

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Калининградский государственный технический университет

В.Л. Даниленков

**Экономический анализ
хозяйственной деятельности**

Учебно-методическое пособие по курсовой работе
для студентов бакалавриата по направлению подготовки 09.03.03 «Прикладная
информатика»



Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2021

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Калининградский государственный технический университет

В.Л. Даниленков

**Экономический анализ
хозяйственной деятельности**

Учебно-методическое пособие по курсовой работе
для студентов бакалавриата по направлению подготовки 09.03.03 «Прикладная
информатика»

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2021

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита в отраслях и комплексах ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет» Е.С. Шапорева

Даниленков, В.Л. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб.-метод. пособие по курс. работе / **В.Л. Даниленков.** - Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2021. – 72 с.
Рис. – 10, табл. – 22, список рек. источников – 15.

В учебно-методическом пособии изложены общие положения по выполнению курсовой работы, методические указания по структуре, типовые и индивидуальные задания по отдельным темам. Уделено внимание порядку защиты курсовой работы и критериям оценки.

Учебно-методическое пособие подготовлено в соответствии с учебным планом и рабочей программой дисциплины «Экономический анализ хозяйственной деятельности» и предназначено для подготовки бакалавров направления 09.03.03 «Прикладная информатика».

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено на заседании кафедры учета, анализа и аудита в отраслях и комплексах института отраслевой экономики и управления 25.05.2020 г., протокол № 6

Учебно-методическое пособие рекомендовано к изданию методическими комиссиями ученых советов института отраслевой экономики и управления 26.11.2020 г., протокол № 4 и факультета автоматизации производства и управления 26.03.2021 г., протокол № 3

УДК 005.52.658(075)

Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Калининградский государственный
технический университет», 2021 г.
© Даниленков В.Л., 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1 Общие положения.....	6
1.1 Цель и задачи курсовой работы	6
1.2 Этапы написания курсовой работы	6
1.3 Рекомендуемая тематика курсовых работ	7
2 Методические указания по структуре и выполнению курсовой работы	8
3 Методические указания по содержанию индивидуальных тем курсовой работы.....	13
Тема 1. Анализ себестоимости продукции	13
Тема 2. Анализ трудовых ресурсов	18
Тема 3. Анализ использования рабочего времени	23
Тема 4. Анализ состояния и использования основных средств организации.....	25
Тема 5. Анализ эффективности использования материальных ресурсов организации.....	30
Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности организации..	34
Тема 7. Анализ показателей рентабельности организации.....	39
Тема 8. Анализ имущественного состояния организации	41
Тема 9. Анализ финансовой устойчивости организации	48
Тема 10. Анализ платежеспособности и ликвидности организации ..	51
Тема 11. Оценка деловой активности организации и пути ее повышения.....	55
Тема 12. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации.....	56
Тема 13. Рейтинговая оценка финансового состояния организации ..	59
Тема 14. Аналитические возможности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации	60
Тема 15. Анализ производства и продаж продукции	60
4 Защита курсовой работы.....	65
4.1 Порядок защиты курсовой работы.....	65
4.2 Критерии оценки курсовой работы.....	65
Список рекомендуемых источников.....	67
Приложение А. Образец титульного листа курсовой работы.....	68
Приложение Б. Пример оформления индивидуального задания.....	69
Приложение В. Пример таблицы основных финансово-экономических показателей деятельности организации.....	71

ВВЕДЕНИЕ

Курсовая работа по дисциплине «Экономический анализ хозяйственной деятельности» выполняется студентами очной формы обучения в седьмом семестре и студентами заочной формы обучения в девятом семестре.

Содержание учебно-методического пособия соответствует рабочей программе дисциплины «Экономический анализ хозяйственной деятельности» вариативной части образовательной программы высшего образования (бакалавриат) по направлению подготовки 09.03.03 «Прикладная информатика» для очной и заочной форм обучения.

Целью учебно-методического пособия является обеспечение возможности выполнения студентами курсовой работы, отвечающей предъявляемым в университете требованиям, и получения опыта публичного изложения и защиты в формате презентации результатов исследования.

Результаты выполнения курсовой работы могут использоваться при выполнении выпускной квалификационной работы и в профессиональной деятельности.

Пособие содержит примерный перечень тем курсовых работ и индивидуальные задания по отдельным темам.

Основной раздел учебно-методического пособия «Методические указания по содержанию индивидуальных тем курсовой работы». В этом разделе по каждой теме предлагается примерное содержание индивидуального задания; краткое содержание вопросов отдельной темы, которые определяют качество профессиональной подготовки студентов, обучающихся в бакалавриате.

Бухгалтерский учет рассматривается как система, в которой формируется отчетность, являющаяся информационной базой экономического анализа.

Бухгалтерский учет и экономический анализ взаимосвязаны, с позиций пользователя информации представляют собой две стороны одного процесса аналитического обоснования решений управленческого характера с помощью достаточно надежных количественных оценок и критериев. В основе большинства управленческих решений лежат выводы и заключения, базирующиеся на данных и процедурах бухгалтерского учета и экономического анализа.

При подготовке заданий по отдельным темам учтено следующее. По действующему законодательству на практике доступной информацией экономического субъекта является бухгалтерская (финансовая) отчетность; внутренняя управленческая отчетность, информация текущего аналитического и синтетического учета – коммерческая тайна, и, соответственно, недоступна для внешних пользователей. Тематика курсовых работ и задания по их выполнению разработаны с учетом доступности экономической информации внешним пользователям.

Курсовая работа по экономическому анализу хозяйственной деятельности выполняется на основе исследования рекомендуемых в пособии источников,

различных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, другой информации о деятельности хозяйствующих субъектов.

Учебно-методическое пособие содержит рекомендации по поиску бухгалтерской (финансовой) отчетности организации в сети Интернет. Студенты очной и заочной форм обучения могут получать практические материалы для выполнения курсовой работы непосредственно в организации по месту прохождения практики или работы.

1 Общие положения

1.1 Цель и задачи курсовой работы

Целью курсовой работы является освоение методик и получение навыков экономического анализа по конкретным заданиям. Критерии оценки: актуальность выбранной темы, глубина освоения материала, качество подбора и использования источников, степень самостоятельности выводов, общая культура изложения, аккуратность оформления в соответствии с установленными требованиями.

В процессе написания курсовой работы студенту необходимо решить следующие задачи: раскрыть актуальность темы исследования, дать содержание основных понятий и экономических категорий по теме исследования, провести анализ источников научной литературы и публикаций, законодательно-нормативных документов, рассмотреть и усвоить логику, принципы и процедуры экономического чтения и анализа различных сторон деятельности организации, подготовить выводы по проведенному исследованию, которые должны иметь практическую направленность. На основе сделанных выводов следует определить резервы более эффективного использования различных видов ресурсов организации (технических, материальных, интеллектуальных, финансовых), дать оценку финансово-хозяйственной деятельности организации в целом и (или) отдельных ее сторон. Рекомендации должны быть обоснованы, иметь конкретный характер.

1.2 Этапы написания курсовой работы

При написании курсовой работы рекомендуется придерживаться определенной последовательности:

1. Ознакомление с тематикой курсовой работы. Выбор и обоснование темы.
2. Определение конкретной организации, по материалам которой будет выполнено исследование.
3. Разработка и утверждение индивидуального задания на выполнение курсовой работы.
4. Составление предварительного списка источников.
5. Сбор фактического материала и анализ исследуемой проблемы на примере конкретной организации. Подготовка форм расчетно-аналитических таблиц.
6. Определение резервов более эффективного использования различных видов ресурсов организации (технических, материальных, интеллектуальных, финансовых), оценка финансово-хозяйственной деятельности организации в целом и (или) отдельных ее сторон, подготовка и обоснование рекомендаций по результатам проведенного анализа.
7. Проверка содержания курсовой работы руководителем.
8. Защита курсовой работы.

1.3 Рекомендуемая тематика курсовых работ

Темы курсовых работ по экономическому анализу хозяйственной деятельности содержат основные теоретические и прикладные аспекты анализа информации, содержащейся в различных формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, другой информации о деятельности хозяйствующих субъектов.

Тема курсовой работы выбирается студентом по согласованию с руководителем из предложенного в учебно-методическом пособии перечня тем.

Учитывая специфику деятельности организации, на материалах которой предполагается выполнение курсовой работы, профессиональные интересы студента, возможен выбор и формулировка индивидуальной темы. По согласованию с руководителем студент может выбрать тему, не включенную в перечень тем, если она соответствует содержанию изучаемой дисциплины.

Примерная тематика курсовых работ по дисциплине «Экономический анализ хозяйственной деятельности»

1. Анализ себестоимости продукции.
2. Анализ трудовых ресурсов.
3. Анализ использования рабочего времени.
4. Анализ состояния и использования основных средств организации.
5. Анализ эффективности использования материальных ресурсов организации.
6. Анализ финансовых результатов деятельности организации.
7. Анализ показателей рентабельности организации.
8. Анализ имущественного состояния организации.
9. Анализ финансовой устойчивости организации.
10. Анализ платежеспособности и ликвидности организации.
11. Оценка деловой активности организации и пути ее повышения.
12. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации.
13. Рейтинговая оценка финансового состояния организации.
14. Аналитические возможности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.
15. Анализ производства и продаж продукции.

2 Методические указания по структуре и выполнению курсовой работы

Структурными элементами курсовой работы являются:

- Титульный лист
- Индивидуальное задание
- Содержание
- Введение
- Основная часть, состоящая из разделов и подразделов
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложение А и т.д.

Титульный лист является первой страницей работы и оформляется в соответствии с требованиями к учебной документации, принятыми в университете. Пример оформления титульного листа приведён в приложении А.

Индивидуальное задание должно содержать тему и срок сдачи курсовой работы. Пример оформления задания представлен в приложении Б. Содержание включает перечисление всех структурных элементов работы, исключая титульный лист и задание, с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы.

Во введении раскрываются актуальность темы, основные направления её исследования, формулируются цель и задачи, объект и предмет исследования, характеризуются источники и методы исследования, описывается структура работы. Объем введения должен составлять 2-3 страницы компьютерного текста.

Основную часть курсовой работы следует разделить на два раздела. Первый раздел является теоретическим. Второй раздел курсовой работы – расчетно-аналитический.

Теоретический раздел курсовой работы должен содержать теоретико-методические подходы к проведению анализа выбранного предмета исследования. Основными элементами методики анализа являются: цель, задачи, информационное обеспечение анализа, алгоритмы и последовательность аналитических процедур.

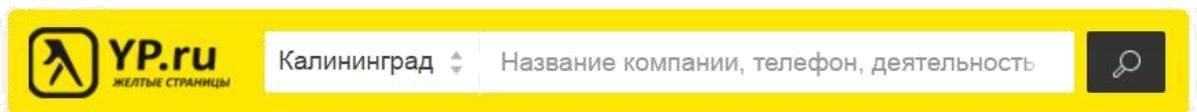
Расчетно-аналитический раздел курсовой работы выполняется по материалам конкретной организации, в следующем порядке.

1. Выбор организации

Данный раздел работы предполагает, что студент самостоятельно выбирает объект исследования среди коммерческих организаций (кроме кредитных и государственных (муниципальных) учреждений) любых форм

собственности и организационно-правовых форм. Целесообразно выбирать организацию, представленную на региональном уровне.

Списки региональных организаций доступны на различных ресурсах сети Интернет. В качестве примера на рис. 1 использован портал «Желтые Страницы Калининграда и Калининградской области» (<http://www.yp.ru/kaliningrad/>).



[Производственный календарь на 2017 год](#)

[Кредитный калькулятор](#)

[Курсы валют и конвертер](#)

[Карта метро](#)



Поиск компаний

Обновляемый справочник компаний. Адреса, телефоны, отзывы, e-mail, фото, более 2 000 000 компаний.

Рисунок 1 - Портал "Желтые страницы"

Рекомендуется осуществлять поиск организации по рубрике, используя ключевое слово «производство»:

Каталог компаний Калининграда по рубрикам

Автомобили

[Автомобили - производство](#)

[Автомобили грузовые - производство, продажа, ремонт](#)

[Автомобили специализированные, бронированные - производство, продажа, аренда](#)

[Автомобильно-коммунальная техника - производство, продажа, аренда](#)

[Автомобильные аксессуары - производство, продажа](#)

[Автомобильные запчасти и принадлежности - производство, продажа](#)

[Автомобильные кондиционеры - производство, продажа, установка](#)

При выборе рубрики становится доступен список релевантных организаций (рис. 2)

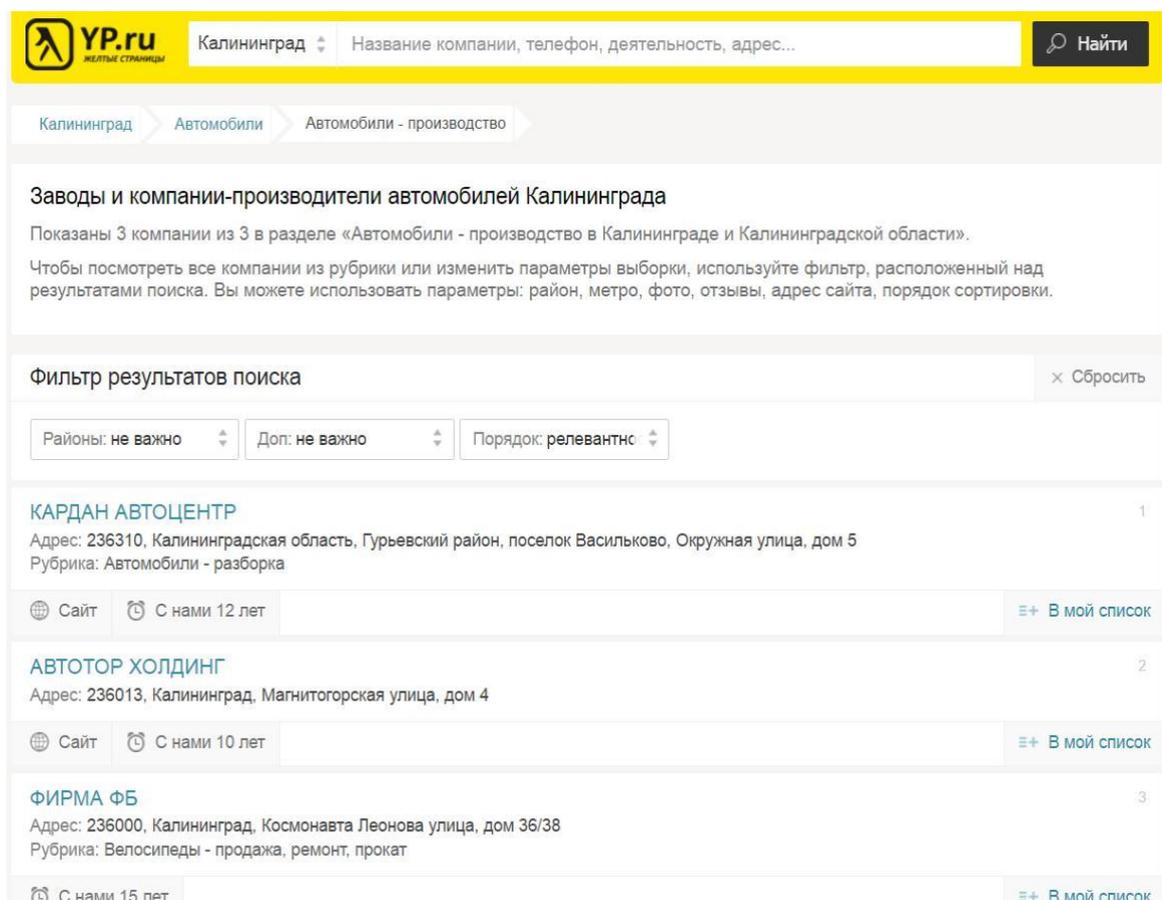


Рисунок 2 - Результаты поиска по рубрике

Одну из них рекомендуется использовать в качестве объекта исследования данной работы.

2. Сбор информации об организации

Для поиска бухгалтерской (финансовой) отчетности по выбранной организации необходимо выяснить ее ИНН.

Рекомендуется обратиться к portalу Федеральной Налоговой Службы (<https://egrul.nalog.ru/>) (рис. 3):

КРИТЕРИИ ПОИСКА

Юридическое лицо Индивидуальный предприниматель/КФХ

Поиск по: ОГРН/ИНН Наименованию юр. лица

Наименование: ← 1

Искать по точному соответствию наименования

Регион места нахождения: ↓ ← 2

ВВЕДИТЕ ЦИФРЫ С КАРТИНКИ

Цифры с картинки:*



Очистить

Найти ← 4

Рисунок 3 - Страница поиска организации по наименованию

Искомые данные доступны в столбце «ИНН» на рис. 4.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПОИСКА

← Вернуться к критериям поиска

Выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, можно получить [здесь](#).

