**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ**

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

**Филиал в г. Архангельске**

***Курсовая работа***

по дисциплине

«Комплексный экономический анализ

хозяйственной деятельности»

на тему

**«Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности**

**ООО «Рубин»**

Вариант № 3

Выполнила студентка V курса

1 высшее образование

специальность «БУ, А и А»

периферия

№ 07УБД43338

Кабичева Наталья Олеговна

Проверила Зыкова н.В.

Архангельск

2011г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение……………………………………………………………………………...4

Анализ ресурсного потенциала организации………………………………….....6

Задание № 1………………………………………………………………………...6

Задание № 2………………………………………………………………………...8

Задание № 3………………………………………………………………………...9

Задание № 4………………………………………………………………………...12

Задание № 5………………………………………………………………………...14

Анализ производства и объема продаж…………………………………………16

Задание № 6………………………………………………………………………...16

Задание № 7………………………………………………………………………...19

Задание № 8………………………………………………………………………...21

Анализ затрат и себестоимости продукции………………………………………23

Задание № 9………………………………………………………………………....23

Задание № 10………………………………………………………………………..24

Задание № 11………………………………………………………………………..27

Задание № 12………………………………………………………………………..30

Задание № 13………………………………………………………………………..32

Анализ финансовых результатов деятельности организации…………………...33

Задание № 14………………………………………………………………………..33

Задание № 15………………………………………………………………………..35

Задание № 16………………………………………………………………………..38

Задание № 17………………………………………………………………………..39

Задание № 18………………………………………………………………………..41

Анализ финансового положения организации…………………………………...44

Задание № 19………………………………………………………………………..44

Задание № 20………………………………………………………………………..45

Задание № 21………………………………………………………………………..47

Задание № 22………………………………………………………………………..49

Задание № 23………………………………………………………………………..54

Задание № 24………………………………………………………………………..55

Комплексная оценка хозяйственной деятельности организации….……………56

Задание № 25………………………………………………………………………..56

Задание № 26………………………………………………………………………..57

Заключение………………………………………………………………………….59

Список литературы…………………………………………………………………60

ВВЕДЕНИЕ

Целью анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является оценка его текущего финансового состояния, а также определение того, по каким направлениям нужно вести работу по улучшению этого состояния. При этом желательным полагается такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также затраты по его расширению и обновлению. Таким образом, внутренними по отношению к данному предприятию пользователями финансовой информации являются работники управления предприятием, от которых зависит его будущее финансовое состояние.

Вместе с тем, финансовое состояние - это важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия во внешней среде. Оно определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям.  
Актуальность задач, связанных с прогнозированием финансового состояния предприятия, отражена в одном из используемых определений финансового анализа, согласно которому финансовый анализ представляет собой процесс, основанный на изучении данных о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности в прошлом с целью оценки будущих условий и результатов деятельности. Таким образом, главной задачей комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности является снижение неизбежной неопределенности, связанной с принятием экономических решений, ориентированных в будущее. При таком подходе анализ может использоваться как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, целесообразности инвестиций; как средство оценки мастерства и качества управления; как способ прогнозирования будущих финансовых результатов. Финансовое прогнозирование позволяет в значительной степени улучшить управление предприятием за счет обеспечения координации всех факторов производства и реализации, взаимосвязи деятельности всех подразделений, и распределения ответственности.  
Объектом курсовой работы является промышленное предприятие ООО «Рубин».

В данной курсовой работе проводится анализ ресурсного потенциала организации, анализ производства и объема продаж, анализ затрат и себестоимости продукции, анализ финансовых результатов организации. На основании относительных показателей и коэффициентов дается комплексная оценка финансового положения предприятия. Также проводится сравнительная рейтинговая оценка результативности деятельности конкурирующих Обществ с ограниченно ответственностью «Агат», «Алмаз» и «Рубин» и Разработаны рекомендации, направленные на повышение эффективности результатов деятельности анализируемой организации.  
**Анализ ресурсного потенциала организации**

**Задание № 1**

Определим степень влияния отдельных факторов, связанных с использованием трудовых ресурсов, на прирост выручки от продаж по сравнению с прошлым годом. Расчеты проведем с учетом состава показателей, предложенных в справке №1, полученные результаты оформим в табл.1.

Таблица 1

Анализ степени влияния на объем продаж отдельных факторов,

связанных с использованием трудовых ресурсов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Динамика показателя, % | Изменение (+;-) | Расчет влияния фактора, тыс.руб. | Фактор, повлиявший на выявленное изменение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Численность рабочих (Ч), чел | 9 750 | 10 725 | 110,000 | 10,000 | 723 840 | 723 840 |
| 2 | Число отработанных человеко-дней (Чд) | 2 340 000 | 2 627 625 | 112,292 | 2,292 | 165 880 | -557 960 |
| 3 | Число отработанных человеко-часов (Чч) | 18 720 000 | 20 495 475 | 109,484 | -2,807 | -203 203 | -369 083 |
| 4 | Объем продаж (без НДС) (V), тыс.руб. | 7 238 399 | 8 243 819 | 113,890 | 4,406 | 318 903 | 115 700 |
| 5 | ИТОГО |  | | | | 1 005 420 | -87 503 |

1. Динамику показателя определим как отношение показателя за отчетный период к показателю за прошлый период:

Динамика (N) = (N1/N0) \* 100 % = (10 725/9 750)\*100% = 110%

2. Разница в процентах определяется путем сопоставления выявленной динамики с аналогичным результатом предыдущего показателя. Исключением является первый показатель (численность рабочих), динамика которого сравнивается со 100%.

3. Для расчета степени влияния каждого фактора выявленная разница в процентах умножается на прошлогодний объем продаж и делится на 100.

Расчет влияния фактора (N) = (N1 – N0)\*B0 /100 = 10 \*7 238 399/100 = 723 840 тыс. руб.

Аналогично определяем влияние каждого фактора на изменение объема продаж остальных факторов.

4. Общее влияние всех факторов на изменение объема продаж:

∆ V = 723 840 + 165 880 – 203 203 + 318 903 = 1 005 420 тыс. руб.

На данное изменение оказали влияние следующие факторы:

4.1. Увеличение числа рабочих в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 10 725 – 9 750 = 975 человек привело к увеличению объема продаж на 723 840 тыс. руб. или на 10%.

4.2. Увеличение отработанных человека – дней на 2 340 000 – 2 627 625 = 287 625 привело к увеличению объема продаж на 165 880 тыс. руб. или на 2,292%.

4.3. В отчетном году средняя продолжительность рабочего дня по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 0,2 часа, что уменьшило объем продаж на 203203 тыс. руб. или на 2,807%

20 495 475 / 2 627 625 – 18 720 000 / 2 340 000 = 7,8 – 8 = -0,2 час.

4.4. В отчетном году по сравнению с прошлым годом среднечасовая выработка одного рабочего увеличилась на 0,016 тыс. руб./чел. час, что привело к увеличению объема продаж на 318 903 тыс. руб. или на 4,406%

8 243 819 / 20 495 476 – 7 238 399 / 18 720 000 = 0,402 – 0,387 = 0,016 тыс. руб./чел. час.

Таким образом, в результате влияния вышеуказанных факторов объема продаж увеличился в общей сложности на 1 005 420 тыс. руб. поэтому деятельность предприятия можно оценить положительно.

5. Фактором, повлиявшим на выявленное отклонение, является изменение того показателя, который останется, если вычесть предыдущий.

*Вывод:* Анализируя данные таблицы, мы видим, что объем продаж в отчетном году увеличился по сравнению с прошлым на 1 005 420 тыс. руб. или на 13,89% за счет увеличения численности рабочих на 728 840 тыс.руб., среднечасовой выработки на 318 903 тыс.руб., числа отработанных дней на 165 880 тыс.руб., за счет уменьшения числа отработанных часов на 203 203 тыс.руб., таким образом, положительно повлияло на объем продаж увеличение численности рабочих и производительность труда.

**Задание № 2**

Определим степень влияния на объем продаж отдельных факторов, связанных с использованием материалов. Полученные данные обобщим в табл.2.

Таблица 2

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Изменение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Объем продаж (без НДС), (*V*), тыс. руб. | 7 238 399 | 8 243 819 | 1 005 420 |
| 2 | Стоимость материалов в себестоимости продаж (*МЗ*), тыс. руб. | 4 211 690 | 4 756 320 | 544 630 |
| 3 | Коэффициент материалоотдачи проданной продукции, (*Кмо*) | 1,7186 | 1,7332 | 0,0146 |
| 4 | Влияние на объем продаж (*V*) следующих факторов: | х | х | х |
|  | Изменение стоимости материалов в себестоимости продаж, *(∆МЗ*), тыс. руб. | х | х | 943 971,63 |
|  | Изменение материалоотдачи продаж, (∆*Кмо*), тыс. руб. | х | х | 61 448,37 |

Коэффициент материалоотдачи определяем по формуле:

Кмо = V / МЗ

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

Применим метод абсолютных разниц:

1. Определим влияние изменения материалоотдачи продаж:

∆ V(Кмо) = ∆ Кмо \* МЗ0 = 0,0146 \* 4 211 690 = 61 448,37 тыс. руб.

2. Определим влияние изменения стоимости материалов в себестоимости продаж:

∆ V(МЗ) = Кмо1 \* ∆МЗ= 1,7186 \* 544 630 = 943 971,63 тыс. руб.

3. Общее влияние факторов составляет:

∆ V = ∆ V(Кмо) + ∆ V(МЗ)

943 971,63 + 61 448,37 = 1 005 420 тыс. руб.

*Вывод:* Увеличение материальных затрат (экстенсивный фактор) на 544 630 тыс. руб. привело к изменению объема продаж на 943 971,63 тыс.руб., то есть на каждый рубль материальных затрат объем продаж увеличился на:

544 630 / 943 971,63 = 0,58 руб.

Изменение материалоотдачи проданной продукции (интенсивный фактор) на 0,0146 привело к увеличению объема продаж на 61 448,37 тыс. руб. Увеличение материалоотдачи говорит о более эффективном их использовании в отчетном году по сравнению с прошлым годом, о более грамотной политике в отношении закупочных цен.

**Задание № 3**

Определим степень влияния отдельных факторов, связанных с использованием основных средств, на объем продаж за счет устранения факторов, имеющих отрицательное влияние. Полученные результаты обобщим в табл.3.

