателями использования других видов ресурсов предприятия;

- сравнение отчетов по основным средствам с отчетами о финансовых результатах деятельности предприятия;

- факторное моделирование взаимосвязей показателей использования основных средств.

Основные направления анализа основных средств и соответствующие задачи, решаемые в рамках каждого направления, представлены в табл. 1.

Таблица 1. Основные направления и задачи анализа основных средств.

Основные Задачи анализа

направления анализа

Анализ структур- Оценка размера и структуры вложений капитала в

ной динамики основные средства

основных средств Определение характера и размера влияния изменения

стоимости основных средств на финансовое положение

предприятия и структуру баланса

Анализ эффектив- Анализ движения основных средств

ности использова- Анализ показателей эффективности использования

ния основных основных средств

средств Анализ использования времени работы оборудования

Интегральная оценка использования оборудования

Анализ эффектив- Анализ затрат на капитальный ремонт

ности затрат по Анализ затрат по текущему ремонту

содержанию и Анализ взаимосвязи объема реализации, прибыли и

эксплуатации затрат по эксплуатации оборудования

оборудования

Анализ эффектив- Оценка эффективности капитальных вложений

ности инвестиций в Оценка эффективности привлечения займов для

основные средства инвестирования

Полнота и достоверность результатов анализа основных средств зависят от степени совершенства бухгалтерского учета, отлаженности систем регистрации операций с объектами основных средств, полноты заполнения учетных документов, точности отнесения объектов к учетным классификационным группам, достоверности инвентаризационных описей, глубины разработки и ведения регистров аналитического учета.

В качестве источников бухгалтерской информации для анализа основных средств используются:

- счет 01 «Основные средства»;

- счет 02 «Амортизация основных средств»;

- счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности»;

- счет 07 «Оборудование к установке»;

- счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»;

- данные аналитического учета по соответствующим счетам по видам и отдельным инвентарным объектам основных средств (ведомости и карточки аналитического учета;

- формы годовой и квартальной бухгалтерской отчетности предприятия.

В торговле основное место в составе средств занимают оборотные средства. Поэтому особое внимание следует уделить анализу оборотных средств.

Основными задачами анализа оборотных средств являются:

- изучение изменения состава и структуры оборотных средств;

- группировка оборотных средств по основным признакам;

- определение основных источников формирования оборотных средств;

- определение основных показателей эффективности использования оборотных средств.

Особое внимание уделяют изучению причин выявленных отклонений по отдельным видам оборотных средств и разработке мер по их оптимизации.

Например, рост товарных запасов может быть результатом недостатков в организации торговли, рекламе, изучении спроса покупателей, наличия залежалых, неходовых, излишествующих товаров и т. п. Большие остатки денежных средств в кассе и в пути возникают в связи с неритмичным развитием розничного товарооборота, несвоевременной сдачей выручки в банк и неиспользуемых денежных средств, другими нарушениями кассовой дисциплины.

Сверхнормативные остатки прочих товарно-материальных ценностей являются результатом наличия или приобретения излишних и ненужных материалов, сырья, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, других материальных ценностей.

Снизить запасы товаров, материалов, сырья, топлива до оптимальных размеров можно путем их оптовой реализации или бартерных сделок. Нормализации остатков товаров и денежных средств в кассе и в пути способствует ритмичное развитие розничного товарооборота. Остатки порожней тары можно оптимизировать за счет своевременного ее возврата поставщикам, ускорения сдачи тарособирающим предприятиям, организации централизованного вывоза тары. На счетах в банке должны храниться минимально необходимые суммы денежных средств, а все свободные их остатки следует перечислять в досрочное погашение полученных кредитов, вкладывать в ценные бумаги, предоставлять кредит юридическим и физическим лицам.

Основными источниками информации для анализа оборотных средств служит:

- бухгалтерский баланс (форма №1);

- отчет о прибылях и убытках (форма №2);

- данные первичного бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Данные анализа оборотных средств используют для изучения финансового состояния и разработки мер по его улучшению торговых предприятий.

1. Анализ эффективности использования основных и оборотных средств предприятия.

3.1. Анализ движения основных средств.

В течение отчетного периода величина основных средств может изменятся в результате поступления за счет капитального строительства, безвозмездного присоединения, выбытия в результате ликвидации, продажи неиспользуемых основных средств, безвозмездной передачи. При этом необходимо определить количество поступивших и выбывших средств, остатки на начало и конец года.

