

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СИБИРСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГЕОДЕЗИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Составил: ст. преподаватель
кафедры ЭЭиН
Куроедова Л.Н

ЛЕКЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЙ

Рекомендуется для подготовки дипломированного специалиста
080502 – Экономика и управление на предприятии (в машиностроении)

Новосибирск
СГГА
2009г

СОДЕРЖАНИЕ

Предмет анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.	4
Содержание анализа и сущность диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.	5
Задачи и принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.	6
Приемы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.	8
Виды анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.	10
Методика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.	12
Информационная база анализа и диагностики хозяйственной деятельности предприятия.	13
Анализ финансового состояния предприятия.	14
Анализ изменений состава и структуры баланса предприятия.	17
Анализ финансовой устойчивости.	22
Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности предприятия.	28
Анализ экономических результатов деятельности предприятия.	31
Анализ производственных результатов предприятия.	35
Анализ использования трудовых ресурсов предприятия.	38
Анализ результатов социального развития предприятия.	45
Анализ использования материальных ресурсов и состояния их запасов.	48
Анализ состояния и использования основных средств.	55
Анализ результатов технического развития.	58
Анализ затрат на производство и реализацию продукции.	60
Маржинальный анализ (анализ безубыточности).	64
Оценка эффективности деятельности предприятия.	67
Диагностика потенциала предприятия.	69
Рекомендуемая литература.	71

Анализ финансово - хозяйственной деятельности является научной базой принятия управленческих решений в бизнесе.

С его помощью изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются бизнес – планы и управленческие решения, осуществляется контроль над их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Поэтому овладение методикой анализа финансово-хозяйственной менеджерами всех уровней является составной частью их профессиональной подготовки.

ПРЕДМЕТ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

Под предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является анализ производственных и экономических результатов, финансового состояния, результатов социального развития и использования трудовых ресурсов, состояния и использования основных фондов, затрат на производство и реализацию продукции, оценка эффективности их использования.

В процессе анализа изучается взаимосвязь между показателями. Все показатели хозяйственной деятельности предприятия между собой тесно переплетаются.

Задача анализа четко разграничить зависимость показателей между собой. Упущение какой – либо зависимости может привести несостоятельности всего анализа.

В процессе анализа должны быть выявлены причинно-следственные связи. Любой показатель хозяйственного процесса деятельности предприятия является результатом деятельности целого ряда причин. Задача анализа выявление наиболее важных существенных причин.

СОДЕРЖАНИЕ АНАЛИЗА И СУЩНОСТЬ ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, как наука вооружает суммой знаний об экономике хозяйства. Все другие экономические науки изучают одну сторону хозяйственной жизни организации, а анализ финансово-хозяйственной деятельности дает общее всестороннее изучение экономики.

Содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия состоит во всестороннем изучении технического уровня производства, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности производства материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами и эффективности их использования.

Сущность диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия состоит в установлении и изучении признаков, отражающих состояние оборудования, технических систем, экономики и финансов хозяйствующего объекта, измерении основных характеристик, для предсказания возможных отклонений от устойчивых, средних, стандартных значений и предотвращения нарушений нормального режима работы.

Диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия включает определение оценочных признаков, выбор метода их измерения и характеристику этих признаков по определенным принципам, оценку выявленных отклонений.

Объектом анализа финансово-хозяйственной деятельности и диагностики предприятия является работа предприятия в целом и его структурных подразделений.

ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

К числу важнейших задач, решаемых в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности, относятся:

- Научно-экономическое обоснование бизнес-планов и нормативов.
- Контроль над правильным составлением сметы, как в целом, так и по отдельным статьям.
- Контроль над соответствием численности персонала в разрезе отдельных категорий.
- Проверка соблюдения действующего законодательства.
- Анализ исполнения расходных смет в разрезе статей бюджетной классификации.
- Контроль над состоянием движения и использования основных средств.
- Контроль над соблюдением норм запасов материалов, правильным их использованием и хранением.
- Анализ возникновения и погашения задолженности по расчетам с дебиторами и кредиторами.
- Оценка экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов.
- Принятие оптимальных управленческих решений на основе предварительно проведенного анализа.

Анализ финансового состояния организации следует проводить, руководствуясь определенными принципами (основными правилами). Основные принципы оценки финансового состояния представлены в таблице.

Основные принципы анализа финансового состояния организации

Принцип	Содержание принципа
Конкретность	Анализ основывается на реальных данных, результаты его получают конкретное количественное выражение
Комплексность	Всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки
Системность	Изучение экономических явлений во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно
Регулярность	Анализ следует проводить постоянно через заранее определенные промежутки времени, а не от случая к случаю
Объективность	Критическое и беспристрастное изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов
Действенность	Пригодность результатов анализа для использования в практических целях, для повышения результативности производственной деятельности

Экономичность	Затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения.
Сопоставимость	Данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов
Научность	При проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами

ПРИЕМЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

В процессе проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия и обработки исходной экономической информации применяются различные приемы и способы.

В зависимости от целей анализа применяют тот или иной способ или одновременно несколько приемов.

Под методом финансового анализа понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

К характерным особенностям метода относятся: использование системы показателей, выявление и изменение взаимосвязи между ними.

В процессе финансового анализа применяется ряд специальных способов и приемов.

Способы применения финансового анализа можно условно подразделить на две группы: традиционные и математические.

К первой группе относятся: использование абсолютных, относительных и средних величин; прием сравнения, сведения и группировки, прием цепных подстановок, способ абсолютных разниц, способ относительных разниц, балансовый метод.

Прием сравнения заключается в составлении финансовых показателей отчетного периода с их плановыми значениями и с показателями предшествующего периода.

Прием сведения и группировки заключается в объединении информационных материалов в аналитические таблицы.

Прием цепных подстановок применяется для расчетов величины влияния факторов в общем, комплексе их воздействия на уровень совокупного финансового показателя. Сущность приёмов ценных подстановок состоит в том, что, последовательно заменяя каждый отчётный показатель базисным, все остальные показатели рассматриваются при этом как неизменные. Такая замена позволяет определить степень влияния каждого фактора на совокупный финансовый показатель.

Способ абсолютных разниц применяется для расчетов влияния факторов на прирост результативного показателя в детерминированном (ограниченном) анализе.

Способ относительных разниц используется для измерения количественного влияния факторов на изменение результативного показателя. Данный способ эффективен в тех случаях, когда исходные данные содержат относительные изменения факторных показателей в процентах или коэффициентах, его удобно применять в тех случаях, когда требуется рассчитать большое количество факторов.

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

мощности, баланс трудовых ресурсов. Элементами этого метода являются ресурсы на начало и конец периода, поступление и выбытие. Взаимосвязь между этими элементами следующая:

$$Op1 + Pr = Rp + Vr + Op2$$

Op1 остаток ресурсов на начало периода,

Pr – поступление ресурсов,

Rp- реализация ресурсов,

Vr – выбытие ресурсов,

Op2 – остаток ресурсов на конец периода.

$$Op1 + Pr - Vr - Op2 = Rp$$

На практике выбраны основные методы анализа финансовой отчётности: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ.

Горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции с предыдущим периодом.

Вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчётности на результат в целом.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный анализ.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей.

Сравнительный (пространственный) анализ - это и внутрихозяйственный анализ сводных показателей подразделений, цехов, дочерних фирм и т. п., и межхозяйственный анализ предприятия в сравнении с данными конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных приёмов исследования.

Факторный анализ может быть как прямым, так и обратным, т. е. синтез - соединение отдельных элементов в общий результативный показатель.

Многие математические методы: корреляционный анализ, регрессивный анализ, и др., вошли в круг аналитических разработок значительно позже.

Методы экономической кибернетики и оптимального программирования это экономические методы, методы исследования операций и теории принятия решения, безусловно, могут найти непосредственное применение в рамках финансового анализа.

Все вышеперечисленные методы анализа относятся к формализованным методам анализа. Однако существуют и неформализованные методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические и т. п., они основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне.

ВИДЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

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

Текущий (ретроспективный) анализ базируется на бухгалтерской и статической отчётности и позволяет оценить работу объединений, предприятий и их подразделений за месяц, квартал и год нарастающим итогом.

Главная задача текущего анализа – объективная оценка результатов коммерческой деятельности, комплексное выявление имеющихся резервов, мобилизация их, достижение полного соответствия материального и морального стимулирования по результатам труда и качеству работы.

Текущий анализ осуществляется во время подведения итогов хозяйственной деятельности, результаты используются для решения проблем управления.

Особенность методики текущего анализа состоит в том, что фактические результаты деятельности оцениваются в сравнении с планом и данными предшествующими анализируемому периоду. В этом виде анализа имеется существенный недостаток – выявленные резервы навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, т. к. относятся к прошлому периоду.

Текущий анализ – наиболее полный анализ финансовой деятельности, вбирающий в себя результаты оперативного анализа и служащий базой перспективного анализа.

Оперативный анализ приближён во времени к моменту совершения хозяйственных операций. Он основывается на данных первичного (бухгалтерского и статического) учёта. Оперативный анализ представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в процесс производства и обеспечения эффективности функционирования предприятия.

Оперативный анализ проводят обычно по следующим группам показателей: отгрузка и реализация продукции; использование рабочей силы, производственного оборудования и материальных ресурсов: себестоимость; прибыль и рентабельность; платёжеспособность. При оперативном анализе производится исследование натуральных показателей, в расчётах допускается относительная неточность т. к. нет завершённого процесса.

Перспективным анализом называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

Раскрывая картину будущего, перспективный анализ обеспечивает управляющему решение задач стратегического управления.

В практических методиках и исследованиях задачи перспективного анализа конкретизируются по: объектам анализа; показателям деятельности; наилучшее обоснование перспективных планов.

Перспективный анализ как разведка будущего и научно-аналитическая основа перспективного плана тесно смыкается с прогнозированием, и такой анализ называют прогнозным.

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Оптимальность управленческих решений на уровне хозяйствующего субъекта зависит во многом от качества проводимой аналитической работы.

Хозяйствующий субъект, как правило, составляет комплексный план аналитической работы и тематические планы. Комплексный план аналитической работы составляется на календарный год. По содержанию он представляет собой план-график отдельных аналитических исследований. Он включает в себя задачи анализа, перечень вопросов, подлежащих исследованию, определяются субъекты анализа, перечень документов для проведения анализа и определяется время.

Тематические планы детализируют комплексный план аналитической работы.

Исходя из этого, аналитическую работу можно разбить на 3 этапа:

1. Первый – сбор и проверка исходной информации,
2. Второй – обработка и изучение документов,
3. Третий – оценка и оформление результатов анализа.

Всю привлекаемую к анализу информацию необходимо проверять.

Процесс обработки информации предполагает - упрощение цифровых данных, округление, замену абсолютных величин на относительные, расчет средних величин, группировку данных.

Изучение экономической информации означает определение отклонений по анализируемым показателям, влияние факторов на объект анализа, вскрытие причин изменения показателей, выявление резервов и пути их использования.

Любые результаты аналитического исследования могут быть выражены в двух формах - описательной и бестекстовой.

Описательная форма выступает в виде пояснительной записки, справки, заключения.

Пояснительная записка составляется при направлении результатов анализа в вышестоящую организацию. Для внутреннего использования результаты анализа оформляются в виде справки.

Заключение пишется, когда анализ проводится вышестоящими органами управления.

Бестекстовая форма оформления представляет собой макет аналитических таблиц, графиков.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Информационная база должна быть достаточной по объему, своевременно полученной, достоверной и полной.

Состав содержание и качество экономической информации имеет определяющую роль, в обеспечении качества аналитической работы. При проведении анализа используются не только экономическая, но и техническая, технологическая, экологическая, социальная и другая информация. Все источники экономической информации делятся на плановые, учетные, и вне учетные. К источникам учетной информации относятся данные оперативного, бухгалтерского, статистического учета и отчетности.

Оперативный учет и отчетность в основном используется при оперативном анализе.

Наряду с данными учетными источниками информации, используются ежегодные выборочные обследования в различных отраслях промышленности.

К вне учетным источникам информации относятся:

- Нормативные акты и документы в виде законов, постановлений Правительства и местных органов власти,
- Материалы ревизий, аудиторских и налоговых проверок,
- Решения собраний коллектива,
- Материалы радио, печати Интернета,
- Соглашения и решения арбитража и судебных органов,
- Официальная переписка с финансовыми, кредитными, страховыми учреждениями,
- Материалы специальных обследований на отдельных рабочих местах.

Вся информация, используемая в анализе, делится на внутреннюю и внешнюю, основную и вспомогательную, первичную и вторичную в зависимости от признаков.

Основное требование к экономической информации – объективное отражение процессов производства, использование всех видов ресурсов (материальных, трудовых, финансовых).

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Анализ финансового состояния предприятия является частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности.

Анализ финансового состояния предприятия включает:

- Анализ состава и структуры баланса;
- Анализ финансовой устойчивости;
- Анализ ликвидности баланса;

Значение анализа финансового состояния трудно переоценить, поскольку он является той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности и

платежеспособности, использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Финансовое состояние предприятия является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности предприятия. Оно позволяет оценить конкурентоспособность предприятия, его потенциал и возможности в деловом сотрудничестве и выявить, насколько эффективно обеспечивается реализация экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности (работников, руководителей, партнеров, кредиторов и т.д.).

Целью анализа финансового состояния является оценка достижений и улучшений и выявление недостатков в деле максимизации прибыли предприятия, оптимизации структуры капитала и обеспечения его финансовой устойчивости, создания эффективного механизма управления предприятием, использования предприятием рыночных механизмов привлечения финансовых средств, обеспечения инвестиционной привлекательности предприятия. Иными словами, в процессе анализа финансового состояния предприятия необходимо оценить, насколько успешно данный субъект экономики справляется с решением своих текущих и стратегических задач. Анализ должен способствовать достижению прозрачности финансово-экономического состояния предприятия для собственников (участников, учредителей), инвесторов, кредиторов.

Анализ всех показателей финансового состояния предприятия опирается на изучение данных квартальной и годовой бухгалтерской и финансовой отчетности. Такой анализ следует выполнять и по ходу составления бухгалтерской и финансовой отчетности, поскольку в этом случае имеется возможность, при необходимости, внести уточнение в отдельные статьи баланса и в другие виды отчетности.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Способность предприятия успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, постоянно поддерживать свою платежеспособность и инвестиционную привлекательность

в границах допустимого уровня риска свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала и уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для нормального функционирования.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. Напротив, в результате спада производства и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие – ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Следовательно, устойчивое финансовое состояние является не игрой случая, а итогом умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Устойчивое финансовое состояние предприятия, в свою очередь, положительно влияет на объемы основной деятельности, обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

Главная цель финансовой деятельности предприятия – наращивание собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на рынке. Для этого необходимо постоянно поддерживать платежеспособность и рентабельность предприятия, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.