Таблица 3

Анализ степени влияния на объем продаж отдельных факторов,

связанных с использованием основных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Изменение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Объем продаж (без НДС), (*V*), тыс. руб. | 7 238 399 | 8 243 819 | 1 005 420 |
| 2 | Среднегодовая первоначальная стоимость активной части основных производственных средств, (ОФа), тыс. руб. | 1 130 709,5 | 1 173 481 | 42 771,5 |
| 3 | Количество дней в году, в течение которых активная часть основных производственных средств находилась в рабочем состоянии, (Д), дн. | 240 | 245 | 5 |
| 4 | Коэффициент сменности работы оборудования, (*Ксм*) | 1,3 | 1,5 | 0,2 |
| 5 | Средняя продолжительность смены, (*t*), ч. | 8,0 | 7,8 | -0,2 |
| 6 | Объем продаж, приходящийся на 1 тыс. руб. стоимости активной части основных средств за 1 машино-час работы оборудования, (*КФО*), тыс. руб. | 0,00256 | 0,00245 | -0,00011 |
| 7 | Влияние на изменение объема продаж (*∆ V*) следующих факторов: | х | х | х |
|  | а) изменение среднегодовой первоначальной стоимости активной части основных средств *(*∆*ОФа)* , тыс.руб. | х | х | 273 808 |
| б) изменения количества дней, в течение которых активная часть основных средств находилась в рабочем состоянии *(Д)*, тыс. руб. | х | х | 156 504 |
| в) изменения коэффициента сменности *(Ксм)*, тыс.руб. | х | х | 1 179 802 |
| г) изменения средней продолжительности смены *(t)*, тыс.руб. | х | х | -221 213 |
| д) изменения продукции, приходящейся на 1 тыс. руб. стоимости активной части основных производственных средств за 1 машино-час работы *(КФО),* тыс.руб. | х | х | -383 481 |

В состав активной части основных производственных средств согласно учетной политике организации включаются машины и оборудование, а так же транспортные средства.

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

КФО = V / (ОФа \* Д\* Ксм \* t)

Для оценки влияния факторов характеризующих использование оборудования во времени и по мощности используем пяти фактурную мультипликативную модель:

V = ОФа \* Д \* Ксм \* t \* КФО

Расчет влияния факторов выполним методом абсолютных разниц:

а) определяем влияние изменения среднегодовой первоначальной стоимости активной части производственных средств на изменение объема продаж:

∆V (ОФа) = ∆ ОФа\* Д0 \* Ксм0\* t0 \* КФО 0 = 42 771,5 \* 240 \* 1,3\* 8\*0,00256 = 273 808 тыс. руб.

б) влияние изменения количества дней, в течение которых активная часть основных средств находилась в рабочем состоянии:

∆ V (Д) = ОФа1\* ∆Д\* Ксм0\* t0 \* КФО 0 = 1 173 481\*5\*1,3\*8\*0,00256 = 156 504 тыс. руб.

в) влияние изменения коэффициента сменности на изменение объема продаж:

∆ V (Ксм) = ОФа1\* Д1 \* ∆Ксм\* t0 \* КФО 0 = 1 173 481\*245\*0,2\*8\*0,00256 = 1 179 802 тыс. руб.

г) влияние изменения средней продолжительности смены:

∆ V (t) = ОФа1\* Д1 \* Ксм1\* ∆t\* КФО 0 = 1 173 481\*245\*1,5\*(-0,2)\*0,00256 =

-221 213 тыс. руб.

д) влияние изменения продукции, приходящейся на 1 тыс. руб. стоимости активной части основных производственных средств за 1 машино-час работы:

∆ V (КФО) = ОФа1\* Д1 \* Ксм1\* t1 \* ∆КФО = 1 173 481\*245\*1,5\*7,8\*(-0,00011) = -383 481 тыс. руб.

273 808 + 156 504 + 1 17 802 – 221 213 – 383 481 = 1 005 420 тыс. руб.

*Вывод:* Анализ степени влияния на объем продаж отдельных факторов,

связанных с использованием основных средств показывает, что объем продаж в отчетном году увеличился по сравнению с прошлым годом на 1 005 540 тыс. руб. Это увеличение произошло за счет изменения среднегодовой первоначальной стоимости активной части основных производственных средств на 273 808 тыс. руб., изменения количества дней, в течение которых активная часть основных средств находилась в рабочем состоянии на 156 504 тыс.руб. и за счет изменения коэффициента сменности на 1 179 802 тыс. руб. А уменьшение произошло за счет отрицательного изменения средней продолжительности смены на 221 213 тыс.руб. и за счет продукции, приходящийся на 1 т. р. стоимости активной части основных производственных средств за 1 машино-час работы на 383 481 тыс.руб.   
По данным таблицы 3, было выявлено уменьшение объема продаж за счет уменьшения средней продолжительности смены и уменьшения продукции, приходящийся на 1 т. р. стоимости активной части основных производственных средств за 1 машино-час работы на сумму 604 694 тыс. руб. В результате этого был создан резерв увеличения объема продаж на эту сумму, выявленный в процессе анализа.

**Задание № 4**

Дадим комплексную оценку экстенсивности и интенсивности деятельности организации на основе данных полученных в результате экономического анализа предыдущих пунктов курсовой работы. Результаты расчетов обобщим в табл. 4.

Таблица 4

Характеристика соотношения экстенсивности и интенсивности

использования ресурсов в процессе производства

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Темп прироста | Прирост ресурса на 1 % прироста выручки от продаж Кэкст.i | Коэффициент влияния на прирост выручки от продаж | |
| Экстенсивности использования ресурса | Интенсивности использования ресурса |
| Кэкст.i \*100 | 100- Кэкст.i \*100 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Численность рабочих, чел. | 9 750 | 10 725 | 10,000 | 0,7199 | 71,99 | 28,01 |
| 2 | Среднегодовая стоимость активной части производственных основных средств, тыс. руб. | 1 130 709,5 | 1 173 481 | 3,783 | 0,2723 | 27,23 | 72,77 |
| 3 | Стоимость материалов, использованных при производстве готовой продукции, тыс. руб. | 4 211 690 | 4 756 320 | 12,931 | 0,9310 | 93,10 | 6,90 |
| 4 | Выручка от продаж продукции, тыс. руб. | 7 238 399 | 8 243 819 | 13,890 | х | х | х |
| 5 | Алгоритм расчета показателя, характеризующего комплексное использование ресурсов | х | х | х | ∑ Кэкст.i / h | ∑ Кэкст.i \*100/ n | 100 –∑ Кэкст.i \*100/ n |
| 6 | Показатели, характеризующие комплексное использование ресурсов | х | х | х | 0,6411 | 64,1083 | 35,8917 |

Темп прироста определяем как отношение показателя в отчетном году к значению показателя за прошлый год.

Гр.5 = гр.4/гр.3\*100-100.

Прирост ресурса на 1 % прироста выручки от продаж:

Гр.6 стр. 1(2,3) = гр.5 стр.1(2,3) / гр.5 стр.4.

Гр.6 стр.6 = (∑ гр.6 по стр. 1,2,3) / n.

Коэффициент влияния на прирост выручки от продаж экстенсивности использования ресурса:

Гр.7 стр. 1(2,3) = гр.6 \*100.

Гр.7 стр.6 = (∑ гр.7 по стр. 1,2,3) / n.

Коэффициент влияния на прирост выручки от продаж интенсивности использования ресурса:

Гр.8 стр. 1(2,3) = 100- гр.7 стр.1(2,3).

Гр.8 стр.6 = (∑ гр.8 по стр. 1,2,3) / n.

*Вывод:* при анализе соотношения экстенсивности и интенсивности

использования ресурсов в процессе производства выявлено, что предприятие использует в основном экстенсивное развитие, за счет стоимости материалов, использующихся при производстве готовой продукции.

**Задание № 5**

Определим комплектный резерв увеличения объема продаж за счет экстенсивного использования ресурсного потенциала организации. Результаты расчетов обобщим в табл. 5.

Таблица 5

Комплектный резерв увеличения объема продаж продукции, за счет внутренних резервов использованных ресурсов, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Резерв увеличения объема продаж, выявленный в процессе анализа | Резерв увеличения объема продаж при комплектном использовании имеющихся резервов улучшения использования ресурсов |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Увеличение объема продаж за счет оптимизации использования трудовых ресурсов | 165 880 | х |
| 2 | Увеличение стоимости продаж за счет лучшего использования материальных ресурсов | 61 448,37 | 61 448,37 |
| 3 | Увеличение стоимости продаж за счет лучшего использования основных производственных средств | 156 504 | х |
| 4 | Итого комплектный ресурс | х | 61 448,37 |

Все три группы производственных факторов находятся во взаимной связи, так как отсутствие иди недостаточность одного из них нарушают процесс производства продукции.

*Вывод:* Комплектный резерв – представляет собой наименьшую сумму имеющихся резервов увеличения объема производства и продаж по каждому виду ресурса в стоимостной оценке. В рассматриваемом анализе комплектный резерв составляет 61 448 тыс.руб. тыс. рублей.

**Анализ производства и объема продаж**

**Задание № 6**

Определим влияние на прирост объема продаж изменения количества проданной продукции (в натуральном выражении), её структуры и цен. Результаты расчетов приведенных в Приложение 1.

Определим влияние на изменение выручки от продаж количества структуры и цен.

1. Рассчитаем выручку от продаж за отчетный год по структуре и ценам прошлого года.

Vр1= Vрасч. 1А+ Vрасч. 1В+ Vрасч. 1С

Vрасч. 1 = Q1\*q0/Q0\*p0

q - количество проданной продукции;

Q – общее количество проданной продукции;

– структура продукции;



p – цена

Vрасч. 1А = 29 256 \* 11 500/24 380 \* 256 = 3 532 800 тыс. руб.

Vрасч. 1В = 29 256 \* 5 880/24 380 \* 305,34 = 2 154 479 тыс. руб.

Vрасч. 1С = 29 256 \* 7 000/24 280 \* 356 = 2 990 400 тыс. руб.

Vр1= 3 532 800 + 2 154 479 + 2 990 400 = 8 677 679 тыс. руб.

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

Vр2 = Vрасч. 2А+ Vрасч. 2В+ Vрасч. 2С

Vрасч.2 = q1\*p0

Vрасч. 2А = 11 680 \* 256 = 2 990 080 тыс. руб.

Vрасч. 2В = 5 600 \* 305,34 = 1 709 904 тыс. руб.

Vрасч. 2С = 11 976 \* 356,00 = 4 263 456 тыс. руб.

Vр2= 2 990 080 + 1 709 904 + 4 276 432 = 8 963 440 тыс. руб.

3. Определим влияние факторов на изменение выручки от продаж методом цепных подстановок.

3.1. Влияние изменения количества проданной продукции

Vq = Vр1 – V0



Vq = 8 677 679 – 7 238 399 = 1 439 288 тыс. руб.



3.2. Влияние изменения структуры проданной продукции

V q/Q = Vp1 – Vp2



V q/Q = 8 963 440 – 8 677 679 = 285 753 тыс. руб.