Величина основных средств на конец года может быть исчислена по формуле:

Ок = Он + Оп – Ов,

где Ок – основные средства на конец года;

Он – основные средства на начало года;

Оп – основные средства, поступившие в течение года;

Ов – стоимость основных средств, выбывших в течение года.

В процессе анализа используются показатели как первоначальной, так и остаточной стоимости основных средств, а также стоимостные и натуральные показатели.

Стоимость основных средств на конец отчетного года может быть исчислена по следующей формуле:

Окг = Он + Оп \* Тв / 12 – Ов \* Тл / 12,

где Тв – время эксплуатации основных средств в течение года;

Тл – время, прошедшее после выбытия основных средств в течение

года.

Среднегодовую стоимость основных средств также можно определить как частное от деления на 12 суммы, полученной от сложения половины полной балансовой стоимости всех основных средств на начало и конец отчетного года и стоимости основных средств на 1-е число всех остальных месяцев отчетного года.

В условиях рыночной экономики возрастает интерес к стоимостным характеристикам основных средств, анализу их состояния, потребностей своевременной замены устаревших средств и реальных финансовых возможностей осуществления такой замены.

Методику расчета показателей рассмотрим на примере, данные для которого приведены в табл. 2.

Таблица 2. Баланс наличия и движения основных средств (тыс. руб.).

Показатель Наличие Посту- Выбыло Наличие

на началопило на конец

года

года

Стоимость основных средств в

первоначальной

оценке 14830,0 8351,0 46,0 23135,0

в том числе новых - 6158,0 - 6158,0

Износ основных средств 4449 - - 4784

Остаточная стоимость 10381 18351

основных средств

Для анализа движения основных средств рассчитаем основные показатели по следующим формулам:

- коэффициент поступления Квв:

Квв = Стоимость поступивших основных средств

Стоимость основных средств на конец периода

Квв = 8351 / 23135 100% = 36,19%;

- коэффициент обновления Коб:

Коб = Стоимость новых основных средств

Стоимость основных средств на конец периода

Коб = 6158 / 23135 100% = 26,6%;

- коэффициент выбытия основных средств Квыб:

Квыб = Стоимость выбывших основных средств

Стоимость основных средств на начало периода

Квыб = 46 / 14830 100% = 0,31%;

- коэффициент ликвидации Кл:

Кл = Стоимость ликвидированных основных средств

Стоимость основных средств на начало периода

Из данных расчетов видно что, в отчетном году доля поступивших основных средств составила 36,19%, из них новых – 26,6%. Целью обновления основных средств является снижение расходов по содержанию и эксплуатации оборудования, снижение простоев оборудования, рост производительности труда, повышение качества обслуживания.

Необходимым условием эффективного использования основных средств является повышение экономического эффекта от их эксплуатации. Для анализа состояния основных средств рассчитаем следующие показатели:

- коэффициент годности Кгодн:

Кгодн = Остаточная стоимость основных средств

Первоначальная стоимость основных средств

- коэффициент износа Кизн:

Кизн = Сумма начисленного износа основных средств

Первоначальная стоимость основных средств

Кизн и Кгодн рассчитываются по состоянию на начало и конец анализируемого периода:

Кизн нач = 4449 / 14830 100% = 30%;

Кизн кон = 4784 / 23135 100% = 20,7%.

В рассматриваемом примере снижение коэффициента износа обусловлено высоким уровнем коэффициента обновления.

Коэффициент годности может быть рассчитан как разность между единицей

(или 100%) и коэффициентом износа:

Кгод = 1 – Кизн.

Источником исходной информации для расчета показателей является бухгалтерская отчетность (форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»).

Для расчета коэффициента обновления необходимы данные первичного аналитического учета о поступлении нового оборудования.

2. Показатели эффективности использования основных средств торгового предприятия.

Структура основных средств торгового предприятия существенно отличается от структуры основных средств промышленного. Это обусловлено как объективными, так и субъективными причинами. Объективные факторы связаны с особенностями технологического процесса в торговле, необходимостью широкого применения живого труда обслуживающего персонала, что делает эту отрасль трудоемкой. Субъективные факторы связаны с низким уровнем механизации и автоматизации торгового процесса в целом по отрасли. Как отмечалось ранее, большую часть основных средств торгового предприятия составляют здания, сооружения и передаточные устройства, а остальную активную – машины и оборудование. При этом увеличение удельного веса активной части основных средств характеризуется положительно, так как способствует росту производительности труда, улучшения культуры торгового обслуживания населения.