Основные задачи анализа:

- Своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установление его «болевых точек» и изучение причин их образования;

- Поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости;

- Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия;

- Прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Важно отметить, что оценка финансового состояния не равнозначна его анализу. Анализ является лишь основой для проведения оценки финансового

состояния. Оценка включает рассмотрение каждого показателя, полученного в результате анализа; факторов, повлиявших на величину показателя, и возможных его изменений при изменении того или иного фактора; необходимой величины показателя на перспективу и способов достижения этой величины; взаимозависимости показателей финансового состояния и их системы, необходимой для улучшения финансового состояния.

АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ БАЛАНСА ПРЕДПРИЯТИЯ

Основные показатели, отражающие финансовое положение предприятия, представлены в бухгалтерском балансе. Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение предприятия на определенную дату и отражает ресурсы предприятия в единой денежной оценке по их составу и направлениям использования (актив), и по источникам их финансирования (пассив).

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, т.е. о вложениях в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производство и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности. Каждому виду имущественного капитала соответствует отдельная статья баланса.

Схема структуры активов баланса приведена на рисунке.



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

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

Размещение средств предприятия имеет очень большое значение в финансовой деятельности и повышении ее эффективности. От того, какие средства вложены в основные и оборотные средства, в денежной и материальной форме, насколько оптимально их соотношение, во многом зависят результаты производственной и финансовой деятельности, следовательно, и финансовое состояние предприятия.

В процессе анализа активов предприятия следует изучить изменения в их составе, структуре и дать им оценки, установить изменения в долгосрочных активах.

Далее анализируются изменения по каждой статье текущих активов баланса как наиболее мобильной части капитала.

Увеличение денежных средств на счетах свидетельствует, как правило, об укреплении финансового состояния. Их сумма должна быть такой, чтоб обеспечить погашение всех первоочередных платежей. Наличие больших остатков денежных средств на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала. Они должны быстро пускаться в оборот с целью получения прибыли путем расширения своего производства или вложения в акции и ценные бумаги других предприятий.

Необходимо проанализировать влияние на финансовое состояние предприятия изменения или увеличения счетов дебиторов. Если предприятие расширяет свою деятельность, то растут число покупателей и, как правило, дебиторская задолженность. С другой стороны, предприятие может сократить отгрузку продукции, тогда счета дебиторов уменьшатся. Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается

Отрицательно. Необходимо отличать нормальную и просроченную задолженности. Наличие просроченной задолженности создает финансовые затруднения, так как предприятие будет чувствовать недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и на другие цели. Замораживание средств приводит к замедлению оборачиваемости капитала. Поэтому каждое предприятие заинтересовано в сокращении сроков погашения платежей.

В процессе анализа изучаются динамика, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, устанавливается, нет ли ее в составе сумм, нереальных для взыскания или таких, по которым истекают сроки исковой давности. Если они имеются, то необходимо срочно принять меры по их взысканию, включая и обращение в судебные органы. Для анализа дебиторской задолженности, кроме баланса, используются материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета.

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывает состояние производственных запасов. Наличие меньших по объему, но более подвижных запасов означает, что меньшая сумма наличных финансовых ресурсов находится в запасе. Накопление больших запасов свидетельствует о спаде активности предприятия.

На многих предприятиях большой удельный вес в текущих активах занимает готовая продукция, особенно в последнее время, в связи с конкуренцией, потерей рынков сбыта, низкой покупательной способностью хозяйствующих субъектов и населения, высокой себестоимостью продукции, неритмичностью выпуска и отгрузки и другими факторами.

Увеличение остатков готовой продукции на складах предприятия приводит также к длительному замораживанию оборотных средств, отсутствию денежной наличности, потребности в кредитах и уплате процентов по ним, росту кредиторской задолженности поставщикам, бюджету, работникам предприятия по оплате труда и т.д.

В настоящее время – это одна из основных причин спада производства, снижения его эффективности, низкой платежеспособности предприятий и их банкротства.

Для анализа состава, длительности и причин образования сверхнормативных остатков готовой продукции используются данные аналитического и складского учета, инвентаризации и оперативных данных отдела сбыта, службы маркетинга.

С целью расширения и поиска новых рынков сбыта необходимо изучать пути снижения себестоимости продукции, повышения ее качества и конкурентоспособности, структурной перестройки экономики предприятия, организации эффективной рекламы и т.д.

Если в активе баланса отражаются средства предприятия, то в пассиве – источники их образования.

Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены.

По степени принадлежности используемый капитал подразделяется на собственный (IV раздел баланса) и заемный (V и VI разделы баланса).

По продолжительности использования различают капитал долгосрочный постоянный (перманентный) – IV и V разделы баланса.

Структура пассива баланса приведена на рисунке.



Схема структуры пассива баланса

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования предприятий. Собственный капитал является основой независимости предприятия. Однако нужно учитывать, что финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в тех случаях, когда производство носит сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие периоды их будет не хватать. Кроме того, следует иметь в виду, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а предприятие может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платит за кредитные ресурсы, то, привлекая заемные средства, оно может повысить рентабельность собственного капитала.

В то же время, если средства предприятия созданы в основном за счет краткосрочных обязательств, то его финансовое положение будет

неустойчивым, так как с капиталами краткосрочного использования необходима постоянная оперативная работа, направленная на контроль за их своевременным возвратом и привлечение в оборот на непродолжительное время других капиталов.

Следовательно, от того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия.

В процессе анализа пассивов предприятия, в первую очередь, следует изучить изменения в их составе, структуре и дать им оценку.

При внутреннем анализе финансового состояния необходимо изучить динамику и структуру собственного и заемного капитала, выяснить причины изменения отдельных слагаемых и дать оценку этим изменениям за отчетный период.

Привлечение заемных средств в оборот предприятия – нормальное явление. Это содействует временному улучшению финансового состояния

При условии, что средства не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что в конечном итоге приводит к выплате штрафов, применению санкций и ухудшению финансового положения. Следовательно, разумные размеры заемного капитала способны улучшить финансовое состояние предприятия, а чрезмерное – ухудшить его. Поэтому в процессе анализа необходимо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причину образования просроченной задолженности поставщикам ресурсов, персоналу предприятия по оплате труда, бюджету, установить сумму выплаченных санкций за просрочку платежей.

При анализе кредиторской задолженности следует учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской и кредиторской задолженности. Если первая превышает вторую, то это свидетельствует об иммобилизации собственного капитала в дебиторскую задолженность.

Таким образом, анализ структуры пассива баланса необходим для оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности предприятия и его рыночной устойчивости.

При анализе активов и пассивов баланса часто применяют горизонтальный и вертикальный анализ.

Горизонтальный анализ (временной) - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом. Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, дать оценку этим изменениям.

Вертикальный анализ (структурный) - определение структуры итоговых финансовых показателей, с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса статей в итоге баланса и оценке его изменений. Горизонтальный и вертикальный анализ взаимодополняют друг друга.

Оценка финансового состояния предприятия этими приемами и методами дает возможность сделать выводы о состоянии имущества организации и источников его формирования на определенную дату, а также выявить динамику изменения статей баланса за определенный период, установить размер их абсолютного и относительного прироста или уменьшения.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Финансовая устойчивость предприятия, прежде всего, зависит от оптимальности состава и структуры активов, а также от правильности выбора стратегии управления ими.

Другим важным фактором финансовой устойчивости является состав и структура финансовых ресурсов и правильность управления ими. Большое влияние на финансовую устойчивость предприятия оказывают средства, дополнительно мобилизуемые на рынке ссудных капиталов. Чем больше денежных средств может привлечь предприятие, тем выше его финансовые возможности, однако возрастает и финансовый риск: способно ли будет предприятие своевременно расплачиваться со своими кредиторами.

Анализ финансовой устойчивости следует начинать со степени обеспеченности запасов и затрат собственными источниками их формирования. Недостаток средств для приобретения материальных запасов может привести к невыполнению производственной программы, а затем и сокращению производства. С другой стороны, излишнее отвлечение средств в запасы, превышающие действительную потребность, приводит к омертвлению ресурсов, неэффективному их использованию. Поскольку оборотные средства включают как материальные, так и денежные ресурсы, от их организации и эффективности управления зависит не только процесс материального производства, но и финансовая устойчивость предприятия.

Внешним проявлением финансовой устойчивости предприятия является его платежеспособность. Предприятие считается платежеспособным, если имеющиеся у него денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги, временная финансовая помощь другим предприятиям) и активные расчеты (расчеты с дебиторами) покрывают его краткосрочные обязательства.

Платежеспособность предприятия выступает в качестве внешнего проявления финансовой устойчивости, сущностью которой является обеспеченность оборотных активов долгосрочными источниками формирования. Большая или меньшая текущая платежеспособность (или неплатежеспособность) обусловлена большей или меньшей степенью обеспеченности (или необеспеченности) оборотных активов долгосрочными источниками.

Для оценки платежеспособности предприятия используются три относительных показателя, различающиеся набором ликвидных активов, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

Мгновенную платежеспособность предприятия характеризует:

– Коэффициент абсолютной ликвидности - показывающий, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть организация за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае надобности. Краткосрочные обязательства включают: краткосрочные кредиты банков и прочие краткосрочные займы, краткосрочную

кредиторскую задолженность, включая задолженность по дивидендам, резервы предстоящих расходов и платежей, прочие краткосрочные пассивы.

Показатель рассчитывается по формуле:

$$K_{AL} = \text{ДС} + \text{ФВ}_{\text{КР/СР}} / \text{Об}_{\text{КР/СР}}$$

где ДС - денежные средства;

ФВ_{КР/СР} - краткосрочные финансовые вложения;

Об_{КР/СР} - краткосрочные обязательства.

Рекомендуемое значение – 0.2 – 0.3

Платежеспособность предприятия с учетом предстоящих поступлений от дебиторов характеризует:

– Коэффициент критической (промежуточной) ликвидности - показывает, какую часть текущей задолженности организация может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности:

$$K_{KL} = \text{ДС} + \text{ФВ}_{\text{КР/СР}} + \text{ДЗ}_{\text{КР/СР}} / \text{Об}_{\text{КР/СР}}$$

где ДС - денежные средства;

ФВ_{КР/СР} - краткосрочные финансовые вложения;

ДЗ_{КР/СР} - краткосрочная дебиторская задолженность;

Об_{КР/СР} - краткосрочные обязательства.

Рекомендуемое значение – 0,8 -1

Общая платежеспособность предприятия определяется, как способность покрыть все обязательства предприятия (краткосрочные и долгосрочные) всеми ее активами:

– Коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{TL} = A / \text{Об} ,$$

где А - активы предприятия;

Об - обязательства.

Рекомендуемое значение – 2

Основным фактором, обуславливающим общую платежеспособность, является наличие у предприятия реального собственного капитала.

В отличие от понятий "платежеспособность", понятие "финансовая устойчивость" - более широкое и расплывчатое, т. к. включает в себя оценку разных сторон деятельности предприятия.

Финансовое состояние предприятия можно оценить с точки зрения долгосрочной и краткосрочной перспективы. В первом случае критерием оценки являются показатели финансовой устойчивости предприятия, во втором – ликвидность и платёжеспособность. Стабильность деятельности предприятия в свете долгосрочной перспективы – одна из важнейших характеристик его финансового состояния. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью её зависимости от внешних кредиторов и инвесторов, с условиями, на которых привлечены внешние источники средств.

Для оценки финансовой устойчивости применяется набор или система коэффициентов.

1) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами:

$$K_{OCC} = \text{СК} - \text{ВнА} / \text{ОбА} ,$$

где СК - собственный капитал предприятия;

ВнА - внеоборотные активы;

ОбА - оборотные активы.

Характеризует степень обеспеченности собственными оборотными средствами предприятия, необходимую для финансовой устойчивости. Минимальное значение коэффициента 0,1, рекомендуемое 0,6.

2) Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами:

$$K_{\text{ОМЗ}} = \text{СК} - \text{ВнА} / 3,$$

где СК - собственный капитал предприятия;

ВнА - внеоборотные активы;

3 - запасы.

Он показывает, какая часть материальных оборотных активов финансируется за счет собственного капитала. Уровень этого коэффициента, независимо от вида деятельности предприятия, должен быть близок к 1, а точнее $> 0,6 \div 0,8$.

3) Коэффициент маневренности собственного капитала:

$$K_{\text{М}} = \text{СС} / \text{СК},$$

Где СС - собственные оборотные средства;

СК - собственный капитал.

Он показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т.е. вложена в оборотные средства. Значение этого показателя может существенно изменяться в зависимости от вида деятельности предприятия и структуры его активов. Для промышленных предприятий коэффициент маневренности должен быть $\geq 0,3$.

4) Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств:

$$K_{\text{ЗЗС}} = \text{ЗК} / \text{СК},$$

где ЗК - заёмный капитал;

СК - собственный капитал.

Этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости предприятия. Например, его значение на уровне 0,5 показывает, что на каждый рубль собственных средств, вложенный в активы предприятия, приходится 50 коп. заемных источников. Рост показателя свидетельствует об увеличении зависимости предприятия от внешних финансовых источников, т. е. в определенном смысле, о снижении его финансовой устойчивости.

5) Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств:

$$K_{\text{ДПА}} = \text{П}_{\text{ДЛ/СР}} / \text{П}_{\text{ДЛ/СР}} + \text{СК},$$

где $\text{П}_{\text{ДЛ/СР}}$ - долгосрочные пассивы;

СК - собственный капитал.

Это доля долгосрочных заемных источников в общей величине собственного и заемного капитала предприятия с одной стороны, наличие долгосрочных займов свидетельствует о доверии к предприятию со стороны кредиторов, об уверенности кредиторов в устойчивом развитии предприятия на перспективу. Но с другой стороны, рост этого показателя в динамике может означать и негативную тенденцию, означающую, что предприятие все сильнее зависит от внешних инвесторов

б) Коэффициент автономии.

$$K_A = \text{СК} / \text{ВБ},$$

где СК – собственный капитал;

ВБ - валюта баланса.

Коэффициент показывает степень независимости предприятия от заемных источников средств. Значение коэффициента должно быть $> 0,5$.

7) Коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_{\text{ф.у.}} = \text{СК} + \text{П}_{\text{дл/ср.}} / \text{ВБ},$$

где СК – собственный капитал;

$\text{П}_{\text{дл/ср.}}$ - долгосрочные пассивы;

ВБ - валюта баланса.

Коэффициент отражает долю долгосрочных источников финансирования в общем, объеме предприятия. Или показывает, какая часть имущества предприятия сформирована за счёт долгосрочных финансовых ресурсов. Значение коэффициента должно быть $\geq 0,5$.

Приведенный перечень коэффициентов финансовой устойчивости показывает, что таких коэффициентов очень много, они отражают разные стороны состояния активов и пассивов предприятия. В связи с этим возникают сложности в общей оценке финансовой устойчивости. Кроме того, почти не существует каких-то определённых нормативных критериев для рассмотренных показателей. Их нормальный уровень зависит от многих факторов: отраслевой принадлежности предприятия, условий кредитования, сложившейся структуры источников средств, оборачиваемости оборотных активов, репутации предприятия и т. д. Поэтому приемлемость значений коэффициентов, оценка их динамики и направлений, могут быть установлены только для конкретного предприятия, с учетом условий его деятельности.

Также при анализе финансовой устойчивости необходимо рассчитать такой показатель, как излишек или недостаток средств для формирования запасов и затрат, который рассчитывается как разница между величиной источников средств и величиной запасов. Поэтому для анализа, прежде всего надо определить размеры источников средств, имеющихся у предприятия для формирования его запасов и затрат.

В целях характеристики источников средств для формирования запасов и затрат используются показатели, отражающие различную степень охвата видов источников. В их числе:

– Наличие собственных оборотных средств:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВнА},$$

где СК - собственный капитал предприятия;

ВнА - внеоборотные активы.

– Собственные и долгосрочные заёмные источники:

$$\text{СДЗИ} = \text{СОС} + \text{П}_{\text{дл/ср.}},$$

где СОС – собственные оборотные средства;

$\text{П}_{\text{дл/ср.}}$ - долгосрочные пассивы.

– Общая величина основных источников финансирования:

$$\text{Оиф} = \text{сдзи} + \text{зс}_{\text{кр/ср.}}$$

Где сдзи - собственные и краткосрочные заёмные источники;

$\text{зс}_{\text{кр/ср.}}$ - краткосрочные заёмные средства.

На основании вышеперечисленных показателей рассчитываются показатели обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

1) излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств =

$$\text{СОС} - \text{З},$$

где СОС - собственные оборотные средства;

З - запасы.

2) излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников финансирования = $\text{СДЗИ} - \text{З}$,

где СДЗИ - собственные и долгосрочные заёмные источники;

З – запасы.

3) излишек (+), недостаток (-) источников финансирования =

$$\text{ОИФ} - \text{З},$$

где ОИФ - общая величина основных источников финансирования;

З – запасы.

По степени финансовой устойчивости предприятия возможны четыре типа ситуаций:

– Абсолютная устойчивость финансового состояния. Эта ситуация возможна при следующем условии: из выше рассчитанных значений $1, 2, 3 > 0$.

– Нормальная устойчивость финансового состояния, гарантирующая платежеспособность предприятия. Она возможна при условии:

$$1 < 0; 2, 3 > 0.$$

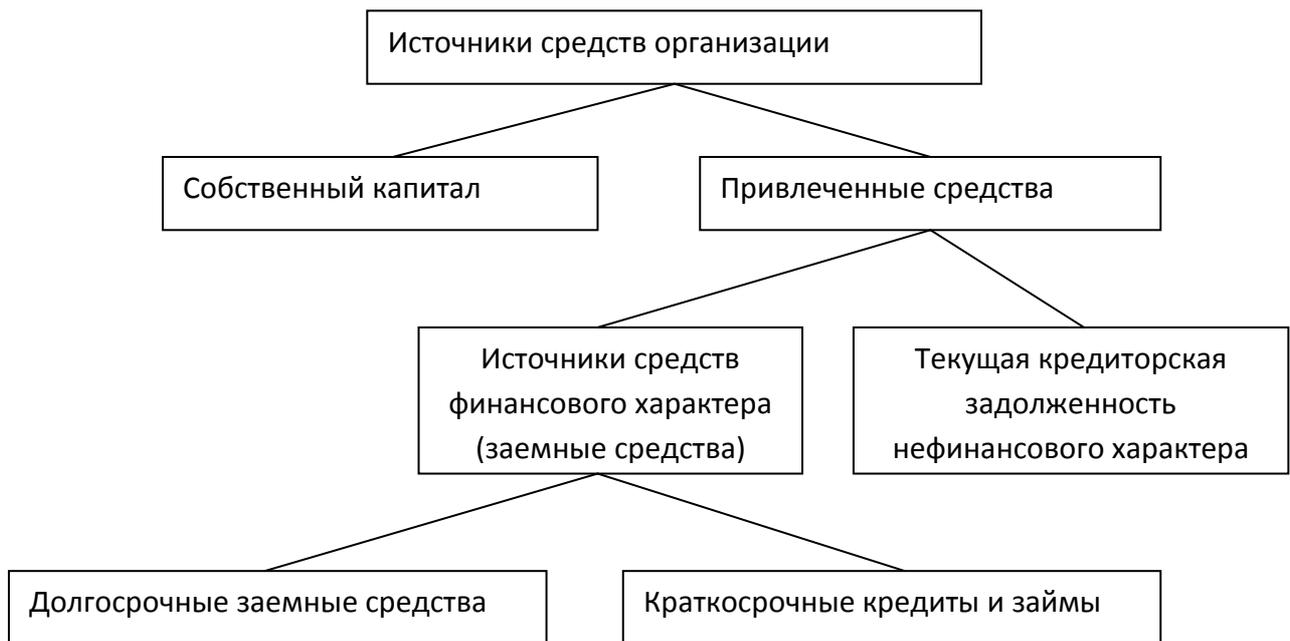
– Неустойчивое финансовое положение связано с нарушением платежеспособности и возникает при условии: $1, 2 < 0; 3 > 0$.

– Кризисное финансовое состояние: $1, 2, 3 < 0$.

Расчет указанных показателей и определение на их основе ситуаций позволяют выявить положение, в котором находится предприятие, и наметить меры по его изменению.

Таким образом, важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатёжеспособности предприятия, а избыточная – препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами. Коэффициенты финансовой устойчивости позволяют не только оценить один из аспектов финансового состояния предприятия. При правильном пользовании ими можно активно воздействовать на уровень финансовой устойчивости, повышать его до минимально необходимого, а если он фактически превышает минимально необходимый уровень - использовать эту ситуацию для улучшения структуры активов и пассивов.

Схема источников средств для анализа финансовой устойчивости представлена на рисунке.



Важным моментом в оценке финансовой устойчивости предприятия является определение величины собственного оборотного капитала. Этот показатель характеризует величину оборотных активов предприятия, формирующихся за счет собственных средств и долгосрочных займов; еще его называют чистым оборотным капиталом организации, работающим или рабочим капиталом. Чистый оборотный капитал определяется как разница между величиной собственного капитала и стоимостью внеоборотных активов предприятия.

ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ НА ОСНОВЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Одним из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, является его платежеспособность, т.е. способность фирмы погасить долги при наступлении срока платежа.

Финансовая отчетность является основой определения платежеспособности и ликвидности. Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Чем меньше требуется времени для инкассации данного актива, тем выше его ликвидность.

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 срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Ликвидность баланса – возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее – это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Она зависит от степени соответствия величины имеющихся платежных средств величине краткосрочных долговых обязательств.

Ликвидность предприятия – это более общее понятие, чем ликвидность баланса. Ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств только за счет внутренних источников (реализация активов). Но предприятие может привлечь заемные средства со стороны, если у него имеется соответствующий имидж в деловом мире и достаточно высокий уровень инвестиционной привлекательности.

Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса и предприятия зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и на перспективу.

Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но при этом иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот.

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 срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Первая группа (A_1) включает в себя абсолютно ликвидные активы, такие, как денежная наличность и краткосрочные финансовые вложения.

Вторая группа (A_2) – это быстро реализуемые активы: готовая продукция, товары отгруженные и дебиторская задолженность. Ликвидность этой группы оборотных активов зависит от своевременности отгрузки продукции, оформления банковских документов, скорость платежного документооборота в

банках, спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, платежеспособности покупателей, форм расчетов и др.

Третья группа (A_3) – это медленно реализуемые активы (производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов). Значительно больший срок понадобится для превращения их в готовую продукцию, а затем в денежную наличность.

Четвертая группа (A_4) – это трудно реализуемые активы: основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты на четыре группы:

– Группа P_1 – наиболее срочные обязательства, которые должны быть погашены в течение месяца (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили, просроченные платежи);

– Группа P_2 – среднесрочные обязательства со сроком погашения до одного года (краткосрочные кредиты банков);

– Группа P_3 – долгосрочные кредиты банка и займы;

– Группа P_4 – собственный капитал, находящийся в постоянном распоряжении предприятия.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$A_1 \geq P_1, A_2 \geq P_2, A_3 \geq P_3, A_4 \leq P_4. (1)$$

Изучение соотношений этих групп активов и пассивов за несколько периодов позволит установить тенденции изменения в структуре баланса и его ликвидности.

Обязательным условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трех неравенств. Четвертое неравенство носит балансирующий характер и в тоже время имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличие у предприятия собственных оборотных средств.

Теоретически дефицит средств по одной группе активов компенсируется избытком по другой. Однако на практике менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные средства. Поэтому если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса отличается от абсолютной.

Сопоставление наиболее ликвидных средств (A_1) и быстрореализуемых активов (A_2) с наиболее срочными обязательствами (P_1) и краткосрочными пассивами (P_2) позволяет оценить текущую ликвидность. Сравнение же медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает перспективную ликвидность.

Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Перспективная ликвидность представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

Основные пути улучшения платежеспособности на предприятиях, имеющих неустойчивое финансовое состояние, следующие:

- Увеличение собственного капитала;
- Снижение внеоборотных активов (за счет продажи или сдачи в аренду неиспользуемых основных средств);
- Сокращение величины материально-производственных запасов до оптимального уровня (до размеров текущего и страхового запасов).

АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Экономические результаты деятельности предприятия являются важнейшими показателями экономической состоятельности предприятия.

Экономическая состоятельность предприятия – это характеристика его деловой активности и надежности. Она является важной составляющей в оценке потенциала предприятия, в определении его конкурентоспособности.

Экономическая характеризует устойчивое положение предприятия, его способность работать прибыльно.

Экономическая состоятельность является одним из условий эффективного хозяйствования. Составными видами экономической состоятельности являются производственная, инвестиционная, финансовая, коммерческая, социальная и экологическая состоятельность.

Определяющей является производственная состоятельность, которая выступает основанием для других видов состоятельности хозяйствующего субъекта. В свою очередь производственная состоятельность зависит от технической, технологической и организационной состоятельности.

Условиями экономической состоятельности предприятия являются:

1. Ресурсное обеспечение,
2. Уровень технического состояния,
3. Организация труда и производства.

В основе комплексной оценки экономической состоятельности финансово-хозяйственной деятельности предприятия лежит использование системы различных показателей:

– Показатели оценки прибыльности и эффективности хозяйственной деятельности:

– Коэффициент роста собственного капитала = $\frac{\text{собственный капитал на конец периода}}{\text{собственный капитал на начало периода}}$

– Рентабельность продаж = $\frac{\text{прибыль до налогообложения}}{\text{выручка от реализации}}$

– Показатели оценки деловой активности предприятия:

– Оборачиваемость чистых активов = $\frac{\text{выручка от реализации}}{\text{чистые активы}}$ (чистые активы – это общая стоимость активов за вычетом краткосрочных и долгосрочных обязательств, т. е. активы, сформированные за счет собственного капитала предприятия),

– Оборачиваемость оборотных активов = $\frac{\text{выручка от реализации}}{\text{оборотные активы}}$,

– Оборачиваемость кредиторской задолженности = $\frac{\text{выручка от реализации}}{\text{кредиторская задолженность}}$,

– Оборачиваемость дебиторской задолженности = $\frac{\text{выручка от реализации}}{\text{дебиторская задолженность}}$.

Показатели оценки ликвидности рыночной устойчивости:

– Коэффициент финансовой независимости = $\frac{\text{заемный капитал}}{\text{собственный капитал}}$,

– Коэффициент текущей ликвидности = оборотные активы / краткосрочные активы,

– Коэффициент автономии собственных средств = собственный капитал / общую сумму актива баланса,

– Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами = собственные оборотные средства / запасы, (собственные оборотные средства - это разница между собственным капиталом и внеоборотными активами баланса).

Экономические результаты работы предприятия зависят от конкурентоспособности, востребованности его продукции (работ, услуг), деловой активности предприятия.

Основными экономическими результатами финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются, объем выпущенной и реализованной продукции, стоимость имущественного комплекса предприятия, прибыль.

Объем реализованной продукции – это показатель, характеризующий общие результаты производственной деятельности предприятия. Выручка от реализации продукции является основным источником поступления финансовых ресурсов. Реализация продукции является одним из основных показателей успешности завершения процесса производства и в то же время представляет собой законченную стадию кругооборота средств предприятия, имеющую огромное значение для его нормальной хозяйственной деятельности.

Также важным экономическим результатом финансово-хозяйственной деятельности предприятия является стоимость его имущественного комплекса. Имущественный комплекс предприятия включает все имущество, находящееся на балансе предприятия в данном периоде. Имущественный комплекс предприятия зависит от ряда факторов:

- Отраслевая принадлежность,
- Территориальное расположение,
- Деловая репутация,
- Торговая марка,
- Стоимость основных фондов,
- Стоимость ноу-хау,
- Стоимость товарно-материальных ценностей.

Важное значение для определения действительной стоимости имущественного комплекса предприятия имеет достоверность бухгалтерского баланса, т.е. соответствие значений его показателей объективной реальности.

Главным экономическим результатом предприятия является прибыль, которая является фондообразующим и оценочным показателем

Анализ балансовой прибыли начинается с общей оценки за анализируемый период. Затем необходимо проанализировать балансовую прибыль в динамике (за ряд лет).

После этого необходимо проанализировать изменение каждого показателя за текущий анализируемый период.

В заключении необходимо проанализировать изменение удельного веса каждого вида дохода в балансовой прибыли на начало и конец периода.

Определить изменения за отчетный период.