3.3 Влияние изменения цены проданной продукции

Vz = V1 – Vp2



Vz = 8 243 819 – 8 963 440 = -719 621 тыс. руб.



4. Определим баланс отклонения

V = V1 – V0  = Vq + V q/Q + Vz = 1 005 420 тыс. руб.



Приложение 1

Информация и дополнительные аналитические расчеты,

необходимые для определения степени влияния на изменение

выручки от продаж количества, структуры и цен на проданную продукцию

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование проданной продукции | Количество проданной продукции, шт. | | Цена на проданную продукцию,  тыс. руб. | | Выручка за прошлый год,  тыс. руб. | Расчетный показатель выручки за отчетный год,  тыс. руб. | | Выручка за отчетный год,  тыс. руб. |
| За прошлый год | За отчетный год | За прошлый год | За отчетный год | При структуре прошлого года | При структуре отчетного года |
| q0 | q1 | p0 | p1 | V0 | Vp1 | Vp2 | V1 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Изделие А | 11 500 | 11 680 | 256,00 | 302,30 | 2 944 000 | 3 532 800 | 2 990 080 | 3 530 864 |
| 2 | Изделие В | 5 880 | 5 600 | 305,34 | 264,42 | 1 795 399 | 2 154 479 | 1 709 904 | 1 480 752 |
| 3 | Изделие С | 7 000 | 11 976 | 356,00 | 269,89 | 2 499 000 | 2 990 400 | 4 263 456 | 3 232 203 |
| Итого | | 24 380 | 29 256 | х | х | 7 238 399 | 8 677 687 | 8 963 440 | 8 243 819 |

*Вывод:* В ходе проведенного Анализа выявлено влияние факторов на увеличение выручки, увеличение выручки составило 1 005 420 тыс. руб. за счет

влияния экстенсивных факторов: увеличение количества проданной продукции (+1 439 288 тыс. руб.), увеличение структуры продукции (+285 753).

**Задание № 7**

Разработаем часть бизнес-плана по продаже продукции организации на следующий год. В процессе анализа выделим четыре группы продукции в зависимости от уровня их рентабельности. Группа 1 – продукция с рентабельностью 25% и выше, группа 2 – рентабельность от 10 до 25%, группа 3 – рентабельность ниже 10%.

Сопоставление спроса с возможностью выпуска организацией указанных изделий в будущем отчетном периоде позволило сделать вывод, что изделие Е может быть выпущено в количестве 200 шт., а для изделия D в ООО «Рубин» нет соответствующих условий.

Объем продаж определен как произведение спроса на изделие с учетом возможности выпуска цены изделия.

Себестоимость объема продаж определяем как произведение спроса на изделие с учетом возможности выпуска и себестоимости единицы продукции.

Прибыль от продаж находим как разность объема продаж себестоимости объема продаж продукции, включенная в бизнес-план.

Рентабельность продаж находим как отношения прибыли к объему продаж выраженная в процентах.

Среди изделий планируемых к продаже в следующем году отсутствуют убыточные изделия. Поскольку предприятие не имеет соответствующих условий для выпуска изделия D, то рассчитать его рентабельность на составляется возможности. Уровень рентабельности изделия В и С выше остальных видов продукции, но спрос выше для изделий А и С. Таким образом, на основании проведенного анализа можно сделать вывод, что в следующем периоде предприятию следует выпускать изделия А, В, С и Е.

Приложение 4

Исходные данные для составления бизнес – плана

на будущий отчетный период

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Изделие А | Изделие В | Изделие С | Изделие D | Изделие С | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Спрос на изделие, шт. | 12 000 | 4 500 | 4 600 | 2 500 | 6 000 | 29 600 |
| 2 | Цена изделия на будущий период, тыс. руб. | 320 | 310 | 750 | 590 | 980 | х |
| 3 | Себестоимость ед. продукции, возможной к выпуску в следующем отчетном году, тыс. руб. | 294 | 260 | 695 | 570 | х | х |
| 4 | Количество изделий исходя из спроса и возможности выпуска, шт. | 12 000 | 4 500 | 4 600 | 400 | х | 21 500 |
| 5 | Объем продаж исходя из спроса и возможности её выпуска, который может быть включен в бизнес-план, тыс. руб. (стр.2\*стр.4) | 3 840 000 | 1 395 000 | 3 450 000 | 236 000 | х | 8 921 000 |
| 6 | Себестоимость объема продаж продукции, включенной в бизнес-план, тыс. руб. (стр.3\*стр.4) | 3 528 000 | 1 170 000 | 3 197 000 | 228 000 | х | 8 123 000 |
| 7 | Прибыль от продаж на планируемый период, тыс. руб. (стр.5 - стр.6) | 312 000 | 225 000 | 253 000 | 8 000 | х | 798 000 |
|
|
| 8 | Рентабельность продаж, % (стр.7/стр.5 \*100) | 8,13 | 16,13 | 7,33 | 3,39 | х | 8,95 |
| 9 | Отнесение продукции к определенной группе в зависимости от уровня ее рентабельности, № группы | 3 | 2 | 3 | 3 | х | 3 |
|
|

*Вывод:* среди изделий планируемых к продаже в следующем году отсутствует убыточное изделие. Поскольку предприятие не имеет возможности по выпуску Изделия Е, расчет его рентабельности так же не предоставляется возможным. По уровню рентабельности наиболее выгоден выпуск Изделия В (группа 2), спрос выше на Изделие А, таким образом в следующем году следует выпускать Изделия А и В.

**Задание № 8**

Определим точку безубыточности и зону финансовой устойчивости за отчетный год и на планируемый период. Результаты расчетов оформим в табл.6. Нормативное значение уровня запаса финансовой прочности составляет 40 – 50% объема продаж.

Таблица 6

Критический объем продаж за отчетный год

и на планируемый период, обеспеченный спросом

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | За отчетный год | На планируемый период, обеспеченный спросом |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выручка от продаж, тыс. руб. | 8 243 819 | 8 921 000 |
| 2 | Переменные затраты, тыс. руб. | 4 426 831 | 5 497 725 |
| 3 | Постоянные затраты, тыс. руб. | 2 910 208 | 2 534 075 |
| 4 | Прибыль от продаж тыс. руб. | 906 780 | 798 000 |
| 5 | Маржинальный доход в составе выручки от продаж, тыс. руб. | 3 816 988 | 3 423 275 |
| 6 | Доля маржинального дохода в выручке от продаж | 0,463 | 0,384 |
| 7 | «Критическая точка» объема продаж, тыс. руб. | 6 285 382 | 6 603 759 |
| 8 | Запас финансовой прочности, тыс. руб. | 1 958 437 | 2 317 241 |
| 9 | Уровень запаса финансовой прочности в объеме продаж, % | 23,756 | 25,975 |
|  |  |  |  |

Маржинальный доход определяем по формуле:

МД = V\*ПЕ

Доля маржинального дохода в выручке:

nМД = МД/V

«Критическая точка» объема продаж:

V’ = ПЗ/nМД

Запас финансовой прочности:

Vзп = V\*V’

Уровень запаса финансовой прочности в объеме продаж:

nVзп = Vзп/V

*Вывод:* точка безубыточности в отчетном году составила 6 285 382 тыс. руб., но планируемый период объема продаж обеспеченный спросом составляет 6 603 759 тыс. руб. Запас финансовой прочности следует поддерживать на нормативном уровне (40-50%) на случай хозяйственных затруднений и ухудшения конъектуры рынка. Запас финансовой прочности по анализируемому предприятию составляет 1 958 437 тыс. руб. или 23,756%, что ниже нормативного показателя. Это позволяет сделать вывод о том, что следует эффективно использовать имеющиеся ресурсы, чтобы уменьшить риск попадания в зону убытков.

**Анализ затрат и себестоимости продукции**

**Задание № 9**

Дадим характеристику производственного процесса с точки зрения структуры его затрат, объясним возможные причины её изменения в зависимости от трансформации производственной программы. Подготовку информации, необходимой для выводов, обобщим в табл.7.

Таблица 7

Расходы по обычным видам деятельности

в поэлементном разрезе за прошлый и отчетный годы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Элементы затрат по обычным видам деятельности | Прошлый | | Отчетный | | Изменение, | |
| год | | год | | (+,-) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Материальные затраты | 4 211 690 | 64,65 | 4 756 320 | 64,83 | 544 630 | 0,18 |
| 2 | Затраты на оплату труда | 1 302 915 | 20,00 | 1 540 778 | 21,00 | 237 863 | 1,00 |
| 3 | Отчисления на социальные нужды | 338 758 | 5,20 | 400 602 | 5,46 | 61 844 | 0,26 |
| 4 | Амортизация | 497 621 | 7,64 | 474 025 | 6,46 | -23 596 | -1,18 |
| 5 | Прочие затраты | 163 592 | 2,51 | 165 314 | 2,25 | 1 722 | -0,26 |
| 6 | Итого | 6 514 576 | 100,00 | 7 337 039 | 100,00 | 822 463 |  |

*Вывод:* данные в табл.7 говорят от том, что в ООО «Рубин» в отчетном году затраты предприятия снизились за исключением Материальных затрат, которые возросли на 0,18%, затраты на оплату труда, которые увеличились на 1,00% и соответственно отчисления на социальные нужды, которые составили увеличение на 0,26%, что привело к общему увеличению по всем элементам затрат на 822 463 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре затрат имеют материальные затраты величина которых в прошлом году была 64,65%, в отчетном 64,83%, основные резервы снижения себестоимости продукции следует искать в первую очередь в направлении рационализации использования материальных затрат.

**Задание №10**

Охарактеризуем динамику себестоимости проданной продукции (затрат на 1 руб. продаж). Выявим влияние на изменение данного показателя структуры проданной продукции, себестоимости отдельных её видов и цен на неё, используя данные в Приложении 2 и результаты дополнительно проведенных расчетов.

Для проведения анализа изменения затрат на 1 рубль выручки воспользуемся формулой:

З1p = З / V = qz / qp, где

З1p – затраты на 1 руб. продаж;

q – количество;

z – себестоимость единицы продукции;

p – цена.

Затраты на 1 руб. продаж в прошлом году:

З1p0 = ∑(q0 z0)/∑(q0 p0)

6 514 576 / 7 238 399 = 0,90 руб.

Затраты на 1 руб. продаж в отчетном году:

З1p1 = ∑(q1 z1)/∑(q1 p1)

7 337 039 / 8 243 819 = 0,89 руб.

∆ З1p = З1p1 - З1p0 = 0,89 – 0,90 = -0,01 руб.

