

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Факультет среднего профессионального образования

Учебно-методическая документация по освоению дисциплины

ОП. 09. Экономический анализ

Специальность 21.02.05 Земельно-имущественные отношения

Форма обучения очная

Оренбург 2022 г.

Лекция №1.1. (2 часа)

Тема: «Научные основы экономического анализа».

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Предмет, объект и содержание экономического анализа
- 1.2. Цели и задачи экономического анализа
- 1.3. Роль комплексного анализа в управлении производством
- 1.4. История развития экономического анализа

2. Литература.

2.1. Основная литература:

1. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
2. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Предмет, объект и содержание экономического анализа

Термин «анализ» происходит от греческого слова analysis — «разложение», «расчленение».

Экономический анализ представляет собой способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Например, чтобы понять сущность себестоимости продукции, необходимо знать не только какие статьи затрат в нее включены, но и от каких факторов зависит величина каждого вида расходов.

Экономический анализ раскрывается через такие понятия, как **теория познания, суждение, умозаключение, научная абстракция, мышление**. Теория познания определяет сущность, необходимость и последовательность экономического анализа. Объектом познания являются практика и человеческое мышление. Мышление в качестве творческого процесса включает суждение и умозаключение. Через суждение что-либо отрицается или утверждается. Суждение может быть от частного к общему (индукция) и наоборот — от общего к частному (дедукция). Индукция и дедукция неразрывно связаны друг с другом и в совокупности представляют умозаключение. Индуктивно-дедуктивный способ мышления, прошедший логическую обработку объективных данных, раскрывает сущность изучаемых экономических явлений, позволяет выявить определенные закономерности и принять грамотные управленческие решения.

Под предметом экономического анализа понимают:

- хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическую эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации;
- причинно-следственные связи экономических явлений и процессов, т. е. причины изменений, познание которых позволяет определить сущность экономических явлений и на этой основе дать правильную оценку и обоснование любого управленческого решения.

В последнее время большинство научных исследователей предметом экономического анализа считают хозяйственные процессы организаций, включающие организационно-производственную, коммерческую, финансовую, социальную, техническую и технологическую сферы деятельности.

Объектами анализа являются результаты экономических процессов.

Это показатели источников и средств основного и оборотного капитала, инвестиционной и инновационной деятельности, эффективности использования ресурсов предприятия, объема производства, продаж, прибыли и рентабельности.

Например, в любой сфере деятельности объектам анализа относятся производство и продажа продукции, оказание работ и услуг, их себестоимость, финансовые результаты, степень использования различных видов ресурсов (фондоотдача, материалоемкость, производительность труда и др.).

3.2. Цели и задачи экономического анализа

Цель экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций заключается в поиске и измерении резервов повышения эффективности производства, роста конкурентоспособности и финансовый устойчивости.

Задачи экономического анализа:

- установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия. Например, закон опережающего роста производительности труда относительно уровня его оплаты должен выполняться не только в масштабах всей национальной экономики, но и на каждом конкретном предприятии и в его подразделениях;
- научное обоснование перспективных планов и прогнозов. Без глубокого экономического анализа результатов деятельности предприятия за прошедшие 5-10 лет, без выявления имевших место недостатков и преимуществ нельзя разработать обоснованный план, выбрать оптимальный вариант управленческого решения
- разграничение субъективных и объективных причин отклонения фактических показателей от базисных и количественное их измерение;
- оценка результатов деятельности фирмы по выполнению планов,
- достигнутому уровню развития экономики, использованию имеющихся ресурсов и потенциала организации, выбор оптимального управленческого решения
- прогнозирование показателей на перспективу и разработка мероприятий по использованию выявленных резервов;
- контроль за внедрением разработанных мероприятий, выполнением уровня плановых показателей и экономным использованием ресурсов.

3.3. Роль комплексного анализа в управлении производством

Роль анализа как средства управления экономикой многократно возросла с появлением новых организационно-правовых форм и инновационных методов управления, альтернативности вариантов, неопределенности влияния многих факторов внешней и внутренней среды и изменения механизма хозяйствования.

При государственной форме собственности экономический анализ играл и играет важную роль при разработке планов, нормативов, а также в Мониторинге и контроле их выполнения. При частной форме собственности экономический анализ является главным средством обеспечения высоких финансовых результатов, деловой активности предприятия и экономической эффективности производства.

Планирование начинается и заканчивается анализом результатов деятельности фирмы, следовательно, является средством контроля.

Анализ результатов деятельности содействует экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению эффективного метода управления, новой технологии производства, предупреждению излишних затрат.

В процессе оценки результатов деятельности предприятия первичная информация проходит аналитическую обработку: проводится *сравнение достигнутых результатов производства с данными за прошлые отрезки времени, с показателями других предприятий (прежде всего конкурентов) и среднеотраслевыми; определяется влияние различных факторов на величину результативного показателя; выявляются недостатки, неиспользованные возможности, перспективы развития.*

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Экономический анализ предшествует решениям и действиям, обосновывает их и является основой научного правления производством, обеспечивает его объективность и эффективность, т. е. обеспечивает научность и обоснованность принятия решений.

Эффективность принимаемых управленческих решений зависит от качества аналитических исследований. При этом роль анализа заключается в подготовке информации для планирования, оценки качества и обоснованности плановых показателей, в проверке и объективной оценке выполнения планов.