Величина балансовой прибыли зависит от методов регулирования прибыли:

- Изменение стоимостных границ отнесения имущества к основным средствам, что влечет за собой изменение суммы текущих затрат и прибыли в связи с различными способами начисления износа по основным средствам и нематериальным активам.

- Использование метода ускоренной амортизации основных средств также приводит к увеличению себестоимости продукции и уменьшению суммы прибыли.

- Выбор метода оценки потребленных производственных запасов.

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

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

Источниками анализа экономических результатов предприятия являются:

- Годовой бухгалтерский баланс,

- Отчет о прибылях и убытках,

- Данные оперативного, статистического и бухгалтерского учетов.

При оценке выполнения плана по прибыли сопоставляют фактическую прибыль с плановой.

После общей оценки выявляют факторы, которые влияют на конечный результат. К этим факторам относятся:

- Полученная прибыль от реализации продукции,

- Прибыль от прочей реализации,

- прибыль от внереализационных операций.

Чтобы рассчитать абсолютное отклонение от плана нужно от фактической прибыли отнять плановую прибыль.

Относительное отклонение показателей прибыли рассчитывается следующим способом: данные абсолютных отклонений от плана нужно разделить на плановую прибыль и умножить на 100.

Экономические результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия отражают в целом эффективность использования его экономического потенциала, который включает кадровый, технический, производственный и финансовый потенциал и характеризует общие возможности, а также конкретные виды экономической деятельности предприятия.

Анализируя экономические результаты деятельности предприятия, важное значение имеет анализ факторов, оказывающих положительное или отрицательное воздействие на экономическую деятельность предприятия.

Например, к факторам, определяющим успех предприятия относятся:

- Контроль над конкурентами,
- Ориентация на запросы клиентов,
- Учет конъюнктуры рынка,
- Сплоченность сотрудников,
- Четкое определение целей,
- Личная заинтересованность работников в результатах труда,
- Маркетинг.

Управление факторами, влияющими на экономические результаты деятельности предприятия, направлено на обеспечение ритмичности производства, совершенствование его организации, улучшение снабжения необходимыми ресурсами, снижение издержек производства, получение прибыли в размере, обеспечивающем техническое и экономическое развитие предприятия.

АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ.

Производственными результатами работы предприятия являются выполнение производственной программы, ассортиментного плана, выпуск продукции (работ, услуг), выработка на единицу продукции вложенных материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Производственные результаты зависят от состояния и использования трудовых ресурсов, основных производственных фондов, объема переработанного сырья, материалов, топлива, электроэнергии и других материальных затрат, уровня социального развития предприятия.

Производственные результаты отражают три основные области:

1. Эффективность использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов,
2. Удовлетворение общественных потребностей,
3. Пропорциональность или диспропорциональность финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Выпуск продукции (работ, услуг) зависит от обоснованности производственной программы, ассортиментного плана производства.

Цель производственной программы состоит в обеспечении наивысших производственных результатов на основе наиболее эффективного сочетания трудовых, материальных, финансовых ресурсов и рациональной организации производства.

Формирование производственной программы может осуществляться на основе двух подходов. Первый подход состоит из имеющихся ресурсов, а второй – из потребности в продукции. Если производственная программа строится исходя из первого подхода, то необходимо определить, выпуск какого объема продукции (работ, услуг) может быть обеспечен на основе имеющихся производственных мощностей, материальных, финансовых и трудовых ресурсов. При втором подходе расчет начинают с определения, сколько продукции нужно произвести, и далее уточняют, сколько для этого потребуется различных ресурсов.

Обоснование производственной программы со стороны трудовых ресурсов требует проведение расчета необходимой численности занятых работников, со стороны финансовых ресурсов – предполагает разработку сметы затрат, со стороны материальных ресурсов – означает определение необходимых материалов.

Производственная программа должна базироваться на определении максимальной емкости рынка с учетом средних норм потребления, оценке конъюнктуры рынка и конкуренции на рынках сбыта.

Основными задачами анализа производственных результатов являются:

1. оценка выполнения плана по производству и реализации продукции,
2. оценка объема реализуемой продукции с учетом выполнения обязательств по поставкам продукции в ассортименте согласно заключенным договорам и контрактам,
3. оценка роста производства продукции высшей категории качества,

4. выявление факторов, влияющих на выполнение плана производства и реализации продукции, улучшения ее качества,

5. выявление внутрихозяйственных резервов увеличения производства и реализации продукции и их оценка.

Анализ объема производства и реализации продукции следует начинать с сопоставления фактической выручки от реализации продукции с плановой выручкой.

Значительное перевыполнение плана по этому показателю может свидетельствовать не только об улучшении работы организации, но и о наличии не учтенных в плане резервов роста объема производства и реализации продукции, которые необходимо выявить в процессе углубленного анализа.

Снижение объема реализованной продукции может происходить в результате изменений сроков отгрузки продукции и ее оплаты.

Далее целесообразно проанализировать причины образования сверхплановых остатков нереализованной продукции на конец года. Моментом реализации продукции является ее отгрузка с передачей собственности покупателю и предъявление ему счета к оплате. Остатки нереализованной продукции состоят из готовой продукции, находящейся на складе, и продукции, отгруженной в адрес покупателя, но еще не включенной в объем реализованной продукции.

Большие сверхплановые остатки нереализованной продукции на начало и конец отчетного года могут быть результатом увеличения выпуска продукции к отчетной дате из-за неритмичной работы предприятия в течении отчетного периода или следствием скопления на складе продукции, не пользующейся спросом покупателей. Важное значение в этом случае имеет правильное планирование остатков продукции на начало и конец отчетного периода.

При анализе качества выпускаемой продукции решаются следующие задачи:

1. Оценивается качество производимой организацией продукции,
2. Устанавливаются основные причины снижения качества,
3. Выявляется влияние изменения качества на объем выпускаемой продукции,

При проведении анализа качества следует иметь в виду, что качество продукции зависит от таких факторов, как:

- Уровень применяемой техники и технологии производства,
- Уровень квалификации работников,
- Дисциплина труда производственных рабочих.

Обобщающими показателями, характеризующими качество продукции, являются:

- Объем и удельный вес сертифицированной продукции в общем объеме выпуска продукции,
- Удельный вес вновь осваиваемой и выпускаемой продукции в общем ее выпуске,

- Удельный вес продукции высшей категории качества в общем объеме продукции,
- Средний коэффициент сортности,
- Удельный вес продукции, которая может отвечать уровню мировых стандартов,
- Удельный вес продукции, отгружаемой на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.

Таким образом, обобщающие показатели характеризуют качество продукции независимо от того, какого она вида и назначения, в то время как частные показатели качества свидетельствуют о технических и потребительских свойствах продукции.

Например, качество продукции пищевой промышленности характеризуется жирностью, наличием наполнителей, содержанием сухих веществ и т.п., а продукция машиностроения - надежностью, сроком использования и др.

На первоначальной стадии анализа качества продукции необходимо дать оценку выполнения принятого организацией задания и рассмотреть динамику выпуска сертифицированной продукции (СП) на основе оперативно-технического учета.

Качество продукции характеризуется следующими показателями:

Удельный вес (Ув), или коэффициент сертифицированной продукции (Кс) в общем объеме выпущенной продукции (Оп) в действующих отпускных ценах организации.

В виде расчетной формулы это выглядит следующим образом:

$$\text{Ув} = (\text{СП} / \text{Оп}) * 100\%$$

$$\text{Кс} = \text{СП} / \text{Оп}.$$

Вышеуказанные показатели характеризуют долю сертифицированной продукции в процентах или уровень сертифицированной продукции в копейках на 1 руб. общего объема продукции.

Путем сопоставления фактического удельного веса или коэффициента сертифицированной продукции с аналогичными показателями за прошлый год или принятым заданием на текущий год можно дать оценку выполнения принятого задания по повышению качества выпущенной продукции или выявить изменения качества выпускаемой продукции по сравнению с прошлым годом.

Только в случае невыполнения организацией задания по выпуску сертифицированной продукции необходимо провести анализ номенклатуры сертифицированной продукции, чтобы установить, по каким видам продукции фактический объем выпущено продукции не достиг планового уровня. Необходимо также выявить причины изменения удельного веса сертифицированной продукции по сравнению с прошлым годом.

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Результаты производственно-хозяйственной деятельности, динамика выполнения плана производства во многом определяются степенью использования трудовых ресурсов.

Цель анализа трудовых ресурсов состоит в том, чтобы вскрыть резервы повышения эффективности производства за счет производительности труда, более рационального использования численности рабочих, их рабочего времени.

В основные задачи анализа использования трудовых ресурсов входят:

1. В области использования рабочей силы

- Оценка обеспеченности предприятия необходимыми кадрами по численности, составу, структуре, уровню квалификации;
- Изучение форм, динамики и причин движения рабочей силы;
- Проверка данных об использовании рабочего времени и разработка мероприятий по улучшению использования рабочего времени и по устранению непроизводительных затрат рабочего времени;

2. В области производительности труда

- Установление уровня производительности труда;
- Сопоставление полученных показателей с показателями предыдущих периодов;
- Оценка факторов, влияющих на рост производительности труда и выявление резервов дальнейшего роста производительности труда.

Труд и заработная плата анализируются по нескольким направлениям.

Анализ численности, состава и движения рабочей силы - изучение показателей трудовых ресурсов начинается с анализа обеспеченности предприятия персоналом.

К основным объектам такого анализа относятся:

- Изучение состава и структуры промышленно-производственного персонала;
- Обеспеченность хозяйствующего субъекта рабочими, административно-управленческим персоналом и специалистами;
- Обеспеченность квалификационного и профессионального состава рабочих;
- Изучение движения рабочей силы.

Структура персонала зависит от особенностей производства, номенклатуры изделий и масштабов производства. Удельный вес каждой категории работающих меняется с развитием техники, технологии, организации производства. Совершенствование техники, технологии, организации производства приводит к изменению соотношения основных и вспомогательных рабочих. Удельный вес основных рабочих возрастает, а вспомогательных – сокращается.

Сравнивая фактическую численность персонала с потребностью в рабочей силе (плановой численностью) и с численностью предыдущего периода по

категориям работников, определяют обеспеченность предприятия работниками, а так же изменение их численности по сравнению с предыдущим периодом.

Недостаток рабочей силы порождает отступление от установленной технологии. Излишек рабочей силы приводит к недогрузке рабочих, использованию рабочей силы не по назначению, к снижению производительности труда.

Существенной предпосылкой роста производительности труда и эффективности производства является стабильность состава кадров. Изменение в составе рабочих по возрасту, стажу работы и образованию происходит вследствие движения рабочей силы.

Движение рабочей силы и его динамика являются важнейшим объектом анализа трудовых ресурсов предприятия.

Изменение численности работающих, связанное с их приемом и увольнением, независимо от причин выбытия и источников пополнения, называют оборотом рабочей силы. Для оценки качества работы с кадрами используется система показателей, характеризующих движение рабочей силы и детализирующих особенности этого оборота. Для характеристики движения рабочей силы рассчитывают и анализируют динамику следующих показателей:

– Коэффициент оборота по приему рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{о.прием.}} = N_{\text{пр}} / N_{\text{ппп}}; \quad (1)$$

где $N_{\text{пр}}$ – число принятых за период;

$N_{\text{ппп}}$ – среднесписочное число работающих за тот же период.

– Коэффициент оборота по выбытию можно определить по формуле:

$$K_{\text{в}} = N_{\text{ув.}} / N_{\text{ппп}}; \quad (2)$$

где $N_{\text{ув.}}$ – число выбывших за период

– Коэффициент текучести кадров рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{т.к.}} = N_{\text{с.ж.}} / N_{\text{ппп}}; \quad (3)$$

где $N_{\text{с.ж.}}$ – число выбывших по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины.

– Коэффициент постоянства кадров определяется по формуле:

$$K_{\text{п.к}} = N_{\text{впв}} / N_{\text{ппп}}; \quad (4)$$

где $N_{\text{впв}}$ – число работников, проработавших весь период.

Важнейшим оценочным показателем эффективности кадровой политики является коэффициент постоянства кадров. Оборот рабочей силы снижает эффективность использования рабочей силы в производстве. Вновь принятых рабочих необходимо адаптировать к конкретным условиям работы на данном производстве. В данном случае возникает необходимость обучения работников, однако в связи с увольнением работников предприятие несет потери, связанные с ранее понесенными затратами на обучение персонала.

Напряженность в обеспечении предприятия трудовыми ресурсами может быть несколько снята за счет более полного использования имеющейся рабочей силы, роста производительности труда работников.

Анализ использования фонда рабочего времени – величина объема выпуска продукции зависит от полноты и целостности использования рабочего времени. В ходе анализа проводится:

- Общая оценка полноты использования рабочего времени;
- Определение факторов и размер их влияния на использование рабочего времени;
- Выяснение причин целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени;
- Расчет влияние простоев на производительность труда и изменение объема выпуска.

Источниками информации являются плановый и фактический баланс рабочего времени, отчет по труду, табельный учет. При этом анализируются неявки по болезням, отвлечения на выполнение государственных и общественных обязанностей и т. д.

Использование рабочего времени анализируется путем сопоставления отчетных данных с плановыми показателями. Анализ начинается с общей оценки использования рабочего времени.

Изменение эффективного фонда рабочего времени можно выразить следующей формулой:

$$\text{ФРВ} = \text{ЧР} \times \text{Д} \times \text{П};$$

где ФРВ – изменение эффективного фонда рабочего времени;

ЧР – изменение среднесписочной численности рабочих;

Д – изменение количества отработанных дней одним рабочим за год;

П – изменение средней продолжительности рабочего дня.

Изменение продолжительности рабочего года (изменение количества отработанных дней одним рабочим в среднем за год) отражает целодневные потери рабочего времени.

Изменение средней продолжительности рабочего дня характеризует величину внутрисменных простоев. Наряду с прямыми потерями рабочего времени в процессе анализа выявляют и величину непроизводительных затрат рабочего времени. К ним относят время на исправление допущенного брака, время на условия работы, связанные с нарушениями нормальных условий труда и т. д.

Для выявления причин целодневных и внутрисменных потерь сопоставляются данные фактического и планового баланса рабочего времени. Анализ причин необходимо проводить по группам: зависящие и независящие от трудового коллектива, и по видам. Особое внимание в анализе причин следует сосредоточить на тех причинах, которые зависят от усилий трудового коллектива хозяйствующего субъекта. Уменьшение потерь рабочего времени по причинам, зависящим от трудового коллектива, является резервом увеличения производства продукции. Данный резерв не требует дополнительных капитальных вложений, дает быструю отдачу.