Определим влияние факторов на изменение величины затрат на 1 рубль продаж. На изменение показателя оказывает влияние количество, себестоимость и цена.

а) Определим влияние за счет изменения количества продаваемой продукции:

∆ З1p (q) = (∑(q1z0)/∑(q1p0)) - (∑(q0z0)/∑(q0p0)) = (8 082 843,2 / 8 963 440) – (6 514 576 /7 238 399) = 0,00175 руб.

б) Определим влияние за счет изменения себестоимости продаваемой продукции:

∆ З1p (z) = (∑(q1z1)/∑(q1p0)) - (∑(q1z0)/∑(q1p0)) = (7 337 039 / 8 963 440) – (8 02 843,2 / 8 963 440) = - 0,08321руб.

в) Определим влияние за счет изменения цены продаваемой продукции:

∆ З1p (p) = (∑(q1z1)/∑(q1p1)) - (∑(q1z1)/∑(q1p0)) = (7 337 039 / 8 243 819) – (7 337 039 / 8 963 440) = 0,07145 руб.

г) Баланс отклонений:

0,00175 + (-0,08321) + 0,07145 = -0,01

Приложение 2

Вспомогательные расчеты к построению алгоритмов

для анализа затрат на 1 руб. продаж

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Условное обозначение | Изделие А | | Изделие В | | Изделие С | | ИТОГО | |
| Прошлый год | Отчетный год | Прошлый год | Отчетный год | Прошлый год | Отчетный год | Прошлый год | Отчетный год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Количество, шт. | q | 11 500 | 11 680 | 5 880 | 5 600 | 7 000 | 11 976 | 24 380 | 29 256 |
| 2 | Цена, тыс. руб. | p | 256,00 | 302,30 | 305,34 | 264,42 | 356,00 | 269,89 | - | - |
| 3 | Стоимость, тыс. руб. | qp | 2 944 000 | 3 530 864 | 1 795 399 | 1 480 752 | 2 499 000 | 3 232 203 | 7 238 399 | 8 243 819 |
| 4 | Себестоимость единицы продукции, тыс. руб. | z | 253,99 | 264,01 | 231,41 | 250,00 | 319,00 | 238,26 | - | - |
| 5 | Себестоимость продукции, тыс. руб. | qz | 2 920 885 | 3 083 637 | 1 360 691 | 1 400 000 | 2 233 000 | 2 853 402 | 6 514 576 | 7 337 039 |
| 6 | Себестоимость объема продаж отчетного года при себестоимости единицы продукции прошлого года, тыс. руб. | q1z0 | - | 2 966 603,2 | - | 1 295 896 | - | 3 820 344 | - | 8 082 843,2 |
| 7 | Стоимость продаж отчетного года по ценам прошлого года, тыс. руб. | q1p0 | - | 2 990 080 | - | 1 709 904 | - | 4 263 456 | - | 8 963 440 |

*Вывод:* затраты на 1 рубль выручки показывают долю себестоимости продукции в каждом рубле выручки. При проведении анализа выявлено снижение затрат, что связано с уменьшением объема затрат в отчетном году.

Себестоимость проданной продукции в отчетном году уменьшилась на 0,01 руб. на 1 руб. продаж. В результате изменения количества реализованной продукции произошло увеличение на 0,00175 руб. на 1 руб. затрат. Под влиянием изменения себестоимости отдельных видов продукции затрат на 1 руб. продаж уменьшились на 0,08321 руб. Под влиянием изменения цен увеличились на 0,07145 руб.

**Задание № 11**

Определим степень влияния отдельных факторов на стоимость используемых в производстве материалов, а также резервы её снижения. Для проведения анализа используем информацию, представленную в Приложении3.

Стоимость используемых в производстве материалов определим, зная израсходованное количество каждого вида материала и его цену. Для проведения комплексного анализа построим двухфакторную мультипликативную модель материальных затрат.

МЗ = q\*p, где

МЗ – стоимость израсходованного материала i-го вида, тыс. руб.;

q – количество израсходованного материала i-го вида, тонн;

p – цена 1 тонны израсходованного материала i-го вида, тыс. руб.

Для оценки влияния каждого фактора используем метод абсолютных разниц.

1. Оценим влияние факторов по каждому виду материалов:

∆ МЗq =∆ q\*p0

∆ МЗp = q1\*∆p

∆ МЗ = ∆ МЗq + ∆ МЗp

1.1.Определяем влияние факторов на изменение стоимости материала «Х»:

∆ МЗq = 50 \* 580 = 29 000 тыс. руб.

∆ МЗp = 2 060 \* 5 = 10 300 тыс. руб.

∆ МЗ = 29 000 + 10 300 = 39 300 тыс. руб.

1.2. Определим влияние факторов на изменение стоимости материала «У»:

∆ МЗq = (-370) \* 295 = - 109 150 тыс. руб.

∆ МЗp = 1 240 \* 15 = 18 600 тыс. руб.

∆ МЗ = (- 109 150) + 18 600 = - 90 550 тыс. руб.

1.3. Определим влияние факторов на изменение стоимости материала «Z»:

∆ МЗq = 230 \* 710 = 163 300 тыс. руб.

∆ МЗp = 1 040 \* 33 = 34 320 тыс. руб.

∆ МЗ = 163 300 + 34 320 = 197 620 тыс. руб.

1.4. Определим влияние факторов на изменение стоимости материала «W»:

∆ МЗq = 450 \* 891 = 400 950 тыс. руб.

∆ МЗp = 2 690 \* (+1) = -2 690 тыс. руб.

∆ МЗ = 400 950 + (-2 690) = 398 260 тыс. руб.

2. Определим общее изменение суммы материальных затрат:

2.1. За счет изменения количества:

29 000 – 109 150 + 163 300 + 400 950 = 484 100 тыс. руб.

2.2. За счет изменения цены:

10 300 + 18 600 + 34 320 – 2 690 = 60 530 тыс. руб.

2.3. Общее изменение суммы материальных затрат составит:

484 100 + 60 530 = 544 630 тыс. руб.

Приложение 3

Исходные данные для анализа влияния факторов

на уровень материальных затрат

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование материалов | Количество, т. | | Изменение, т. | Цена, тыс. руб. | | Изменение, тыс. руб. | Стоимость материалов, тыс. руб. | | Изменение, тыс. руб. |
| Прошлый год | Отчетный год | Прошлый год | Отчетный год | Прошлый год | Отчетный год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Материал вида Х | 2 010 | 2 060 | 50 | 580 | 585 | 5 | 1 165 800 | 1 205 100 | 39 300 |
| 2 | Материал вида У | 1 610 | 1 240 | -370 | 295 | 310 | 15 | 474 950 | 384 400 | -90 550 |
| 3 | Материал вида Z | 810 | 1 040 | 230 | 710 | 743 | 33 | 575 100 | 772 720 | 197 620 |
| 4 | Материал вида W | 2 240 | 2 690 | 450 | 891 | 890 | -1 | 1 995 840 | 2 394 100 | 398 260 |
|  | Итого | х | х | х | х | х | х | 4 211 690 | 4 756 320 | 544 630 |

*Вывод:* Использование материалов экстенсивное. Резервами снижения стоимости основных видов материалов являются:

1. Снижение расхода материалов за счет совершенствования техники и технологии производства, уменьшения потерь материалов во время перевода и хранения, сокращения брака и т.д.

2. Снижения себестоимости материалов (снижение закупочной цены, запасы на дорогостоящих материалов на более дешевые, без ущерба качества производства).

**Задание № 12**

Определим степень влияния отдельных факторов на уровень затрат по оплате труда и резервы их снижения, полученные данные обобщим в Приложении 6.

Приложение 6

Уровень затрат оплаты труда

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Условное обозначение | Прошлый год | Отчетный год | Изменение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Затраты на оплату труда, тыс. руб. | ФОТ | 1 302 915 | 1 540 778 | 237 863 |
| 2 | Среднегодовая численность рабочих, чел. | Ч | 28 520 | 29 230 | 710 |
| 3 | Среднегодовая заработная плата, приходящаяся на 1 работника, тыс. руб. | ЗП1ср | 45,684 | 52,712 | 7,028 |

Для анализа влияния отдельных факторов на уровень затрат по оплате труда используем двухфакторную модель:

ФОТ = Ч\*ЗПср, где

ФОТ – фонд оплаты труда;

Ч – среднегодовая численность работников;

ЗПср – среднегодовая заработная плата одного работника.

Для оценки влияния факторов на уровень затрат по оплате труда используем двухфакторную мультипликативную модель. Анализ влияния факторов проведем способом абсолютных разниц:

а) Определим влияние изменения численности персонала:

∆ ФОТ (Ч) = ∆Ч\* ЗПср0 = 710 \* 45,684 = 32 435,82 тыс. руб.

б) Определим влияние изменения среднегодовой заработной платы 1 работника на изменения затрат на оплату труда:

∆ ФОТ (ЗПср) = Ч1\*∆ЗПср = 29 230 \* 7,028 = 205 427,18 тыс. руб.

∆ ФОТ = ∆ ФОТ (Ч) + ∆ ФОТ (ЗПср) = 32 435,82 + 205 427,18 = 237 863 тыс. руб.

При расширении использовании аналитических данных бухгалтерского учета, возможно, перейти к трехкратной мультипликативной модели:

ФОТ = ФОТ\*(Чр/Чр)\*(Ч/Ч) = (ФОТ/Чр)\*(Чр/Ч)\*Ч = ЗПср раб\*d раб\*Ч, где

Чр – численность рабочих;

Ч – численность всех работников;

ЗПср раб – среднегодовая заработная плата рабочего

d раб – доля рабочих в общей численности работников.

*Вывод:* при анализе затрат по оплате труда выявлено, что за анализируемый период фонд оплаты труда увеличился на 237 863 тыс. руб. на изменение показателя оказали влияние следующие факторы: увеличение численности работников привело к увеличению затрат на оплату труда на 32 435,82 тыс. руб., увеличение среднегодовой заработной платы на 1 работника привело к увеличению фонда оплаты труда на 205 427,18 тыс. руб.

Значительное уменьшение затрат по оплате труда может произойти при увеличении норм и зон обслуживания, сокращении потерь рабочего времени, уменьшении числа рабочих не выполняющих норм выработки. Дополнительная экономия возникает при совершенствовании структуры управления предприятия в целом. Она выражается в сокращении расходов на управление и в экономии заработной платы и начислений на нее в связи с высвобождением управленческого персонала.

**Задание № 13**

Дадим оценку и проведём анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов. Результаты расчетов обобщим в табл. 8.