Место экономического анализа в системе управления можно представить в виде **логической цепочки: анализ - планирование - принятие управленческого решения - бухгалтерский учет - анализ.**

Таким образом, экономический анализ - это функция управления, которая обеспечивает научность принятия решений и бескризисное развитие хозяйствующего субъекта.

3.4. История развития экономического анализа

Экономический анализ, как и любая другая наука, имеет свою историю развития. Она неразрывно связана с состоянием экономики той или иной формации. Все происходящие изменения являлись следствием совершенствования экономических отношений и развития экономической науки в целом, история которой уходит в древние века: учение мыслителей Древнего Востока (Конфуций); Древней Греции (Ксенофонт, Платон, Аристотель); Древнего Рима (Варрон, Сенека).

Экономический анализ возник в недрах политической экономии в Средние века. Экономические учения получили развитие в трудах У. Петти, Д. Рикардо, А. Смита, С. Сисмонди и др. В дальнейшем средства анализа, а вместе с ним и синтеза стали использоваться для интерпретации фактов хозяйственной деятельности.

Становление экономического анализа обусловлено общими объективными требованиями. Аналитико-синтетический процесс, включающий выявление экономических законов, не мог быть основан на простом наблюдении и описании явлений; **требовались аналитические исследования, способные проникнуть в суть происходящих процессов и выявить их движущие силы. Это и привело к возникновению экономического анализа как науки.**

Результаты комплексного всестороннего анализа условий функционирования организаций стали крайне необходимыми для достижения

максимального эффекта в управлении сложными экономическими процессами, что раскрывает практическую сторону экономического анализа.

Теория, методология, методики, способы и приемы экономического анализа складывались постепенно, проходя сложные и противоречивые этапы развития. Когда функции экономического анализа были не такими весомыми, то они рассматривались в рамках существовавших в то время дисциплин: балансоведения, статистики, экономики. Постепенно экономический анализ выделился в отдельную отрасль знаний. Некоторые ученые вполне обоснованно считают, что возникновение анализа определено потребностями бухгалтерского учета, исходя из их двусторонней связи. С одной стороны, аналитические исследования требовали качественной информационной базы, которая могла быть обеспечена только надлежащим отражением фактов хозяйственной деятельности. С другой стороны, бухгалтерский учет не мог совершенствоваться без глубоких знаний сущности экономических явлений и методик анализа отдельных объектов изучения.

В развитии экономического анализа как науки и практики М. И. Баканов и А. Д. Шеремет выделяют **три этапа: период царской России, в послереволюционный период и в период перехода к рыночным отношениям.** С этим нельзя не согласиться, так как в каждом из этих этапов экономический анализ имел свои отличительные особенности, включая и инструментарий для развития экономики страны. Однако на сегодняшний день необходимо выделить и **четвертый этап: период рыночной экономики и ее глобализации, когда ни одно управленческое решение не должно осуществляться пока не обоснована его экономическая целесообразность.**

Первый этап — период царской России.

Экономический анализ представлял оценку бухгалтерского баланса, финансовых результатов хозяйственной деятельности и выявление источников увеличения прибыли.

Впервые балансы предприятий стали анализироваться с 1902 г. и сводились преимущественно к оценке статей актива и пассива. Однако принципы методики экономического анализа царской России в корне отличались от современных тенденций, поскольку рекомендации о том, как приуменьшить в отчетах и балансах прибыль, сократить налоговое обложение, не являлись коммерческой тайной, а излагались в открытой печати.

Методика экономического анализа была общей для всех частнокапиталистических предприятий и их монопольных объединений, кроме предприятий промышленности, работающих совместно с иностранным капиталом (соответствовала методике, разработанной в Германии, Англии, Франции).

Наибольшую актуальность имели результаты анализа монополизированной спиртоводочной отрасли, так как она увеличивала доходы царской казны более чем на 50% (акцизные и патентные сборы). Одним из главных показателей являлась производительность труда, которая измерялась

количеством ведер водки крепостью 40°, вырабатываемым одним рабочим.

Специальная литература, посвященная экономическому анализу, в дореволюционной России не издавалась, хотя имелись частичные аналитические разработки, которые относились ко времени зарождения капиталистических отношений. Отдельные методические рекомендации по составлению баланса находили отражение в журнале «Счетоводство». Поэтому экономический анализ в условиях царской России был в основном средством обобщения информации по отраслям деятельности, сопоставления доходов и расходов.

Важно отметить, что в этот период особое значение для последующего развития внешнего экономического анализа имели краткие инструкции коммерческих банков о проверке кредитоспособности своих клиентов.

Второй этап — послеоктябрьский период.

Экономический анализ развивается прежде всего как наука. Формируются методологические принципы анализа, которые до настоящего времени являются основополагающими, расширяются источники анализа и объекты изучения, обобщаются и оцениваются результаты анализа.

Первая учебная литература по экономическому анализу появилась в начале XX столетия и имела только методическую направленность. Ее авторами были Н. Р. Вейцман, П. Н. Худяков, А. Я. Усачев, А. Я. Локшин. В 30-е гг. экономический анализ был введен в программу вузов как самостоятельная дисциплина, что обеспечило внедрение научно обоснованной методики в практику через выпуск высококвалифицированных специалистов. Появились первые учебники и пособия, раскрывающие экономический анализ как на макроуровне (общетеоретический), так и на микроуровне (предприятий промышленности). Итог практических разработок был подведен научным трудом С. К. Татура «Анализ хозяйственной деятельности» (1940). С 1930 по 1941 г. было издано около трехсот учебно-методических пособий, что свидетельствовало об окончательном становлении экономического анализа как отрасли знаний.