Сокращение потерь рабочего времени является важнейшим резервом увеличения выпуска продукции. Прирост выпуска продукции за счет сокращения потерь рабочего времени (по вине предприятия) считается по формуле:

$$\pm V_{\text{п}} = V_{\text{ч.пл.}} \times \text{ПРВ};$$

где $\pm V_{\text{п}}$ – прирост выпуска продукции за счет сокращения потерь рабочего времени;

$V_{\text{ч.пл}}$ – плановая среднечасовая выработка;

ПРВ – потери рабочего времени.

Потери рабочего времени приводят к уменьшению объема выпуска продукции, так как они могут быть компенсированы повышением интенсивности труда работников, что предполагает необходимость анализа производительности труда.

Методика анализа использования фонда рабочего времени применима для хозяйствующих субъектов, работающих в одну смену. При двух- и трехсменном режиме работы используется обобщающий показатель – коэффициент сменности рабочих.

Анализ производительности труда – для оценки уровня интенсивности использования персонала применяется система обобщающих, частных и вспомогательных показателей производительности труда. К обобщающим показателям относятся: среднегодовая, среднедневная, среднечасовая выработка продукции одним рабочим.

Частные показатели – это затраты времени на производство единицы продукции определенного вида (трудоемкость продукции) или выпуск продукции определенного вида в натуральном выражении за один человеко-день или человеко-час.

Вспомогательные показатели – это затраты времени на выполнение единицы определенного вида работ за единицу времени.

Важнейшими показателями труда являются выработка и трудоемкость. Выработка – наиболее распространенный и универсальный показатель производительности труда. Наиболее реально отражает состояние производительности труда показатель выработки в натуральном или в условно-натуральном измерителе.

Расчет показателя выработки – стоимостный метод измерения производительности труда. При этом методе расчет показателя выработки производится по формуле:

$$ГВ = U_{\text{д}} \times Д \times П \times ЧВ;$$

где ГВ – годовая выработка;

$U_{\text{д}}$ – удельный вес рабочих в общей численности персонала;

ЧВ – среднечасовая выработка рабочего.

Стоимостное измерение позволяет рассчитывать производительность труда предприятий, выпускающих разнородную продукцию.

В ходе анализа производительности труда по показателю выработок дается оценка по выполнению плана по производительности труда, выявляются факторы, и определяется размер влияния их на производительность труда, определяются резервы роста производительности труда.

На изменение уровня производительности труда оказывают влияние изменение структуры промышленно-производственного персонала, изменение уровня выработки одного рабочего.

Анализ эффективности использования персонала предприятия - большое значение для оценки эффективности использования трудовых ресурсов на предприятии имеет показатель рентабельности персонала. Он рассчитывается по формуле:

$$R = (P_p / ЧР) \times 100;$$

где R – рентабельность персонала;

P_p – прибыль от реализации продукции и услуг,

ЧР – средняя численность рабочих.

Показателем производительности труда является трудоемкость.

В отличие от показателя выработки трудоемкость имеет ряд преимуществ, устанавливает прямую зависимость между объемом производства и трудовыми затратами, более реально отражает экономию живого труда под влиянием изменением в условиях производства, она не зависит от сдвигов в ассортименте продукции, обеспечивает сопоставимость результатов на одинаковые изделия, услуги в разных ценах предприятий.

Структура показателя трудоемкости предусматривает группировку затрат по функциям, выполняемым работником в процессе производства. Это позволяет выявить резервы экономии труда, а, следовательно, и дальнейшего роста производительности труда.

По характеру и назначению затрат труда различают нормативную, фактическую и плановую трудоемкость.

Нормативная трудоемкость устанавливается исходя из действующих норм времени, выработки, обслуживания и штатных расписаний.

Фактическая трудоемкость определяется на основе данных об объеме выполненных работ и фактически отработанного времени.

Плановая трудоемкость рассчитывается исходя из плановых затрат рабочего времени на единицу продукции.

Рост производительности труда происходит в основном за счет снижения трудоемкости продукции.

Анализ трудоемкости продукции (работ, услуг) предполагает изучение динамики трудоемкости продукции (работ, услуг), изменения ее уровня, выявление причин изменения и влияния на уровень производительности труда.

Анализ использования фонда заработной платы это анализ использования трудовых ресурсов, рост производительности труда необходимо рассматривать в тесной связи с оплатой труда. С ростом производительности труда создаются реальные предпосылки повышения его оплаты. В свою очередь, повышение уровня оплаты труда способствует росту его мотивации и производительности.

В связи с этим анализ расходования средств на оплату труда имеет исключительно большое значение. В процессе его необходимо осуществлять систематический контроль за использованием фонда заработной платы, выявлять возможности его экономии за счет роста производительности труда. Приступая к анализу использования фонда заработной платы, в первую очередь необходимо рассчитать абсолютное и относительное отклонение его фактической величины от плановой (базовой).

Абсолютное отклонение рассчитывается по формуле:

$$\Delta\PhiЗП_{\text{абс}} = \PhiЗП_1 - \PhiЗП_0;$$

где $\Delta\PhiЗП_{\text{абс}}$ – абсолютное отклонение;

$\PhiЗП_1$ – фактически использованные средства на оплату труда;

$\PhiЗП_0$ – плановые средства на оплату труда.

Относительное отклонение отличается от абсолютного тем, что базовый фонд заработной платы корректируется на индекс объема производства продукции. При этом следует иметь ввиду, что корректируется только переменная часть фонда заработной платы, которая изменяется пропорционально объему производства продукции (это заработная плата рабочих по сдельным расценкам, премии рабочим и управленческому персоналу за производственные результаты и сумма отпускных, соответствующая доле переменной заработной платы). Относительное отклонение определяется по формуле (10):

$$\Delta\PhiЗП_{\text{отн}} = \PhiЗП_1 - (\PhiЗП_{\text{пер}0} \times I_{\text{вп}} + \PhiЗП_{\text{пост}0});$$

где $\Delta\PhiЗП_{\text{отн}}$ – относительное отклонение;

$\PhiЗП_{\text{пер}0}$ – переменная сумма базового фонда заработной платы;

$\PhiЗП_{\text{пост}0}$ – постоянная сумма базового фонда заработной платы;

$I_{\text{вп}}$ – индекс объема выпуска продукции.

Постоянная часть оплаты труда не изменяется при увеличении или спаде объема производства (заработная плата рабочих по тарифным ставкам, заработная плата служащих по окладам и т. д.).

Большое значение при анализе использования фонда заработной платы имеет изучение данных о среднем заработке работников, его изменении, а также о факторах, определяющих его уровень. Поэтому должны быть проанализированы причины изменения средней заработной платы работников по категориям и профессиям.

При этом нужно учитывать, что среднегодовая заработная плата рабочих (ГЗП) зависит от количества отработанных дней каждым рабочим (Д), средней продолжительности рабочего дня (П) и среднечасовой зарплаты (ЧЗП). Это отражается формулой:

$$\text{ГЗП} = \text{Д} \times \text{П} \times \text{ЧЗП};$$

В процессе анализа следует также установить соответствие между темпами роста средней заработной платы и производительностью труда. Для расширенного воспроизводства, получения необходимой прибыли и рентабельности важно, чтобы темпы роста производительности труда опережали темпы роста его оплаты. Если этот принцип не соблюдается, то происходит перерасход фонда заработной платы, повышение себестоимости продукции и уменьшение суммы прибыли.

Изменение среднего заработка рабочего за тот или иной отрезок времени характеризуется его индексом ($I_{\text{зп}}$), который определяется по формуле:

$$I_{\text{зп}} = \text{ГЗП}_1 / \text{ГЗП}_0;$$

где ГЗП_1 – среднегодовая заработная плата в отчетном периоде;

ГЗП_0 – среднегодовая заработная плата в базисном периоде.

Аналогичным образом, с помощью формулы, рассчитывается индекс производительности труда ($I_{\text{гв}}$):

$$I_{ГВ} = ГВ_1 / ГВ_0;$$

где $ГВ_1$ – среднегодовая выработка в отчетном периоде;

$ГЗП_0$ – среднегодовая выработка в базисном периоде.

После этого рассчитывают коэффициент опережения ($K_{оп}$) по формуле:

$$K_{оп} = I_{ГВ} / I_{зп};$$

Для определения суммы экономии (-Э) или перерасхода (+Э) фонда заработной платы в связи с изменением соотношений между темпами роста производительности труда и его оплаты используют формулу:

$$\pm Э_{ФЗП} = ФЗП_1 \times ((I_{зп} - I_{ГВ}) / I_{зп})$$

Проведенный анализ покажет основные направления поиска резервов повышения эффективности использования средств на оплату труда.

АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Социальная структура коллектива предприятия является важной характеристикой его социального развития и представляет собой соотношение различных социальных групп и слоев в трудовом коллективе.

Она определяется различными факторами, зависит от организационно-правовой формы предприятия, структуры управления, уровня профессиональной квалификации и заработной платы работников, а также их половозрастной структуры. Особое влияние на социальную структуру оказывает морально-психологический климат в коллективе, который определяется наличием людей, имеющих разный темперамент и характер, различную целевую личностную ориентацию и мотивацию.

Здоровье работников, уровень их знаний и культуры, опыта, уровень профессионализма отражаются на результатах труда и относятся к важным характеристикам социального развития предприятия, социальной активности трудового коллектива.

Основные показатели оценки социального развития предприятия:

1. Показатели условий труда и охраны здоровья:

– Уровень травматизма = число травм / среднесписочная численность работающих,

– Уровень профессиональных заболеваний = число профессиональных заболеваний / среднесписочная численность работающих,

– Уровень временной нетрудоспособности = дни нетрудоспособности / среднесписочная численность работающих.

2. Показатели культурных и социально-бытовых условий:

– Уровень обеспеченности жильем = число обеспеченных жильем / среднесписочная численность работающих,

– Обеспеченность питанием = число посадочных мест в столовой / число работающих в одну смену,

– Обеспеченность оздоровительными лагерями = число мест / число детей сотрудников, нуждающихся в путевках,

– Обеспеченность детскими садами = число мест / число детей сотрудников, нуждающихся в посещении детского сада.

3. Общие показатели социальной стабильности:

– Уровень стабильности кадров = число уволенных / среднесписочная численность работающих,

– Уровень спортивной работы = число занимающихся в секциях предприятия / среднесписочная численность работников и их детей,

– Уровень образования = число имеющих образование / среднесписочная численность работников,

– Уровень профессиональной подготовки = число повышающих квалификацию / среднесписочная численность работников.

На уровне предприятия совершенствование трудовых отношений предполагает социологический анализ факторов, определяющих отношение работников к труду.

Условия труда и его организация оказывают определяющее влияние на отношение работников к труду. К определяющим характеристикам условий труда относятся: режим работы, наличие перерывов и их продолжительность, оснащенность рабочих мест, наличие необходимой вычислительной техники, кондиционеров, прочего оборудования рабочих мест, наличие столовых, буфетов и уровень обслуживания в них, уровень медицинского обслуживания, наличие и оборудование мест отдыха и т.п. Также влияют на условия труда элементы социальной инфраструктуры: жилищно-бытовые условия, местожительство работников, развитие транспортных сетей.

К производственным факторам относятся: уровень оплаты труда, производственная самостоятельность, возможность влиять на решения, касающихся процесса труда, взаимоотношения в трудовом коллективе, стиль руководства, система социальных льгот и выплат.

Развитая система социальных льгот и выплат должна способствовать:

- Привлечению квалифицированных специалистов,
- Сохранению квалифицированных специалистов в течении необходимого срока,
- Поддержанию конкурентоспособности компании на рынке труда за счет предложений сотрудникам более выгодных форм поощрения, чем в других компаниях,
- Стимулированию производительности труда.

Социальные льготы могут быть монетарными (в денежном выражении) и немонетарными (социальные блага, различного вида поощрения).

К монетарным льготам относятся:

- Оплата больничных листов,
- Материальная помощь,
- Доплата к пенсиям,
- Выплаты по случаю рождения ребенка,
- Дополнительные стипендии, обучающимся в высших и средних учебных заведениях.

К немонетарным льготам относятся:

- Предоставление путевок в дома отдыха,
- Доставка к месту работы и домой,
- Организация питания,
- Бесплатное пользование мобильными телефонами в нерабочее время,
- Бесплатное пользование спортивным инвентарем,
- Скидки и льготы на покупку товаров предприятия,
- Организация культурного отдыха.

Совершенствование условий труда, приведение их в соответствие с потребностями и способностями работников, повышение их квалификации способствует повышению творческого отношения к труду. Условия труда являются показателем уровня социального развития предприятия.

Планирование социального развития предприятия представляет собой научно обоснованное определение целей, показателей заданий (сроков, темпов,

пропорций) с учетом стратегических интересов этого предприятия. Оно должно осуществляться административными и общественными структурами, а его реализация должна финансироваться за счет средств предприятия и специальных фондов на основании утвержденных программ.

Основными разделами плана социального развития предприятия могут быть:

1. Образование и квалификация,
2. Социально-культурные мероприятия,
3. Научная организация труда,
4. Охрана труда и безопасность производства,
5. Условия лечения и отдыха,
6. Санитарно-бытовые условия производства,
7. Система социальных льгот и выплат,
8. Финансовые ресурсы.

Планирование социального развития предприятия должно учитывать такой важный фактор, как морально-психологический климат в коллективе. Содержание этой работы состоит в подборе совместных членов коллектива с учетом рекомендаций психолога, регулировании конфликтных ситуаций, правильной организации управления.

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ И СОСТОЯНИЯ ИХ ЗАПАСОВ

Рост объемов продукции и улучшение качества в значительной степени зависит от обеспеченности материальными ресурсами.

Своевременное поступление и эффективное использование материальных ресурсов обеспечивает бесперебойную, ритмичную работу, выполнение плана и увеличение прибыли.

Необоснованный излишек может привести к замедлению оборачиваемости оборотных средств, что ухудшает финансовое состояние предприятия.

В современных условиях предприятия самостоятельно определяют, исходя из программы выпуска продукции:

- Величину потребляемых ресурсов,
- Их качество,
- Поставщиков,
- Сроки поступления.

Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами начинают с сопоставления планируемой потребности в материалах с учетом запасов их на начало года, остатков на конец, потребности на ремонт с данными о фактическом поступлении на склад предприятия.

Одной из характеристик материальных ресурсов являются источники покрытия.

Источники покрытия делятся на 2 группы: внешние и внутренние. К внешним источникам покрытия относятся материальные ресурсы, поступающие от поставщиков в соответствии с заключенными договорами, либо ресурсы на оптовых базах. К внутренним источникам - относят использование вторичного сырья, собственное изготовление полуфабрикатов.