Таблица 8

Состав, структура и динамика доходов и расходов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | | Отчетный год | | Изменение (+,-) | |
| Сумма, тыс. руб. | % к итогу | Сумма, тыс. руб. | % к итогу | Сумма, тыс. руб. | % к итогу |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Выручка (нетто) | 7 238 399 | 99,27 | 8 243 819 | 99,39 | 1 005 420 | 0,12 |
| 2 | Проценты к получению | 27 676 | 0,38 | 24 890 | 0,30 | -2 786 | -0,08 |
| 3 | Прочие доходы | 25 823 | 0,35 | 25 960 | 0,31 | 137 | -0,04 |
| 4 | **Всего доходов** | **7 291 898** | 100,00 | **8 294 669** | 100,00 | **1 002 771** | х |
| 5 | Себестоимость продукции | 4 801 575 | 68,45 | 5 401 193 | 67,51 | 599 618 | -0,94 |
| 6 | Коммерческие расходы | 674 452 | 9,61 | 767 834 | 9,60 | 93 382 | -0,01 |
| 7 | Управленческие расходы | 1 038 549 | 14,80 | 1 168 012 | 14,60 | 129 463 | -0,21 |
| 8 | Проценты к уплате | 165 522 | 2,36 | 285 035 | 3,56 | 119 513 | 1,20 |
| 9 | Прочие расходы | 334 922 | 4,77 | 378 349 | 4,73 | 43 427 | -0,05 |
| 10 | **Всего расходов** | **7 015 020** | 100,00 | **8 000 423** | 100,00 | **985 403** | х |
| 11 | Превышение доходов над расходами (прибыль до налогообложения) | 276 878 | х | 294 246 | х | 17 368 | х |

*Вывод:* В отчетном году общая величина доходов организации выросла на 1 002 771 тыс. руб. Значительно влияние на рост доходов оказала выручка от продаж, сумма которой увеличилась на 1 005 420 тыс. руб. Прочие доходы также выросли в отчетном году на 137 тыс. руб. , а вот проценты к получению уменьшились на 2 786 тыс. руб. Структура доходов не изменилась. Преобладающим источником доходов предприятия остается выручка от продаж, удельный вес который составляет 99,39%.

Таким образом, удельный вес доходов более высокого «качества», т.е. доходов полученных в рамках осуществления обычных видов деятельности очень высок, а доля остальных видов доходов в их общей сумме незначительна.

Расходы организации в отчетном году возросли на 985 403 тыс. руб. Себестоимость в отчетном году выросла на 599 618 тыс. руб. Удельный вес себестоимости в структуре расходов снизился, хотя и не значительно, на 0,94%. В отчетном году существенно выросли проценты к уплате на 119 513 тыс. руб., Рост данных видов расходов приводит к такому же уменьшению прибыли. Прибыль до налогообложения увеличилась на 17 368 тыс. руб.

**Анализ финансовых результатов деятельности организации**

**Задание № 14**

На основе показателей отчета о прибылях и убытках проанализируем динамику прибыли организации до налогообложения и чистой прибыли. Определим факторы формирования прибыли до налогообложения и чистой прибыли. Обобщим результаты проведенных расчетов в табл. 9.

Таблица 9

Анализ показателей прибыли и факторов,

повлиявших на чистую прибыль организации, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Виды прибыли | Прошлый год | Отчетный год | Изменение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Валовая прибыль | 2 436 824 | 2 842 626 | 405 802 |
| 2 | Прибыль от продаж | 723 823 | 906 780 | 182 957 |
| 3 | Прибыль (убыток) по прочим операциям | -446945 | -612534 | -165 589 |
| 4 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 276 878 | 294 246 | 17 368 |
| 5 | Налог на прибыль | 39 960 | 38 296 | -1 664 |
| 6 | Чистая прибыль (убыток) | 236 918 | 255 950 | 19 032 |
| 7 | Изменение чистой прибыли отчетного периода за счет: | х | х | х |
|  | а)Изменение чистой прибыли до налогообложения | х | х | 17 368 |
|  | б)Изменение суммы налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей | х | х | 1 664 |

Для проведения анализа показателей прибыли необходимо рассчитать прибыль (убыток) по прочим операциям.

Прибыль по = % к - % к + доходы – Расходы

прочим операциям получению уплате прочие прочие

Прибыль по прочим операциям пр.год = 27 676 -165 522 + 25 823 – 334 349 = -446 945 тыс. руб.

Прибыль по прочим операциям отч.год = 24 890 – 285 035 + 25 960 – 378 349 = -612 534 тыс. руб.

Для оценки влияния факторов на изменение чистой прибыли построим аддитивную факторную модель.

ЧП = П до н/о  - налог, где

ЧП – прибыль чистая;

П до н/о  - прибыль до налогообложения.

1. Для оценки влияния факторов используем универсальный метод – способ цепных подстановок.

ЧП0 = П до н/о **0 –** налог **0** = 276 878 – 39960 = 236 918 тыс. руб.

ЧП расч. = П до н/о **1 –** налог **0** = 294 246 39 960 = 254 286 тыс. руб.

ЧП 1 = П до н/о **1 –** налог **1** = 24 246 – 38 296 = 255 950 тыс. руб.

1. Влияние факторов на изменение чистой прибыли:

ЧП прибыль до н/о = ЧП расч. - ЧП 0 = 254 286 – 236 918 = 17 368 тыс. руб.



ЧП налог = ЧП1. - ЧП расч. = 255 950 – 254 286 = 1 664 тыс. руб.



1. Изменение чистой прибыли:

ЧП = ЧП прибыль до н/о + ЧП налог = 17 368 + 1 664 = 19 032 тыс. руб.



*Вывод:* ООО «Рубин» имеет положительную динамику прибыли до налогообложения и чистой прибыли. В наибольшей степени формирование прибыли до налогообложения в анализируемом предприятии происходит за счет прибыли от продаж. Увеличение чистой прибыли в отчетном году составило 19 032 тыс. руб. Рост показателя был связан с влиянием следующих факторов: за счет увеличения прибыли до налогообложения чистая прибыль увеличилась на 17 368 тыс. руб., изменения налога на прибыль отразилось на увеличении чистой прибыли на 1 664 тыс. руб.

**Задание № 15**

Проанализируем характер изменений прибыли от продаж за отчетный период. Для проведения анализа воспользуемся Приложением 7.

Приложение 7

Анализ факторов, повлиявших на изменение прибыли от продаж

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год, тыс. руб. | Отчетный год, при прошлогодних ценах и себестоимости, тыс. руб. | Отчетный год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Выручка от продаж | 7 238 399,00 | 8 963 440,00 | 8 243 819,00 |
| 2 | Полная себестоимость проданной продукции | 4 801 575,00 | 8 082 843,2 | 5 401 196,00 |
| 3 | Прибыль от продаж | 2 436 824,00 | 880 596,8 | 2 842 626,00 |

Прибыль предприятия в отчетном году по сравнению с прошлым увеличилась на 405 802 тыс. руб. (2 842 626 – 2 436 824). Темп роста прибыли составил 116,65% (2 842 626 / 2 436 824 \* 100). На динамику суммы прибыли могли оказать влияние следующие факторы:

- изменение объема проданной продукции;

- изменение структуры и ассортимента проданной продукции;

- изменение отпускных цен на продукцию;

- изменение себестоимости продукции.

Определим степень влияние каждого из перечисленных факторов на изменение величины полученной предприятием прибыли:

1. Влияние изменения объема продаж продукции:

∆ Пq = П0\*Iq-П0, где

П0 – прибыль прошлого года;

Iq – индекс цен.

Iq = q1p0 / q0p0 = 8 963 440 / 7 238 399 = 1,238

∆ Пq = 2 436 824 \* 1,238 – 2 436 824 = 579 964,11 тыс. руб.

2. Влияние изменения ассортимента и структуры продукции на прибыль от продаж:

∆ Пстр= Пусл. – П0\* Iq = 880 596,8 – 2 436 824 \* 1,238 = -2 136 191,31 тыс. руб.

3. Влияние на величину прибыли от изменения отпускных цен на продукцию может быть определенно как разность между стоимостью от реализации в отчетном году и стоимостью реализации продукции отчетного года в ценах прошлого года:

∆ Пр= q1p1 – q1p0 = 8 243 819 – 8 963 440 = -71 621 тыс. руб.

4. Влияние себестоимости проданной продукции на величину прибыли можно определить путем сравнения фактической себестоимости проданной продукции отчетного года с себестоимостью продукции, проданной в отчетном году исходя из уровня затрат прошлого года:

∆ Пс/ть = q1z1 / q1z0 = 5 401 193 – 8 082 843,2 = - 2 681 650,2 тыс. руб.

Между уровнем себестоимости и прибылью существует обратная зависимость, т.е. чем ниже себестоимость проданной продукции, тем выше полученная предприятием прибыль.

5. Определим общее влияние факторов:

∆ П = 579 64,11 – 2 136 191,31 – 719 621 + 2 681 650,2 = 405 802 тыс. руб.

*Вывод:* Как видно из приведенных расчетов наиболее существенное положительное влияние на прибыль от продаж в отчетном году оказало увеличение объема продаж продукции +579 964,11 тыс. руб. Значительное влияние на абсолютный прирост прибыли от продаж оказало снижение себестоимости продукции +2 681 650,2 тыс. руб. Отрицательное воздействие на прибыль оказали изменение структуры – 2 136 191 ,31 тыс. руб., изменение отпускных цен -719 621 тыс. руб.

Таким образом, резервом увеличения прибыли от продаж является снижение себестоимости продукции. Резерв увеличения прибыли от продаж составит 2 681 650,2 тыс. руб.

**Задание № 16**

Исходя из показателей отчета о прибылях и убытках, рассчитаем коэффициенты эксплуатационных затрат и рентабельности производственной деятельности.

Рассчитаем коэффициенты:

1. Коэффициент эксплуатационных расходов показывает величину, приходящихся на 1 рубль выручки от продаж и рассчитывается, отношение себестоимости к сумме выручки:

Кэз = Себ/ть / V,

а) прошлый год Кэз0 = 4 801 575/7 238 399 = 0,66

б) отчетный год Кэз1 = 5 401 193/8 243 819 = 0,65

в) Кэз = 0,65 – 0,66 = -0,1



2. Рентабельность производственной деятельности отражает величину валовой прибыли, приходящейся на 1 рубль выручки от продаж и находится как отношение валовой прибыли к выручке:

Rпд = Пр / V,

а) прошлый год Rпд0 = 2 436 824 / 7 238 399 = 0,34

б) отчетный год Rпд1 = 2 842 626 / 8 243 819 = 0,35

в) Rпд = 0,35 – 0,34 = 0,01



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

а) прошлый год Кэз0 + Rпд0 = 0,66+0,34 = 1

б) отчетный год Кэз1 + Rпд1 = 0,65+0,35 = 1

*Вывод:* по данным произведенных расчетов можно сделать вывод, что в отчетном году эксплуатационные затраты в ООО «Рубин» сократились на 0,01 рубль на 1 рубль выручки и составили 0,65 руб. Рентабельность производственной деятельности увеличилась на 0,01 руб. на 1 рубль выручки и составила 0,35 руб.