Значительная работа по становлению и развитию экономического анализа была проделана Госбанком СССР. В 1936-1940 гг. были разработаны и изданы аналитические таблицы с краткими пояснениями методики (единой для всех) их составления, порядка расчета отдельных показателей с указанием используемых источников информации (форм отчетности), которые впоследствии стали называться показателями финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Именно в 30-е гг. экономический анализ стал широко применяться на практике для комплексного системного изучения экономики организаций и поиска резервов увеличения производства продукции. Аналитические разработки усиливались в период НЭПа и хозрасчетных отношений (1965-1979), т. е. в период экономических преобразований. Анализировались выполнение производственного плана, формирование и калькуляция себестоимости по видам изделий, соблюдение сметы производственных расходов, оценивались результаты деятельности предприятия, его

подразделений и работников.

Анализ стал инструментом плановой экономики предприятий и выявления резервов повышения эффективности производства на уровне государства. **Он был необходим для разработки экономически обоснованных пятилетних планов развития отраслей народного хозяйства страны. Экономический анализ являлся начальным и конечным этапом планирования анализ – планирование- принятие управленческого решения- учет – анализ.**

Достаточно высокая активность применения экономического анализа отмечалась в сфере торговли и промышленности, что создавало предпосылки для совершенствования его практических аспектов.

Анализ хозяйственной деятельности промышленных предприятий приобрел строгую логическую последовательность, когда изучение условий и факторов производственного процесса стало предшествовать оценке финансового состояния. При этом анализировалась и обратная связь — воздействие финансового положения на выполнение производственной программы.

В то же время в связи с углубленным изучением хозяйственных процессов различных сфер деятельности, в том числе внутриотраслевой специализации, экономический анализ стал приобретать проблемный характер. На данном этапе разрабатывались самостоятельные направления методологии экономического анализа: оперативный, комплексный, технико-экономический, экономико-математический, функционально-стоимостной. Каждый из них различался целями, задачами, методами проведения, информационной базой, показателями и содержанием.

Особым историческим периодом являются годы Великой Отечественной войны и первые годы послевоенного времени, когда требовалось восстановить разрушенные отрасли. Главными объектами изучения были: затраты, резервы снижения себестоимости, дебиторская и кредиторская задолженность, накопившаяся за годы войны. Экономический анализ имел прикладной характер. Большой вклад внесли изданные в этот период труды И. А. Шоломовича, А. Ш. Маргулиса, А. И. Сумцова, Н. Р. Вейцмана.

В 1945-1950 гг. произошла окончательная дифференциация экономического анализа по отраслям народного хозяйства, разработка методологии которых приходится на 1960-1990 гг. В послевоенное время экономический анализ органически вписывался в практику управления как предприятия, так и национальной экономики в целом.

Однако командно-административная система управления сдерживала развитие экономического анализа. Он не находил достаточно широкого практического применения на уровне отдельных предприятий, так как все решения доводились сверху и их выполнение было строго обязательным. Из-за централизации власти и полного государственного управления всеми экономическими процессами в стране отсутствовала необходимость изучения рынков сбыта, цен, объемов производства и т. п. Такая ситуация наблюдалась практически до перестроечного периода, т. е. до начала

развития рыночных отношений, когда с коренным изменением условий функционирования организаций возникла необходимость в совершенствовании методологии и методики экономического анализа, направленных на нетрадиционные формы принятия управленческих решений, адекватных требованиям внутреннего и внешних рынков.

Между тем следует выделить наиболее заметные труды по экономическому анализу доперестроечного периода С. Б. Барнгольца, А. И. Муравьева, А. Д. Шеремета, Е. И. Майданчика, И. И. Каракоз и В. И. Самбровского.

Третий этап — период перехода к рыночным отношениям.

С переходом на рыночные отношения (1990-2000) меняются механизм хозяйствования, формы собственности, принципы и методы управления. Возникает конкуренция, происходит коммерциализация производства, повышаются самостоятельность и ответственность за результаты деятельности организации. В этих условиях роль прикладного экономического анализа резко возросла для самих товаропроизводителей (собственников), поскольку обеспечить экономическую и финансовую устойчивость могут только качественные аналитические исследования спроса, предложения, конъюнктуры рынка, системы ценообразования, конкурентоспособности продукции, потребностей покупателей, конкурентов, внешнеэкономической деятельности, таможенной политики и много другого, что свойственно только рыночной экономике.

Появились новые факторы, определяющие результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций, игнорирование которых могло привести к их банкротству. Уже стало недостаточным только организовать производство, необходимо было управлять им и отстаивать конкурентные позиции на рынке. Экономисты плановых отделов не были востребованы— **требовались узкоспециализированные квалифицированные специалисты— финансовые менеджеры, PR-менеджеры и. менеджеры по управлению персоналом, бизнес-аналитики, маркетологи и др.,** способные быстро реагировать на изменяющиеся условия внешней бизнес-среды. Анализ показателей деятельности коммерческих организаций стал иметь конструктивный и целенаправленный характер, основанный на экономико-математических методах, программировании, экспертных оценках. Повысились качество и оперативность экономического анализа за счет создания автоматизированных рабочих мест и компьютерной обработки данных.