При определении реальной потребности в завозе материалов со стороны необходимо определить общую потребность в определенном виде материалов, которая определяется как сумма потребности материальных ресурсов на программу выпуска, откорректированная на изменение остатков на начало и конец года, плюс потребность в материальных ресурсах на капитальный ремонт и других вспомогательных служб.

Объектом анализа является комплектность снабжения, т.е. соблюдение определенных соотношений между важнейшими видами материальных ресурсов. Нарушение комплектности снабжения, как правило, приводит к нарушению сроков изготовления, снижению объема выпуска.

На многих предприятиях устанавливается норматив производственных запасов не только в днях, но и в абсолютном выражении.

Норматив запасов в абсолютном выражении определяется как произведение установленного норматива запасов в днях на плановый объем среднесуточной потребности конкретных видов материальных ресурсов.

Большое влияние на объем выпуска оказывает качество материальных ресурсов.

Поэтому при анализе обеспеченности материальных ресурсов следует проверять качество поступивших в отчетном периоде материалов, выяснить причины поступления материалов пониженного качества, какие были приняты меры отделом снабжения для получения материалов надлежащего качества.

Источниками информации анализа обеспеченности хозяйствующих субъектов материальными ресурсами служат данные:

- Бизнес-плана,
- Данные оперативно-технического и бухгалтерского учета,
- Сведения аналитического бухгалтерского учета о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов,

Задачами учета материально-производственных запасов являются:

- 1) Правильное и своевременное документальное отражение всех операций по заготовке, поступлению и отпуску материалов;
- 2) Выявление и отражение затрат, связанных с их заготовлением;
- 3) Получение достоверной информации об остатках и движении материалов в местах их хранения, определение уровня обеспеченности ими предприятия;
- 4) Правильный расчет и списание отклонений по направлению затрат;
- 5) Контроль за сохранностью материальных ценностей в местах их хранения и на всех стадиях движения;
- 6) Постоянный контроль за соблюдением установленных норм производственных запасов;
- 7) Систематический контроль за использованием материалов в производстве на базе обоснованных норм их расходования;
- 8) Контроль за технологическим отходами и потерями и их использованием;
- 9) Своевременное получение точной информации о величине экономии или перерасхода материальных ресурсов по сравнению с установленными лимитами;
- 10) Систематический контроль за выявлением излишних и неиспользованных материалов, их реализация;
- 11) Анализ структуры и динамики затрат на производство продукции (работ, услуг);
- 12) Оценка уровня и динамики общих и частных показателей материалоемкости;
- 13) Контроль за выполнением заданий по среднему снижению норм расхода важнейших видов материальных ресурсов и экономии материальных затрат;
- 14) Анализ данных о величине отходов материалов, образующихся при их производственном использовании, оценка эффективности возможных путей снижения отходов;
- 15) Выявление неиспользованных внутрихозяйственных резервов снижения материальных затрат и их влияние на объем производства продукции (работ, услуг). Для успешного выполнения поставленных задач важно помнить, что резервы экономии материальных ресурсов имеются на всех стадиях их

движения: с момента поступления материалов на предприятие до выпуска готовой продукции, и что на каждой стадии должен определяться ответственный за их сохранность и рациональное использование. Соответственно, на стадии заготовления осуществляется контроль над поступлением материалов строго в соответствии с заключенными договорами; размером транспортно - заготовительных расходов, а также за материалами в пути. На стадии хранения экономия может быть получена за счет правильного размещения производственных запасов, а также предупреждения недостатков на складе. Непосредственное влияние на постановку учета материалов оказывает уровень развития складского хозяйства, структура и порядок хранения, поступления и выдачи материальных ценностей.

Необходимым условием действенного контроля над состоянием материальных ресурсов являются: наличие на предприятии в достаточном количестве складских помещений, оснащенных весовыми и измерительными приборами, мерной тарой и другими приспособлениями, специализация складов.

Для обеспечения полной сохранности материальных ресурсов и правильного их учета на данном предприятии утверждаются, в соответствии с законодательством, лица, ответственные за приемку, отпуск и списание материалов (заведующие складами, экспедиторы), за правильное и своевременное оформление этих операций, а также за сохранность вверенных им материальных ценностей. С этими лицами в установленном порядке заключаются письменные договоры о материальной ответственности.

Не менее важным и значимым этапом движения материальных ценностей на предприятии является их отпуск в производство и последующее использование. Здесь устанавливается контроль над соблюдением лимита расходования сырья и материалов, одним из источников экономии является сокращение потерь и отходов при их обработке. Таким образом, правильно организованный учет и контроль над использованием материальных ресурсов позволяет выявить внутренние резервы предприятия, способствует внедрению в производство всего нового и прогрессивного и, следовательно, является важной предпосылкой повышения эффективности производства. Необходимым условием выполнения планов по производству продукции снижению ее себестоимости, росту прибыли, рентабельности является полное и своевременное обеспечение предприятия сырьем и материалами необходимого ассортимента и качества.

Уровень обеспеченности предприятия сырьем и материалами определяется сравнением фактического количества закупленного сырья с их плановой потребностью. Проверяется также качество полученных материалов от поставщиков, соответствие их стандартам, техническим условиям условиям договора и в случаях их нарушения предъявляются претензии поставщикам.

Большое значение придается выполнению плана по срокам поставки материалов (ритмичности). Нарушение сроков поставки ведет к невыполнению плана производства и реализации продукции.

В процессе анализа проверяется соответствие фактического размера запасов важнейших видов сырья и материалов нормативным.

Проверяют также состояние запасов сырья и материалов для выявления излишних и ненужных. Их можно установить по данным складского учета путем сравнения прихода и расхода. Если по каким-либо материалам нет расхода на протяжении года и более, то их относят в группу неходовых и подсчитывают общую стоимость.

Для характеристики эффективности использования материальных ресурсов применяется система обобщающих и частных показателей.

К обобщающим показателям относятся:

- Прибыль на рубль материальных затрат,
- Материалоотдача,
- Материалоемкость,
- Коэффициент соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат,
- Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент материальных затрат.

Прибыль на рубль материальных затрат является наиболее обобщающим показателем эффективности использования материальных ресурсов. Определяется делением суммы полученной прибыли от основной деятельности на сумму материальных затрат.

Материалоотдача определяется делением стоимости произведенной продукции на сумму материальных затрат. Этот показатель характеризует отдачу материалов, т.е. сколько произведено продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов (сырья, материалов, топлива, энергии и т.д.).

Материалоемкость продукции — отношение суммы материальных затрат к стоимости произведенной продукции — показывает, сколько материальных затрат необходимо произвести или фактически приходится на производство единицы продукции.

Коэффициент соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат определяется отношением индекса валового производства продукции к индексу материальных затрат. Он характеризует в относительном выражении динамику материалоотдачи и одновременно раскрывает факторы ее роста.

Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции исчисляется отношением суммы материальных затрат к полной себестоимости произведенной продукции. Динамика этого показателя характеризует изменение материалоемкости продукции.

Коэффициент материальных затрат представляет собой отношение фактической суммы материальных затрат к плановой, пересчитанной на фактический объем выпущенной продукции. Он показывает, насколько экономно используются материалы в процессе производства, нет ли их перерасхода по сравнению с установленными нормами. Если коэффициент

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

На практике рассчитываются общие и частные показатели материалоемкости продукции (работ, услуг), а также удельная материалоемкость отдельных видов изделий в динамике, эти показатели позволяют судить об изменении расхода материалов или, иначе, изменении (росте или снижении) материальных затрат на производство продукции в целом, по отдельным группам и единицам продукции, что является очень важным, поскольку материальные затраты в структуре затрат на производство промышленной продукции составляют 3/4 от его стоимости. Частные показатели материалоемкости применяются для характеристики эффективности использования отдельных видов материальных ресурсов (сырьемкость, металлоемкость, топливоеккость, энергоеккость и др.), а также для характеристики уровня материалоемкости отдельных изделий.

Удельная материалоеккость может быть исчислена как в стоимостном выражении (отношение стоимости всех потребленных материалов на единицу продукции к ее оптовой цене), так и в натуральном или условно-натуральном выражении (отношение количества или массы израсходованных материальных ресурсов на производство вида продукции к количеству выпущенной продукции этого вида).

В процессе анализа фактический уровень показателей эффективности использования материалов сравнивают с плановым, изучают их динамику и причины изменения, а также влияние на объем производства продукции.

Снижение материалоеккости оказывает существенное влияние и на качественные показатели работы предприятия (организация) себестоимость, прибыль, рентабельность продукции (работ, услуг). Уменьшение материальных затрат на производство продукции и рост производительности труда приводят к снижению себестоимости продукции, а следовательно, и росту прибыли, и рентабельности производства. Таким образом, снижение материалоеккости определяет эффективность использования трудовых ресурсов, основных фондов и оборотных средств. Из вышесказанного следует, что снижение материалоеккости продукции (работ, услуг) является одним из основных направлений повышения эффективности производства. Снижению материалоеккости способствуют ряд факторов:

1) Структура выпуска продукции: рост числа наукоекких отраслей по сравнению с материалоеккими (приборостроение, радиотехника и т. Д.);

2) Повышение качества сырья и материалов позволяет сократить потребность в сырьевых ресурсах и капиталовложениях;

3) Рост производительности труда;

4) Расширение специализации производства обеспечивает снижение общественных затрат на использование отдельных видов материалов;

5) Материальное стимулирование экономии на каждом рабочем месте (премии за экономию и т. П.);

б) Использование достижений научно - технического прогресса, новой техники и современных ресурсосберегающих технологий в производстве материалов и конечной продукции (малоотходных, безотходных технологий и т. п.). Одним из важнейших факторов роста эффективности производства является рациональное использование материальных ресурсов, которое в большей или меньшей степени связано со всеми перечисленными факторами.

Производство любого вида продукции (работ, услуг) связано с использованием материальных ресурсов. Материальные ресурсы определенного ассортимента и качества являются основой и необходимым условием выполнения программы выпуска и реализации продукции (работ, услуг), снижения себестоимости. Комплексное использование ресурсов, их рациональный расход, применение более дешевых и эффективных материалов является важнейшим направлением увеличения выпуска продукции и улучшения финансового состояния.

Обновление ассортимента, расширение производственных возможностей обуславливает рост потребности в материальных ресурсах. Хозяйствующие субъекты потребляют огромное количество материальных ресурсов, различных по видам, маркам, сортам, размерам.

Номенклатура и ассортимент потребляемых материальных ресурсов зависят от номенклатуры и сложности производимой продукции.

Номенклатура материалов дает возможность правильно систематизировать и группировать расчеты потребности в одних и тех же материалах.

Рост потребности в материальных ресурсах может быть удовлетворен экстенсивным и интенсивным путем.

Экстенсивный путь удовлетворения в материальных ресурсах предполагает приобретение или изготовление большего количества материалов, что ведет к росту удельных материальных затрат. Однако себестоимость продукции может снизиться, если увеличен объем производства или сокращены постоянные затраты.

Интенсивный путь удовлетворения потребностей в материальных ресурсах предполагает более экономное расходование материалов в процессе производства, что обеспечивает сокращение удельных материальных затрат и снижает себестоимость продукции.

Экстенсивный путь предусматривает более быстрые темпы роста добывающих отраслей промышленности с тем, чтобы продукцией этих отраслей обеспечить на достаточном уровне обрабатывающие отрасли. Однако, дальнейшее расширение производства не может происходить только на основе количественного роста элементов производства на той же технологической основе, поскольку это связано с постоянными вовлечениями в производственный процесс дополнительных средств и рабочей силы. Кроме того, экстенсивный путь увеличения объема производства материальных ресурсов ограничивается естественными природными возможностями их добычи и использования. Следует помнить, что запасы сырьевых ресурсов не безграничны, многие их виды не воспроизводимы, поэтому только экономное, рациональное их использование в обрабатывающих отраслях может позволить

избежать их острого дефицита в ближайшем будущем. Именно такая концепция лежит в основе интенсивного пути воспроизводства, она предполагает на основе использования качественно новых достижений техники и технологий более полное использование и экономное расходование имеющихся запасов в процессе производственного потребления. Экономия материальных ресурсов выражается в повышении уровня их полезного использования, т. е. в снижении удельного расхода по сравнению с уровнем, достигнутым в предыдущем периоде. Экономия ресурсов на предприятии (организации) может быть осуществлена по двум направлениям:

1) Получение положительной разницы между нормативным (по рассчитанной норме расхода материала на данное изделие) и фактическим количеством расходуемых ресурсов;

2) Снижение нормативного расхода материалов. Снижение материалоемкости способствует сокращению затрат труда на изготовление продукции, а, значит, и снижению ее себестоимости, что является важнейшей предпосылкой повышения эффективности производства. Уменьшение удельных расходов материальных ресурсов способствует увеличению внутривозможных накоплений. Это особенно важно в современных условиях, когда прибыль является главным источником образования фондов экономического стимулирования. Таким образом, рациональное использование материальных ресурсов является важнейшим фактором снижения материалоемкости и себестоимости продукции (работ, услуг), повышения прибыльности и рентабельности производства. Но не только в этом проявляется влияние экономии на финансы предприятия. Стоимость материальных ресурсов составляет основную часть оборотных средств. Ускорение их оборачиваемости имеет большое значение, т. к. в этом случае на каждый рубль оборотных средств производится больший объем продукции. Снижение удельных расходов материалов уже означает ускорение оборачиваемости, и, кроме того, уменьшаются денежные затраты на образование производственных запасов, высвободившиеся оборотные средства используются на расширение производства в рамках данного предприятия, т. е. на увеличение объема производства без привлечения дополнительных оборотных средств. Следовательно, рациональное использование материальных ресурсов положительно влияет на всю совокупность показателей производства. Поэтому на практике для любого предприятия (организации) важно соблюдать режим экономии на всех уровнях производства, нужно ориентироваться на ресурсосбережение. Исключительно большое значение имеют организационные, экономические и правовые мероприятия, направленные на снижение материалоемкости и себестоимости продукции.

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Одним из важных факторов увеличения объема производства (оказания услуг) является обеспеченность предприятия основными средствами в необходимом количестве и ассортименте и более полное и эффективное их использование.

Задачи анализа основных средств:

- Определить обеспеченность предприятия основными средствами и уровень их использования;
- Установить причины изменения их уровня;
- Рассчитать влияние использования основных средств на объем производства продукции и оказания услуг;
- Изучить степень использования производственной мощности и оборудования;
- Выявить резервы повышения интенсивности и эффективности использования основных средств.