Однако развитие сети супермаркетов и гипермаркетов, крупных торговых структур, построение системы товароснабжения вызывают необходимость крупных капитальных вложений в создание современных транспортно-складских комплексов, автоматизированных систем управления запасами, современных систем расчетов с покупателями с применением пластиковых и дисконтных карт.

Повышение эффективности использования основных средств – важная задача на торговом предприятии.

Для оценки эффективности использования основных средств целесообразно использовать как общие показатели, характеризующие эффективность использования всей совокупности средств, так и частные, характеризующие эффективность использования отдельных групп средств.

К обобщающим показателям эффективности следует отнести показатели:

- фондоотдача;

- фондоемкость;

- фондовооруженность труда;

- рентабельность основных средств.

Эффективность использования основных средств чаще всего характеризуют показателем фондоотдачи. В торговле показатель фондоотдачи находится как отношение розничного или оптового товарооборота к средней стоимости используемых основных средств.

Фотд = Т / Осг,

где Фотд – фондоотдача;

Т – товарооборот;

Осг – среднегодовая стоимость основных средств.

Таким путем определяется, сколько на каждый рубль основных средств приходится рублей товарооборота. Следовательно, фондоотдача растет, если темп роста товарооборота опережает темп роста стоимости основных средств.

Таким образом, рост фондоотдачи является важнейшим фактором улучшения финансовых результатов деятельности предприятия.

Сравнение фактической фондоотдачи за отчетный и предшествующий периоды позволяет устанавливать повышение (снижение) эффективности использования основных средств. Особое внимание следует обратить на снижение фондоотдачи и необходимо выяснить причины создавшегося положения, наметить мероприятия.

Фондоемкость основных средств определяется отношением среднегодовой стоимости основных средств к объему товарооборота:

Фе = Осг / Т,

где Фе - фондоемкость;

Т – товарооборот.

Фондовооруженность определяется отношением активной части основных средств к численности работников:

Фр = Осг / Ч,

где Фр – фондовооруженность;

Ч – численность работников;

Осг – среднегодовая стоимость активной части основных средств.

Рассматривая данный показатель, необходимо постоянно учитывать, что торговая отрасль по фондовооруженности относится к числу отстающих. Доля ручного труда в торговле чрезвычайно высока, и ее сокращение путем повышения показателя фондовооруженности относится к числу первоочередных задач.

Рентабельность основных средств определяется отношением прибыли к среднегодовой стоимости основных средств:

Р = П / Осг,

где Р – рентабельность;

П – прибыль.

Для общей оценки эффективности использования основных средств целесообразно рассчитать интегральный показатель:

Уо = Фотд \* Р,

где Уо - интегральный показатель использования основных средств;

Фотд – фондоотдача;

Р – рентабельность основных средств.

При определении каждого показателя эффективности использования основных средств учитываются стоимость как собственных, так и арендованных средств.

Кроме общих показателей эффективности использования всей совокупности основных средств, применяются частные показатели, учитывающие особенности отдельных подотраслей торговли: розничной торговли, общественного питания, оптовой торговли. Так, использование торгово-производственных помещений характеризуется следующими показателями:

- товарооборот на 1м2 общей площади, на 1м2 торговой площади, на одно посадочное место (предприятия общественного питания);

- соотношение площади торгового зала и посадочных мест;

- прибыль на 1м2 общей площади, на 1м2 торговой площади.

В розничной торговле определяются такие показатели как:

- нагрузка на 1м2 площади:

Н = Товарооборот

Площадь торгового зала

- коэффициент установочной площади:

Ку = Площадь, занятая оборудованием и крупногабаритными товарами

Площадь торгового зала

Нормативное значение коэффициента составляет 0,27 - 0,3.

- коэффициент экспозиционной площади:

Кэ = Площадь выкладки товаров

Площадь торгового зала

Оптимальным считается значение коэффициента, равное 0,7- 0,75.