Произошла еще большая дифференциация экономического анализа по объектам и методам изучения, по которым значительно активизировалась публикация работ. В развитии теоретических и методологических основ экономического анализа особо следует выделить труды Г. В. Савицкой, М. В. Мельник, В. В. Ковалева, А. Д. Шеремета, М. И. Баканова, Л. И. Кравченко.

Четвертый этап — период рыночной экономики и ее глобализации.

Рыночная экономика характеризуется коммерческой деятельностью организаций и постоянно изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Можно выделить следующие особенности экономического анализа в условиях рынка:

- существенное изменение его задач и функций, направленных на обеспечение конкурентных преимуществ организаций;
- различия в целях, задачах и информационной базе внешнего и внутреннего экономического анализа;
- недостаток информации в связи с ее коммерческой тайной;
- особая значимость операционного и перспективного видов анализа;
- оценка предпринимательских рисков;
- непредсказуемость воздействия внешних факторов (дефолт 1998 г., финансовый кризис 2008 г.).

Аналитические исследования стали более углубленными, акцентированными на решение сразу нескольких задач. Изменилась приоритетность изучения вопросов экономического анализа. Актуальность приобрели следующие виды экономического анализа:

- по видам деятельности: маркетинговый, инновационный, инвестиционный, экономико-экологический, институциональный, стратегический;
- по методам изучения: кластерный, многокомпонентный, SWOT-анализ, STEP-анализ;
- по объектам изучения: анализ бюджетных организаций, предприятий малого бизнеса, коммерческих банков.

С изменением условий хозяйствования расширились не только факторы экономического анализа, но и их разносторонность, а нередко и противоречивость влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности организации. Поддержка развития малого предпринимательства, самостоятельность в использовании собственных финансовых ресурсов, создание условий для привлечения капитала зарубежных инвесторов, гармонизация экономических связей и международного финансово-учетного законодательства, возникновение новых финансовых инструментов и рычагов стали предпосылками качественного совершенствования методологии экономического анализа, реально базирующейся на происходящих процессах в экономике отдельных организаций, отраслей, регионов и страны в целом.

Планирование стало опять основной функцией экономического анализа, так как появилась потребность в разработке бизнес-планов и системы бюджетирования в целях рационального и эффективного использования собственных и заемных средств. На предприятиях происходит организация внутрифирменного управленческого и финансового анализа, создаются информационно-аналитические отделы.

Вопросы теории, методологии и практики экономического анализа широко освещаются как в учебниках, учебно-методических пособиях, так и в периодической печати. Специальная литература обогатила аналитические исследования финансово-хозяйственной деятельности организаций различных форм собственности и видов деятельности. С 2001 г. имел место массовый выпуск литературы по экономическому анализу различных авторов, причем с

нередким повторением друг друга. Определенная сложность возникла в изучении методики финансового анализа. Во многих работах показатели, имеющие одинаковое название, имели разную методику расчета, соответственно различный экономический смысл и критериальные значения.

Большое влияние оказали монографии, учебники и учебные пособия следующих авторов:

- в теории и методологии экономического анализа: Л. Е. Басовский, Н. В. Войтоловский, А. И. Гинзбург, Л. Т. Гиляровская, В. Г. Ког-денко, Н. П. Любушин, М. В. Мельник, А. Д. Шеремет и др.;
- в стратегическом анализе: А. Е. Хорин, В. Е. Керимов;
- в инвестиционном анализе: Д. А. Ендовицкий;
- в управленческом анализе: М. А. Бахрушина, О. Н. Волкова;
- в финансовом анализе и анализе финансовой отчетности: В. В. Бочаров, Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова, О. В. Ефимова, Б. Т. Жарылгасова, Е. В. Негашев;
- в анализе деятельности банков: С. Ю. Бувич, А. Ю. Петров, В. И. Петрова.

Катализатором развития экономического анализа в совершенно новом аспекте стал мировой финансовый кризис. Результаты проведенных исследований показывают, что сегодня российские организации нуждаются в:

- объективной оценке стоимости компании;
- точном прогнозировании проявления финансового и экономического кризиса и всех возможных последствий;
- разработке различных вариантов выхода из кризиса;
- эффективном управлении активами и капиталом;
- расчете упущенной экономической выгоды и оценочных резервов.

Экономический анализ будет направлен не столько на отражение

ошибок и их устранение, сколько на разработку мер по мобилизации резервов, возможного их ресурсного и финансового обеспечения на основе научной обоснованности принимаемых решений.

Отдельным направлением экономического анализа ближайшие годы будет изучение преимуществ развития экономики развитых стран, механизмов государственно-частного партнерства, финансовых инструментов, социальных и технологических факторов. Аналитические исследования уже затрагивают изучение деривативов финансового и экономического кризисов, разработку сценарных прогнозов развития российской экономики, определение детерминантов финансовой политики.

В перспективе объектом экономического анализа будут как сами организации, так и все виды производимой ими продукции, оказываемых работ, услуг, все этапы жизненного цикла товаров, все факторы производства и виды хозяйственной деятельности, поставщики, потребители, конкуренты, экономика развитых стран, политика. Будущее экономического анализа связано именно с многогранным инновационным развитием конкурентоспособной экономики России.

Нельзя оставить без внимания историю развития экономического анализа за рубежом, на которой остановимся кратко.