Источники анализа основных средств:

- План технического развития,
- Баланс предприятия,
- Приложение к балансу (ф11 – отчет о наличии и движении основных средств)
- Данные о переоценке основных средств
- Инвентарные карточки учета основных средств.

В условиях рыночной экономики и конкуренции успешно функционируют те производители, которые эффективно используют свои ресурсы. От эффективности использования основных средств зависит доходность капитала и многие экономические показатели деятельности предприятия.

Анализ начинается с изучения объема основных средств, их динамики и структуры.

Большое значение имеет анализ движения и технического состояния. Для этого рассчитывают следующие основные показатели:

Коэффициент обновления:

$К_{обн.} = \text{стоимость поступивших основных средств} / \text{стоимость основных средств на конец года},$

Коэффициент выбытия:

$К_{выб.} = \text{стоимость выбывших основных средств} / \text{стоимость основных средств на начало года}.$

Коэффициент износа:

$К_{изн.} = \text{сумма износа основных средств} / \text{первоначальная стоимость основных средств}$

Коэффициент технической годности:

$К_{т.г.} = \text{остаточная стоимость основных средств} / \text{первоначальная стоимость основных средств}.$

Для обобщающей характеристики эффективности и интенсивности использования основных средств служат следующие показатели:

- Фондорентабельность – отношение прибыли от основной деятельности к среднегодовой стоимости основных средств;
- Фондоотдача основных средств - отношение стоимости произведенной продукции (оказанных услуг) к среднегодовой стоимости основных средств.
- Фондоотдача активной части основных средств – отношении стоимости произведенной продукции к среднегодовой стоимости активной части основных средств;
- Относительная экономия основных фондов – разница между среднегодовой стоимостью в базисном отчетном году.

При расчете среднегодовой стоимости основных средств производства учитываются не только собственные, но и арендуемые основные средства и не включаются находящиеся на консервации, резервные и сданные в аренду.

От уровня материально-технической базы предприятия, степени использования его производственного потенциала зависят все конечные результаты хозяйствования, в частности объем выпуска продукции, уровень ее себестоимости, прибыль, рентабельность, финансовое состояние и др.

Если производственная мощность используется недостаточно полно, то это приведет к увеличению доли постоянных издержек в общей их сумме, росту себестоимости продукции (услуг) и как следствие, уменьшению прибыли. Поэтому в процессе анализа необходимо установить, какие изменения произошли в производственной мощности предприятия, на сколько полно она используется и как это влияет на себестоимость, прибыль, рентабельность, безубыточный объем продаж, зону безопасности предприятия и другие показатели.

Под производственной мощностью предприятия подразумевается возможный выпуск продукции при реально существующем объеме производственных ресурсов и достигнутом уровне техники, технологии и организации производства. Производственная мощность не может быть постоянной, она изменяется вместе с совершенствованием техники, технологии и организации, стратегии.

Степень использования производственной мощности определяется с помощью коэффициента: коэффициент использования производственной мощности – отношение фактического объема производства продукции к среднегодовой производственной мощности предприятия.

Факторы, влияющие на изменение величины мощности предприятия:

$$M_K = M_H + M_C + M_P + M_{OTM} + \Delta M_{AC} - M_B, \text{ где}$$

M_K и M_H - соответственно производственная мощность на конец и на начало периода;

M_C - увеличение мощности за счет строительства новых и расширения действующих предприятий;

M_P - увеличения мощности за счет реконструкции действующих предприятий;

M_{OTM} - увеличение мощности за счет внедрения организационно-технических мероприятий;

ΔM_{AC} - изменение мощности в связи с изменением ассортимента продукции с различным уровнем трудоемкости;

M_B - уменьшение мощности в связи с выбытием машин, оборудования и других ресурсов.

Для характеристики степени экстенсивной загрузки оборудования изучается баланс времени его работы. Он включает:

– Календарный фонд времени – максимально возможное время работы оборудования (количество календарных дней в отчетном периоде умножается на 24 часа и на количество единиц установленного оборудования);

– Режимный фонд времени – количество единиц установленного оборудования умножается на количество рабочих дней отчетного периода и на количество часов ежедневной работы с учетом коэффициента сменности;

– Плановый фонд – время работы оборудования по плану. Отличается от режимного времени нахождения оборудования в плановом ремонте и на модернизации;

– Фактический фонд отработанного времени.

Сравнение фактического и планового календарных фондов времени позволяет установить степень выполнения плана по вводу оборудования в эксплуатацию по количеству и срокам; календарного и режимного – возможности лучшего использования оборудования за счет повышения коэффициента сменности, а режимного и планового – резервы времени за счет сокращения затрат времени на ремонт.

Для характеристики использования времени работы оборудования применяются следующие показатели:

коэффициент использования календарного фонда времени

$$K_{K.Ф.} = \frac{T_{\Phi}}{T_K};$$

коэффициент использования режимного фонда времени

$$K_{P.Ф.} = \frac{T_{\Phi}}{T_P};$$

коэффициент использования планового фонда времени

$$K_{П.Ф.} = \frac{T_{\Phi}}{T_{П}};$$

удельный вес простоев в календарном фонде

$$УД_{ПР.} = \frac{ПР}{T_K},$$

где T_{Φ} , $T_{П}$, T_P , T_K - соответственно фактический, плановый, режимный, календарный фонды рабочего времени оборудования;

$ПР$ - простои оборудования.

АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Техническое состояние производства характеризуется наличием средств и орудий труда (машин, механизмов, оборудования, приборов, инструментов, приспособлений), созданием новых и совершенствованием применяемых технологических процессов и методов производства, схем механизации и автоматизации, систем транспорта и энергоснабжения.

К общим характеристикам технического состояния предприятия можно отнести его укомплектованность различными видами техники (агрегатами, машинами, оборудованием), срок эксплуатации и технические параметры используемых машин и механизмов, их взаимозаменяемость, комплектность.

Техническое состояние предприятия характеризуется технической вооруженностью, уровнем автоматизации и механизации, размером производственной площади, занимаемой оборудованием, годовым фондом времени и стоимостью одного часа работы оборудования, ценой оборудования, коэффициентом сменности.

Информацию о техническом состоянии предприятия содержат паспорта оборудования, машин и механизмов; данные технических испытаний, экспертных заключений, технологических инструкций: результаты специальных исследований.

Важной характеристикой технического состояния предприятия является соотношение между расчетной потребностью в технике и ее фактическим наличием по мощности, видам и маркам оборудования.

Уровень технического развития производства характеризуется средним уровнем технической вооруженности, средним возрастом основных фондов и степенью их обновления, энерговооруженностью, средним уровнем обеспеченности вычислительной техники, автоматами и полуавтоматами.

Техническое состояние производства оказывает прямое влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Например, смена технологии может вызвать изменение величины оборотных фондов в связи с сокращением затрат сырья, материалов, электроэнергии, сокращением или увеличением производственного цикла.

Показатели технического состояния предприятия можно классифицировать по таким признакам, как наличие, состояние и использование техники.

Наличие техники анализируется на каждом предприятии. Главное внимание здесь необходимо уделить инвентарным карточкам. В этих карточках указывается вид и марка оборудования (машины, механизма), год и место изготовления, год постановки на учет, размер амортизационных отчислений, сумма износа и остаточной стоимости, первоначальная стоимость.

Состояние техники определяется на основании ее технического осмотра специалистами. В акте технического осмотра отражается годность техники к эксплуатации, виды необходимых ремонтных работ, указываются узлы и агрегаты, требующие замены.

Использование техники характеризуется отношением фактического времени эксплуатации или степени загрузки к возможному времени эксплуатации или рекомендованной нагрузке.

Анализ состояния техники и эффективности технологий осуществляется для определения их соответствия современным требованиям производства. Данный анализ позволяет также диагностировать необходимость дальнейшего развития техники и является основой деятельности инженерно-технических служб предприятия.

Основной задачей развития техники и технологий является увеличение объема производства, совершенствование технологических процессов в целях улучшения качества продукции и создание ее новых видов.

Развитие техники, использование прогрессивных средств производства и современных технологий обеспечивает экономию затрат. Внедрение новой техники и технологий осуществляется для разных целей (реконструкция, модернизация, техническое перевооружение), имеет различные этапы (научно-исследовательские работы, опытно-конструкторские работы, создание образцов новой техники с учетом конкретных условий) и специфику (средства автоматизации, механизации, электрификации, газификации).

Диагностика эффективности техники и используемых технологий основана на оценке роста производительности труда, снижения затрат на выпуск продукции. Рациональная технология ориентирована на комплексную переработку сырья, максимальный выход готовой продукции и минимизацию отходов, а также на сокращение затрат на выпуск продукции. Конкретная технология зависит от технологических характеристик используемого сырья (содержание основных фракций в нефтепродуктах, теплотворность топлива, маслянистость семян подсолнуха).

Анализ состояния техники может быть осуществлен по следующей схеме:

- 1) Составление перечня имеющейся техники с указанием ее видов, марок, заводов изготовителей,
- 2) Характеристика техники по срокам эксплуатации,
- 3) Оценка коэффициента полезного действия техники,
- 4) Определение действительного рабочего состояния техники,
- 5) Рекомендации по дальнейшему использованию техники.

Исследование параметров технологических процессов проводится в определенной последовательности. Вначале производится точное описание анализируемой технологии. Далее определяются все задействованные в технологической цепочке машины и механизмы, дается характеристика их технических возможностей, анализируется загрузка оборудования, расход материалов, электроэнергии, тепла, воды и разрабатываются варианты совершенствования технологии.

АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ

В условиях перехода к рыночной системе хозяйствования анализ затрат на производство и реализации продукции (анализ себестоимости продукции) является одним из основных качественных показателей деятельности хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений. От уровня себестоимости зависят финансовые результаты (прибыль или убыток), темпы расширения производства, финансовое состояние хозяйствующих субъектов.

Оптимизация прибыли требует постоянного анализа не только внешних факторов, таких как цена, спрос, конъюнктура рынка, но и внутренних – формирование затрат на производство и уровень рентабельности.

Снижение себестоимости является важнейшим фактором развития экономики хозяйствующего субъекта, основой соизмерения доходов и расходов. Под себестоимостью продукции, работ и услуг понимают затраты всех видов ресурсов, выраженные в денежной форме.

Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, определяется нормативными актами, а методы калькулирования – самими хозяйствующими субъектами.

Задачами анализа затрат на производство и реализацию продукции являются:

- 1) Оценка динамики важнейших показателей себестоимости и выполнение плана по ним;
- 2) Определение факторов, повлиявших на динамику показателей себестоимости и выполнение плана по ним, величины и причины отклонений фактических затрат от плановых;
- 3) Оценка динамики и выполнения плана по себестоимости в разрезе элементов и по статьям затрат отдельных видов изделий;
- 4) Выявление упущенных возможностей снижения себестоимости продукции.

Цель анализа затрат на производство и реализацию продукции заключается в выявлении возможностей повышения эффективности использования всех видов ресурсов в процессе производства и сбыта продукции.

Анализ себестоимости проводится в следующих направлениях:

- 1) Анализируются затраты на один рубль товарной продукции;
- 2) Анализ себестоимости по экономическим элементам и статьям расхода.

Объектом анализа является разность между фактическими и плановыми затратами на один рубль товарной продукции. Затраты на один рубль товарной продукции непосредственно зависят от изменения общей суммы затрат на производство и реализацию продукции и от изменения стоимости производимой продукции. Общая сумма затрат в свою очередь зависит от объема производства, ее структуры, величины постоянных и переменных затрат. Постоянные и переменные затраты же зависят от эффективности использования ресурсов и цен на потребленные ресурсы.

Изменение себестоимости товарной продукции приводит к прямо пропорциональному изменению затрат на один рубль товарной продукции. Чем

меньше полная себестоимость всей товарной продукции, тем меньше показатель затрат на один рубль товарной продукции, и наоборот.

Изменение уровня себестоимости отдельных изделий зависит от:

1) Изменения цен на сырье, материалы, топливо и т.д., тарифов на энергию, грузовые перевозки;

2) Изменения затрат по отдельным статьям себестоимости.

Снижение оптовых цен при равных условиях увеличивает затраты на один рубль товарной продукции, и наоборот.

Структура себестоимости дает возможность определить направления снижения затрат, а следовательно, выявить резервы роста прибыли.

Анализ затрат по экономическим элементам осуществляется следующим образом:

1) Определяется общая величина затрат по плану и по факту (смета затрат);

2) Определяется абсолютное отклонение по смете затрат (фактические затраты минус плановые);

3) Сопоставляются фактические затраты данного периода с фактическими затратами прошлого периода. Анализ показателя в динамике (за ряд лет);

4) Определяется абсолютное отклонение по каждому экономическому элементу и удельный вес каждого элемента затрат.

По изменению удельного веса расходов на зарплату определяют изменение трудоемкости продукции. Увеличение удельного веса затрат является следствием увеличения трудоемкости продукции, и наоборот.

По изменению удельного веса материальных затрат является следствием роста производительности труда, и наоборот.

По изменению удельного веса амортизационных отчислений определяют изменение технического уровня производства.

В целом анализ затрат по экономическим элементам позволяет установить влияние технического прогресса на структуру затрат.

Уменьшение доли зарплаты и одновременно рост доли амортизации свидетельствуют о повышении технического уровня производства, о росте производительности труда.

Анализ себестоимости товарной продукции по статьям расхода – один их важнейших вопросов аналитической работы.

Целью данного анализа является оценка соблюдения плана по статьям затрат. Он дает возможность установить, по каким статьям экономия, а по каким перерасход. Это дает возможность определить резервы снижения себестоимости на предприятии.

К постоянным затратам относят: амортизацию, аренду, ссуду, содержание помещений, общехозяйственные расходы, зарплату в цехе персонала (по обслуживанию). Условно-постоянные расходы практически не изменяются с изменением объема выпуска на весь объем, но изменяются на единицу в зависимости, обратной изменению объема.

К переменным затратам относят: сырье, материалы, зарплату вспомогательных рабочих, возмещение износа инструмента, текущий ремонт,

некоторые расходы по эксплуатации транспорта. Это статьи, величина которых изменяется под влиянием объема выпуска пропорционально общему объему выпуска, но практически являются неизменными на единицу продукции.

Однако не всегда это изменение идет прямо пропорционально. Рост объема производства несколько обгоняет рост переменных расходов на объем выпуска, так как при большом объеме производства появляется возможность замены по отдельным видам переменных затрат, и наоборот.