В общественном питании определяются показатели:

- товарооборот на одно посадочное место;

- коэффициент использования производственной мощности:

Км = Производственная мощность

Среднедневной выпуск блюд

Для оптовой торговли рассчитываются показатели эффективности использования складской площади:

- удельный складской товарооборот:

Уст = Средний складской грузооборот

Общая площадь склада

- коэффициент использования складской площади:

Кскл = Полезная площадь

Основная площадь

Полезная площадь представляет собой площадь склада, непосредственно занятая материальными ценностями или устройствами для их хранения. Основная площадь склада – это полезная площадь плюс площадь, занятая приемными, сортировочными, комплектовочными помещениями и оборудованием для складирования грузов.

Для различных способов хранения и перемещения грузов на складе устанавливаются нормативные коэффициенты использования складской площади.

При анализе фактический коэффициент сравнивается с нормативным, по результатам сравнения принимается конкретное управленческое решение.

- коэффициент использования объема склада:

Кv = Полезный объем

Основной объем

В настоящее время не определены нормативные коэффициенты использования объема склада. Однако установлено, что если фактический коэффициент использования объема склада меньше 0,2, то это указывает на неправильный выбор складского и подъемно-транспортного оборудования.

В свою очередь, частные показатели эффективности использования основных средств оказывают непосредственное влияние на обобщающие показатели.

3. Анализ эффективности использования оборотных средств в торговле.

Величина оборотных средств торговых предприятий зависит от объема и скорости товарооборота. Задача предприятий и организаций торговли состоит в том, чтобы найти пути наиболее эффективного использования оборотных средств. Эффективность использования оборотных средств характеризуется прежде всего их оборачиваемостью.

Под оборачиваемостью средств понимается продолжительность прохождения средствами отдельных стадий производства и обращения.

Оборачиваемость оборотных средств исчисляется:

- продолжительностью одного оборота в днях;

- количеством оборотов за отчетный период.

Наиболее распространенным является показатель оборачиваемости в днях.

Продолжительность одного оборота в днях определяют как частное от деления средней величины оборотных средств на средний однодневный оборот по реализации товаров или умножением средних остатков оборотных средств на число дней анализируемого периода и делением на товарооборот за этот период. Среднегодовые остатки оборотных активов могут определяться по формулам средней хронологической или средней арифметической (по данным текущего учета и отчетности). При исчислении показателей оборачиваемости оборотных средств должна быть обеспечена сопоставимость данных. Так, если средние товарные запасы включены в расчет по себестоимости, то и товарооборот берут по покупной стоимости (по себестоимости). При исчислении оборачиваемости других видов оборотных активов в оптовой и розничной торговле товарооборот принято брать в розничных ценах (в общественном питании – по продажной стоимости). Оборачиваемость в днях по всем видам оборотных средств определяют путем ее суммирования по отдельным видам оборотных активов.

Оборачиваемость оборотных средств может изучаться и в количестве оборотов. Она определяется делением объема товарооборота за изучаемый период на средние остатки оборотных средств. Увеличение количества оборотов свидетельствует о более эффективном использовании оборотных средств.

Оборачиваемость оборотных активов обычно изучают в динамике. По отдельным видам оборотных средств и в целом по предприятию устанавливают, насколько ускорилась или замедлилась их оборачиваемость и сколько в результате этого высвобождено или дополнительно вложено средств. Для определения суммы средств, высвобожденной или дополнительно вложенной в результате изменения времени обращения оборотных активов, необходимо фактический среднедневной товарооборот отчетного периода умножить на ускорение или замедление оборачиваемости оборотных средств в днях.

Ускорению оборачиваемости оборотных средств способствует, прежде всего, совершенствование процессов транспортировки товаров и их реализации, улучшение организации хозяйственной деятельности и др.

Анализ оборачиваемости оборотных средств рассмотрим на основе данных, приведенных в табл. 3.

Таблица 3. Оборачиваемость оборотных средств.

Показатель Предыдущий Отчетный Изменения

год год (+;-)

Выручка, руб. 58000 63000 +5000

Количество дней анализи-

руемого периода 360 360 -

Средний остаток оборотных

средств, руб. 5133 5207 +74

Продолжительность одного

оборота, дней 31,8 29,7 -2,1

Количество оборотов за ана-

лизированный период 11,3 12,1 +0,8

По данным таблицы видно, что оборачиваемость оборотных средств хозяйствующего субъекта за год ускорилась на 2,1дня – с 31,8 до 29,7 дня.

Это привело к увеличению количества оборотов на 0,8 оборота – с 11,3 до

12,1 оборота. Изменение скорости оборота оборотных средств было достигнуто в результате взаимодействия двух факторов:

1) увеличения объема выручки на 5000 руб.