В развитых зарубежных странах экономический анализ развивался гораздо быстрее, чем в России, что неразрывно связано с уровнем развития экономики стран Европы, Америки и России. В 1920-1930-е гг. экономический анализ уже широко использовался в планировании и прогнозировании производства, научном изучении рынка, контроле качества, оценке финансовых отчетов. Значимые исследования по экономическому анализу нашли отражение в трудах Иоганна Шерра (Швейцария), Пауля Геретнера (Англия), Джеймса Блисса (США) и др., которые были переведены на русский язык намного позже их первоначального издания.

В 1950-е гг. изменились методы обоснования управленческих решений. Получили развитие экономико-математическое программирование, моделирование и оптимизация прибыли. Многие методики анализа финансового состояния того времени начали использоваться в России только в период перехода к рыночным отношениям. Теоретические основы анализа обогатились микроэкономическим и системным подходами.

Роль прикладного экономического анализа за рубежом резко возросла в 1970-1980-е гг. Основное требование к анализу заключалось в разработке рекомендаций, основанных на фактах и предвидении, т. е. «сегодня сделать то, о чем другие завтра только будут думать».

Зарубежный экономический анализ XXI в. — это системное комплексное изучение фактов хозяйственной деятельности, направленное на постоянное улучшение качества деятельности компании, с целью стабильного роста капитала, прогнозирования финансового риска и разработки альтернативных вариантов по их минимизации.

Лекция № 1.2. (2 часа.)

Тема: «Методика, основные принципы и приемы экономического анализа»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Метод экономического анализа, его характерные особенности и классификация
- 1.2. Методы в экономическом факторном анализе
- 1.3. Методика проведения комплексного экономического анализа
- 1.4. Принципы проведения экономического анализа

2. Литература.

2.1. Основная литература:

3. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>

4. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Метод экономического анализа, его характерные особенности и классификация

Метод экономического анализа представляет системное комплексное изучение, выявление, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности организации путем обработки системы показателей специальными приемами.

Он состоит из ряда последовательно осуществляемых действий:

- наблюдение за объектом, расчет абсолютных и относительных показателей, приведение их в сопоставимый вид;
- систематизация, группировка и детализация факторов, изучение их влияния на результативные показатели;
- обобщение — построение итоговыми прогнозных таблиц, подготовка выводов и рекомендации для принятия управленческих решений.

Характерные черты метода следующие.

- Необходимость постоянных сравнений.
- Необходимость изучения внутренних противоречий, положительных и отрицательных сторон каждого явления, каждого процесса. Например, научно-технический прогресс (НТП) оказывает положительное влияние на рост производительности труда, наращивание прибыли и повышение уровня рентабельности, но при этом может иметь место загрязнение окружающей среды.
- Системность и комплексность проведения экономического анализа; изучение хозяйственной деятельности предприятий проводится с учетом всех

взаимосвязей и взаимозависимостей. Так, с внедрением новой техники увеличиваются издержки производства, но при этом возрастает производительность труда, что, в свою очередь, способствует экономии заработной платы. И если темпы роста производительности труда будут превышать темпы роста издержек на содержание и эксплуатацию новой техники, то управленческое решение экономически обоснованно и правомерно.

- Установление причинно-следственных связей, т. е. выявление причин изменений экономических показателей и прогноз возможных тенденций.

- Определение количественного влияния факторов на результативные показатели деятельности фирмы, расчет экономических потерь и резервов предприятия.

Классификация методов экономического анализа следующая:

Ноформализованные методы основаны на отражении аналитических процедур на логическом уровне, а не на строгих аналитических зависимостях. К ним относятся: разработка системы показателей, метод *Сравнений*, построение аналитических таблиц, прием детализации, Метод экспертных оценок, методы ситуационного анализа и прогнозирования.

К формализованным относятся методы, которые позволяют представить показатели в строгой зависимости (преимущественно математической). Среди них выделяют:

классические методы экономического анализа (балансовый способ, методы детерминированного факторного анализа (цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц), интегральный и логарифмический методы;

традиционные методы экономической статистики (метод средних величин, метод группировок, индексный метод);

математико-статистические методы изучения связей (корреляционный, регрессионный, дисперсионный, кластерный анализ);

методы финансовых вычислений;

методы теории принятия решений (метод построения дерева решений, линейное программирование и анализ чувствительности).

3.2. Методы в экономическом факторном анализе

Классификация методов экономического анализа:

Традиционные способы обработки информации:

Сравнение, относительных и средних величин, графический, группировки, балансовый

Способы детерминированного факторного анализа:

Цепные подстановки, индексный метод, абсолютные разницы, относительные разницы, интегральный, пропорциональное деление

Способы стохастического факторного анализа:

Корреляционный анализ, дисперсионный анализ, компонентный анализ, современный многомерный факторный анализ

Способы оптимизации показателей:

Экономико-математические методы, программирование, теория массового обслуживания, теория игр, исследование операций.

Из статистических методов наиболее востребованы в экономическом анализе следующие способы детерминированного факторного анализа:

Индексный;

Цепной подстановки

Исчисление абсолютных и относительных разниц

Интегральный

Логарифмический

Метод корреляционно-регрессионного анализа.

Основу способов детерминированного факторного анализа составляет метод элиминирования.

Элиминировать-значит устранить, отклонить, исключить воздействие всех факторов на величину результативного показателя, кроме одного. Этот метод исходит из того, что все факторы изменяются независимо друг от друга: сначала изменяется один, а все другие остаются без изменений, потом изменяются два, затем три фактора при неизменности остальных.