По способу включения в себестоимость затраты делятся на прямые и косвенные. Прямые затраты непосредственно связаны с производством конкретного вида продукции (работ, услуг) и могут быть учтены в себестоимости данного вида продукции (сырье, материалы, полуфабрикаты, комплектующие, зарплата рабочих).

Прямые затраты делятся на две группы: прямые трудовые и прямые материальные. Прямые материальные затраты занимают значительный удельный вес в себестоимости промышленной продукции. Сумма прямых материальных затрат зависит от объема и структуры производства продукции, изменения удельных затрат на отдельные изделия. В свою очередь удельные затраты зависят от нормы расхода на единицу изделия (количества расходуемых материалов) и цены единицы материала.

Расход сырья и материалов на единицу зависит от изменения норм расхода, качества материала, коэффициента использования материала, уровня применяемой технологии.

Цена единицы сырья и материалов зависит от покупной стоимости сырья и материалов, от рынка сырья, количества материала, уровня инфляции и транспортно-заготовительных расходов (вид транспорта, расстояние, тариф за перевозку).

Мобилизация внутренних резервов снижения себестоимости обеспечивает повышение прибыли, а следовательно, и повышение эффективности производства в целом.

Источники резервов снижения себестоимости можно разделить на две группы. Во-первых, это эффективное использование производственной мощности, обеспечивающей увеличение объема производства; во-вторых, это сокращение затрат на производство за счет экономного использования всех видов ресурсов, роста производительности труда; сокращения непроизводительных расходов, производственного брака; сокращения потерь рабочего времени и т.д.

Величина резервов не постоянна. Она зависит от качества производимой аналитической работы, в ходе которой выявляются упущенные возможности (резервы) снижения себестоимости.

Резервы сокращения затрат устанавливаются по каждой статье расхода за счет конкретных организационно-технических мероприятий, которые способствуют экономии сырья, материалов, энергии, зарплаты и т.д. К организационно-техническим мероприятиям относят улучшение организации производства и труда, внедрение прогрессивной технологии.

При определении экономии по зарплате следует учитывать то, что в зарплату должны быть включены отчисления во внебюджетные фонды, это увеличивает сумму экономии.

Освоение резервов увеличения выпуска продукции требует дополнительных затрат, которые подсчитываются отдельно по каждому виду. К ним относятся затраты на зарплату, расход сырья, материалов, топлива, комплектующих и других переменных затрат на дополнительный выпуск продукции. Для определения их величины необходимо резерв увеличения выпуска продукции определенного вида умножить на фактический уровень удельных переменных затрат.

МАРЖИНАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ (АНАЛИЗ БЕЗУБЫТОЧНОСТИ)

Безубыточность — такое состояние, когда бизнес не приносит ни прибыли, ни убытков. Это выручка, которая необходима для того, чтобы предприятие начало получать прибыль. Разность между фактическим количеством реализованной продукции (услуг) и безубыточным объемом продаж — это зона безопасности (зона прибыли), и чем она больше, тем прочнее финансовое состояние предприятия. Расчет показателей безубыточного объема продаж и зоны безопасности основывается на взаимодействии: затраты — объем продаж — прибыль.

Переменные затраты зависят от объема производства и продажи продукции. В основном это прямые затраты ресурсов на производство и реализацию продукции (прямая заработная плата, расход сырья, материалов, топлива, электроэнергии и др.).

Постоянные затраты не зависят от динамики объема производства и продажи продукции. Одна их часть связана с производственной мощностью предприятия (амортизация, арендная плата, заработная плата управленческого и обслуживающего персонала на повременной оплате и общехозяйственные расходы), другая — с управлением и организацией производства и сбыта продукции (затраты на исследовательские работы, рекламу, на повышение квалификации работников и др.).

Таким образом, определяем маржинальную прибыль (разность между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и суммой переменных затрат):

$$МП = В - ВС, (1)$$

где МП — маржинальная прибыль;

В — выручка от реализации продукции;

ВС — сумма переменных затрат.

Далее по следующей формуле рассчитываем точку безубыточного объема продаж в денежном измерении:

$$V_{кр} = FC / (МП / В) = FC / Дмп, (2)$$

где $V_{кр}$ — точка безубыточного объема реализации продукции (порог рентабельности, точка равновесия, критический объем продаж);

FC — постоянные затраты;

Дмп — удельный вес маржинального дохода в цене за единицу продукции.

$$мп = МП / В$$

Пример определения безубыточного объема продаж ООО «Мечта»:

Производственная мощность предприятия	611 кг
Цена изделия (Р)	390 т.р.
Выручка (В)	238224 т.р.
Постоянные затраты (FC)	10886,3 т.р.
Переменные расходы на единицу Продукции ($VC_{уд}$)	349,5 т.р.
Переменные расходы на весь выпуск Продукции (VC)	213491,2 т.р.

Прибыль от реализации продукции (П) 13391 т.р.

Маржинальная прибыль (МП=В – VC)

$$МП = 238224 - 213491,2 = 24732,8 \text{ т.р.}$$

Доля маржинальной прибыли в выручке ($D_{МП}$)

$$D_{МП} = МП/В = 24732,8 / 238224 = 0,1$$

Определим безубыточный объем продаж:

$$V_{кр} = \frac{FC}{D_{МП}} = 10886,3 / 0,1 = 108863 \text{ тыс. руб.}$$

Чтобы покрыть затраты, необходимо реализовать продукцию на 108863 тыс. руб.

Безубыточный объем продаж в натуральном выражении:

$$V_{н.кр.} = \frac{FC}{P - VC_{уд}} = 10886,3 / (390 - 349,5) = 268,8 \text{ кг}$$

Рассчитаем точку критического объема реализации в процентах к максимальному объему, который принимается за 100%:

$$V_{кр} = \frac{FC}{МП} \times 100 = 10886,3 / 24732,8 = 44\% \text{ от всего объема произведенной}$$

продукции необходимо реализовать предприятию, чтобы покрыть затраты.

Определим безубыточный объем продаж и зону безопасности графически.

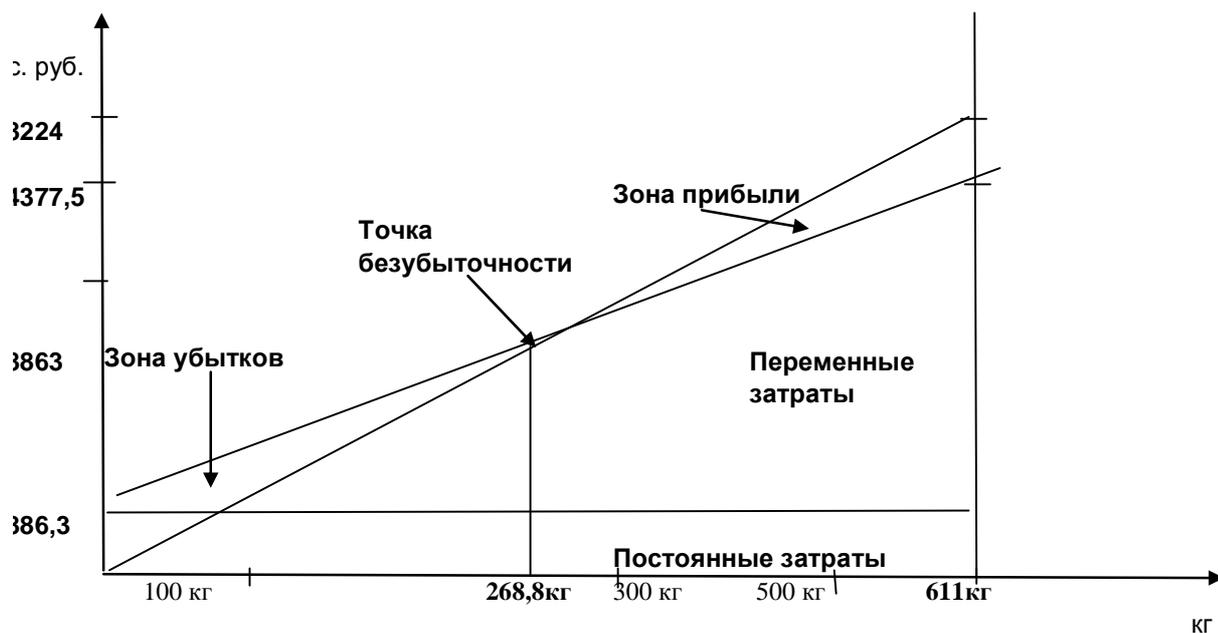


График безубыточности

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Оценка эффективности деятельности предприятия – это общая характеристика финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которая может быть дана с помощью таких показателей, как:

- Эффективность использования основных производственных фондов (фондоотдача, фондовооруженность, фондоемкость),
- Эффективность инвестиций (капиталоотдача, капиталоемкость),
- Эффективность использования трудовых ресурсов (производительность труда, трудоемкость),
- Общая эффективность хозяйственной деятельности (рентабельность),
- Эффективность использования активов (число оборотов товарных запасов, отдача текущих активов, чистого оборотного капитала).

Принципом оптимальной технико-экономической деятельности предприятия является минимизация затрат на производство единицы продукции (работ, услуг), которая достигается при наиболее полном (с точки зрения особенностей и условий данного предприятия) соблюдении требований технологии и обеспеченности качественных характеристик.

Различают следующие виды эффективности:

- Эффективность затрат,
- Эффективность финансово-хозяйственной деятельности,
- Эффективность инвестиций,
- Эффективность производственно-хозяйственных связей,
- Эффективность производственной структуры,
- Эффективность финансового менеджмента (управления финансами).

Среди факторов, влияющих на эффективность технико-экономической деятельности предприятия можно выделить:

- Народнохозяйственные (общие социально-экономические тенденции развития народного хозяйства, научно-технический прогресс, инвестиционная политика),
- Территориальные (природно-климатические условия, географическое месторасположение, инвестиционный климат и потенциал региона),
- Отраслевые (общие сравнительные характеристики отрасли в структуре народного хозяйства, конъюнктура отраслевого рынка),
- Интенсивные (рост производительности труда, фондоотдачи, материалоемкости, капиталоемкости, снижения трудоемкости, фондоемкости, материалоемкости),
- Экстенсивные (рост объема используемого сырья, материалов, топлива, электроэнергии, трудовых ресурсов),
- Структурно-организационные (организационная структура управления, производства, снабжения и сбыта, производственно-экономических связей),
- Общие (состояние материально-технической базы отраслей производства, характер производства и его отраслевые особенности),

– Специфические (соотношение между линейной, функциональной и другими формами организации управления, степень соответствия структуры аппарата управления структуре производства, структура применяемых методов управления, уровень механизации и автоматизации управленческих работ, квалификация работников и эффективность их труда),

– Особые факторы неопределенности и риска.

На эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия оказывают влияние множество факторов интенсивного и экстенсивного характера, среди которых можно выделить параметры живого труда (численность занятых, производительность труда), параметры овеществленного труда (стоимость основных производственных фондов, фондоотдача), совместное влияние живого и овеществленного труда (фондовооруженность, фондоотдача).

ДИАГНОСТИКА ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

Организация диагностики потенциала предприятия должна осуществляться соответствующими звеньями его структуры управления.

Эффективность работы предприятия зависит от уровня его кадрового, технического, производственного и финансового потенциала.

Основными методами диагностики различных составляющих потенциала предприятия являются бальный, рейтинговый сравнительный анализ, факторный анализ, экономико-математическое моделирование.

Бальный метод преимущественно используется при определении уровня кадрового, трудового потенциала. Трудовой потенциал измеряется стоимостью обеспечения такого уровня жизнедеятельности работников и их образования, который необходим для достижения определенной производительности труда. При использовании бального метода по определенной системе (от 0 до 5 или 10 баллов) оценивается уровень необходимого потребления различных материальных благ, затраты на образование. На основе этого метода может быть определена стоимость персонала и необходимые затраты на повышение его общеобразовательного, профессионального уровня.

Рейтинговый сравнительный анализ наиболее эффективен при оценке финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Рейтинг – это метод сравнительной оценки деятельности нескольких предприятий по определенным принципам. К основным признакам (критериям) классификации предприятий могут относиться отдельные стороны деятельности предприятия (прибыльность, ликвидность, платежеспособность, имидж).

В основе расчета итогового показателя рейтинговой оценки лежит сравнение предприятий по каждому показателю финансового состояния с условным эталонным предприятием, имеющим наилучшие результаты по всем сравниваемым показателям. Эталоном сравнения служит самый удачливый конкурент, у которого все показатели наилучшие.

Факторный анализ целесообразен при измерении производственного потенциала.

Производственный потенциал – это совокупность производственных возможностей предприятия, включающий основные фонды, материальные запасы, топливно-энергетическое обеспечение. Выделение основных материальных, трудовых и стоимостных факторов, факторов трудоемкости, материалоемкости, капиталоемкости и энергоемкости, их измерения и оценка позволяют определить емкость производственного потенциала.

Систематический анализ взаимосвязанных факторов является основой выбора оптимальной схемы организации производства.

Экономико-математическое моделирование рационально применять при оценке технического потенциала.

Научно-технический потенциал – это совокупная возможность предприятия по выпуску новой продукции, внедрению новых достижений науки и техники, прогрессивных технологий.

Использование различных экономико-математических моделей позволяет разработать сценарий реализации любой инновационной стратегии с учетом имеющихся ресурсов.

Экономико-математическое моделирование также используется при диагностике финансового потенциала.

К финансовому потенциалу предприятия относят: максимизацию прибыли, ликвидность активов, платежеспособность предприятия, состояние дебиторской и кредиторской задолженностей, состояние собственных оборотных средств, объем финансовых потребностей предприятия.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

- 1) Анализ финансового состояния предприятия. / Ковалев. – М.: 2004
- 2) Антонова З.Г. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. –М.: «Дис», 2003
- 3) Ковалев А.П. Диагностика банкротства. -М.: АО «Финстатинформ», 2005.
- 4) Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности. М.: Финансы и статистка, 2002
- 5) Кондраков Н.П. Основы финансового анализа. - М.: Главбух ,2003
- 6) Кравченко Л.И. Анализ финансового состояния предприятия. ПКФ "Экаунт" ,2005
- 7) Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. М.: ИКЦ "ДИС", 2002
- 8) Любушин Н. П .Анализ финансово – экономической деятельности предприятия. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2005
- 9) Панков Д.А. Современные методы анализа финансового положения.- М.: ООО Профит, 2004
- 10) Прыкин Б.В. Экономический анализ предприятия. – М.: ЮНИТИ, 2000
- 11) Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Минск: ООО «Новое знание», 2005.
- 12) Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: Инфра – М, 2004
- 13) Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С.. Методика финансового анализа. - М.: Инфра – М, 2005