**Задание № 17**

Определим рентабельность активов и факторов, повлиявших на её изменение. Обобщим результаты расчетов в табл. 10.

Среднегодовая стоимость активов:

Аср.0 = (2 844 729+3 146 340)/2 = 2 995 534,5 тыс. руб.

Аср.1 = (3 146 340+3 269 400)/2 = 3 207 870 тыс. руб.

Среднегодовая стоимость собственного капитала:

СКср0 = (1 666 175 + 1 941 951)/2 = 1 804 063 тыс. руб.

СКср1 = (1 941 951 + 1 979 505)/2 = 1 960 728 тыс. руб.

Таблица 10

Анализ рентабельности активов организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Изменение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистая прибыль, тыс. руб. | 216000 | 218269 | +2269 |
| 2 | Средняя стоимость активов, тыс. руб. | 2488348 | 2732021,5 | +243673,5 |
| 3 | Рентабельность активов, % | 8,68 | 7,99 | -0,69 |
| 4 | Влияние на изменение рентабельности активов следующих факторов: | - | - | - |
|  | а) изменение коэффициента оборачиваемости заемного капитала | - | - | 0,3785 |
|  | б) изменение коэффициента зависимости | - | - | 0,1224 |
|  | в) изменения рентабельности продаж, рассчитанной на основании чистой прибыли | - | - | -0,43 |

1. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала – это показатель, характеризующий скорость оборота средств или обязательств. Данный показатель  характеризует деловую активность предприятия, эффективность использования собственного капитала относительно получаемой выручки.

Коб СК = V / СКср

Коб СК **0**= 7 238 399/1 804 063 = 4,0123

Коб СК **1** = 8 243 819 / 1 60 063 = 4,2045

∆ Коб СК = 4,2045 – 4,0123 = 0,1922

2. Коэффициент независимости (автономии) характеризует возможность предприятия обеспечивать внешние обязательства за счет использования собственных средств.

Кавт. = СКср / Аср

Кавт. **0** = 1 804 063 / 2 995 534,5 = 0,6023

Кавт. **1**= 1 960 728 / 3 207 870 = 0,6112

∆ Кавт = 0,6112 – 0,6023 = 0,0089

3. Рентабельность продаж на основании чистой прибыли:

Rпр = ЧП / V \* 100

Rпр **0** = 236 918 / 7 238 399 \*100 = 3,27

Rпр **1**= 255 950 / 8 243 819 \*100 = 3,10

∆ Rпр = 3,10 – 3,27 = -0,17

Определим влияние факторов на изменение рентабельности активов методом абсолютных разниц, применив мультипликативную модель:

Rа = КобСК\*Кавт\*Rпр

Влияние изменения коэффициента оборачиваемости заемного капитала:

∆ RаКобСК= ∆КобСК\*Кавт **0**\*Rпр **0** = 0,1922 \* 0,6023 \* 3,27 = 0,3785

Влияние изменения коэффициента независимости:

∆ RаКавт= КобСк **1**\*∆ Кавт\* Rпр **0**= 4,2045 \* 0,0089 \* 3,27 = 0,1224

Влияние изменения рентабельности продаж:

∆ RаRпр= КобСК **1**\* Кавт **1**\*∆ Rпр = 4,2045 \* 0,6112 \* (-0,17) = -0,43

*Вывод:* В ходе проведенного анализа выявлено, что рентабельность активов ООО «Рубин» увеличилась на 0,07%, данное изменение произошло под влиянием следующих факторов: увеличение коэффициента оборачиваемости собственного капитала на 0,1922 привело к увеличению рентабельности активов на 0,3785%, увеличение коэффициента автономии на 0,0089 привело к увеличению рентабельности активов на 0,1224%, уменьшение рентабельности продаж на 0,17 привело к уменьшению рентабельности активов на 0,43%.

**Задание № 18**

Определим динамику рентабельности собственного капитала и факторов, повлиявших на неё. Оценим характер этого влияния. Обобщим результаты в табл. 11.

Среднегодовая стоимость заёмного капитала:

ЗКср = ДО + КО (590 +690 стр. баланса форма №1)

ЗКср0 = [(351 791 + 826 763) + (370 980 + 833 409)]/2 = 1 191 471,5 тыс. руб.

ЗКср1 = [(370 980 + 833 409) + (344 104 + 945 791)]/2 = 1 247 142 тыс. руб.

1. Финансовый рычаг – это отношение заёмного капитала к собственным средствам. Размер отношения заёмного капитала к собственному характеризует степень [риска](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B8%D1%81%D0%BA), [финансовую устойчивость](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D1%83%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B9%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C).

Кфр = ЗКср/СКср

Кфр0 = 1 191 471,5 / 1 804 063 = 0,6604

Кфр1 = 1 247 142 / 1 960 728 = 0,6361

∆ Кфр = 0,6361 – 0,6604 = -0,0243

2. Коэффициент оборачиваемости заёмных средств - это показатель, характеризующий скорость оборота средств. Данный показатель  характеризует эффективность использования заёмного капитала относительно получаемой выручки.

Коб ЗК = V / ЗКср

Коб ЗК **0**= 7 238 399 / 1 191 471,5 = 6,0752

Коб ЗК **1** = 8 243 819 / 1 247 142 = 6,6101

∆ Коб ЗК = 6,6101 – 6,0752 = 0,5349

1. Рентабельность продаж, рассчитываемая на основании чистой прибыли:

Rпр = ЧП / V \* 100

Rпр **0** = 236 918 / 7 238 399 \*100 = 3,27

Rпр **1**= 255 950 / 8 243 819 \*100 = 3,10

∆ Rпр = 3,10 – 3,27 = -0,17

Определим влияние факторов на изменение рентабельности собственного капитала методом абсолютных разниц, применив мультипликативную модель:

Rск = Кфр\*Коб ЗК\*Rпр

Влияние изменения коэффициента финансового рычага:

∆ Rск Кфр = ∆ Кфр\* Коб ЗК0 \* Rпр0 = (-,0243) \* 6,0752 \* 3,27 = -0,4827

Влияние изменения коэффициента оборачиваемости заемного капитала:

∆ Rск Коб = Кфр1 \*∆ Коб ЗК\* Rпр0 = 0,6361 \* 0,5349 \* 3,27 = 1,1126

Влияние изменения рентабельности продаж:

∆ Rск Rпр = Кфр1 \* Коб ЗК1 \*∆ Rпр = 0,6361 \* 6,6101 \* (-0,17) = -0,7148

Таблица 11

Анализ рентабельности собственного капитала

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Изменение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистая прибыль, тыс. руб. | 236 918 | 255 950 | 19 032 |
| 2 | Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб. | 1 804 063 | 1 960 728 | 156 665 |
| 3 | Рентабельность собственного капитала, % | 13,13 | 13,05 | -0,08 |
| 4 | Влияние на изменение рентабельности собственного капитала следующих факторов: | х | х | х |
| а) изменение финансового рычага | х | х | -0,4827 |
| б) изменение коэффициента оборачиваемости заемного капитала | х | х | 1,1126 |
| в) изменения рентабельности продаж, рассчитанной на основании чистой прибыли | х | х | -0,7148 |

*Вывод:* в ходе проведенного анализа выявлено, что рентабельность собственного капитала ООО «Рубин» уменьшилась на 0,08%, данное изменение произошло под влиянием следующих факторов: уменьшение финансового рычага на 0,0243 привело к уменьшению рентабельности собственного капитала на 0,4827; увеличение коэффициента оборачиваемости заёмного капитала на 0,5349 привело к увеличению рентабельности собственного капитала на 1,1126; уменьшение рентабельности продаж, рассчитываемой на основании чистой прибыли на 0,17% привело к уменьшению рентабельности собственного капитала на 0,7148.

**Анализ финансового положения организации**

**Задание № 19**

Определим величину собственных оборотных средств на начало и наконец отчетного года, и факторы, повлиявшие на её изменение. Расчеты обобщим в табл.12.

Таблица 12

Определение собственных оборотных средств

и влияние отдельных факторов, вызвавших их изменение

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало года | На конец года | Изменение (+,-) | Влияние на изменение собственных оборотных средств |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **I.Капитал и резервы** | | | | |
| Уставный капитал | 110 | 110 | 0 | х |
| Добавочный капитал | 1 704 857 | 1 723 364 | 18 507 | +18 507 |
| Резервный капитал | 66 | 81 | 15 | +15 |
| Нераспределенная прибыль | 236 918 | 255 950 | 19 032 | +19 032 |
| **Итого по разделу I** | 1 941 951 | 1 979 505 | 37 554 | х |
| **II. Долгосрочные обязательства** | | | | |
| Займы и кредиты | 370 980 | 344 104 | -26 876 | -26 876 |
| **Итого по разделу II** | 370 980 | 344 104 | -26 876 | х |
| **III. Внеоборотные активы** | | | | |
| Нематериальные активы | х | х | х | х |
| Основные средства | 1 157 259 | 1 247 434 | 90 175 | -90 175 |
| Незавершенное строительство | 443 557 | 293 094 | -150 463 | +150 463 |
| **Итого по разделу III** | 1 600 816 | 1 540 528 | -60 288 | х |
| Наличие собственного оборотного капитала | 712 115 | 783 081 | 70 966 | х |

Для осуществления анализа финансового положения организации необходимо рассчитать наличие собственных оборотных средств:

СОС = (СК+ДО) – ВА, где

ДО – долгосрочные обязательства;

ВА - внеоборотные активы.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает долю собственного капитала в оборотных средствах.

Косс = СОС/ТА, где

ТА – текущие активы (2 раздел Формы №1)

Косс 0 = 712 115/1 545 524 = 0,4608

Косс1 = 783 081 / 1 728 872 = 0,4529

∆ Косс = 0,4529 – 0,4608 = -0,0079

*Вывод:* в ходе проведенного анализа выявлено увеличение собственного оборотного капитала на 70 966 тыс. руб. расчет показателя обеспеченности собственными оборотными средствами выявил уменьшение доли собственного оборотного капитала в текущей деятельности предприятия на 0,0079.

**Задание № 20**

Определим операционный, финансовый и операционно-финансовый леверидж (рычаг), экономический эффект операционного и финансового рычага. Определим эффективность производственных затрат и использования заёмных средств, ссудный процент 17%.