Способ цепных подстановок позволяет определить влияние отдельных факторов на изменение величины результативного показателя путем постепенной замены базисной величины каждого факторного показателя в объеме результативного показателя на фактическую в отчетном периоде.

Используя способ цепных подстановок, необходимо выполнить ряд правил:

- используется изменение количественных, а затем качественных показателей.
- В расчетах количественного влияния факторов на результат обязательно используется показатель;
- Фактические данные сравниваются с плановыми(базисные с отчетными)

Способ абсолютных разниц используется только в мультипликативных и смешанных моделях. При его использовании величина влияния факторов рассчитывается умножением абсолютного прироста исследуемого фактора на плановую (базовую) величину факторов.

Способ относительных разниц применяется в тех же моделях, что и при использовании метода абсолютных разниц.

НЕДОЧЕТЫ: погрешности при расчетах.

Интегральный метод самый точный.

Особенности кластерного анализа:

Кластерный анализ можно применять к интервальным датам, частотам, при группировке данных, моделировании рыночной конъюнктуры.

Способ сравнения применяется в следующих случаях:

Сравнение фактических данных текущего периода с данными предыдущих периодов. Это дает возможность выявить направление, динамику

и темпы развития фирмы, оценить и спрогнозировать тенденцию дальнейших изменений.

Сравнение фактических данных с плановыми позволяет проконтролировать выполнение плановых заданий, которые в условиях рынка разрабатываются исходя из заключенных договоров

И контрактов, спроса, предложения и степени конкуренции, сложившейся на рынке.

Сравнение фактических данных с данными других предприятий с целью определения рейтинга и разработки стратегии дальнейшего развития. С помощью таких сравнений появляется возможность оценки конкурентоспособности и имиджа фирмы, выявление слабых и сильных сторон его деятельности.

Сопоставление различных вариантов управленческих решений с целью выбора наиболее оптимального из них с целью обеспечения Экономической и финансовой устойчивости фирмы.

В экономическом анализе выделяют следующие виды сравнительного анализа:

горизонтальный (*временной*) анализ — сравнение каждой позиции с предыдущей (анализ динамики (по годам) изменения показателей);

вертикальный (*структурный*) анализ — определение структуры итоговых показателей, определение доли или удельного веса отдельных частей в результирующем показателе;

трендовый анализ — сравнение показателей за ряд лет и определение основной тенденции динамики показателя;

Одномерный сравнительный анализ — сопоставляются один или несколько показателей одного объекта или несколько объектов по одному показателю.

Многомерный сравнительный анализ — сравнение результатов деятельности хозяйствующих субъектов по широкому кругу показателей (экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации, рейтинговая оценка предприятий).

Балансовый метод – анализ получил название в результате выведения двух итогов бухгалтерского баланса. Устанавливаемое балансовым методом равенство итогов показывает, что в анализе учтены все взаимодействующие факторы и отражающие их экономические показатели и что связь между ними представлена правильно. Балансовый прием обеспечивает возможность изменения влияния на результативный показатель тесно связанных с ним факторов, при этом обобщающий показатель представляет собой алгебраическую сумму частных факторов. С помощью балансового приема изучают направления использования материалов на предприятии, эффективность использования оборудования, рабочего времени, определяют величину дебиторской и кредиторской задолженности. Например, для определения платежеспособности предприятия используется платежный баланс, в котором соотносятся платежные средства с платежными обязательствами.

Графический метод представляет собой построение графиков, которые

позволяют получить наглядное представление о тенденциях изменения показателей и взаимосвязи показателей.

В экономическом анализе преимущественно используют диаграммы, которые по содержанию подразделяются на диаграммы сравнения, структурные, динамические, графики связи, графики контроля и т. д.

В стратегическом анализе широко используется графический метод — «*дерево решений*». Он позволяет проследить последовательность стратегических решений при каждом возможном изменении отдельных факторов, особенно в условиях риска. Построение «*дерева решений*» начинается с предпроизводственной стадии (или на этапе зарождения) и продвигается вперед по времени через ряд последовательных событий. При каждом событии у «*дерева*» появляются ответвления, которые показывают каждое возможное направление действия до окончательных вариантов завершения данного решения.

Значение *средних величин* в экономическом анализе состоит в обобщении соответствующей совокупности типичных, однородных показателей и процессов. Они позволяют переходить от единичного к общему, от случайного к закономерному, абстрагируясь от случайных, нетипичных явлений.

В аналитических расчетах применяют различные формы средних величин — средняя арифметическая простая, среднеквадратическая, средняя гармоническая, средняя хронологическая моментного ряда и др.

При их использовании следует учитывать, что они дают обобщенную характеристику явлений, основываясь на массовых данных. Поэтому при оценке экономических явлений необходимо раскрывать содержание средних величин, дополняя их средне-групповыми, а в некоторых случаях и индивидуальными показателями.

3.3. Методика проведения комплексного экономического анализа

В экономическом анализе *методика* представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследования экономики предприятия, определенным образом подчиненных достижению цели анализа. Методика экономического анализа включает последовательность, периодичность и сроки проведения аналитического исследования; источники информации; приемы анализа; порядок оформления результатов анализа.

Методика комплексного анализа должна включать три основных этапа

Первый этап. Выделяются основные (главные, приоритетные) вопросы деятельности фирмы.

Второй этап. Разрабатывается система показателей, наилучшим образом, характеризующая различные функции и подсистемы предприятия, а также критерии оценки и пороговые значения показателей.