2) увеличения среднего остатка оборотных средств на 74 руб.

По прочим товарно-материальным ценностям (материалам, сырью, топливу, горючему, таре, малоценным и быстроизнашивающимся предметам) оборачиваемость, исчисленная к объему товарооборота, не совсем точно характеризует время их обращения. По ним необходимо определять оборачиваемость исходя из среднедневного их расхода. Этот показатель принято называть частной оборачиваемостью оборотных средств. Частные показатели оборачиваемости оборотных активов исчисляют делением средних остатков отдельных видов прочих товарно- материальных ценностей на сумму среднедневного их расхода. По дебиторской задолженности частный показатель оборачиваемости определяют делением средних ее остатков на среднедневную сумму погашения. Частные показатели оборачиваемости оборотных средств показывают, за сколько дней в среднем расходуются (обновляются) остатки прочих товарно-материальных ценностей, а по дебиторской задолженности – за какой период она погашается.

Показателем эффективности использования оборотных активов является также уровень их рентабельности, определяемый отношением годовой суммы прибыли к среднегодовым остаткам оборотных средств. Рентабельность оборотных активов обычно изучают за длительный период, определяют темпы ее изменения, а главное, прогнозные резервы роста.

Для обобщающей оценки эффективности использования оборотных активов можно исчислить и проанализировать интегральный показатель, определяемый путем извлечения квадратного корня из произведения темпов роста или снижения оборачиваемости оборотных средств (в количестве оборотов) и их рентабельности. Интегральный показатель эффективности использования оборотных средств изучают по темпам его изменения за ряд лет. Рост темпов интегрального показателя эффективности оборотных активов свидетельствует об улучшении их использования.

Торговые предприятия и организации должны ускорять оборачиваемость оборотных средств путем лучшего изучения покупательского спроса, исключения нерациональных перевозок, сокращения времени на погрузочно-разгрузочные работы, подсортировку, подработку и фасовку товаров, на их отпуск покупателям. Рациональное использование оборотных средств и ускорение их оборачиваемости улучшают финансовое положение торговых предприятий и организаций, позволяют выполнять и перевыполнять план товарооборота при наименьших затратах.

3.4. Источники формирования оборотных средств.

Система формирования оборотных средств оказывает влияние на скорость их оборота и эффективность использования.

Избыток оборотных средств означает, что часть капитала предприятия бездействует и не приносит дохода. Вместе с тем недостаток оборотных средств будет тормозить ход реализованного процесса, замедляя скорость хозяйственного оборота средств предприятия.

Вопрос об источниках формирования оборотных средств важен еще с одной позиции. Конъюнктура рынка постоянно меняется, поэтому потребности предприятия в оборотных средствах нестабильны. Покрывать эти потребности только за счет собственных источников становится практически невозможным.

Поэтому основной задачей управления процессом формирования оборотных средств является обеспечение эффективности привлечения заемных средств.

Состав и структура источников формирования оборотных средств приведены в табл. 4.

Как правило, минимальная потребность предприятия в оборотных средствах покрывается за счет собственных источников прибыли, уставного капитала, резервного капитала и др. Однако в силу ряда объективных причин, таких как инфляция, рост объемов реализации, задержки в оплате счетов клиентов и др., у предприятия возникают временные дополнительные потребности в оборотных средствах. В этих случаях финансовое обеспечение хозяйственной деятельности сопровождается привлечением заемных источников – банковских и коммерческих кредитов, займов и др.

Таблица 4. Источники оборотных средств.

Собственные Заемные Дополнительно

привлеченные

Уставный капитал Долгосрочные кредиты Кредиторская задолжен-

Добавочный капитал банков ность

Резервный капитал Долгосрочные займы поставщикам и

Фонд накопления Краткосрочные кредиты подрядчикам

Фонд социальной сферы банков по оплате труда

Целевые финансирова- Краткосрочные займы по страхованию

ния и поступления Коммерческие кредиты бюджету

Нераспределенная Инвестиционный нало- прочим кредиторам

прибыль говый кредит Фонд потребления

Инвестиционный взнос Резервы предстоящих

работников расходов и платежей

Резервы по сомнительным

долгам

Благотворительные и

прочие поступления

Информация о размерах собственных источников средств представлена в основном в разделе 4 баланса предприятия и в разделе 1 формы №3 «Отчет о движении капитала». Информация о заемных и привлеченных источниках средств находится в разделах 5 и 6 баланса предприятия, а также в разделах 1, 2 формы №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу».