Операционный рычаг показывает во сколько раз темпы изменения прибыли от продаж превышают темпы изменения выручки от продаж, зная операционный рычаг можно прогнозировать изменения прибыли при изменении выручки.

Операционный рычаг (ОР) – это отношение маржинального дохода (МД) (валовой прибыли) к прибыли от продаж (П):

КОР = МД/П = (В-ПЗ)/П

МД0 = 7238399 – 4 160 330 = 3 078 069 тыс. руб.

КОР0 = 3 078 069 / 723 823 = 4,2525

МД1 = 8 243 819 – 4 42+ 831 = 3 816 988 тыс. руб.

КОР1 = 3 816 988 / 906 780 = 4,2094

Финансовый рычаг – это отношение заёмного капитала к собственным средствам. Характеризует сколько заемных средств приходится на 1 руб. собственных. Считается, что коэффициент не должен превышать единицы. Финансовый рычаг – отношение заемного капитала к собственному. Рассчитан в задание № 18.

КФР0 = 0,6604, КФР1 = 0,6361

Операционно-финансовый рычаг – это обобщенный показатель, отрый в отличие от предыдущих коэффициентов количественным показателем не выражается. Определяется по формуле:

КОФР = КОР\*КФР

КОФР0 = 4,2525 \* 0,6604 = 2,8084

КОФР1 = 4,2094 \* 0,6361 = 2,6776

Сила воздействия операционного рычага или эффект операционного рычага (СВОР) рассчитывается по формуле:

СВОР = ∆МД/∆V, где

∆МД – темп прироста маржинального дохода, %

∆ОП – темп прироста объема продаж, %

∆МД = МД1/МД0\*100-100 = 3 816 988 / 3 078 069 \*100-100 = 24,0059%

∆V = V1/V0\*100-100 = 8 243 819 / 7 238 399\*100-100 = 13,8901%

СВОР = 24,0059 / 13,8901 = 1,7283

Данный коэффициент показывает, на сколько процентов изменится прибыль при изменении объема продаж на 1%. Для ООО «Рубин» увеличение объема продаж на 1% приведет к увеличению прибыли на 1,73%

Эффект финансового рычага (ЭФР) показывает, как изменится рентабельность собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот организации. Формула расчета:

ЭФР = (RА – Ссудный%)\*(1 – НП)\*КФР, где

RА – рентабельность активов (рассчитана в задании № 17)

НП – налоговая составляющая (20%)

ЭФР0 = (7,91 - 17)\*(1 – 0,2)\*0,6604 = -4,8024

ЭФР1 = (7,98 - 17)\*(1 – 0,2)\*0,6361 = -4,5901

*Вывод:* отрицательный эффект финансового рычага показывает, что привлекать заемный капитал не рационально, т.к. это приведет к снижению рентабельности собственного капитала.

**Задание № 21**

Оценим эффективность использования оборотных активов и влияние произошедших изменений на финансовое положение организации. Расчеты обобщим в Приложении 8.

Показатели оборачиваемости относятся к показателям деловой активности и позволяют проанализировать интенсивность использования средств организацией, так как скорость оборота средств оказывает прямое влияние на платежеспособность организации и результаты ее деятельности.

Среднегодовые оборотные средства:

ОбСср 0 = (1 574 710 / 1 545 524)/2 = 1 560 117 тыс. руб.

ОбС ср 1 = ( 1 545 524 + 1 728 872)/2 = 1 637 198 тыс. руб.

Приложение 8

Эффективность использования оборотных активов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Изменение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Выручка, тыс. руб. | 7 238 399 | 8 243 819 | 1 005 420 |
| 2 | Среднегодовые оборотные активы, тыс. руб. | 1 560 117 | 1 637 198 | 77 081 |
| 3 | Коэффициент оборачиваемости оборотных активов | 4,6397 | 5,0353 | 0,3957 |
| 4 | Продолжительность оборота в днях | 77,6 | 71,5 | -6,1 |
| 5 | Однодневный оборот, тыс. руб. | 20 106,7 | 22 899,5 | 2 792,8 |

1. Коэффициент оборачиваемости – отношение выручки от продажи к средней величине оборотных активов. Показывает количество оборотов или сколько выручки от продаж приходится на каждый рубль оборотных активов. Чем выше объем продаж, тем быстрее оборачиваются активы, т.е. интенсивнее и эффективнее используются.

Коб = V/ОбСср

Коб0 = 7 238 399 / 1 560 117 = 4,6397

Коб1 = 8 243 819 / 1 637 198 = 5,0353

2. Продолжительность оборота:

t = T/Коб

t0 = 360 / 4,6397 = 77дн

t1 = 360 / 5,0353 =71 дн

∆ t = t1 – t0 = 71 – 77 = -6 дн

3. Экономический эффект от изменения оборачиваемости – сумма экономии (высвобождения) средств или сумма перерасхода (дополнительного привлечения) на основе данных об однодневном обороте и изменении оборачиваемости в днях:

Экономический эффект = (V1/Т)\*∆t

ЭЭ = (8 243 819/360)\*(-6,1) = -139 686,9 тыс. руб.

*Вывод:* по результатам расчетов можно сделать вывод, что в отчетном году ООО «Рубин» использовало оборотные активы более эффективно, за счет увеличения коэффициента оборачиваемости на 0,3956, т.е. на каждый рубль оборотных средств приходится 0,40руб. выручки больше, чем в прошлом году. Продолжительность оборота сократилась на 6 дней, экономический эффект составил 139 686,9 тыс. руб., т.е. увеличение выручки на 1 005 420 тыс. руб. привело к высвобождению из оборота средств. Ускорение оборачиваемости способствует высвобождению средств, способствует эффективности использования ресурсов организации:

- сокращению потребностей в оборотных средствах;

- приросту объему продаж;

- приросту прибыли;

- укреплению платежеспособности организации;

- улучшению финансового состояния организации.

**Задание № 22**

Рассчитаем коэффициенты ликвидности. Оценим их преимущества и недостатки. Дадим оценку платежеспособности и устойчивости финансового состояния организации. Расчеты приведены в Приложении 9 и Приложении10.

Приложение 9

Расчет показателей ликвидности и финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Алгоритм расчета | Нормативное значение | На начало года | На конец года | Изменение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **I Показатели ликвидности** | | | | | | |
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности | (ДС+КФВ) / ТО | ≥0,2 | 0,161 | 0,154 | -0,007 |
| (стр.250 + стр.260) / (стр.610 + стр.620 + стр.660) |
| 2 | Коэффициент критической ликвидности | (ДС+КФВ+ДЗ) / ТО | ≥0,8 | 0,606 | 0,649 | 0,043 |
| (стр.250 + стр.260 + стр.240) / (стр.610 + стр.620 + стр.660) |
| 3 | Коэффициент текущей ликвидности | (ДС+КФВ+ДЗ+3) / ТО | ≥2 | 1,855 | 1,828 | -0,027 |
| ТА / ТО |
| стр.290 / (стр.610 + стр.620 + стр.660) |
| **II Показатели финансовой устойчивости** | | | | | | |
| 1 | Коэффициент автономии | СК / Валюта баланса | ≥0,6 | 0,617 | 0,605 | -0,012 |
| стр.490 / стр.700 |
| 2 | Коэффициент финансовой устойчивости | (СК+ДО)/Валюта баланса | ≥0,5 | 0,735 | 0,711 | -0,024 |
| (стр.490 + стр.590 / стр.700 |
| 3 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | СОС / ТА | ≥0,1 | 0,461 | 0,453 | -0,008 |
| (стр.490 + стр.590- стр.190) / стр.290 |
| 4 | Коэффициент финансовой маневренности | СОС / СК | ≥0,2 | 0,367 | 0,412 | 0,046 |
| (стр.490 + стр.590 - стр.190) / стр.490 |
| 5 | Коэффициент финансового рычага | ЗК/СК | ≤0,7 | 0,620 | 0,652 | 0,031 |
| (стр.590 + стр.690) / стр.490 |

Коэффициент абсолютной ликвидности:

На начало года 0,161

На конец года 0,154

Данный показатель определяет, какую часть краткосрочной задолженности предприятия может погасить в ближайшее время. Показатель на конец года ниже нормального уровня равного 0,2, что свидетельствует о низких возможностях предприятия покрыть свои обязательства.

Коэффициент критической ликвидности (не ниже 0,8-1) показывает покрытие краткосрочных обязательств наиболее ликвидными, быстрореализуемыми активами:

На начало года 0,606

На конец года 0,649

Показатели на начало и конец года ниже рекомендованного, что говорит о недостаточности быстрореализуемых активов для покрытия краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности показывает покрытие краткосрочных обязательств наиболее ликвидными, быстрореализуемыми и медленно реализуемыми активами, т.е. общей суммой текущих активов:

На начало года 0,855 На конец года 0,828

Такой уровень ликвидности говорит о том, что у предприятия недостаточно оборотных активов, которые могут потребоваться для покрытия наиболее срочных обязательств.

*Вывод:* Коэффициент автономии показывает долю собственного капитала в имуществе организации. За отчетный год коэффициент автономии снизился на 0,012, при этом показатель соответствует нормативному значению 0,6.

Коэффициент финансовой устойчивости – доля чистых активов в совокупных активах компании. Коэффициент финансовой устойчивости показывает долю активов компании финансируемых за счет собственного капитала. Показатель соответствует нормативному значению, за отчетный год по сравнению с прошлым величина коэффициента снизилась на 0,024, что говорит о снижении финансирования активов за счет собственного капитала.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает долю собственного капитала в оборотных средствах.

Коэффициент финансовой маневренности показывает, сколько СК направлено в оборотные средства (не ниже 0,2), в динамике наблюдается увеличение показателя на 0,046, что благоприятно сказывается в финансовом положении предприятия.

Финансовый рычаг характеризует, сколько заемных средств приходится на 1 руб. собственных. Считается, что коэффициент не должен превышать 1. По сравнению с прошлым годом доля заёмных средств в собственном капитале увеличилась на 0,031.