Наименование юридического лица	Адрес (место нахождения) юридического лица	ОГРН	ИНН	КПП	Дата присвоения ОГРН	Дата прекращения деятельности	Дата признания регистрации недействительной
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЦЕНТР КАРДАН"	238310, ОБЛАСТЬ КАЛИНИНГРАДСКАЯ, РАЙОН ГУРЬЕВСКИЙ, ПОСЕЛОК МАЛОЕ ИСАКОВО, УЛИЦА ГУРЬЕВСКАЯ, 2В, ...	1023902294514	3906044080	391701001	02.08.2002		

Рисунок 4 - Результаты поиска ИНН организации

3. Получение бухгалтерской (финансовой) отчетности

С помощью ИНН необходимо получить бухгалтерскую (финансовую) отчетность организации, доступную на портале Федеральной службы государственной статистики (http://www.gks.ru/accounting_report) (рис. 5):



Форма запроса на получение государственной услуги

Поля помеченные * являются обязательными для заполнения

Год:

ИНН: *

ОКПО:

8 цифр, например 00123456

Формат ответа:

Email: *

Введите код на изображении:  *

Рисунок 5 - Страница поиска бухгалтерской (финансовой) отчетности по ИНН

Как заполнять поля:

- 1) Год – предшествующий текущему календарному году;
- 2) ИНН – указать значение, полученное на портале Федеральной Налоговой Службы;
- 3) Email - личный почтовый адрес, на который будет выслана отчетность;
- 4) Формат ответа: Файл WORLD (.docx).

При наличии отчетности организации в Росстат за выбранный год можно получить:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет о целевом использовании средств.

Состав отчетных форм зависит от конкретного юридического лица и его системы налогообложения. Например, по организациям на упрощенной системе налогообложения (УСН) можно увидеть только упрощенный бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

При выборе организации следует учитывать возможность полноты исследования темы курсовой работы. Студенты очной и заочной форм обучения могут получить практические материалы для выполнения курсовой работы непосредственно в организации по месту прохождения практики или работы.

На основе анализа экономических результатов деятельности организации целесообразно составить таблицу основных финансово-экономических показателей. Пример таблицы приведен в приложении В.

Заключение содержит краткое изложение выводов и полученных результатов по теме работы.

В приложения рекомендуется включать источники информации, использованные при проведении анализа; расчеты и доказательства, имеющие большие объемы; таблицы вспомогательных цифровых данных и т.п.

Курсовая работа оформляется в соответствии с методическими указаниями по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных) для всех специальностей и направлений ИНОТЭКУ, авторы: А.Г. Мнацаканян, Ю.Я. Настин, Э.С. Круглова.¹⁰

Объем курсовой работы – до 40 страниц.

3 Методические указания по содержанию индивидуальных тем курсовой работы

Тема 1. Анализ себестоимости продукции

Задание на выполнение курсовой работы

1. Дать определения и характеристику видов себестоимости продукции.
2. Сформулировать цель и задачи анализа себестоимости продукции, описать его информационную базу.
3. Обобщить теоретические подходы к проведению анализа себестоимости продукции.
4. Дать технико-экономическую характеристику исследуемой организации.
5. Провести анализ себестоимости продукции по элементам затрат и статьям калькуляции, затрат на 1 руб. выпущенной продукции (продаж).
6. Определить резервы снижения себестоимости продукции и подготовить рекомендации по их реализации.

Важным показателем, характеризующим работу предприятия, является себестоимость продукции. От ее уровня зависят финансовые результаты деятельности предприятия, темпы расширенного воспроизводства, финансовое состояние хозяйствующих субъектов.

Под себестоимостью продукции, работ и услуг понимаются выраженные в денежной форме затраты всех видов ресурсов: основных фондов, природного и промышленного сырья, материалов, топлива, энергии, труда – используемых непосредственно в процессе изготовления и реализации продукции и выполнения работ, а также для сохранения и улучшения условий производства и его совершенствования.

Цель анализа себестоимости продукции заключается в выявлении возможностей повышения эффективности использования всех видов ресурсов в процессе производства и реализации продукции, а также позволяет дать более

правильную оценку уровню показателей прибыли и рентабельности, достигнутому на предприятии.

Выделяют следующие задачи анализа себестоимости:

- 1) исследование динамики изменения затрат;
- 2) оценка факторов, оказывающих влияние на динамику показателей себестоимости;
- 3) определение причин отклонений фактических затрат от уровня предыдущих периодов и бизнес-плана;
- 4) выявление резервов возможного снижения себестоимости продукции (работ, услуг);
- 5) разработка мероприятий и управленческих решений по реализации выявленных резервов и повышения эффективности использования ресурсов.

Анализ бизнес-процессов – основное направление снижения затрат в целом и себестоимости продукции в частности. Цепочка бизнес-процессов, создающая стоимость продукции, начинается с обеспечения сырьем и продолжается в процессе производства частей и компонентов продукции, сборки и выпуска продукции, оптовой и розничной продажи продукции конечным потребителям. Анализируя цепочку создания себестоимости и стоимости продукции, можно найти варианты снижения затрат.

Для управления себестоимостью при анализе используется классификация издержек по разным критериям.

Издержки – это денежное выражение затрат, необходимых для осуществления предприятием своей производственной и реализационной деятельности.

Для анализа поведения затрат и взаимосвязи затрат, объема и прибыли издержки подразделяют на постоянные и переменные.

Переменные затраты – это затраты, величина которых изменяется пропорционально изменению объема производства продукции. Следовательно, размер этих расходов на каждую единицу продукции остается неизменным. К переменным затратам чаще всего относят сырье и материалы; заработную плату рабочих; арендную плату, если ее величина устанавливается в качестве определенного процента с оборота предприятия; издержки на энергоносители, необходимые для производства продукции; издержки на доставку продукции, если этот вид услуг перепоручается предприятием какой-либо третьей стороне – железной дороге, почте, автотранспортному предприятию.

Постоянные затраты – это затраты, величина которых не изменяется при изменении объема производства. Размер этих расходов на каждую единицу продукции изменяется с изменением объема производства и реализации продукции. К постоянным затратам относятся заработная плата административного персонала (оклады), арендная плата, расходы на эксплуатацию и ремонт машин, издержки на энергоносители (электричество, газ, нефть, уголь), которые направлены на удовлетворение энергетических потребностей (например, на освещение и отопление), издержки на доставку товаров, если на предприятии существует для этих целей собственный транспорт, маркетинговые издержки, амортизация.

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

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

Чаще всего в российской практике издержки подразделяются на издержки производства и издержки обращения.

Издержки производства – это расходы, связанные с изготовлением товарной продукции предприятия и образующие ее производственную себестоимость (сырье, материалы, заработная плата рабочих и т. д.).

Издержки обращения – это затраты, связанные с реализацией продукции потребителям, т. е. затраты по отгрузке продукции покупателям, затраты на доставку, расходы на тару и упаковочные материалы, рекламу, изучение рынка, комиссионные сборы и отчисления.

Совокупность затрат на производство и реализацию продукции включается в бюджет расходов и определяет структуру себестоимости продукции (работ, услуг).

На структуру затрат влияют следующие факторы:

- техническая оснащенность производства;
 - уровень автоматизации и механизации труда;
 - специализация технико-экономической деятельности;
 - природно-климатические условия;
 - месторасположения предприятия.
- При этом факторы делятся на группы:
- прямо зависящие от работы предприятия (снижение расхода сырья, материалов, топлива и электроэнергии на единицу продукции; изменение структуры потребляемого сырья, материалов, топлива; улучшение использования основных фондов и др.);
 - не зависящие от работы предприятия (природно-климатические условия, месторасположение предприятия и т. д.).

В рамках анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия проводится расчет влияния каждого фактора на себестоимость продукции.

В основе классификации затрат по экономическим элементам лежит признак экономической однородности затрат, независимо от того, где эти затраты осуществлены.

Все материальные, денежные и трудовые затраты, произведенные предприятием в ходе хозяйственной деятельности в расчетном периоде, группируются по экономическим элементам.

Выделяют следующие элементы:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Анализ затрат по экономическим элементам – это изучение структуры затрат, ее динамики, сравнение этих показателей с известными и общепринятыми закономерностями в отрасли.

Группировка затрат по назначениям, т. е. по статьям калькуляции, указывает, куда, на какие цели и в каких размерах израсходованы ресурсы. Она необходима для исчисления себестоимости отдельных видов изделий в многономенклатурном производстве.

Номенклатуру калькуляционных статей затрат и их состав формируют сами предприятия. При анализе себестоимости продукции особое внимание уделяют калькуляционным статьям, которые имеют наибольший удельный вес в общих затратах.

Типовая номенклатура статей калькуляции следующая:

- Сырье и материалы.
- Возвратные отходы.
- Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних предприятий и организаций.
- Топливо и энергия на технологические цели.
- Заработная плата производственных рабочих.
- Отчисления на социальное страхование.
- Расходы на подготовку и освоение производства.
- Общепроизводственные расходы.
- Общехозяйственные расходы.
- Потери от брака.
- Прочие производственные расходы.
- Коммерческие расходы.

Итог первых одиннадцати статей образует производственную себестоимость продукции, а итог всех двенадцати статей – ее полную себестоимость.

Этот перечень должен конкретизироваться отраслевыми методическими рекомендациями по планированию учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) исходя из характера и структуры производства.

Затраты на 1 руб. продукции (работ, услуг) при анализе рассматривают как обобщающий показатель производственной деятельности.

Данный показатель рассчитывается как отношение общей суммы затрат на производство и реализацию продукции к стоимости произведенной продукции в действующих ценах. Поскольку он непосредственно связан с изменением элементов себестоимости и ценами реализации, его можно рассчитать по формуле

$$Z = \frac{\sum N_i C_i}{\sum N_i Ц_i} \times 100$$

где Z– затраты на 1 руб. продукции,
N_i– количество i-го вида продукции;
C_i– себестоимость i-го вида продукции;
Ц_i– цена i-го вида продукции.

Из формулы видно, что на уровень формирования затрат оказывают влияние следующие факторы:

- себестоимость отдельных видов продукции (работ, услуг),
- цены на продукцию, работы, услуги, материалы, сырье, запасные части, тарифы на электроэнергию и транспортные услуги и т. д.,
- структурные сдвиги в составе продукции (ассортименте).

Влияние перечисленных факторов на изменение затрат на рубль продукции рассчитывается способом цепной подстановки.

После этого можно установить влияние исследуемых факторов на изменение суммы прибыли. Для этого абсолютные приросты затрат на рубль продукции за счет каждого фактора необходимо умножить на фактический объем реализации продукции отчетного периода, выраженный в базовых ценах.

Основными источниками резервов снижения себестоимости продукции и услуг являются:

- увеличение объема производства продукции;
- сокращение затрат на ее производство за счет повышения уровня производительности труда, экономного использования материальных ресурсов, сокращения непроизводительных расходов, потерь и т. д.

Величина резерва снижения себестоимости единицы продукции может быть определена как разность между возможной себестоимостью единицы продукции и фактической себестоимостью единицы продукции.

Возможная себестоимость единицы продукции рассчитывается отношением возможного уровня затрат на производство продукции к возможному уровню объема производства продукции.

Возможный уровень затрат находят следующим образом: из фактической суммы затрат вычитают резервы сокращения затрат по каждой статье расходов и прибавляют сумму дополнительных затрат на увеличение объема производства продукции.

Возможный объем производства продукции определяют суммой фактического объема производства продукции и резервов увеличения выпуска продукции.

Резервы сокращения затрат устанавливаются по каждой статье расходов за счет конкретных инновационных мероприятий (внедрение новой техники, применение прогрессивных технологий производства, улучшение организации труда), которые будут способствовать экономии заработной платы, сырья, материалов, энергии и т. д.

Экономии затрат по оплате труда в результате проведения инновационных мероприятий можно рассчитать путем умножения разности между трудоемкостью продукции до внедрения и после внедрения соответствующих мероприятий на планируемый уровень среднечасовой оплаты труда и на планируемый объем производства продукции.

Резерв снижения материальных затрат на производство запланированного выпуска продукции за счет внедрения новых технологий и других мероприятий можно определить умножением разности расходов материальных ресурсов на единицу продукции до внедрения и после внедрения соответствующих

мероприятий на планируемый уровень цены материала и на планируемый объем производства продукции.

Резерв сокращения расходов на содержание основных средств за счет реализации, передачи в долгосрочную аренду, консервации и списания ненужных, лишних, неиспользуемых зданий, машин, оборудования определяется умножением первоначальной их стоимости на норму амортизации.

Резервы экономии накладных расходов выявляются на основе их факторного анализа по каждой статье затрат за счет разумного сокращения аппарата управления, экономного использования средств на командировки, почтово-телеграфные и канцелярские расходы, сокращения потерь от порчи материалов и готовой продукции, оплаты простоев и т.д.

Дополнительные затраты на освоение резервов увеличения производства продукции подсчитываются отдельно по каждому ее виду. Это в основном зарплата за дополнительный выпуск продукции, расход сырья, материалов, энергии и прочих переменных расходов, которые изменяются пропорционально объему производства продукции. Для установления их величины необходимо резерв увеличения выпуска продукции отдельного вида умножить на фактический уровень удельных переменных затрат.

Тема 2. Анализ трудовых ресурсов организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Раскрыть содержание и дать характеристику видов трудовых ресурсов.
2. Сформулировать задачи, определить основные направления анализа трудовых ресурсов, описать его информационную базу.
3. Обобщить теоретические подходы к проведению анализа трудовых ресурсов организации.
4. Дать технико-экономическую характеристику исследуемой организации.
5. Провести анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами.
6. Проанализировать движение трудовых ресурсов и их производительности.
7. Определить резервы повышения эффективности использования трудовых ресурсов организации и подготовить рекомендации по их реализации.

В ходе анализа обеспеченности трудовыми ресурсами проводят сравнение фактической численности персонала с предыдущим периодом и плановой численностью отчётного периода по всем классификационным группам. В процессе анализе изучается соотношение между группами и тенденции изменения этого соотношения.

Влияние изменения удельного веса основных рабочих в общей их численности на выработку продукции одним работающим определяется по формуле

$$\Delta CB = (УД_1 - УД_0) \cdot CB_0,$$

где $УД_1$, $УД_0$ – удельный вес основных рабочих в общей их численности по плану (базисному периоду) и отчёту;

$СВ_0$ – среднегодовая выработка одного работающего по плану.

Анализ профессионального и квалификационного уровня рабочих производится путём сопоставления наличной и необходимой численности по специальностям и разрядам для выполнения каждого вида работ по участкам, бригадам и организации в целом. При этом выявляется излишек или недостаток рабочих по каждой профессии.

В ходе анализа квалификации управленческого персонала проверяют соответствие уровня образования каждого работника занимаемой должности, изучают вопросы, связанные с подбором кадров, их подготовкой и повышением квалификации. Квалификационный уровень работников зависит во многом от возраста, стажа работы, образования и т. д. Поэтому в процессе анализа изучают изменения в составе рабочих по возрасту, стажу работы, образованию.

Ответственным этапом в анализе использования предприятия кадрами является изучение *движения рабочей силы*. Анализ осуществляется в динамике за ряд лет на основе следующих коэффициентов (табл.1). В ходе анализа тщательному изучению подвергают причины выбытия работников за нарушение трудовой дисциплины, т. к. это часто связано с нерешёнными социальными проблемами.

Однако выпуск продукции зависит не столько от численности работающих, сколько от эффективности использования рабочего времени. Поэтому *анализ использования рабочего времени* является важной составной частью аналитической работы в организации.

Таблица 1 - Показатели движения рабочей силы

Название показателя	Формула для расчёта показателя	Экономический смысл
Коэффициент оборота по приёму (K_n)	$K_n = \frac{\text{количество принятых работников}}{\text{среднесписочная численность работников в}}$	Характеризует удельный вес принятых работников за период
Коэффициент оборота по выбытию (K_b)	$K_b = \frac{\text{количество выбывших работников}}{\text{среднесписочная численность работников в}}$	Характеризует удельный вес выбывших за период работников
Коэффициент текучести кадров (K_T)	$K_n = \frac{\text{количество увольняемых по собственному желанию} + \text{нарушения трудовой дисциплины}}{\text{среднесписочная численность работников в}}$	Характеризует уровень увольнения работников по отрицательным причинам
Коэффициент постоянства кадров ($K_{\text{пост}}$)	$K_n = 1 - K_b$	Характеризует уровень работников, работающих постоянно в анализируемом периоде

Анализ использования рабочего времени осуществляется на основе баланса рабочего времени. Основные составляющие баланса представлены в табл.2.

Таблица 2 - Основные показатели баланса рабочего времени одного рабочего

Показатель фонда времени	Условное обозначение	Формула расчёта	Примечания
Календарный	T_k	$T_k=365\text{дн}$	
Номинальный (режимный)	$T_{\text{ном}}$	$T_{\text{ном}}=T_k-t_{\text{выход}}$	$t_{\text{вых}}$ – время выходных и праздничных дней
Явочный	$T_{\text{яв}}$	$T_{\text{яв}}=T_{\text{ном}}-t_{\text{неяв}}$	$t_{\text{неяв}}$ – дни неявок: отпуска, по болезни, по решению администрации, прогулы и пр.
Полезный фонд рабочего времени	$T_{\text{п}}$	$T_{\text{п}}=T_{\text{яв}} \cdot (t-t_{\text{вп}})$	t – продолжительность рабочего дня, $t_{\text{вп}}$ – время внутрисменных простоев и перерывов в работе, сокращённых и льготных часов

Полноту использования трудовых ресурсов можно оценить по количеству отработанных дней и часов одним работником за анализируемый период времени, а также по степени использования фонда рабочего времени. Такой анализ проводится по каждой категории работников, по каждому производственному подразделению и в целом по организации.