Третий этап. Выявляются взаимосвязи между показателями, проводится факторный анализ, грамотно и в логической последовательности формулируются выводы, разрабатываются ряд предложений и варианты их реализации, при этом главным является обеспечение системности взаимосвязи между отдельными блоками анализа и единства результатов расчетов по

каждому разделу.

Общая последовательность проведения комплексного экономического анализа:

- Оценка состава структуры источников средств и имущества организации.
- Анализ финансового состояния (финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, и деловой активности организации)
- Анализ финансовых результатов (показателей прибыли и рентабельности)
- Анализ себестоимости (полной и производственной окупаемости затрат)
- Анализ реализации (объём продаж, товарность и рынки сбыта, маркетинговая стратегия и тактика фирмы, и оценка выполнения производственной программы ассортимент, качество, конкурентоспособность, ритмичность производства)
- Анализ обеспеченности и использования ресурсов организации (трудовых, материальных, ос, инвестиционной и инновационной деятельности)
- Оценка уровня организации производства и управления предприятием
- Анализ внешних условий функционирования организации.

3.4. Принципы проведения экономического анализа

Экономический анализ, как и любая наука, имеет принципы, или требования, которым она должна соответствовать.

Принцип	Содержание принципа
Научность	При проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами, базироваться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, использовать новейшие методы экономических исследований
Государственный подход	Соответствие государственной экономической, социальной. международной политике и законодательству
Комплексность	Всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки
Системность	Изучение экономических явлений внешних и внутренних факторов бизнес-среды во взаимосвязи друг с другом, а не изолировано
Регулярность	Анализ следует проводить постоянно по плану, систематически, а не от случая к случаю

Объективность	Критическое изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов
Действенность	Пригодность результатов анализа для использования в практических целях, активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявлять недостатки и информировать об этом руководство предприятия
Экономичность	Затраты, связанные с проведением анализа, должны давать многократный эффект
Сопоставимость	Данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы (сравнимыми) друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов
Конкретность	Анализ должен базироваться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, его результаты получают конкретное количественное выражение

Лекция № 1.3. (2 часа.)

Тема: «Виды экономического анализа»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Классификация видов экономического анализа
- 1.2. Система показателей в экономическом анализе

2. Литература.

2.1. Основная литература:

5. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
6. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование).

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Классификация видов экономического анализа

Классификация видов эк. анализа имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач. В эк. литературе анализ классифицируется по следующим признакам:

1. По отраслевому признаку различают:

Отраслевой (его методика учитывает специфику отдельных отраслей экономики);

Межотраслевой (является теоретической и методологической основой экономического анализа во всех отраслях экономики).

2. По пространственному признаку можно выделить:

Внутрифирменный – изучает деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений;

Межфирменный – при нем сравниваются результаты деятельности двух и более предприятий, что позволяет выявить определенный передовой опыт и имеющиеся резервы.

3. По субъектам (пользователям) анализа различают:

Внутренний – осуществляется непосредственно на предприятии для нужд оперативного, краткосрочного и долгосрочного управления производственной, коммерческой и финансовой деятельностью;

Внешний – проводится на основании финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.

4. По степени охвата объектов анализ делится на:

Сплошной – при нем выводы делаются после изучения всех без исключения объектов;

Выборочный – выводы делаются по результатам обследования только части объектов.

5. По содержанию программы анализ может быть:

Комплексный – предусматривает анализ различных сторон деятельности предприятия;

Тематический – предусматривает анализ отдельной стороны деятельности предприятия.

6. По признаку времени:

Перспективный (предварительный) - проводится до осуществления хозяйственных операций; он необходим для обоснования управленческих решений и плановых заданий.

В зависимости от длины временного горизонта делится на:

- краткосрочный (охватывает период до одного года),

- долгосрочный (охватывает период свыше года);

Ретроспективный (последующий) – проводится после совершения хозяйственных операций и используется для контроля за выполнением плана и выявлением неиспользованных резервов.

Делится на:

- оперативный (проводится сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки времени),
- итоговый (изучает результаты работы за отчетный период времени);

Экспресс – анализ – это способ диагностики состояния экономики предприятия на основе типичных признаков, характерных для определенных экономических явлений.

7. По объектам управления различают:

Технико-экономический – это анализ взаимодействия технических и экономических процессов и их влияния на экономические результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Финансово-экономический – это анализ финансовых результатов деятельности предприятия: выполнение финансового плана, улучшения финансового состояния и платежеспособности предприятия и другие.

Социально-экономический – это анализ взаимосвязи социальных и экономических процессов, их влияния друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности.

Маркетинговый анализ - изучение внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности.

Экономико-статистический анализ применяется статистическими органами для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления.

Экономико-экологический анализ проводят органы охраны окружающей среды, экономические службы предприятия с целью исследования взаимодействия экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию.

8. По источникам информации выделяют:

Финансовый анализ - изучение, диагностика и прогнозирование финансового состояния предприятия и выявлении резервов повышения его устойчивости;

Управленческий анализ - экономический анализ, который проводится на основе данных управленческого учета работниками предприятия с целью информационно-аналитического обеспечения менеджмента и собственников предприятия;

Инвестиционный анализ - используется для разработки программы и оценки эффективности инвестиционной деятельности предприятия.