Приложение 10

Оценка ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Активы Пассивы | | Строка баланса | На начало года | На конец года | Изменение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | А1 | Наиболее ликвидные активы | стр.250 + стр.260 | 133 923 | 145 295 | 11 372 |
| 2 | А2 | Быстрореализуемые активы | стр.230 + стр.240 + стр.270 | 473 931 | 590 389 | 116 458 |
| 3 | А3 | Медленно реализуемые активы | стр. 210 + стр.220 | 937 670 | 993 188 | 55 518 |
| 4 | А4 | Труднореализуемые активы | стр.190 | 1 600 816 | 1 540 528 | -60 288 |
| Продолжение Приложения 10 | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 1 | П1 | Наиболее срочные обязательства | стр.620 | 672 291 | 786 717 | 114 426 |
| 2 | П2 | Краткосрочные обязательства | стр.610 + стр.630 + стр.650 | 161 118 | 159 074 | -2 044 |
| 3 | П3 | Долгосрочные обязательства | стр.590 | 370 980 | 344 104 | -26 876 |
| 4 | П4 | Постоянные пассивы | стр.490 + стр.640 | 1 941 951 | 1 979 505 | 37 554 |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия:

А1≥П1

А2≥П2

А3≥П3

А4≤П4

*Вывод:* Из Приложения 10 мы видим, что первое условие ликвидности не выполняется, причем на конец анализируемого периода наиболее срочные обязательства превышают наиболее ликвидные активы на 641 422 тыс. руб. Сопоставление наиболее ликвидных (А1) и быстрореализуемых активов (А2) с наиболее срочными обязательствами (П1) и краткосрочными пассивами (П2) позволяет оценить текущую ликвидность. Второе условие ликвидности выполняется, поэтому можно сделать вывод о платежеспособности предприятия на ближайший период.

Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами отражает перспективную ликвидность.

Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличии у предприятия собственных оборотных средств.

**Задание № 23**

Проанализируем соотношение дебиторской и кредиторской задолженности на различные отчетные даты.

Общая величина дебиторской задолженности:

ДЗ нач = 103 239 + 370 692 = 476 931 тыс. руб.

ДЗ кон = 122 172 + 468 217 = 590 389 тыс. руб.

Общая величина кредиторской задолженности:

КЗ нач = 370 80 + 672 291 = 1 043 271 тыс. руб.

КЗ кон = 344 104 + 786 717 = 1 130 821 тыс. руб.

Приложение 11

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | На начало года | На конец года | Изменение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Дебиторская задолженность | 476 931 | 590 389 | 113 458 |
| 2 | Кредиторская задолженность | 1 043 271 | 1 130 821 | 87 550 |
| 3 | Превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью | -566 340 | -540 432 | 25 908 |
| 4 | Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей | 0,4571 | 0,5221 | 0,0649 |

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в абсолютном выражении:

ДЗ нач < КЗ нач; КЗ нач – ДЗ нач = 1 043 271 – 476 931 = 566 340 тыс. руб.

ДЗ кон < КЗ кон; КЗ кон - ДЗ кон = 1 130 821 – 590 389 = 540 432 тыс. руб.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в относительных показателях:

ДЗ нач/КЗ нач = 476 31 / 1 043 271 = 0,4571

ДЗ кон /КЗ кон = 590 389 / 1 130 821 = 0,5221

*Вывод:* соотношение дебиторской задолженности к кредиторской показывает сколько дебиторской задолженности приходится на каждый рубль кредиторской задолженности, т.е. на начало года на 1 рубль кредиторской задолженности приходится 0,46 руб. дебиторской, на конец года 0,52 руб., что свидетельствует об увеличении дебиторской задолженности.

**Задание № 24**

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

Приложение 12

Комплексная оценка финансового положения

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | На начало года | На конец года | Изменение (+,-) | Темп роста |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,161 | 0,154 | -0,007 | 95,65 |
| 2 | Коэффициент критической ликвидности | 0,606 | 0,649 | 0,043 | 107,10 |
| 3 | Коэффициент текущей ликвидности | 1,855 | 1,828 | -0,027 | 98,54 |
| 4 | Коэффициент автономии | 0,617 | 0,605 | -0,012 | 98,10 |
| 5 | Коэффициент финансовой устойчивости | 0,735 | 0,711 | -0,024 | 96,68 |
| 6 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,461 | 0,453 | -0,008 | 98,30 |
|
| 7 | Коэффициент финансовой маневренности | 0,367 | 0,412 | 0,046 | 112,43 |
|
| 8 | Коэффициент финансового рычага | 0,620 | 0,652 | 0,031 | 105,07 |
|
| 9 | Комплексная оценка | 0,0086 | 0,0096 | 0,0010 | 111,17 |

Для расчета комплексной оценки применяется метод коэффициентов путем умножения всех значений коэффициентов. При увеличении комплексной оценки финансовое положение улучшается, при уменьшении – ухудшается.

*Вывод:* как видно из Приложения 12 комплексная оценка на начало года 0,0086, на конец 0,0096, финансовое положение предприятия улучшилось на 11,17%.

**Комплексная оценка хозяйственной деятельности организации**

**Задание № 25**

Используя показатели комплексной оценки хозяйственной деятельности организации, рассмотренные в данной курсовой работе, и аналогичные показатели конкурирующих обществ с ограниченной ответственностью «Алмаз» и «Агат», проведем сравнительную рейтинговую оценку результативности их деятельности.

Таблица 13

Подготовка стандартизированных показателей для комплексной оценки результатов хозяйственной деятельности ООО

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Стандартизированный комплексный показатель | ООО | | | Наибольшее значение показателя (эталон) |
| «Алмаз» | «Рубин» | «Агат» |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Рентабельность продаж | 0,092 | 0,031 | **0,094** | 0,094 |
| 2 | Рентабельность активов | **0,098** | 0,080 | 0,097 | 0,098 |
| 3 | Рентабельность собственного капитала | 0,089 | 0,131 | **0,138** | 0,138 |
| 4 | Рентабельность доходов | **0,033** | 0,031 | 0,030 | 0,033 |
| 5 | Рентабельность расходов | 0,024 | **0,032** | 0,027 | 0,032 |
| 6 | Коэффициент финансовой независимости | **0,616** | 0,605 | 0,611 | 0,605 |

Рентабельность продаж (Задание №18) 0,031.

Рентабельность активов (Задание №17) 0,080.

Рентабельность собственного капитала (Задание №18) 0,131.

Рентабельность доходов рассчитывается как отношение чистой прибыли к доходам предприятия

Rдоходов = 255 950 / 8 294 669 = 0,031.

Рентабельность расходов рассчитывается как отношение чистой прибыли к расходам предприятия.

Rрасходов = 255 950 / 8 000 423 = 0,032.

Коэффициент финансовой независимости рассчитываем как отношение среднегодовых показателей собственного капитала и валюты баланса (коэффициент автономии Задание №22).

*Вывод:* Проведя сравнительную рейтинговую оценку результативности конкурирующих обществ с ограниченной ответственностью «Алмаз», «Агат» и «Рубин», мы видим, что из наибольших значений показателя ООО «Рубин» имеет только рентабельность расходов 0,032 , что не может давать положительную характеристику обществу.

**Задание № 26**

Подытожим результаты анализа деятельности ООО «Рубин» и комплексной оценки его места в конкурентной среде.

Для получения комплексной оценки применим метод расстояний, основанный на близости объектов анализа по сравниваемым показателям к объекту – эталону. Наиболее приближенный к эталону объект получает наивысшую оценку – первое место.

Таблица 14

Матрица стандартизированных показателей для комплексной оценки хозяйственной деятельности ООО

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Стандартизированный комплексный показатель | ООО | | | Коэффициент значимости показателя |
| «Алмаз» | «Рубин» | «Агат» |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Рентабельность продаж | 0,958 | 0,109 | **1,000** | 1,8 |
| 2 | Рентабельность активов | **1,000** | 0,666 | 0,980 | 1,4 |
| 3 | Рентабельность собственного капитала | 0,416 | 0,901 | **1,000** | 2,0 |
| 4 | Рентабельность доходов | **1,000** | 0,882 | 0,826 | 1,6 |
| 5 | Рентабельность расходов | 0,421 | **1,000** | 0,533 | 1,5 |
| 6 | Коэффициент финансовой независимости | **1,000** | 0,984 | 0,984 | 1,7 |
|  | ИТОГО | 7,888 | 7,514 | 8,967 |  |
|  | Рейтинговая оценка с учетом степени значимости показателя | 2,803 | 2,741 | 2,994 |  |
|  | Ранжирование мест ООО | **II** | **III** | **I** |  |

*Вывод:* На основе рейтинговой оценки деятельности конкурирующих предприятий с учетом степени значимости показателя эффективности деятельности предприятия следует, что наибольшую рейтинговую оценку получило ООО «Агат» - первое место, второе место занимает ООО «Алмаз» и третье место ООО «Рубин». Из сравниваемых предприятий наиболее результативной и эффективной является деятельность ООО «Агат», а наименее результативной деятельность ООО «Рубин».

**Заключение**

На основе результатов анализа бухгалтерской отчетности ООО «Рубин» и рейтинговой оценки можно сделать вывод что ООО «Рубин» занимает III место среди конкурирующих предприятий. В целом результаты деятельности предприятия можно охарактеризовать как положительные. Выручка от продаж возросла по сравнению с предыдущем годом на 1 005 420 тыс. руб.

Резерв увеличения объема продаж за счет лучшего использования трудовых ресурсов составил 165 880 тыс. руб. за счет лучшего использования материальных ресурсов – 61 448,37 тыс. руб., за счет лучшего использования основных средств – 156 504 тыс. руб.

Преобладающим источником доходов ООО «Рубин» остается выручка от продаж, удельный вес которой составит 99,39%. Таким образом, удельный вес доходов более высокого «качества», т.е. доходов полученных в рамках осуществления от обычных видов деятельности очень высок, а доля остальных видов доходов в их общей сумме не значительна.

Положительными моментами являются:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами значительно выше нормативного,

- в отчетном периоде произошло ускорение оборачиваемости оборотных активов, что способствует их высвобождению.

Уровень текущей ликвидности говорит о том, что у предприятия недостаточно оборотных активов, которые могут потребоваться для покрытия срочных обязательств. Отрицательный эффект финансового рычага показывает, что привлекать заемный капитал не рационально.

Коэффициент комплексной оценки меньше 1, поэтому финансовое положение предприятия нельзя назвать устойчивым.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник, – М.: Финансы и статистика, 2006. – 536с.

2. Басовский Л.Е., Басовская Е.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2004. – 366с.

3. Вахрушина М.А., Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности: учебник. – М.: 2007. – 367с.

4. Вехорева А.А. Экономический анализ: Учебно-методическое пособие. – Архангельск: ООО «Типография Пресс-Принт», 2009. – 115с.

5. Гиляровская Л.Т., Лысенко Д.В., Ендовицкий Д.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006. – 360с.

6. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Под ред. д.э.н., проф. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 463с.

7. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 448с.

8. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности учебник. – М: ИНФРА – М, 2003. – 303с.

9. Чернышева Ю.Г., Гузей В.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2005. – 156с.

10. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА – М, 2006. – 415с.

11. Экономический анализ. Учебник / под ред. Л.Т. Гиляровской /. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 615с.

12. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Методические указания по выполнению курсовой работы. – М.: ВЗФЭИ, 2010.