Для оценки уровня производительности труда применяется система обобщающих, частных и вспомогательных показателей.

Обобщающие показатели: среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции одним рабочим, среднегодовая выработка на одного работающего в стоимостном выражении.

Частные показатели: трудоемкость продукции определенного вида в натуральном выражении за 1 человеко-день или человеко-час.

Вспомогательные показатели: затраты времени на выполнение единицы определённого вида работ или объём выполненных работ за единицу времени.

Наиболее обобщающим показателем производительности труда является среднегодовая выработка продукции одним работающим (ГВ):

$$ГВ = \frac{ТП}{Ч}$$

где ТП – объём товарной продукции в стоимостном выражении;

Ч – численность работающих.

Факторная модель для показателя среднегодовой выработки будет иметь следующий вид:

$$ГВ = УД \cdot Д \cdot t \cdot СВ$$

Расчёт влияния этих факторов может быть проведён различными способами экономического анализа: цепной подстановки; абсолютных, относительных, процентных разниц; логарифмическим; интегральным и др.

Трудоёмкость – затраты рабочего времени на единицу или весь объём изготовленной продукции:

$$TE_i = \frac{\Phi P B_i}{V B \Pi_i}$$

где $\Phi P B_i$ – фонд рабочего времени на изготовление i -го вида изделий,
 $V B \Pi_i$ – количество изделий одного наименования в натуральном выражении.

Данный показатель является обратным среднечасовой выработке продукции.

Анализ использования фонда заработной платы начинают с расчёта абсолютного и относительного отклонения фактической его величины от плановой.

Абсолютное отклонение ($\Delta \Phi Z \Pi_a$) определяется сравнением фактически использованных средств на оплату труда ($\Phi Z \Pi_{\phi}$) с плановым фондом заработной платы ($\Phi Z \Pi_{пл}$) в целом по организации, производственным подразделениям и категориям работников:

$$\Delta \Phi Z \Pi_a = \Phi Z \Pi_{\phi} - \Phi Z \Pi_{пл}$$

В процессе последующего анализа определяют факторы, вызвавшие абсолютное и относительное отклонения по фонду заработной платы. Факторная модель переменной части фонда зарплаты представлена на рис.6.

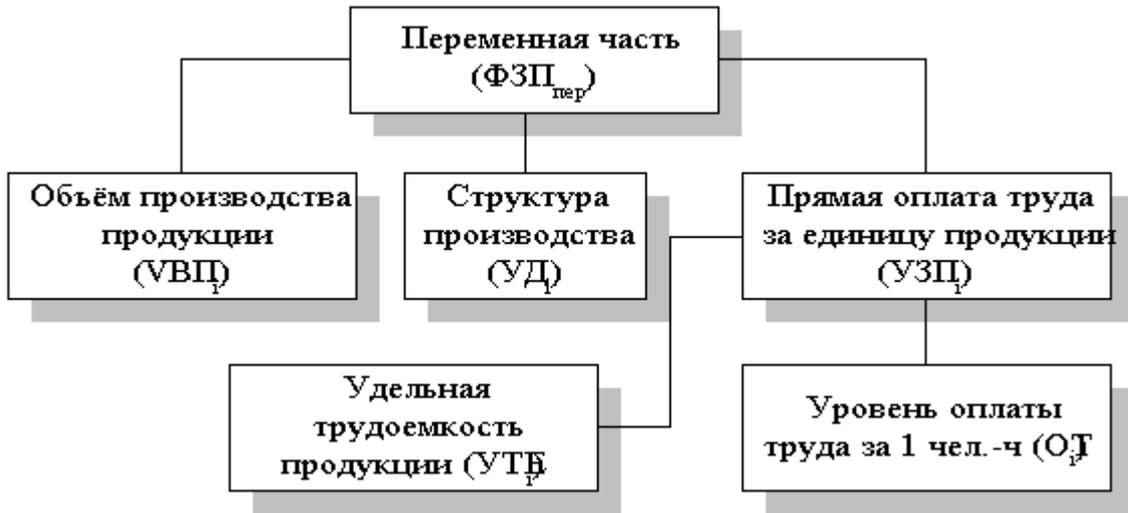


Рисунок 6 - Схема факторной модели переменной части фонда зарплаты

Согласно этой схеме модель будет иметь следующий вид:

$$\Phi Z \Pi_{\text{пер}} = \sum V B \Pi_i \cdot U D_i \cdot U T E_i \cdot O T_i$$

Для расчёта влияния этих факторов на абсолютное и относительное отклонение по фонду зарплаты необходимы следующие данные:

1. Фонд заработной платы:

а) по плану: $\Phi Z \Pi_{\text{пер}} = \sum V B \Pi_{\text{пл}_i} \cdot U T E_{\text{пл}_i} \cdot O T_{\text{пл}_i}$;

б) по плану, пересчитанному на объём производства, при плановой структуре:

$$\Phi Z \Pi_{\text{усл}_1} = \Phi Z \Pi_{\text{пл}} \cdot K_{\text{пл}}$$

в) по плану, пересчитанному на фактический объём производства продукции и

фактическую структуру:
$$\PhiЗП_{\text{усл}_2} = \sum \text{ВВП}_{\text{фи}} \cdot \text{УТЕ}_{\text{пл}_i} \cdot \text{ОТ}_{\text{пл}_i};$$

г) фактически при фактической удельной трудоёмкости и плановом уровне

оплаты труда:
$$\PhiЗП_{\text{усл}_3} = \sum \text{ВВП}_{\text{фи}} \cdot \text{УТЕ}_{\text{фи}} \cdot \text{ОТ}_{\text{пл}_i};$$

д) фактически:

$$\PhiЗП_{\text{ф}} = \sum (\text{ВВП}_{\text{фи}} \cdot \text{УТЕ}_{\text{фи}} \cdot \text{ОТ}_{\text{фи}})$$

2. Отклонение от плана:

абсолютное:

$$\PhiЗП_{\text{а}} = \PhiЗП_{\text{ф}} - \PhiЗП_{\text{пл}};$$

относительное:

$$\PhiЗП_{\text{от}} = \PhiЗП_{\text{ф}} - (\PhiЗП_{\text{пер.пл}} \cdot K_{\text{пл}} + \PhiЗП_{\text{пост.пр}})$$

Расчёт влияния факторов на изменение переменной части фонда оплаты труда проводят по формулам:

· влияние объёма производства продукции:

$$\Delta\PhiЗП_{\text{усл}_1} = \PhiЗП_{\text{усл}_1} - \PhiЗП_{\text{пл}};$$

· влияние изменения структуры произведённой продукции:

$$\Delta\PhiЗП_{\text{усл}_2} = \PhiЗП_{\text{усл}_2} - \PhiЗП_{\text{усл}_1};$$

· влияние изменения удельной трудоёмкости продукции:

$$\Delta\PhiЗП_{\text{усл}_3} = \PhiЗП_{\text{усл}_3} - \PhiЗП_{\text{усл}_2};$$

· влияние изменения оплаты труда:

$$\Delta\PhiЗП_{\text{усл}_4} = \PhiЗП_{\text{ф}} - \PhiЗП_{\text{усл}_3}$$

В конце анализа необходимо провести проверку произведённых расчётов:

$$\Delta\PhiЗП_{\text{а}} = \Delta\PhiЗП_{\text{усл}_1} + \Delta\PhiЗП_{\text{усл}_2} + \Delta\PhiЗП_{\text{усл}_3} + \Delta\PhiЗП_{\text{усл}_4};$$

$$\Delta\PhiФЗ_0 = \PhiЗП_{\text{усл}_2} + \PhiЗП_{\text{усл}_3} + \PhiЗП_{\text{усл}_4}$$

Факторная модель постоянной части фонда оплаты труда представлена на рис.7.

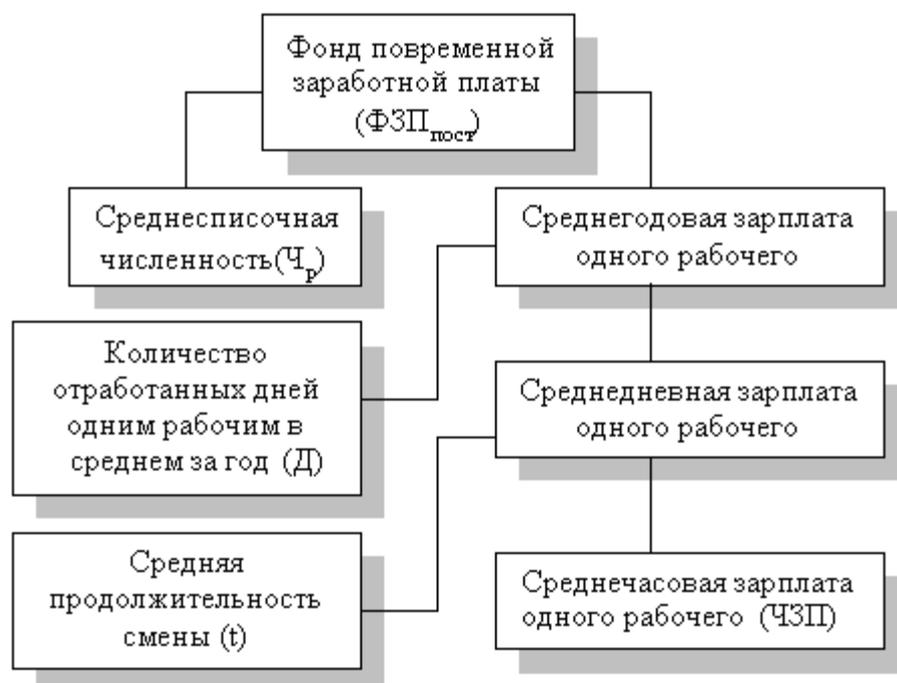


Рисунок 7 - Детерминированная факторная модель постоянной части фонда оплаты

Согласно этой схеме модель будет иметь следующий вид:

$$\text{ФЗП}_{\text{п}} = \text{Ч} \cdot \text{Д} \cdot t \cdot \text{ЧЗП}$$

В процессе анализа необходимо также *установить эффективность использования фонда заработной платы.*

Для получения необходимой прибыли и рентабельности необходимо, чтобы темпы роста производительности труда опережали темп роста его оплаты. Если этот принцип не соблюдается, то происходит перерасход фонда зарплаты, повышение себестоимости продукции и, соответственно, уменьшение суммы прибыли.

Тема 3. Анализ использования фонда рабочего времени

Задание на выполнение курсовой работы

1. Дать понятие и структуру фонда рабочего времени.
2. Сформулировать задачи анализа фонда рабочего времени, описать его информационную базу.
3. Раскрыть методические подходы к проведению анализа использования фонда рабочего времени.
4. Дать технико-экономическую характеристику исследуемой организации.
5. Провести анализ использования фонда рабочего времени балансовым методом, причин возникновения целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени.
6. Определить резервы более эффективного использования фонда рабочего времени и подготовить рекомендации по их реализации.

Полноту использования трудовых ресурсов можно оценить по количеству отработанных дней и часов одним работником за анализируемый период времени, а также по степени использования фонда рабочего времени. Такой анализ проводится по каждой категории работников, по каждому производственному подразделению и в целом по организации.

Фонд рабочего времени (ФРВ) зависит от численности рабочих ($Ч_p$), количества отработанных одним рабочим дней в среднем за год ($Д$), средней продолжительности рабочего дня (t):

$$\text{ФРВ} = Ч_p \cdot Д \cdot t$$

Если фактически одним рабочим отработано меньше дней и часов, чем предусматривалось планом, то можно определить сверхплановые потери рабочего времени: целодневные ($Д_{\text{пот}}$) и внутрисменные ($t_{\text{пот}}$):

$$Д_{\text{пот}} = (Д_{\text{ф}} - Д_{\text{пл}}) \cdot Ч_{\text{рф}} \cdot t_{\text{пл}};$$

$$t_{\text{пот}} = (t_{\text{ф}} - t_{\text{пл}}) \cdot Д_{\text{ф}} \cdot Ч_{\text{рф}} \cdot Ч;$$

$$T_{\text{пот}} = Д_{\text{пот}} + t_{\text{пот}}.$$

В ходе анализа необходимо выявить причины образования сверхплановых потерь рабочего времени. Среди них могут быть: дополнительные отпуска с разрешения администрации, невыходы на работу по болезни, прогулы, простои из-за неисправности оборудования, отсутствие работы, сырья, материалов, топлива, энергии и т.д. Каждый вид потерь должен быть подробно оценен, особенно тот, который зависит от самой организации. Уменьшение потерь рабочего времени по причинам, зависящим от трудового коллектива, является резервом увеличения производства продукции, который не требует дополнительных капитальных вложений и позволяет быстро получить отдачу.

Изучив потери рабочего времени, выявляют непроизводительные затраты труда, которые складываются из затрат рабочего времени в результате изготовления забракованной продукции и исправления брака, а также в связи с отклонениями от технологического процесса (дополнительные затраты рабочего времени). Для определения непроизводительных потерь рабочего времени используются данные о потерях от брака. На основании этих данных составляется табл.3.

Таблица 3 - Исходные данные для расчёта непроизводительных затрат рабочего времени

Показатель	Условное обозначение	Сумма
Производственная себестоимость товарной продукции	$C_{\text{пр}}$	
Заработная плата рабочих	$ЗП_p$	
Заработная плата производственных рабочих	$ЗП_{\text{пр}}$	
Материальные затраты	$МЗ$	

Себестоимость забракованной продукции	C_6	
Затраты на исправление брака	Z_6	

Чтобы рассчитать непроизводительные затраты рабочего времени, связанные с изготовлением и исправлением брака, определяют:

- удельный вес заработной платы производственных рабочих в производственной себестоимости товарной продукции:

$$УД_{ЗП} = \frac{ЗП_{пр}}{C_{пр}} \cdot 100 ;$$

- сумму заработной платы в себестоимости окончательного брака:

$$ЗП_{об} = \frac{C_6 \cdot УД_{ЗП}}{100} ;$$

- удельный вес заработной платы производственных рабочих в производственной себестоимости товарной продукции за вычетом материальных затрат:

$$УД'_{ЗП} = \frac{ЗП_{пр}}{C_{пр} - МЗ} \cdot 100 ;$$

- заработную плату рабочих по исправлению брака:

$$ЗП_{иб} = \frac{Z_6 \cdot УД'_{ЗП}}{100} ;$$

- заработную плату рабочих в окончательном браке и в затратах на его исправление:

$$ЗП_6 = ЗП_{об} + ЗП_{иб} ;$$

- среднечасовую заработную плату рабочих:

$$ЗП_ч = \frac{ЗП_р}{ФРВ} ;$$

- рабочее время, затраченное на изготовление брака и его исправление:

$$T_6 = \frac{ЗП_6}{ЗП_ч} .$$

Сокращение потерь рабочего времени – один из резервов увеличения выпуска продукции. Чтобы подсчитать его, необходимо потери рабочего времени ($T_{пот}$) по вине организации умножить на плановую среднечасовую выработку продукции ($СВ_{пл}$):

$$\Delta TП = T_{пот} \cdot СВ_{пл} .$$

Потери рабочего времени не всегда приводят к уменьшению объема производства продукции, т.к. они могут быть компенсированы повышением интенсивности труда работников.

Тема 4. Анализ состояния и использования основных средств организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Дать понятия, классификацию и оценку основных средств организации.
2. Сформулировать задачи, определить основные направления анализа основных средств, описать его информационную базу.
3. Раскрыть методику проведения анализа основных средств.
4. Дать технико-экономическую характеристику исследуемой организации.
5. Провести анализ динамики, состава, структуры, технического состояния, движения и эффективности использования основных средств.
6. Определить резервы повышения эффективности использования основных средств и подготовить рекомендации по их реализации.

Данные о наличии, износе и движении основных средств служат основным источником информации для оценки производственного потенциала организации.

Оценка движения основных проводится на основе коэффициентов (табл.4), которые анализируются в динамике за ряд лет.