5. Факторы, влияющие на оборотные средства торгового предприятия.

В условиях Российской Федерации переход к рыночным отношениям сопровождается для многих предприятий попаданием в зону хозяйственной неопределенности и повышенного риска. Большинство предприятий впервые встало перед необходимостью объективной оценки финансового состояния, платежеспособности и надежности своих партнеров, постоянного контроля за качеством расчетно-финансовых операций и платежной дисциплины.

Важной задачей анализа эффективности использования оборотных средств является расчет влияния на этот показатель различных факторов.

Основными внешними факторами, влияющими на величину и скорость оборота оборотных средств предприятия, являются:

- масштаб деятельности предприятия (малый бизнес, средний, крупный);

- характер бизнеса или деятельности, т.е. отраслевая принадлежность предприятия;

- длительность (количество и продолжительность) технологических операций по оказанию услуг;

- количество и разнообразие потребляемых видов ресурсов;

- география потребителей продукции, поставщиков и смежников;

- система расчетов за товары, работы, услуги;

- платежеспособность клиентов;

- качество банковского обслуживания;

- темпы роста реализации продукции;

- доля добавленной стоимости в цене продукта;

- учетная политика предприятия;

- квалификация менеджеров;

- инфляция.

Кроме внешних факторов, на величину и скорость оборота оборотных средств оказывают влияние внутренние факторы, возникшие в результате хозяйственной деятельности торгового предприятия.

Наиболее распространенными причинами необеспеченности торговых предприятий и объединений оборотными средствами являются:

- невыполнение плана товарооборота, нарушение его товарной структуры;

- замедление товарооборачиваемости;

- превышение норматива по товарным запасам и непринятие своевременных мер по их нормализации.

Таким образом, все недочеты в хозяйственной деятельности в той или иной мере сказываются на положении с оборотными средствами.

Состояние дебиторской кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают существенное влияние на финансовое состояние предприятий. Финансовое положение торговых предприятий и организаций ухудшается в связи с отвлечением собственных оборотных средств на покрытие дебиторской задолженности и прочих ненормируемых активов. Такое положение следует преодолевать. При соблюдении расчетной и договорной дисциплины торговые организации не должны иметь на своих балансах значительной дебиторской задолженности, так как это приводит к внеплановому отвлечению оборотных средств от их прямого назначения, к задержке оборачиваемости оборотных средств и нарушает нормальную платежеспособность.

Банковские учреждения рассматривают торговые организации, не обеспеченные оборотными средствами в установленных размерах, как плохо работающие и могут изменить режим их кредитования. По таким организациям более тщательно анализируются причины, которые привели к недостатку собственных оборотных средств, и разрабатываются мероприятия по восполнению их до норматива. Если торговая организация не имеет внутренних источников для восполнения недостатка собственных оборотных средств, то банк может в виде исключения выдать краткосрочную ссуду. В процессе изучения факторов, повлиявших на изменение оборотных средств, используют данные финансового плана торговой организации, при этом проверяется его обоснованность.

6. Сравнительный анализ использования оборотных средств.

На первом этапе сравнительного анализа рекомендуется применять метод группировки. Торговые предприятия целесообразно разделить на следующие группы:

1) предприятия, у которых собственные оборотные средства соответствуют нормативу;

2) предприятия, испытывающие недостаток в оборотных средствах;

3) предприятия, имеющие избыточные оборотные средства.

Более тщательному изучению подвергаются балансы предприятий второй и третьей групп. Предприятия второй группы могут испытывать недостаток оборотных средств в результате несоответствия нормативов фактическому объему хозяйственной деятельности или, что на практике встречается чаще, в результате невыполнения плана товарооборота, перерасхода сметы издержек обращения, недобора дохода.

Изучение оборотных средств по группе плохо работающих предприятий направлено главным образом на то, чтобы выявить и устранить причины, порождающие финансовую напряженность.

По материалам анализа балансов предприятий данной группы решается вопрос о выделении средств на временное пополнение собственных оборотных фондов тем из предприятий, которые действительно в этом нуждаются.

Выделение дополнительных оборотных средств плохо работающим предприятиям должно сопровождаться разработкой мероприятий по улучшению их финансово- хозяйственной деятельности.