Таблица 4 - Показатели движения и состояния основных средств (ОС)

Наименование показателя	Метод расчета	Экономическая интерпретация показателей
<i>1. Показатели движения</i>		
1.1. Коэффициент поступления ввода (К _{ВВ})	$\frac{\text{Стоимость вновь поступивших ОС}}{\text{Стоимость ОС на конец отчетного года}}$	Доля поступивших ОС за период
1.2. Коэффициент обновления (К _{об})	$\frac{\text{Стоимость новых ОС}}{\text{Стоимость ОС на конец отчетного года}}$	Доля новых ОС на предприятии
1.3. Коэффициент выбытия ОС (К _{выб})	$\frac{\text{Стоимость всех выбывших ОС}}{\text{Стоимость ОС на начало отчетного года}}$	Доля выбывших ОС за период
1.4. Коэффициент прироста (К _{пр})	$\frac{\text{Сумма прироста ОС}}{\text{Стоимость ОС на начало отчетного года}}$	Темп прироста ОС
<i>2. Показатели состояния</i>		
2.1. Коэффициент износа (К _и)	$\frac{\text{Сумма износа}}{\text{Первоначальная стоимость наличных ОС}}$	Доля стоимости ОС перенесенная на продукцию К _и = 1 - К _г
2.2. Коэффициент годности (К _г)	$\frac{\text{Остаточная стоимость ОС}}{\text{Первоначальная стоимость наличных ОС}}$	Уровень годности ОС К _г = 1 - К _и

Оценка эффективности использования основных средств основана на применении общей для всех ресурсов технологии оценки, которая предполагает расчет и анализ показателей отдачи и емкости.

Показатели отдачи характеризуют выход готовой продукции на 1 руб. ресурсов.

Показатели емкости характеризуют затраты или запасы ресурсов на 1 руб. выпуска продукции.

При сопоставлении запасов ресурсов с объемом выручки за период необходимо рассчитать среднюю величину запасов на тот же период.

Обобщающим показателем эффективности использования основных средств является **фондоотдача (ФО)**:

$$FO = \frac{\text{Объем производства}}{\text{Средняя первоначальная (восстановительная) стоимость}}$$

Рост фондоотдачи является одним из факторов интенсивного роста объема выпуска продукции (ВП). Эту зависимость описывает факторная модель:

$$ВП = ОС \cdot ФО.$$

На основе факторной модели рассчитывают прирост объема выпуска за счет увеличения ОС и роста фондоотдачи:

$$\Delta ВП = \Delta ВП_{(ОС)} + \Delta ВП_{(ФО)}.$$

Прирост выпуска продукции за счет фондоотдачи можно рассчитать способом абсолютных разниц:

$$\Delta ВП_{(ОС)} = \Delta ОС \cdot ФО,$$

$$\Delta ВП_{(ФО)} = \Delta ФО \cdot ОС_1.$$

или интегральным методом:

$$\Delta ВП_{(ОС)} = \Delta ОС \cdot ФО_0 + (\Delta ОС \cdot \Delta ФО) / 2,$$

$$\Delta ВП_{(ФО)} = \Delta ФО \cdot ОС_0 + (\Delta ОС \cdot \Delta ФО) / 2.$$

где $ОС_0, ОС_1$ – стоимость основных средств в базисном и отчетном периоде соответственно;

$ФО_0, ФО_1$ – фондоотдача базисного и отчетного периода соответственно.

Другим важным показателем, характеризующим эффективность использования основных средств, является **фондоёмкость (ФЕ)**:

$$FE = \frac{1}{FO} = \frac{\text{Среднегодовая стоимость ОС}}{\text{Объем выпуска продукции}}$$

Изменение фондоёмкости в динамике показывает изменение стоимости основных средств на один рубль продукции и применяется при определении суммы относительного перерасхода или экономии средств в основные фонды (Э):

$$\mathcal{E} = (FE_1 - FE_0) \cdot ВП_1,$$

где FE_1, FE_0 – фондоёмкость отчетного и базисного периода соответственно;

$ВП_1$ - объем выпуска продукции в отчетном периоде.

Анализ работы оборудования основан на системе показателей, характеризующих его использование по численности, времени работы и мощности.

Для анализа *количественного* использования оборудования его группируют по степени использования (рис.8).

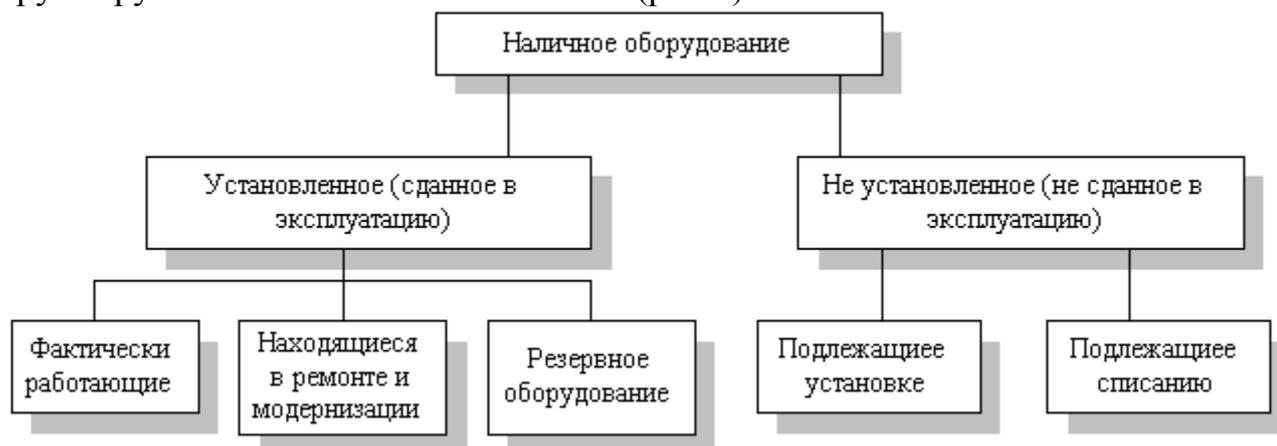


Рисунок 8 - Состав наличного оборудования

Для характеристики степени привлечения оборудования рассчитывают:

- коэффициент использования парка наличного оборудования (K_n):

$$K_n = \frac{\text{Количество действующего оборудования}}{\text{Количество наличного оборудования}};$$

- коэффициент использования парка установленного оборудования (K_u):

$$K_u = \frac{\text{Количество действующего оборудования}}{\text{Количество установленного оборудования}};$$

- коэффициент использования оборудования сданного в эксплуатацию ($K_э$):

$$K_э = \frac{\text{Количество установленного оборудования}}{\text{Количество наличного оборудования}}.$$

Если значения показателей близки к единице, то оборудование используется с высокой степенью загрузки, а производственная программа соответствует производственной мощности.

Для характеристики *экстенсивной загрузки оборудования* анализируют *использование оборудования по времени*: баланс времени работы и коэффициент его сменности.

Таблица 5 - Показатели, характеризующие фонд времени использования оборудования

Показатель фонда времени	Условное обозначение	Формула расчета	Примечания
Календарный фонд	T_k	$T_k = T_{к.д} \cdot 24$	$T_{к.д}$ - число календарных дней за анализируемый период, дн.
Номинальный	T_n	$T_n = T_{р.см} \cdot t_{см}$	$T_{р.см}$ - число рабочих

(режимный) фонд			смен за анализируемый период; $t_{см}$ – продолжительность рабочей смены, час.
Эффективный (реальный) фонд	$T_{эф}$	$T_{эф} = T_n - T_{пл}$	$T_{пл}$ – время планового ремонта, час
Полезный (фактический) фонд	$T_{ф}$	$T_{ф} = T_{эф} - T_{пр}$	$T_{пр}$ – время внеплановых простоев, час

Уровень внутрисменного использования оборудования характеризует коэффициент загрузки оборудования K_z , который позволяет оценить потери времени работы оборудования из-за планово-предупредительных ремонтов и т.д:

$$K_z = T_{ф} / T_k \text{ или } T_{ф} / T_n \text{ или } T_{ф} / T_{эф}.$$

Уровень условного использования оборудования характеризует коэффициент сменности ($K_{см}$):

$$K_{см} = \frac{\text{Фактически отработанные число станко-смен за период}}{\text{Максимально возможное число станко-смен, отработанных установленным оборудованием за 1 смену периода}}$$

Под **интенсивной загрузкой оборудования** понимают оценку его производительности.

Коэффициент интенсивной нагрузки оборудования (K_i) определяется:

$$K_i = \frac{\text{Средняя-часовая выработка оборудования фактическая}}{\text{Средняя часовая выработка единицы оборудования плановая}}$$

Обобщающим показателем, характеризующим комплексное использование оборудования, является показатель интегральной нагрузки (Кинт):

$$K_{инт} = K_z \cdot K_i.$$

Под **производственной мощностью** организации подразумевается возможный выпуск продукции при достигнутом или намеченном уровне техники, технологии и организации производства. Степень использования производственных мощностей характеризуется следующими коэффициентами:

$$\text{общий коэффициент} = \frac{\text{Фактический или плановый объем производства продукции}}{\text{Среднегодовая производственная мощность предприятия}};$$

$$\text{интенсивный коэффициент} = \frac{\text{Среднесуточный выпуск продукции}}{\text{Среднесуточная производственная мощность предприятия}};$$

$$\text{экстенсивный коэффициент} = \frac{\text{Фактический (плановый) фонд рабочего времени}}{\text{Расчетный фонд рабочего времени, принятый при определении производственной мощности}}.$$

В ходе анализа изучается динамика этих показателей, выполнение плана по их уровню и причины изменений.

Далее анализируется уровень использования производственных площадей организации: выпуск продукции в руб. на 1 м^2 производственной площади.

Одним из важнейших факторов, оказывающих влияние на эффективность использования основных средств, является улучшение использования производственных мощностей организации и ее подразделений. Чтобы установить взаимосвязь между фондоотдачей и производственной мощностью, используют следующую *факторную* модель:

$$\Phi_{OC} = \frac{ВП}{ВП_{OC}} \cdot \frac{ВП_{OC}}{W} \cdot \frac{W}{OCa} \cdot \frac{OCa}{OC},$$

где ВП - объем продукции, принятый для расчета;

ВП_{OC} - основная (профильная) продукция;

W - среднегодовая производственная мощность.

Данная формула позволяет определить влияние на динамику фондоотдачи изменения уровня специализации организации (ВП/ВП_{OC}); коэффициента использования производственной мощности (ВП_{OC}/W); фондоотдачи активной части основных средств, исчисленной по производственной мощности (W/OCa); доли активной части основных средств в общей их стоимости (OCa/OC).

Тема 5. Анализ эффективности использования материальных ресурсов организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Раскрыть экономическую сущность и дать характеристику видов материальных ресурсов организации.
2. Сформулировать задачи, определить основные направления анализа материальных ресурсов, описать его информационную базу.
3. Обобщить теоретические подходы к проведению анализа материальных ресурсов организации.
4. Дать технико-экономическую характеристику исследуемой организации.
5. Провести анализ динамики, состава и структуры материальных ресурсов.
6. Проанализировать и дать оценку использования материальных ресурсов.
7. Определить резервы повышения эффективности использования материальных ресурсов организации и подготовить рекомендации по их реализации.

Важным условием бесперебойной нормальной работы организации является полная обеспеченность потребности в материальных ресурсах (MP_i) источниками покрытия (U_i):

$$MP_i = U_i.$$

Различают *внутренние* (собственные) источники и *внешние*.

К внутренним источникам относят сокращение отходов сырья, использование вторичного сырья, собственное изготовление материалов и

полуфабрикатов, экономию материалов в результате инновационных мероприятий.

К внешним источникам относят поступление материальных ресурсов от поставщиков в соответствии с заключенными договорами.

Потребность в завозе материальных ресурсов со стороны определяется разностью между общей потребностью в i -м виде материальных ресурсов и суммой внутренних источников ее покрытия. Степень обеспеченности потребности в материальных ресурсах договорами на их поставку оценивается с помощью следующих показателей:

- коэффициент обеспеченности по плану

$$K_{об.пл} = \frac{\text{Стоимость материальных ресурсов по заключенным договорам}}{\text{Плановая потребность}} ;$$

- коэффициент обеспеченности фактический:

$$K_{об.ф} = \frac{\text{Стоимость фактически поставленных материальных ресурсов}}{\text{Плановая потребность}}$$

Анализ данных коэффициентов проводится по каждому виду материалов. Проверяется также качество полученных от поставщиков материалов, соответствие их стандартам, условиям договора и в случаях их нарушения предъявляются претензии поставщикам.

Особое внимание при анализе уделяется выполнению плана снабжения по срокам поставки материальных ресурсов или *ритмичности* поставок.

Для оценки *ритмичности* поставок используются показатели:

- коэффициент неравномерности поставок материалов:

$$K_{нер.} = \sqrt{\frac{\sum (x_i - 100)^2 f}{\sum f}},$$

где x – процент выполнения плана поставки по периодам (дням, декадам, месяцам); f – план поставки за те же периоды;

- коэффициент вариации:

$$K_{вар} = \sqrt{\frac{(\sum \Delta f)^2}{k}} : \bar{f},$$

где Δf – отклонение объема поставки по периодам от плана; k – количество анализируемых периодов; \bar{f} – средний объем поставки материалов за период.

Неритмичная поставка материальных ресурсов ведет к простоям оборудования, потерям рабочего времени, необходимости сверхурочных работ. Оплата простоев не по вине рабочих и сверхурочных работ ведет к увеличению себестоимости выпускаемой продукции и соответственно к снижению прибыли организации.

Условием бесперебойной работы организации является полная обеспеченность материальными ресурсами. Потребность в материальных ресурсах определяется в разрезе их видов на нужды основной и неосновной

деятельности организации и на запасы, необходимые для нормального функционирования на конец периода.

Потребность в материальных ресурсах на образование запасов определяется в трех оценках:

- в натуральных единицах измерения, что необходимо для установления потребности в складских помещениях;
- в денежной (стоимостной) оценке для выявления потребности в оборотных средствах и увязки с финансовым планом;
- в днях обеспеченности – в целях планирования и контроля за выполнением графика поставки.

Обеспеченность организации запасами в днях исчисляется по формуле:

$$Z_{\text{дн.}} = \frac{Z_{mi}}{P_{\partial i}},$$

где $Z_{\text{дн}}$ – запасы сырья и материалов, в днях;

Z_{mi} – запасы i -ого вида материальных ресурсов в натуральных или стоимостных показателях,

$P_{\partial i}$ – средний дневной расход i -ого вида материальных ресурсов в тех же единицах измерения.

Средний дневной расход каждого вида материалов рассчитывается делением суммарного расхода i -ого вида материальных ресурсов за анализируемый период (MP_i) на количество календарных периодов (D):

$$P_{\partial i} = \frac{MP_i}{D}.$$

В процессе анализа фактические запасы важнейших видов сырья и материалов сопоставляют с нормативными и выявляют отклонения.

Проверяют также состояние запасов сырья и материалов на предмет выявления излишних и ненужных. Их можно установить по данным складского учета путем сравнения прихода и расхода. К неходовым относят материалы, по которым не было расходов более одного года.

В процессе потребления материальных ресурсов в производстве происходит их трансформация в материальные затраты, поэтому уровень их расходования определяется через показатели, исчисленные исходя из суммы материальных затрат.

Для оценки эффективности материальных ресурсов используется система обобщающих и частных показателей (табл.6).

Применение обобщающих показателей в анализе позволяет получить общее представление об уровне эффективности использования материальных ресурсов и резервах его повышения.

Частные показатели используются для характеристики эффективности потребления отдельных элементов материальных ресурсов (основных, вспомогательных материалов, топлива, энергии и др.), а также для установления снижения материалоемкости отдельных изделий (удельной материалоемкости).

Таблица 6 - Показатели эффективности материальных ресурсов

Показатель	Формула расчета	Экономическая интерпретация показателя
1. Обобщающие показатели		
Материалоемкость продукции (МЕ)	$ME = \frac{\text{Сумма материальных затрат}}{\text{Стоимость продукции}}$	Отражает величину материальных затрат, приходящуюся на 1 руб. выпущенной продукции
Материалоотдача продукции (МО)	$MO = \frac{\text{Стоимость продукции}}{\text{Сумма материальных затрат}}$	Характеризует выход продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов
Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции (У _м)	$y_m = \frac{\text{Сумма материальных затрат}}{\text{Полная себестоимость продукции}}$	Отражает уровень использования материальных ресурсов, а также структуру (материалоемкость продукции)
Коэффициент использования материалов (К _м)	$y_m = \frac{\text{Сумма фактически использованных материальных затрат}}{\text{Сумма материальных затрат по плану при фактическом выпуске продукции}}$	Показывает уровень эффективности использования материалов, соблюдения норм их расходования
2. Частные показатели		
Сырьеемкость продукции (СМЕ)	$CME = \frac{\text{Стоимость потребленных сырья и материалов}}{\text{Стоимость продукции}}$	Показатели отражают эффективность потребления отдельных элементов материальных ресурсов на 1 руб. выпущенной продукцией
Металлоемкость продукции (ММЕ)	$MME = \frac{\text{Стоимость потребленного металла}}{\text{Стоимость продукции}}$	
Топливоемкость продукции (ТМЕ)	$TME = \frac{\text{Стоимость потребленного топлива}}{\text{Стоимость продукции}}$	
Энергоемкость продукции (ЭМЕ)	$EME = \frac{\text{Стоимость потребленной энергии}}{\text{Стоимость продукции}}$	
Удельная материалоемкость изделия (УМЕ)	$UME = \frac{\text{Стоимость всех потребленных на изделие материалов}}{\text{Цена изделия}}$	Характеризует величину материальных затрат, израсходованных на одно изделие

В зависимости от специфики производства частными показателями могут быть: сырьеемкость – в перерабатывающей отрасли; металлоемкость – в машиностроении и металлообрабатывающей промышленности; топливомкость и энергоемкость – на предприятиях ТЭЦ; полуфабрикатоемкость – в сборочных производствах и т.д.

Удельная материалоемкость отдельных изделий может быть исчислена как в стоимостном, так и в условно-натуральном и натуральном выражении.

В процессе анализа фактический уровень показателей эффективности использования материалов сравнивают с плановым, изучают их динамику и причины изменения.

Влияние материальных ресурсов на объем производства продукции рассчитывается на основе следующей зависимости:

$$ВП = МЗ \cdot МО \text{ или } ВП = МЗ/МЕ .$$

Результаты анализа материальных затрат используются при нормировании расходов сырья и материалов на изготовление продукции, а также при определении общей потребности в материальных ресурсах на выполнение производственной программы.

Решение аналитических задач по оценке эффективности использования материальных ресурсов и обеспеченности организации сырьем и материалами является задачей логистики, в частности, по составлению заявок, выбору поставщиков, управлению запасами, определению оптимальной партии поставляемых ресурсов.

На основе проведенного анализа производят подсчет резервов повышения эффективности использования материальных ресурсов, не используемых в отчетном году. Ими могут быть повышение технического уровня производства за счет внедрения новых производственных технологий, механизации и автоматизации производственных процессов, изменения конструкций и технологических характеристик изделий, улучшения организации и обслуживания производства, улучшения снабжения и использования материальных ресурсов и др. Экономия (\mathcal{E}) от данных мероприятий может быть определена по формуле:

$$\mathcal{E} = (M_1 - M_0) \cdot ЦМ \cdot ВВП_m - \mathcal{Z}_{мр} ;$$

где M_1, M_0 - норма расхода материала до и после внедрения мероприятия; $ЦМ$ - цена материала; $ВВП_m$ - выпуск продукции в натуральном выражении с момента внедрения мероприятия и до конца года, $\mathcal{Z}_{мр}$ - затраты, связанные с внедрением мероприятия.

Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Обобщить теоретические основы анализа показателей прибыли, задачи и источники анализа.
2. Исследовать изменения каждого показателя прибыли (провести горизонтальный анализ).

3. Исследовать структуру показателей прибыли (провести вертикальный анализ).
4. Рассчитать влияние отдельных факторов на изменение прибыли.
5. Рассчитать прибыль на одну акцию (для АО) и оценить динамику ее изменения
6. Определить резервы повышения прибыли.

В процессе анализа необходимо изучить состав прибыли от обычной деятельности, ее структуру, динамику и выполнение плана за отчетный период. Для проведения анализа прибыли в динамике, по составу и структуре составляют табл. 7.

Таблица 7 - Анализ динамики, состава и структуры прибыли

Показатель	Базисный период		Отчетный период		Абсолютное отклонение		Темп изменения, %
	тыс. рублей	удельный вес, %	тыс. рублей	удельный вес, %	тыс. рублей	удельный вес, %	
Прибыль от продаж							
Сальдо по прочим доходам и расходам							

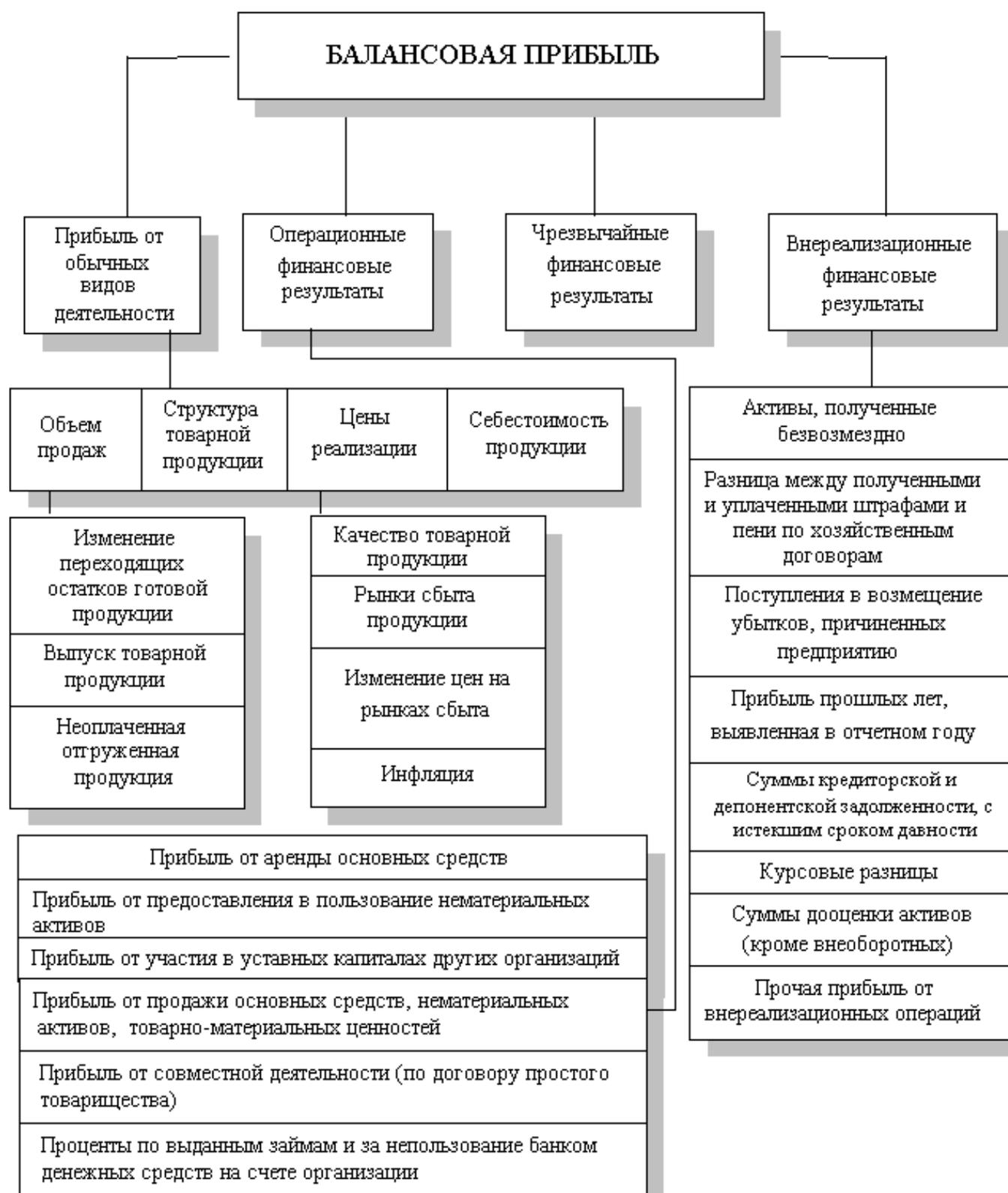


Рисунок 9 - Схема факторного анализа прибыли

Основную часть прибыли организации получают от обычных видов деятельности, к которой относят прибыль от продаж продукции (работ, услуг).

Прибыль от продаж продукции в целом по организации зависит от четырех факторов первого уровня соподчиненности: объема продаж продукции (VPI); ее структуры (УД_i); себестоимости продаж (З_i) и уровня среднереализационных цен (Ц_i).

Расчет влияния этих факторов на сумму прибыли можно выполнить способом цепных подстановок, последовательно заменяя плановую величину каждого фактора фактической величиной (табл.8).

Таблица 8 - Расчет влияния факторов первого уровня на изменение суммы прибыли от продаж

Показатель	Условия расчёта				Порядок расчета	Сумма прибыли, тыс. руб.
	объём реализации	структура товарной продукции	цена	себестоимость		
План	План	План	План	План	$\Pi_{пл} - З_{пл}$	
Усл1	Факт	План	План	План	$\Pi_{пл} \cdot K_{пл}$	
Усл2	Факт	Факт	План	План	$РП_{усл2} - З_{усл2}$	
Усл3	Факт	Факт	Факт	План	$\Pi_{ф} - З_{усл3}$	
Факт	Факт	Факт	Факт	Факт	$РП_{ф} - З_{ф}$	

Изменение суммы прибыли за счет:

объема продаж продукции $\Delta\Pi_{рп} = \Pi_{усл1} - \Pi_{пл}$;

структуры продаж продукции $\Delta\Pi_{УДС} = \Pi_{усл2} - \Pi_{усл1}$;

средних цен реализации $\Delta\Pi_{ц} = \Pi_{усл3} - \Pi_{усл2}$;

себестоимости продаж $\Delta\Pi_{з} = \Pi_{ф} - \Pi_{усл3}$.

Сначала нужно найти сумму прибыли при фактическом объеме продаж и плановой величине остальных факторов. Для этого следует рассчитать процент выполнения плана по объему продаж продукции, а затем плановую сумму прибыли скорректировать на этот процент.

Выполнение плана по объему продаж исчисляются сопоставлением фактического объема продаж с плановым в натуральном, условно-натуральном и в стоимостном выражении. Для этого желательно использовать базовый (плановый) уровень себестоимости отдельных изделий, так как себестоимость меньше подвержена влиянию структурного фактора, нежели выручка.

Затем следует определить сумму прибыли при фактическом объеме и структуре продаж продукции, но при плановой себестоимости и плановых ценах. Для этого необходимо от условной выручки вычесть условную сумму затрат:

$$\sum(VPI_{\phi i} \cdot C_{пл i}) - \sum(VPI_{\phi i} \cdot Z_{пл i})$$

Нужно подсчитать также, сколько прибыли организация могло бы получить при фактическом объеме продаж продукции. Для этого от фактической суммы выручки следует вычесть условную сумму затрат:

$$\sum(VPP_{\phi i} \cdot Ц_{\phi i}) - \sum(VPP_{\phi i} \cdot З_{nли})$$

Если организация производит неоднородные виды продукции, тогда структура продаж продукции определяется отношением каждого вида продукции в оценке по плановой себестоимости к общему объему продаж продукции в той же оценке. В этой ситуации для расчета влияния структурного фактора на изменение общей суммы прибыли используется модель

$$\Delta\Pi_{y\phi i} = \sum \left[\frac{(УД_{\phi i} - УД_{nли}) \cdot R_{инл}}{100 \cdot 100} \right] \cdot VPP_{общ\phi}$$

где $R_{инл}$ – плановая рентабельность i -х видов продукции (отношение суммы прибыли к себестоимости продаж).

Следует проанализировать также выполнение плана и динамику прибыли от продаж отдельных видов продукции, величина которой зависит от трех факторов первого порядка: объема продажи продукции (VPP_i), себестоимости продаж ($З_{едi}$) и среднереализационных цен ($Ц_i$). Факторная модель прибыли от продаж отдельных видов продукции имеет вид

$$\Pi = VPP_i (Ц_i - З_{едi})$$

Выполнение плана по прибыли в значительной степени зависит от финансовых результатов деятельности, не связанных с продажей продукции. Это финансовые результаты, полученные от операционных, внереализационных операций и чрезвычайных обстоятельств.

Анализ сводится в основном к изучению динамики и причин полученных убытков и прибыли по каждому конкретному случаю. При анализе устанавливаются причины невыполненных обязательств, принимаются меры для предотвращения допущенных ошибок.

В процессе анализа изучается динамика дивидендов, курса акций, чистой прибыли, приходящейся на одну акцию, устанавливаются темпы их роста или снижения.

В заключение анализа разрабатываются конкретные мероприятия, направленные на предупреждение и сокращение убытков и потерь от данных видов деятельности.

Резервы увеличения суммы прибыли определяются по каждому виду продукции. Основными их источниками являются увеличение объема реализации продукции, снижение ее себестоимости, повышение качества продукции, реализация ее на более выгодных рынках сбыта и т.д. (рис.10).

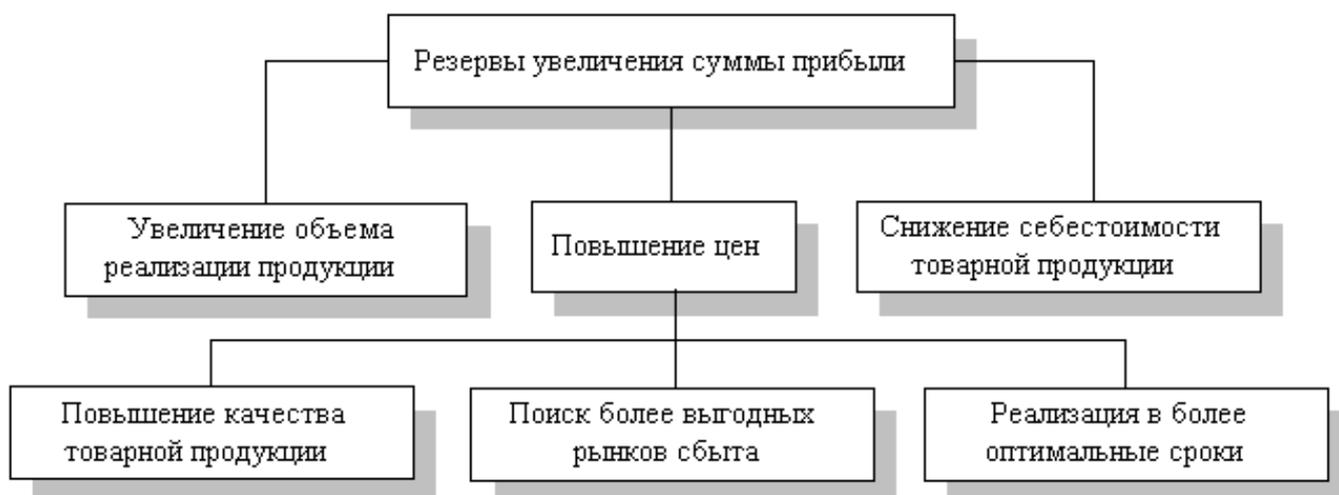


Рисунок 10 - Схема подсчета резервов увеличения прибыли от продаж

После уплаты налогов прибыль распределяется следующим образом: одна часть используется на расширение производства (фонд накопления), другая - на вложения в социальную сферу (фонд социальной сферы), третья - на материальное поощрение работников организации (фонд потребления). Создается также резервный фонд организации.

Основными факторами, определяющими размер отчислений в фонды накопления и потребления, могут быть изменения суммы чистой прибыли ($Пч$) и коэффициента отчислений прибыли в соответствующие фонды ($Кi$).

Сумма отчислений прибыли в фонды предприятия равна произведению двух факторов: $\Phi_i = Пч \cdot Ki$. Значит, для расчета их влияния можно использовать один из приемов детерминированного фактора анализа (табл.9).

Таблица 9 - Расчет влияния факторов на размер отчислений в фонды организации

Вид фонда	Сумма распределяемой прибыли, тыс. руб.		Доля отчислений, %		Сумма отчислений, тыс. руб.		Отклонение от плана		
	план	факт	план	факт	план	Факт	Всего	в том числе за счет	
								$Пч$	$Кi$
Резервный									
Накопления									
Потребления									
Социальной сферы									

Затем надо рассчитать влияние факторов изменения чистой прибыли на размер отчислений в фонды организации. Для этого прирост чистой прибыли за счет каждого фактора умножим на плановый коэффициент отчислений в соответствующий фонд:

$$\Delta \Phi_i = \Delta П_{ч_i} \cdot K_{i_{пл}}$$

Важной задачей анализа является изучение использования средств фондов накопления, социальной сферы и потребления. Фонд накопления

используется в основном для финансирования затрат на расширение производства, его техническое перевооружение, внедрение новых технологий и т.д. Фонд социальной сферы может использоваться на коллективные нужды (расходы на содержание объектов культуры и здравоохранения, проведение оздоровительных и культурно-массовых мероприятий), фонд потребления – на индивидуальные нужды (вознаграждение по итогам работы, материальная помощь, стоимость путевок, стипендии, частичная оплата питания и проезда, пособия по выходу на пенсию и т.д.).

В процессе анализа устанавливается соответствие фактических расходов расходам, предусмотренным сметой, выясняются причины отклонений от сметы по каждой статье, изучается эффективность мероприятий, проводимых за счет средств этих фондов.

Тема 7. Анализ показателей рентабельности организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Сформулировать цель, задачи и источники анализа показателей рентабельности.
2. Рассмотреть логику, принципы и процедуры экономического чтения и анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.
3. Дать общие сведения об организации и провести анализ основных экономических показателей ее деятельности.
4. Оценить рентабельность инвестиций с позиции всех заинтересованных лиц посредством расчета коэффициента генерирования доходов (ВЕР).
5. Рассчитать коэффициенты рентабельности продаж и определить, какую часть в каждом рубле выручки от продаж составляет прибыль.
6. Оценить рентабельность текущих затрат организации и рентабельность по отдельным видам продукции.

Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Их применяют для оценки деятельности организации и как инструмент инвестиционной политики и ценообразования.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

- 1) показатели, характеризующие рентабельность (окупаемость) издержек производства и инвестиционных проектов;
- 2) показатели, характеризующие рентабельность продаж;
- 3) показатели, характеризующие доходность капитала и его отдельных частей.

Все эти показатели могут рассчитываться на основе балансовой прибыли, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.