Предприятия третьей группы добиваются избытка собственных оборотных средств, как правило, перевыполнением заданий по доходу, являющемуся основным источником их формирования. При анализе балансов таких предприятий выявляют передовой опыт и распространяют его на другие предприятия. Вместе с тем в процессе анализа и по его результатам решается вопрос о рациональном использовании оборотных средств. Их необходимо направлять на дальнейшее развертывание товарооборота, на производственное и социальное развитие, так как пополнение норматива собственных оборотных средств осуществляется из фонда производственного и социального развития.

Заключение.

Экономика нашей страны развивается по законам рынка. В условиях рыночной экономики финансовый анализ является одним из главных инструментов воздействия на экономику. Возрастание роли финансового анализа в условиях рыночной экономики связано, прежде всего, с главным принципом рынка: жестокостью. Рынок живет по очень жесткому закону: выживает сильнейший. А сильнейшим на рынке является такой хозяйствующий субъект, у которого хорошее финансовое состояние (не только много денег, но и главное нет долгов). Достижение хорошего финансового состояния требует, среди прочих факторов, систематического проведения финансового анализа как комплексного анализа всей хозяйственной деятельности. Анализ финансового состояния представляет собой глубокое, научно обоснованное исследование финансовых отношений и движения финансовых ресурсов в едином производственно-торговом процессе. Одной из важнейших задач анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта является изучение эффективности использования финансовых ресурсов.

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта представляет собой характеристику его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами. Движение любых товарно- материальных ценностей, трудовых и материальных ресурсов сопровождается образованием и расходованием денежных средств. Поэтому финансовое состояние хозяйствующего субъекта отражает все стороны его производственно-торговой деятельности.

Основные и оборотные средства – это важнейшие составляющие капитала любого предприятия, которые необходимы для осуществления его хозяйственной деятельности. Таким образом, результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятий во многом зависят от рационального, эффективного использования основных и оборотных средств.

Основные средства торгового предприятия представляют собой материально-вещественные ценности производственного и непроизводственного назначения, функционирующие и развивающиеся в отрасли, необходимые для рационального и планомерного выполнения производственных функций торгового обслуживания населения, создания условий для высокопроизводительного труда работников торговли. Для повышения эффективности использования основных средств необходимо внедрять прогрессивные формы торговли, улучшать товароснабжение розничной сети, полнее изучать спрос населения.

Торговля как отрасль экономической деятельности отличается от других отраслей высокой потребностью в оборотных средствах. Потребность в оборотных средствах определяется тремя главными статьями оборотных активов: товарными запасами, неизбежной дебиторской задолженностью, необходимыми денежными средствами и , кроме того, запасами малоценных и быстроизнашивающихся предметов (тара, упаковочные материалы, посуда), топлива и материалов, используемых в технологических процессах торговли и при транспортировке товаров. Рациональное использование оборотных средств и ускорение их оборачиваемости улучшают финансовое положение торговых предприятий и организаций и позволяют выполнять и перевыполнять план товарооборота, а тем самым увеличивать прибыль.

Кроме того, для улучшения финансового положения предприятия необходимо также:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечением дополнительных источников финансирования;

- по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения масштаба риска неуплаты;

- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости оказанных услуг.

Список, используемой литературы:

1. М. С. Абрютина «Экономический анализ в торговой деятельности», М.:

Издательсто «Дело и Сервис», 2000 г.

2. М. И. Баканов «Теория экономического анализа», М.: «Финансы и статистика», 1997 г.

3. М. И. Баканов «Анализ хозяйственной деятельности в торговле», М.:

«Экономика», 2000 г.

4. И. Т. Балабанов «Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта», М.: «Финансы и статистика», 1998 г.

5. Г. П. Борисов «Анализ хозяйственной деятельности в торговле», М.:

«Экономика», 1999 г.

6. Л. И. Кравченко «Анализ хозяйственной деятельности в торговле», Минск:

«Вышейшая школа», 1995 г.

7. Н. П. Любушкина «Анализ финансово-экономической деятельности предприятия», М.: «ЮНИТИ-ДАНА», 1999 г.

8. Г. В. Савицкая «Анализ хозяйственной деятельности предприятия», Минск:

ООО «Новое знание», 2001 г.

9. А. Н. Соломатин «Экономика и организация деятельности торгового предприятия», М.: «ИНФРА-М», 2000 г.

10. А. Д. Шеремет «Методика финансового анализа», М.: «ИНФРА-М», 1999 г.