Рентабельность производственной деятельности (окупаемость издержек) (R_3) исчисляется путем отношения балансовой ($Лб$) или чистой прибыли ($Пч$) к сумме затрат по реализованной или произведенной продукции (3):

$$R_3 = \frac{\Pi_6}{З} \quad \text{или} \quad R_3 = \frac{\Pi_ч}{З}$$

Она показывает, сколько организация имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Может рассчитываться в целом по организации, отдельным ее подразделениям и видам продукции.

Рентабельность продаж (R_n) рассчитывается делением прибыли от продаж продукции, работ и услуг, балансовой или чистой прибыли на сумму полученной выручки (РП). Она характеризует эффективность предпринимательской деятельности: сколько прибыли имеет организация с рубля продаж. Рассчитывается как в целом по организации, так и отдельным видам продукции.

$$R_n = \frac{\Pi_6}{РП}, \quad \text{или} \quad R_n = \frac{\Pi_ч}{РП}$$

Рентабельность (доходность) капитала (R_k) исчисляется отношением балансовой или чистой прибыли к среднегодовой стоимости всего инвестированного капитала ($\sum ИК$) или отдельных его слагаемых: собственного, заемного, основного, оборотного, производственного и т.д.

$$R_k = \frac{\Pi_6}{\sum ИК}, \quad \text{или} \quad R_k = \frac{\Pi_ч}{\sum ИК}$$

В процессе анализа следует изучить динамику перечисленных показателей рентабельности, выполнение плана по их уровню и провести сравнения с конкурентами.

Уровень рентабельности производственной деятельности (окупаемость затрат), исчисленный в целом по организации (R), зависит от трех основных факторов первого порядка: изменения структуры продаж, ее себестоимости и средних цен реализации.

Факторная модель этого показателя имеет вид:

$$R = \frac{\Pi(\text{при } VПП_{\text{общ}}, УД_i, Ц_i, З_{ед_i})}{З(\text{при } VПП_{\text{общ}}, УД_{\text{общ}}, З_{ед_i})}$$

Расчет влияния факторов первого порядка на изменение уровня рентабельности в целом по организации можно выполнить способом цепных подстановок.

Затем следует сделать *факторный анализ рентабельности по каждому виду продукции*. Уровень рентабельности отдельных видов продукции зависит от изменения средних реализационных цен и себестоимости единицы продукции:

$$R_i = \frac{\Pi_i}{З_{ед_i}} = \frac{ВПП_i(Ц_i - З_i)}{ВПП_i \cdot З_i} = \frac{Ц_i - З_{ед_i}}{З_{ед_i}} = \frac{Ц_i}{З_{ед_i}} - 1$$

$$R_i = \frac{Ц_i}{З_{ед_i}} - 1$$

Таким же образом производится *факторный анализ рентабельности продаж*. Детерминированная факторная модель этого показателя, исчисленного в целом по организации, имеет следующий вид:

$$R_n = \frac{\Pi_6 = f(V\Pi_{\text{общ}}, УД_i, Ц_i, З_{ед_i})}{ВР = f(V\Pi_{\text{общ}}, УД_i, Ц_i)}$$

Уровень рентабельности продаж отдельных видов продукции зависит от среднего уровня цены и себестоимости отдельного вида продукции:

$$R_{ni} = \frac{\Pi_i}{ВР_i} = \frac{V\Pi_i(Ц_i - З_{ед_i})}{V\Pi_i \cdot Ц_i} = \frac{Ц_i - З_{ед_i}}{Ц_i}$$

Аналогично осуществляется факторный анализ рентабельности инвестированного капитала. Балансовая сумма прибыли зависит от объема продаж продукции ($V\Pi$), ее структуры ($УД_i$), себестоимости ($З_{ед}$), среднего уровня цен ($Ц_i$) и финансовых результатов от прочих видов деятельности, не связанных с реализацией продукции и услуг ($ВФР$).

Среднегодовая сумма основного и оборотного капитала ($\sum K$) зависит от объема продаж и скорости оборота капитала (коэффициента оборачиваемости $K_{об}$), который определяется отношением суммы оборота к среднегодовой сумме основного и оборотного капитала.

Взаимосвязь названных факторов с уровнем рентабельности капитала можно записать в виде

$$R_n = \frac{\Pi_6 = f(V\Pi_{\text{общ}}, УД_i, Ц_i, З_{ед_i}, ВФР_i)}{\sum K = f(V\Pi_{\text{общ}}, УД_i, K_{об})}$$

Тема 8. Анализ имущественного состояния организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Сформулировать цель, задачи, источники анализа структуры и динамики имущества организации.
2. Дать экономическую и юридическую интерпретацию бухгалтерского баланса.
3. Сформулировать уровни обоснования достоверности показателей бухгалтерского баланса.
4. Рассмотреть логику, принципы и процедуры экономического чтения и анализа бухгалтерского баланса.
5. Дать общие сведения об организации и провести анализ основных экономических показателей ее деятельности.
6. Проанализировать состав и динамику имущества организации (горизонтальный анализ актива баланса).
7. Проанализировать состав и динамику источников образования имущества организации (горизонтальный анализ пассива баланса).
8. Проанализировать структуру имущества, капитала и обязательств организации (вертикальный анализ баланса).

9. Рассчитать стоимость чистых активов и объяснить, как этот показатель используется в финансовой политике организации.

Активы организации и их структура исследуются как с точки зрения их участия в производстве, так и с точки зрения оценки их ликвидности.

При анализе активов организации нужно отразить следующие моменты:

1. Как в целом изменилось имущество (сумма внеоборотных и оборотных активов) организации?

Уменьшение (в абсолютном выражении) валюты баланса однозначно свидетельствует о сокращении организацией хозяйственного оборота, что впоследствии может привести ее к неплатежеспособности. Установление факта сворачивания хозяйственной деятельности требует проведения тщательного анализа его причин (сокращение платежеспособного спроса на товары, работы и услуги данной организации, ограничение доступа на рынки необходимого сырья, материалов и полуфабрикатов, постепенное включение в активный хозяйственный оборот дочерних предприятий за счет материнской компании и т.д.).

Рост имущества организации может свидетельствовать о позитивном изменении баланса. Однако, само по себе изменение активов организации мало информативно. В теории и на практике рассматривают необходимость сопоставления изменения имущества организации и результатов ее деятельности.

Если темпы прироста выручки и прибыли больше темпов прироста активов, то в отчетном периоде использование активов организации было более эффективным, чем в предшествующем периоде.

Если темпы прироста прибыли больше темпов прироста активов, а темпы прироста выручки - меньше, то повышение эффективности использования активов происходило только за счет роста цен на продукцию, товары, работы, услуги.

Если темпы прироста финансовых результатов (выручки и прибыли) меньше темпов прироста активов, то это свидетельствует о снижении эффективности деятельности организации.

2. На какие составляющие имущества организации приходился наибольший удельный вес в структуре совокупных активов и какие произошли изменения?

Если основу имущества составляют оборотные активы и очевиден их прирост, то это свидетельствует о формировании достаточно мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств организации. Либо это результат отвлечения части текущих активов на кредитование потребителей товаров, работ и услуг организации, дочерних предприятий и прочих дебиторов, т.е. фактической иммобилизации этой части оборотных средств из производственного процесса.

Для того чтобы сделать однозначные выводы о причинах изменения данной пропорции в структуре активов необходимо провести детальный анализ разделов и отдельных статей актива баланса.

3. *Что произошло с составляющими внеоборотных активов и какова их структура?*

Высокий удельный вес нематериальных активов в составе внеоборотных активов и высокая доля прироста нематериальных активов в изменении общей величины внеоборотных активов за отчетный период свидетельствуют об инновационном характере стратегии организации (т.е. имеет место ориентация на вложения в интеллектуальную собственность).

Преобладание производственных основных средств и незавершенного строительства во внеоборотных активах означает ориентацию на создание материальных условий расширения основной деятельности организации.

Чрезмерное увеличение незавершенного строительства может негативно сказаться на результатах финансово-хозяйственной деятельности организации (необходимо дополнительно проанализировать целесообразность и эффективность вложений).

Значительное увеличение долгосрочных финансовых вложений указывает на отвлечение средств из основной производственной деятельности, а снижение - способствует вовлечению финансовых средств в основную деятельность организации.

4. *Какова доля основных средств в совокупных активах на конец анализируемого периода? Организация имеет “тяжелую” или “легкую” структуру активов?*

Если она составила менее 40%, организация имеет “легкую” структуру активов, что свидетельствует о мобильности имущества организации. Если она составила более 40%, организация имеет “тяжелую” структуру активов, что свидетельствует о значительных накладных расходах и высокой чувствительности к изменениям выручки.

5. *Как изменилась величина оборотных активов организации за анализируемый период?*

6. *Какие статьи баланса внесли основной вклад в формирование оборотных активов: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства?*

7. *О каких проблемах может свидетельствовать такая структура оборотных активов?*

Структура с высокой долей задолженности и низким уровнем денежных средств может свидетельствовать о проблемах, связанных с оплатой продукции, работ и услуг организации, а также о преимущественном неденежном характере расчетов и, наоборот, структура с низкой долей задолженности и высоким уровнем денежных средств может свидетельствовать о благополучном состоянии расчетов организации с потребителями.

8. *Как изменилась стоимость запасов за анализируемый период и их удельный вес, является ли это изменение позитивным и о чем свидетельствует?*

Если стоимость запасов увеличилась, а длительность оборота запасов снизилась, это является негативным фактором.

Увеличение удельного веса производственных запасов является следствием либо наращивания производственного потенциала организации, либо стремления за счет вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценения под воздействием инфляции; либо следствием нерациональности выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой.

9. Как изменились за анализируемый период объемы дебиторской задолженности?

Выросли, что является негативным изменением и может быть вызвано проблемами, связанными с оплатой продукции (работ, услуг) организации, либо активным предоставлением потребительского кредита покупателям, т.е. отвлечением части текущих активов и иммобилизации части оборотных средств из производственного процесса.

Снизилась, что является позитивным изменением и может свидетельствовать об улучшении ситуации с оплатой продукции организации и о выборе подходящей политики продаж.

10. На какой вид дебиторов приходилась наибольшая доля в общей сумме задолженности?

Наличие долгосрочных (со сроком погашения более чем 12 месяцев) дебиторов показывает длительное выведение средств из оборота. В экономической литературе даются некоторые рекомендации, позволяющие управлять дебиторской задолженностью:

- контролировать состояние расчетов с покупателями по отсроченным (просроченным) задолженностям;
- по возможности ориентироваться на большее число покупателей, чтобы уменьшить риск неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей: значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных (как правило, дорогостоящих) средств; превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности организации;
- предоставлять скидки при досрочной оплате.

11. Как изменилась доля денежных средств в структуре оборотных активов организации за анализируемый период?

Отсутствие денежных средств в оборотных активах может быть следствием бартерного характера расчетов.

Источником информации для анализа является бухгалтерский баланс.

Информацию о состоянии имущества и источников его образования целесообразно представить в виде табл. 10, 11, 12.

Таблица 10 - Анализ структуры активов

Показатель	На начало предыдуще - го периода	На начало отчетного периода	Изменение		На конец отчетного периода	Изменение	
			абсо- лютное	в %		абсолютное	в %
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ							
I. Внеоборотные активы							
Нематериальные активы							
Результаты исследований и разработок							
Основные средства							
Доходные вложения в материальные ценности							
Финансовые вложения							
Отложенные налоговые активы							
Прочие внеоборотные активы							
Итого по разделу I							
II. Оборотные активы							
Запасы							
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность							
Финансовые вложения							
Денежные средства							
Прочие оборотные активы							
Итого по разделу II							
БАЛАНС							
Справочно: чистые активы							

Таблица 11 - Анализ структуры источников формирования активов

Показатель	На начало предыдущего периода	На начало отчетного периода	Изменение		На конец отчетного периода	Изменение	
			абсолютное	в %		абсолютное	в %
1	2	3	4	5	6	7	8
ПАССИВ							
III. Капитал и резервы							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)							
Собственные акции, выкупленные у акционеров							
Переоценка внеоборотных активов							
Добавочный капитал (без переоценки)							
Резервный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Итого по разделу III							
IV. Долгосрочные обязательства							
Займы и кредиты							
Отложенные налоговые обязательства							
Прочие обязательства							
Итого по разделу IV							
V. Краткосрочные обязательства							
Займы и кредиты							
Кредиторская задолженность							
Доходы будущих периодов							
Резервы предстоящих расходов							
Прочие краткосрочные обязательства							
Итого по разделу V							
БАЛАНС							

Таблица 12 - Анализ изменения активов и их источников

Показатель	На начало предыдущего периода		На начало отчетного периода		Изменение уд. веса, %	На конец отчетного периода		Изменение уд. веса, %
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		тыс. руб.	уд. вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Нематериальные активы								
Результаты исследований и разработок								
Основные средства								
Доходные вложения в материальные ценности								
Финансовые вложения								
Отложенные налоговые активы								
Прочие внеоборотные активы								
Итого по разделу I								
II. Оборотные активы								
Запасы								
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям								
Дебиторская задолженность								
Финансовые вложения								
Денежные средства								
Прочие оборотные активы								
Итого по разделу II								
ПАССИВ								
III. Капитал и резервы								
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)								
Собственные акции, выкупленные у акционеров								
Переоценка внеоборотных активов								
Добавочный капитал (без переоценки)								
Резервный капитал								

Продолжение табл. 12

Показатель	На начало предыдущего периода		На начало отчетного периода		Изменение уд. веса, %	На конец отчетного периода		Изменение уд. веса, %
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		тыс. руб.	уд. вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Нераспределенная прибыль (убыток)								
Итого по разделу III								
IV. Долгосрочные обязательства								
Займы и кредиты								
Отложенные налоговые обязательства								
Прочие обязательства								
Итого по разделу IV								
V. Краткосрочные обязательства								
Займы и кредиты								
Кредиторская задолженность								
Доходы будущих периодов								
Резервы предстоящих расходов								
Прочие краткосрочные обязательства								
Итого по разделу V								
БАЛАНС								

Тема 9. Анализ финансовой устойчивости организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Сформулировать цель, задачи, источники анализа финансовой устойчивости организации с позиции стабильности ее деятельности в долгосрочной перспективе.
2. Назвать информационные интересы собственников (фактических и потенциальных) и лендеров (поставщиков финансовых ресурсов на долгосрочной основе).
3. Дать характеристику собственного капитала (прибыли как источника финансирования).
4. Дать характеристику привлеченных средств.
5. Рассмотреть логику, принципы и процедуры экономического чтения, анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

6. Провести анализ основных экономических показателей деятельности организации.

7. Исследуя различные методики, провести анализ и дать оценку финансовой устойчивости организации и сделать выводы по результатам проведенного анализа.

8. Определить тип финансовой устойчивости организации.

Организация может быть признана **финансово устойчивой** в случае, если за счет ее собственных источников формируется не только основной капитал (внеоборотные активы), но и часть оборотных активов.

Для оценки финансовой устойчивости используется **система абсолютных и относительных показателей**:

- **собственный капитал в обороте**;

- **чистые активы**;

- **коэффициент общей финансовой независимости (автономии)**, дающий общее представление об уровне финансовой независимости организации от заемных источников, т.е. от кредиторов, банков и других заимодавцев;

- **коэффициент финансовой независимости в части оборотных активов**, характеризующий уровень финансовой независимости организации от заемных источников (обязательств перед кредиторами, банками и другими заимодавцами) при формировании ею своих оборотных активов;

- **коэффициент финансовой независимости в части запасов**, характеризующий уровень финансовой независимости организации от заемных источников при формировании ею своих запасов.

Коэффициент общей финансовой независимости (K_1) принято рассчитывать по формуле:

$$K_1 = \frac{СК}{ВБ},$$

где СК – капитал и резервы;

ВБ – валюта бухгалтерского баланса.

Принято считать организацию финансово независимой на самом **минимальном уровне** при значении K_1 , **равном 0,5** (критическая точка).

Установление критической точки на уровне 0,5 достаточно условно и является итогом следующих рассуждений: если в определенный момент кредиторы, банки и другие заимодавцы предъявят все долги ко взысканию, то организация сможет их погасить, продав половину своего имущества, покрытого (сформированного) за счет собственных источников, даже если вторая половина имущества окажется по каким-либо причинам неликвидной.

Участие собственного капитала в формировании оборотных активов отражает **величина собственного капитала в обороте организации**.

Собственный капитал в обороте (СКО) может быть рассчитан двумя способами, результаты расчетов по которым должны быть, естественно, одинаковыми, т.к. оба основываются на балансовом равенстве.

I способ:

$$СКО = СК - ВА,$$

где ВА – внеоборотные активы;
СК – собственный капитал организации.

II способ:

$$\text{СКО} = \text{ОА} - \text{ОБ},$$

где ОА – оборотные активы;

ОБ – долгосрочные и краткосрочные обязательства организации.

Здесь следует иметь в виду, что результат расчета **СКО может иметь знак "–"**. Это **означает**, что, **во-первых**, собственный капитал в обороте организации отсутствует и вся совокупность оборотных активов сформирована за счет заемных источников и, **во-вторых**, собственного капитала недостаточно даже для формирования внеоборотных активов, т.е. внеоборотные активы в сумме отрицательного результата расчета СКО покрыты обязательствами организации.

Величина СКО является базой для расчета уровня его участия в формировании оборотных активов, т.е. коэффициента финансовой независимости в части оборотных активов, в т.ч. запасов, а также имеет и самостоятельное аналитическое значение в практической оценке финансового состояния организации.

Коэффициент финансовой независимости в части оборотных активов (K_2)¹, рассчитываемый по следующей формуле:

$$K_2 = \frac{\text{СКО}}{\text{ОА}}.$$

K_2 характеризует долю участия собственного капитала организации в формировании ее оборотных активов.

Общепринятое, в т.ч. установленное в официальных методиках, **нормативное значение** (нижняя граница) для K_2 составляет величину, **равную 0,1**.

Показатель финансовой независимости в части оборотных активов может быть дополнен **коэффициентом финансовой независимости в части запасов** (K_3), который рассчитывается по следующей формуле:

$$K_3 = \frac{\text{СКО}}{З},$$

где З – запасы организации.

Общепринятое нормативное значение для K_3 отсутствует. Авторские рекомендации здесь: от 0,25 до 0,6-0,8.

Результаты расчетов коэффициентов финансовой независимости (устойчивости) целесообразно представить в таблице 13.

Таблица 13 - Показатели финансовой независимости (устойчивости)

№ п/п	Показатель	Нормативное значение	На начало отчетного	На конец отчетного периода	Изменение за период (+, -)
-------	------------	----------------------	---------------------	----------------------------	----------------------------

¹ Этот коэффициент иногда называют коэффициентом обеспеченности оборотных активов собственными средствами или коэффициентом обеспеченности собственными средствами.

			периода		
1.	Капитал и резервы, тыс. руб.	×			
2.	Обязательства (всего), тыс. руб.	×			
3.	Валюта баланса, тыс. руб.	×			
4.	Внеоборотные активы, тыс. руб.	×			
5.	Оборотные активы, тыс. руб.	×			
6.	Запасы, тыс. руб.	×			
7.	Коэффициент финансовой независимости (устойчивости)				
8.	Собственный капитал в обороте (СКО):				
8.1.	I способ				
8.2.	II способ				
9.	Коэффициент финансовой независимости в части оборотных активов				
10.	Коэффициент финансовой независимости в части запасов				
11.	Коэффициент маневренности				

На основе СКО исчисляется и такая дополнительная, но существенная характеристика устойчивости финансового состояния, как коэффициент маневренности (K_M):

$$K_M = \frac{СКО}{СК}.$$

K_M показывает, какая часть собственного капитала находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Рекомендуемое Минэкономки РФ нормативное значение для K_M составляет 0,2-0,5. Чем ближе значение показателя K_M к верхней рекомендуемой границе, тем больше возможностей финансового маневра у организации.

Дальнейший анализ финансовой устойчивости (независимости) должен быть направлен на определение возможностей ее роста, которые следует

связывать с улучшением состава активов (обоснованным их формированием), повышением эффективности их использования, а также с увеличением объема чистой прибыли, оставляемой в распоряжении организации.

Меры по обеспечению финансовой устойчивости (независимости):

1. Нарращивание собственного капитала за счет:
 - Капитализации чистой прибыли;
 - Дополнительных взносов учредителей;
 - Приема новых учредителей;
 - Дополнительной эмиссии акций.
2. Рациональное формирование внеоборотных и оборотных активов с учетом профиля текущей деятельности организации и перспектив ее развития.
3. Повышения отдачи внеоборотных активов и ускорение оборачиваемости оборотных активов.

Тема 10. Анализ платежеспособности и ликвидности организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Сформировать цель, задачи и источники анализа платежеспособности и ликвидности организации с позиции краткосрочной перспективы.
2. Раскрыть особенности трактовки понятий платежеспособности и ликвидности, их взаимосвязь.
3. Дать общее понятие ликвидности баланса и ликвидности организации.
4. Рассмотреть логику, принципы и процедуры экономического чтения и анализа бухгалтерского баланса.
5. Дать общие сведения об организации и провести анализ основных экономических показателей деятельности организации.
6. Провести анализ ликвидности баланса организации.
7. Провести анализ ликвидности организации при помощи финансовых коэффициентов.

Реальная ***оценка платежеспособности***, т.е. оценка текущего состояния расчетов организации, имеющего большую подвижность, ***не может быть установлена по данным бухгалтерской отчетности***, содержащей в этой части только моментные показатели на начало и на конец отчетного периода. Такая оценка ***возможна лишь в процессе оперативного анализа***, при котором рекомендуется:

- производить анализ денежных потоков;
- оценивать состояние платежного календаря на короткий промежуток времени (день, неделю, декаду, месяц) путем сопоставления ожидаемых к поступлению денежных доходов с денежными обязательствами, подлежащими погашению, и вырабатывать варианты управленческих решений по предотвращению выявленных превышений обязательств над доходами;
- изучать ежедневно, еженедельно и т.д. фактическое состояние расчетов с выявлением суммы обязательств, не оплаченных организацией в срок, и

принимать оперативные меры по их погашению, особенно в той их части, которая связана с явной потерей чистой прибыли;

– рассчитывать на основе оперативного изучения фактического состояния расчетов структурные показатели обязательств, не оплаченных в срок, путем отнесения их суммы к сумме обязательств, подлежащих погашению в этот день, неделю и т.д.;

– составлять динамические ряды этих структурных показателей, выявлять складывающиеся здесь тенденции и на их базе оценивать состояние текущей платежеспособности как стабильное, временное или случайное, при которой неплатежеспособность является постоянным, хроническим, отрицательным фактом финансового состояния организации;

– выявлять причины неплатежеспособности, которыми могут быть: нарушение сроков расчетов покупателями за проданные им продукцию, товары, работы, услуги¹, отставание объема продаж от объема выпуска продукции (объема приобретенных товаров), создание излишних запасов товарно-материальных ценностей, вложения средств во внеоборотные активы, не дающие отдачи и т.п.

В связи с практической невозможностью оценки реальной **платежеспособности** по данным бухгалтерской отчетности в отечественной и зарубежной практике **принято** ее **характеризовать** условно **на основе показателей ликвидности** организации.

Отмечают две **концепции ликвидности**:

- 1) это способность предприятия оплатить свои краткосрочные обязательства;
- 2) это готовность и скорость, с которой текущие активы могут быть превращены в денежные средства (чем меньше требуется времени для того, чтобы определенный актив обрел денежную форму, тем выше его ликвидность).

Существует **два способа оценки ликвидности** баланса организации:

1) Анализ заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенные в порядке ее убывания, с обязательствами по пассиву бухгалтерского баланса, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания этих сроков.

Группировка статей актива:

1. Активы наиболее ликвидные (немедленно или быстро реализуемые), к которым относятся денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (А1).
2. Активы со средним сроком ликвидности, к которым относится дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (А2).
3. Активы наименее ликвидные, т.е. медленно реализуемые, к которым относят запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и прочие оборотные активы (А3).

¹ Далее – продукция.

4. Активы неликвидные и трудно реализуемые, к которым принято относить внеоборотные активы и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.(А4).

Группировка статей пассива:

1. Наиболее краткосрочные обязательства (кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы) (П1).

2. Краткосрочные обязательства (краткосрочные кредиты и займы) (П2).

3. Долгосрочные обязательства (П3).

4. Постоянные пассивы (капитал и резервы) (П4).

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется следующее условие:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4.$$

Если одно из неравенств не выполняется, то ликвидность баланса отличается от абсолютной.

Показатель	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода	Показатель	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
A1			П1		
A2			П2		
A3			П3		
A4			П4		

2) Анализ проводят на основе показателей ликвидности. Используют прием сравнения фактического уровня показателей с их нормативным или рекомендуемым значением и в динамике (с прошлым периодом).

Различают **три основных коэффициента ликвидности:**

1. Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) – K_4 , который определяется по формуле:

$$K_4 = \frac{ДС + КФВ}{КО}.$$

K_4 показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена в самое ближайшее время по отношению к дате составления баланса. Этот коэффициент иногда называют коэффициентом денежной ликвидности.

При условии $K_4 \geq 1$ организация имеет безукоризненную, полную денежную ликвидность (платежеспособность), но она представляется избыточной и в хозяйственной практике является редким явлением. Нормальное значение 0,25 – 0,5. Минимально допустимое значение 0,1 – 0,15.

2. Коэффициент срочной ликвидности (K_5)², который определяется по формуле:

$$K_5 = \frac{ДС + КФВ + ДтЗ}{КО}.$$

² K_5 иногда называют коэффициентом критической ликвидности, коэффициентом ликвидности, коэффициентом быстрой ликвидности, промежуточным коэффициентом ликвидности или коэффициентом промежуточного покрытия.

K_5 отражает прогнозируемую платежеспособность организации при условии своевременного погашения дебиторской задолженности.

Значение для K_5 , установленное Минэкономки РФ (приказ от 01.10.97 г. № 118), составляет 1 и выше. Минимально допустимое значение 0,6 – 0,7.

3. Коэффициент текущей ликвидности (K_6)³, который определяется по следующей формуле:

$$K_6 = \frac{OA}{KO}.$$

K_6 используется для общей оценки текущей ликвидности организации и показывает достаточность у нее оборотных активов, которые могут быть использованы для погашения ее краткосрочных обязательств. K_6 характеризует принципиальные платежные возможности организации, т.е. платежеспособность при условии не только погашения дебиторами своих долгов перед организацией, но и мобилизации средств, вложенных в запасы. В экономически развитых странах считается нормальным, когда K_6 варьирует около 2.

Минимальное значение равно 1. При этом отмечается, что нижняя граница обусловлена тем, что оборотных средств должно быть достаточно, чтобы покрыть свои краткосрочные обязательства. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами более чем в два раза считается также нежелательным, поскольку свидетельствует о нерациональном вложении предприятием своих средств и неэффективном их использовании.

Расчеты коэффициентов ликвидности лучше представить в таблице 14.

Таблица 14 - Расчет коэффициентов ликвидности организации

№ п/п	Показатель	Нормативное значение	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменение за период (+, -)
1.	Денежные средства, тыс. руб.				
2.	Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.				
3.	Итого быстрореализуемые активы (A1)				
4.	Активы со средним сроком ликвидности: дебиторская задолженность, платежи по которой				

³ K_6 называют общим коэффициентом покрытия, коэффициентом текущего покрытия, коэффициентом общего покрытия краткосрочных долгов, коэффициентом покрытия.

	ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (A2)				
5.	Итого активы (A1 + A2)				
6.	Оборотные активы				
7.	Краткосрочные обязательства				
	Коэффициенты ликвидности:				
8.	абсолютной ликвидности (K ₄)				
9.	срочной ликвидности (K ₅)				
10.	текущей ликвидности (K ₆)				

Реальные меры по обеспечению (улучшению) платежеспособности включают широкий спектр управленческих решений в области финансового менеджмента:

- повышение уровня рентабельности продукции (работ, услуг);
- повышение отдачи имущества за счет роста фондоотдачи основных производственных фондов и уровня отдачи нематериальных активов, ускорения оборачиваемости оборотных активов;
- обеспечение эффективности привлечения и использования заемного капитала и др.

Тема 11. Оценка деловой активности организации и пути ее повышения

Задание на выполнение курсовой работы

1. Сформулировать цель и задачи анализа деловой активности организации с позиции эффективности использования имеющихся ресурсов.

2. Рассмотреть логику, принципы и процедуры экономического чтения и анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

2. Дать общие сведения об организации и провести анализ основных экономических показателей ее деятельности.

3. Оценить уровень деловой активности организации.

4. Назвать пути повышения деловой активности организации.

Информация для анализа показателей деловой активности содержится в финансовой отчетности, регистрах синтетического и аналитического учёта. Деловая активность в финансовом аспекте проявляется в скорости оборота

средств. Для характеристики деловой активности организации применяют коэффициенты, представленные в табл. 15.

Таблица 15 - Анализ деловой активности организации

Показатель	Предыдущий	Отчетный	Отклонение	Темп роста (снижения), %
	период	период		
Коэффициент оборачиваемости активов				
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств				
Период оборота оборотных средств				
Коэффициент оборачиваемости запасов				
Период оборота запасов, дней				
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности				
Период оборота дебиторской задолженности, дней				
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, дней				
Коэффициент оборачиваемости денежных средств				
Период оборота денежных средств, дней				
Коэффициент оборачиваемости денежных средств				
Период оборота денежных средств, дней				
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала				
Фондоотдача, руб./ руб.				

Для улучшения показателей деловой активности могут быть выбраны следующие пути:

- исследование возможностей увеличения полезного результата деятельности организации за период, например, рост объема продаж за счёт оптимизации структуры продаж;
- оптимизация величины и структуры применяемых ресурсов.

Тема 12. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Сформулировать цель, задачи, источники анализа дебиторской и кредиторской задолженности.
2. Дать определение дебиторской и кредиторской задолженности и рассмотреть причины появления дебиторской и кредиторской задолженности.
3. Рассмотреть логику, принципы и процедуры экономического чтения и анализа бухгалтерского баланса.
4. Дать общие сведения об организации и провести анализ основных экономических показателей ее деятельности.
5. Оценить состояние дебиторской задолженности.
6. Оценить состояние кредиторской задолженности.
7. Исследовать и оценить влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовые результаты организации.
8. Сформулировать рекомендации по управлению дебиторской задолженностью организации.

Информацию для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности содержат данные бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, формы статистической отчетности.

Для проведения внутреннего анализа дополнительно к формам отчетности привлекаются договоры с покупателями и поставщиками, данные регистров бухгалтерского учета.

Показатели оценки состояния дебиторской задолженности содержит таблица 16.

Таблица 16 - Оценка состояния дебиторской задолженности

Показатель	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменения	
	На начало периода	На конец периода	На начало периода	На конец периода	Суммы, тыс. руб.	Удельного веса, %
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем, через 12 месяцев после отчетной даты) в том числе:						

Покупатели и заказчики						
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты) в том числе: Покупатели и заказчики Векселя к получению Прочие дебиторы						
Всего дебиторской задолженности						
Пассивное сальдо						
Баланс						

Оценка состояния и структура кредиторской задолженности представлена в табл. 17.

Таблица 17 - Оценка состояния кредиторской задолженности

Показатель	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменения	
	На начало периода	На конец периода	На начало периода	На конец периода	Суммы, тыс. руб.	Удельного веса, %
1. Кредиторская задолженность в том числе:						
1.1 Поставщики и подрядчики						
1.2 По оплате труда						
1.3 По социальным взносам						
1.4 Задолженность перед бюджетом						
1.5 Прочие кредиторы						
Всего кредиторской задолженности						
Активное сальдо						
Баланс						

Далее целесообразно провести анализ дебиторской задолженности по срокам образования, сделав акцент на продолжительных неплатежах, отвлекающих средства из хозяйственного оборота.

Дебиторскую задолженность можно также подразделить по срокам возникновения: от 0-30 дней, 31-60 дней, 61-90 дней, 91-120 дней, свыше 120 дней.

В зависимости от выводов, сделанных из анализа дебиторской задолженности по срокам образования, оценивается и кредитная политика организации. Сумма задолженности, проходящая по счетам, имеет какой-то смысл лишь до тех пор, пока существует вероятность ее получения.

В зависимости от размера дебиторской задолженности, количества расчетных документов и количества дебиторов анализ дебиторской задолженности можно проводить как сплошным, так и выборочным методом. Общая схема контроля и анализа, как правило, включает в себя несколько этапов.

Для анализа сопоставимости дебиторской и кредиторской задолженности следует составить табл. 18.

Таблица 18 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

	Наименование показателя	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность
1	Темп роста (снижения), %		
2	Оборачиваемость, в оборотах		
3	Оборачиваемость, в днях		

На основании данных табл. 18 следует проанализировать состояние дебиторской и кредиторской задолженности, сделать выводы.

Тема 13. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Сформулировать, что понимается под рейтинговой оценкой, на основании каких абсолютных показателей чаще всего строятся рейтинги.

2. Сформулировать цель, задачи и источники информации для расчета показателей рейтинговой оценки финансового состояния организации.

3. Назвать информационные интересы пользователей аналитической информации о финансовом состоянии организации.

4. Рассмотреть этапы методики рейтинговой оценки финансового состояния организаций.

5. Дать общие сведения об организации и провести анализ основных экономических показателей ее деятельности.

6. Рассчитать показатели для анализа финансового состояния организаций на основании документов бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности.

7. Разработать предложения по выбору перечня показателей для рейтинговой оценки финансового состояния организации.

8. Разработать алгоритм сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния организаций.

Рейтинг - это метод сравнительной оценки. В его основе лежит обобщенная характеристика по определенным критериям, позволяющая группировать показатели в определенной последовательности по степени убывания (возрастания) данных критериев.

Главная цель рейтингов - предоставление информации пользователям, которые на ее основании строят свою политику.

Основными источниками информации для расчета показателей рейтинговой оценки финансового состояния служат бухгалтерская, статическая отчетность, данные текущего бухгалтерского учета, договоры, аудиторские отчеты и заключения.

По этой теме разработаны официальные методики анализа в следующих нормативных документах:

1. "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002).

2. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ст.70).

Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческой организации позволяет банкам, биржам, страховым компаниям, инвестиционным фондам и другим участникам рынка с наибольшей достоверностью определять степень надежности партнера по бизнесу.

Тема 14. Аналитические возможности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

Задание на выполнение курсовой работы

1. Пояснить сущность процедуры заполнения финансовой отчетности (Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах).

2. Сформулировать пять уровней обоснования достоверности показателей финансовой отчетности.

3. Назвать информационные интересы пользователей аналитической информации.

4. Дать оценку платежеспособности экономического субъекта с позиций допущения непрерывности его деятельности.

5. По бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах оценить рентабельность текущих затрат экономического субъекта.

6. Исчислить степень зависимости экономического субъекта от привлеченных источников финансирования путем сопоставления объема собственных источников с объемом привлеченных источников (финансовый леверидж).

Бухгалтерская отчетность предоставляет возможность наблюдения актуальными и потенциальными пользователями за работой организации. Актуальные пользователи – это собственники организации. Их интересует прибыль, и если она оказывается недостаточной, они продают свои доли. Потенциальные пользователи – это лица, желающие вложить свои свободные средства в какую-либо стороннюю организацию. Их интересует ее надежность и эффективность. И если данные отчетности внушают им доверие, они покупают организацию полностью или ее долю. Достижению этих целей и призвана помочь бухгалтерская отчетность, которая в концентрированном виде представляет данные о существенных показателях хозяйственной деятельности организации.

Тема 15. Анализ производства и продаж продукции

Задание на выполнение курсовой работы

1. Дать определения и характеристику видов продукции.
2. Сформулировать цель и задачи анализа производства и продаж продукции, описать его информационную базу.
3. Обобщить теоретические подходы к проведению анализа производства и продаж продукции.
4. Дать технико-экономическую характеристику исследуемой организации.
5. Провести анализ объема, ассортимента, структуры, качества и ритмичности выпуска и продаж продукции.
6. Определить резервы увеличения выпуска и продаж продукции и подготовить рекомендации по их реализации.

Анализ объема производства начинают с изучения динамики валовой и (или) товарной продукции, расчета индексов их роста и прироста (табл.19).

Таблица 19 - Динамика товарной продукции

Год	Товарная продукция в сопоставимых ценах, руб.	Темпы роста, %	
		Базисные	Цепные
		$T_b = TP_i / TP_0 \times 100\%$	$T_c = TP_i / TP_{i-1} \times 100\%$

где TP_{i-1} , TP_i – объем товарной продукции в стоимостном выражении в сопоставимых ценах в $i-1$ и i -ом году соответственно;

TP_0 - объем товарной продукции года, взятого за базу сравнения.

На основе полученных данных можно рассчитать среднегодовые темпы роста (T_{cp}) и прироста (T_{np}) товарной продукции:

$$T_{cp} = \sqrt[i-1]{T_1 \cdot T_2 \cdot \dots \cdot T_i},$$

$$T_{np} = T_{cp} - 100.$$

Анализ выполнения плана по выпуску товарной продукции производят в табл. 20.

Таблица 20 - Выполнение плана по выпуску товарной продукции за 20...год

Изделие (цех)	Стоимость товарной продукции, тыс. руб.		Отклонение план. выпуска от прошлого года		Отклонение фактического выпуска товарной продукции				
	Прош. год	Отчет. год		тыс. руб.	%	От плана		От прошлого года	
		План	Факт			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Итого:									

Необходимым элементом аналитической работы является **анализ выполнения плана по номенклатуре и ассортименту**.

Оценка выполнения плана по номенклатуре основывается на сопоставлении планового и фактического выпуска продукции по основным видам, включенным в номенклатуру.

Для анализа выполнения плана по ассортименту товарной продукции (ТП) составляют табл.21.

Таблица 21 - Выполнение плана по ассортименту

Изделие	ТП в план. ценах, тыс. руб.		Выполнение плана, %	ТП, зачтенная в выполнение плана по ассортименту, тыс. руб.
	План.	Факт.		
Итого:				

Оценка выполнения плана по ассортименту может производиться:

- по способу наименьшего процента;
 - по удельному весу в общем перечне наименований изделий, по которому выполнен план выпуска продукции;
 - по способу среднего процента по формуле $ВП_a = ВП_n : ВП_0 \times 100\%$,
- где $ВП_a$ - выполнение плана по ассортименту, %;

$ВП_n$ – сумма фактически выпускаемых изделий каждого вида, но не более их планового выпуска;

$ВП_0$ - плановый выпуск продукции.

Для расчета влияния структурных сдвигов с целью устранения их влияния на экономические показатели используют метод прямого счета по всем изделиям, метод средних цен и пр.

Прямой счет по всем видам изделий производится по формуле:

$$\Delta ВП_c = ВП_1 - ВП_{1,0},$$

где $\Delta ВП_c$ – изменения объема выпуска продукции за счет структуры;

$ВП_1$ – фактический выпуск продукции при фактической структуре;

$ВП_{1,0}$ – фактический выпуск продукции при плановой структуре.

Фактический выпуск продукции при плановой структуре рассчитывается путем умножения планового выпуска каждого изделия на средний процент выполнения плана по выпуску продукции (табл.22) или путем умножения общей суммы фактического выпуска продукции на плановый удельный вес каждого изделия.

Таблица 22 - Анализ структуры продукции

Изделие	Опт. цена за единицу продукции, руб.	Объем производства продукции в натуральных измерителях		Товарная продукция в ценах плана, тыс. руб.			Изменение ТП за счет структуры, тыс. руб.
		План.	Факт.	План.	Факт пересчитанный на план. структуру	Факт.	
1	2	3	4	5	6	7	8=7-6
Итого:							

При использовании средних цен расчет производится по формуле:

$$\Delta ВП_c = (Ц_1 - Ц_0) \cdot ВВП_1,$$

где $Ц_1$, $Ц_0$ - средняя оптовая цена группы изделий – фактическая и плановая соответственно;

$ВВП_1$ – фактическое количество изделий в отчетном периоде, натуральные измерители.

Качество продукции - совокупность свойств продукции, способных удовлетворять определенные потребности в соответствии с ее назначением. Количественная характеристика одного или нескольких свойств продукции, составляющих ее качество, называется показателем качества продукции.

Различают обобщающие индивидуальные и косвенные показатели качества.

К *обобщающим показателям качества* относят:

- удельный и качественный вес продукции в общем объеме ее выпуска;
- удельный вес продукции, соответствующей мировым стандартам;

- удельный вес экспортируемой продукции, в том числе в высокоразвитые промышленные страны;

- удельный вес аттестованной продукции.

Индивидуальные показатели характеризуют полезность (жирность молока, содержание белка в продукте и т.д), надежность (долговечность, безотказность в работе), технологичность (трудоемкость и энергоемкость).

Косвенные – штрафы за некачественную продукцию, объем и удельный вес забракованной продукции, потери от брака и т.д.

В процессе анализа изучают динамику этих показателей, выполнение плана по их уровню, причины их изменений.

Для обобщающей оценки выполнения плана по качеству продукции используют разные методы. Сущность балльного метода оценки состоит в определении средневзвешенного балла качества продукции, и путем сравнения фактического и планового его уровня находят процент выполнения плана по качеству.

Кроме того, оценка выполнения плана по качеству продукции производится по удельному весу забракованной и зарекламированной продукции.

Косвенным показателем качества продукции является брак.

В процессе анализа изучают динамику брака по абсолютной сумме и по удельному весу в общем объеме выпущенной продукции, определяют потери от брака и потери продукции.

После этого изучают причины снижения качества и допущенного брака продукции по местам их возникновения, центрам ответственности и разрабатываются мероприятия по их устранению.

Основными причинами снижения качества продукции являются: плохое качество сырья, низкий уровень технологии и организации производства, низкий уровень квалификации рабочих и технического уровня оборудования, аритмичность производства.

Ритмичность – равномерный выпуск продукции в соответствии с графиком в объеме и ассортименте, предусмотренном планом.

Существуют прямые показатели оценки ритмичности, к которым относят:

- коэффициент ритмичности (Крит.). Он определяется отношением фактического (но не выше планового задания) выпуска продукции (или ее удельного веса) - $V\Pi_{1,0}$ к плановому выпуску (удельному весу) - $V\Pi_0$:

$$\text{Крит.} = V\Pi_{1,0} : V\Pi_0 ;$$

- коэффициент вариации (Квар) определяется как отношение среднеквадратичного отклонения от плановых заданий (за сутки, декаду, месяц и т.д.) к среднесуточному (среднедекадному, среднемесячному и т.д.)

плановому выпуску ($\overline{V\Pi_0}$):

$$K_{\text{вар}} = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (V\Pi_1 - V\Pi_0)^2}{n}} : \overline{V\Pi_0} ,$$

где n – число суммируемых плановых заданий.

Косвенными показателями ритмичности являются наличие доплат за сверхурочные работы, оплата простоев по вине предприятия, потери от брака, уплата штрафов за недопоставку и несвоевременную отгрузку продукции и др.

4 Защита курсовой работы

4.1 Порядок защиты курсовой работы

Оформленная курсовая работа сдается на кафедру учета, анализа и аудита в отраслях и комплексах, где регистрируется. Зарегистрированная работа передается руководителю работы для проверки, рецензирования и допуска к защите.

Руководитель работы решает вопрос о допуске студента к защите, о чем делается соответствующая запись в рецензии. Рецензия становится составной частью курсовой работы, преподаватель может указать в ней недостатки, на которые студенту следует обратить внимание при подготовке к защите.

Если руководитель не считает возможным допустить курсовую работу к защите, то в рецензии указываются причины, по которым она не допускается. Таковыми причинами могут быть нарушения основных требований, предъявляемых к данному виду работ:

- в работе отсутствует конструктивный элемент (титульный лист, содержание, заключение и т.д.);
- работа выполнена небрежно, с большим количеством ошибок;
- содержание работы не соответствует теме или не раскрывает плана;
- работа выполнена на основе устаревшего законодательства;
- работа выполнена только на основе учебной литературы, без использования дополнительной литературы;
- в работе не приведены примеры использования в практической деятельности рассмотренных теоретических методов;
- список использованных источников не соответствует сделанным в работе сноскам или ссылкам либо таковые отсутствуют;
- работа механически переписана с рекомендованного источника без творческой переработки, лишена личного осмысления рассматриваемых вопросов.

Проверенная курсовая работа с рецензией выдается студенту. К работе, которая не была допущена к защите и перерабатывается, должна быть приложена предыдущая рецензия с тем, чтобы преподаватель мог проконтролировать ход устранения отмеченных в ней недостатков.

Устную защиту студенты могут дополнить презентацией своей курсовой работы. На защите студент предоставляет преподавателю курсовую работу вместе с рецензией. В ходе защиты студент кратко излагает содержание работы, формулирует основные выводы и предложения, после чего отвечает на поставленные преподавателем вопросы.

4.2 Критерии оценки курсовой работы

Результаты защиты курсовой работы оцениваются по четырехбальной системе на «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При этом оцениваются:

- содержание работы,
- оформление работы, наличие иллюстративного материала (презентации);
- качество самой устной защиты.

Оценка «отлично» выставляется за курсовую работу, которая имеет исследовательский характер, грамотно изложенную теоретический раздел, логичное, последовательное изложение материала в полном объеме с соответствующими выводами и обоснованными предложениями, в соответствии с индивидуальным заданием, в которой студент предлагает обоснованные рекомендации по результатам проведенного анализа, имеющие практическую значимость по исследуемой проблеме и содержащие оценку развития объекта анализа в результате их применения. При защите курсовой работы студент показывает глубокие знания вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, свободно ориентируется в источниках в сфере экономического анализа, знает действующее законодательство, нормативные источники и правильно применяет их при изложении материала.

Оценка «хорошо» выставляется за курсовую работу, которая имеет исследовательский характер, грамотно изложенную теоретическую часть, однако с не вполне обоснованными рекомендациями по результатам проведенного анализа. При её защите студент показывает хорошее знание вопросов темы, свободно оперирует данными исследования.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за курсовую работу, которая имеет исследовательский характер. Теоретическая часть в целом раскрыта, но анализ выполнен поверхностно, наблюдается непоследовательность изложения материала. Представлены необоснованные предложения. При её защите студент проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы, не дает полного аргументированного ответа на заданные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за работу, которая не носит исследовательского характера, в ней отсутствуют выводы, либо они носят декларативный характер. При защите работы студент затрудняется отвечать на поставленные вопросы, допускает существенные ошибки.

Список рекомендуемых источников

Учебная и научная литература

1. Белендер, М.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / М.В. Белендер, Е.В. Хоменко. – Москва: КНОРУС, 2016. – 630с.
2. Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова; 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дело и сервис, 2015. – 160 с.
3. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. - Москва: Юнити-Дана, 2015. – 241 с. (ЭБС «Университетская библиотека онлайн»).
4. Ковалев, В.В. Анализ баланса / В.В. Ковалев; 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2017. – 912с.
5. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - Москва: Дашков и Ко, 2016. - 247 с. (ЭБС «Университетская библиотека онлайн»).
6. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия [Электронный ресурс]: учебник / Л.В. Прыкина. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 253 с. (ЭБС «Университетская библиотека онлайн»).
7. www.minfin.ru
8. www.buhgalteria.ru
9. www.klerk.ru

Учебно-методические пособия

10. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех специальностей направлений ИНОТЭКУ / Калинингр. гос. техн. ун-т, Ин-т отраслевой экономики; сост.: А.Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. – 2-е изд., [испр.], доп. – Калининград: КГТУ, 2018. – 29 с.

Нормативные документы

11. Конституция Российской Федерации.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации.
13. Налоговый кодекс РФ.
14. Федеральный закон от 06.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

Дополнительная литература

15. Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ. Концептуальные основы / В.В. Ковалев. – Москва: Финансы и статистика, 2004. – 703 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Образец титульного листа курсовой работы

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Калининградский государственный технический университет

Институт отраслевой экономики и управления

Кафедра учета, анализа и аудита в отраслях и комплексах

Курсовая работа
допущена к защите

Руководитель работы

(подпись)

Курсовая работа
защищена с оценкой

Руководитель работы

(подпись)

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине _____
(название дисциплины)

на тему _____
(название темы)

Выполнил студент

(фамилия, имя, отчество)

курса _____ группы _____

(подпись студента)

Калининград
202_

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Пример оформления индивидуального задания

Индивидуальное задание на выполнение курсовой работы по дисциплине «Экономический анализ хозяйственной деятельности»

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Калининградский государственный технический университет

Институт отраслевой экономики и управления

Кафедра учета, анализа и аудита в отраслях и комплексах

Направление подготовки – 09.03.03 «Прикладная информатика»

Профиль – _____

ЗАДАНИЕ

на курсовую работу (КР) студента

_____ (фамилия, имя, отчество)

1. Тема КР _____

Утверждена руководителем " ____ " _____ 202_г.

2. Срок сдачи студентом законченной КР _____

3. Исходные данные к КР _____

4. Содержание расчетно-пояснительной записки (перечень подлежащих разработке основных вопросов в форме разделов и подразделов)

5. Узловой вопрос КР _____

6. Перечень графического материала _____

(Необходимость перечня и его содержание определяет руководитель курсовой работы)

7. Календарный план работы над КР (примерное содержание)

	Наименование этапа работы над КР	Дата окончания этапа	Примечание
1	Изучение источников по теме КР		
2	Работа над первым разделом - теоретическим		
3	Работа над вторым разделом – расчетно-аналитическим		
4	Предложения по результатам проведенного анализа		
5	Согласование содержания двух разделов с руководителем		
6	Работа над введением и заключением		
7	Чистовое оформление работы		
8	Работа над презентационным материалом		
9	Работа над текстом доклада перед защитой КР		
10	Представление готовой работы на кафедру		

8. Дата выдачи задания _____

Руководитель _____ (подпись)

Задание принял к исполнению _____ (подпись)

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Пример таблицы основных финансово-экономических показателей деятельности организации

Основные финансово-экономические показатели деятельности
организации за 20__ - 20__ гг.

п/п	Показатель	20__	20__	Изменение		20__	Изменение	
				абсолютное	относительное		абсолютное	относительное
1	Выручка, тыс. руб.							
2	Себестоимость продаж, тыс. руб.							
3	Валовая прибыль, тыс. руб.							
4	Управленческие расходы, тыс. руб.							
5	Коммерческие расходы, тыс. руб.							
6	Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.							
7	Чистая прибыль, тыс. руб.							
8	Среднегодовая стоимость имущества, тыс. руб.							
9	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.							
10	Среднесписочная численность персонала, чел.							
11	Фонд заработной платы, тыс. руб.							
12	Производительность труда, тыс. руб./чел.							
13	Фондоотдача, руб./руб.							
14	Средняя заработная плата 1 работника, тыс. руб. /чел.							
15	Рентабельность продаж, %							