9. По методике исследования различают анализ:

Бенчмаркетинг – его особенность состоит в том, что стратегическое планирование базируется не на заданиях, определяемых от достигнутого, а на исследованиях наиболее успешных параметров как в собственной отрасли, так и в других отраслях;

Диагностический – позволяет обосновывать предпочтительные варианты развития;

Детерминированный факторный анализ – это методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер, т.е. может быть выражен математической зависимостью;

Стохастический анализ - направлен на изучение косвенных связей, т. е. опосредованных факторов (в случае невозможности определения непрерывной цепи прямой связи);

Маржинальный анализ — это метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основе изучения причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные;

Анализ коммерческих рисков - имеет большое практическое значение, поскольку деятельность организаций осуществляется в условиях неопределенности, при наличии рискованных хозяйственных ситуаций;

Функционально-стоимостный – исследует функции, которые выполняет объект, и методы их реализации (метод выявления резервов);

Комплексный – направлен на комплексную оценку эффективности деятельности организации и выявление тенденций ее развития;

По методике изучения анализ может быть:

- горизонтальный – сравнение результатов хозяйственной деятельности с показателями плана, данными прошлых лет, передовых предприятий;

- вертикальный (структурный) - определение влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;

- трендовый - определение основной тенденции динамики показателя, с помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем;

- факторный - выявление влияния отдельных факторов на результативный показатель. Факторный анализ в свою очередь может быть: детерминированный (влияние факторов на результативный носит функциональный характер) и стохастический (связь факторов с результативным является вероятностной - корреляционной);

- маржинальный - метод оценки эффективности управления, учитывающий взаимосвязь объема продаж, себестоимости и прибыли;

10. По степени механизации и автоматизации вычислительных работ различают:

- С ручной обработкой;

- С использованием средств малой механизации;

- С ЭВМ (компьютерный анализ).

11. По периодичности проведения различают:

Годовой,
Квартальный,
Месячный,
Ежедневный,
Сменный,
Разовый.

3.2. Система показателей в экономическом анализе

Хозяйственно-финансовая деятельность предприятий измеряется многочисленными экономическими показателями, которые представляют систему и классифицируются на следующие группы:

Стоимостные и натуральные.

Стоимостные показатели – наиболее распространенные в анализе хозяйственной деятельности организаций. Это обусловлено товарно-денежными отношениями и действием закона стоимости в условиях свободного рынка. **Стоимостные показатели широко применяются при оценке деловой активности организации, натуральные показатели используются преимущественно для количественной характеристики выпускаемых и продаваемых товаров.** Применение натурального измерителя зависит от физических свойств продукции.

В практической деятельности организаций выделяют и **условно-натуральные показатели**: зачетный вес реализуемой продукции и кормовая единица, рассчитываемые с учетом их качества; тонно-километры, человеко-часы и др.

Количественные и качественные.

Количественные показатели используют для выражения **абсолютных и относительных величин**. Они могут быть как стоимостными, так и натуральными. Так, стоимость материальных затрат характеризует сумму денежных средств, направленных на приобретение требуемого количества запасов. Качественные показатели отражают уровень интенсивности использования ресурсов, величину показателя в расчете на единицу. Например, среднечасовая заработная плата работников, цена реализации, уровень полной себестоимости единицы продукции, рентабельность продаж, фондоотдача. **Количественные показатели относятся к экстенсивным, а качественные к интенсивным факторам.**

Факторные и результативные, характеризующие причинно-следственные связи.

Факторные показатели – те, которые воздействуют на результат, т. е. результативные показатели. Так, при анализе себестоимости товара уровни производственной и полной себестоимости являются результативными показателями, а сумма затрат на производство и реализацию продукции, количество выпущенного и проданного товара – факторными показателями. Однако при анализе прибыли от продажи себестоимость становится факторным показателем, оказывающим влияние на получение прибыли как финансового результата хозяйственной деятельности предприятия.

Объемные и удельные.

Объемные характеризуют **общую величину показателя**, **удельные** – **долю (часть)** общей величины показателя (структуру) или отношение одного показателя к другому. Часовая производительность труда относится к числу удельных показателей, так как находится путем деления стоимости валовой продукции на часовой фонд рабочего времени. К данной группе принадлежат показатели, отражающие долю затрат на материалы и (или) оплату труда в издержках производства; удельный вес активной (пассивной) части основных средств в общей их стоимости.

Абсолютные и относительные.

Абсолютные выражаются в денежных или натуральных измерителях. Относительные показатели это соотношение каких-либо двух абсолютных показателей; определяются они в процентах, коэффициентах или индексах.

Общие и специфические.

Общие показатели отражают результаты деятельности **всех отраслей** национальной экономики, **специфические** – **особенности только отдельных отраслей.** Например, в торговле и общественном питании используются такие показатели, как товарооборот, в том числе на 1 м² торговой площади, на 1 м³ складской и холодильной емкости, качество обслуживания покупателей. Спецификой аграрной сферы экономики являются показатели: урожайность сельскохозяйственных культур и продуктивность животных, поголовье скота и площадь угодий, затраты на корма и семена, содержание клейковины в зерне и т. д. При анализе деятельности строительных компаний оцениваются объем и стоимость строительно-монтажных работ, себестоимость строительных работ, ввод в действие жилых и нежилых объектов.

Обобщающие, частные и вспомогательные (косвенные).

Обобщающие показатели характеризуют **результативность работы**, рассматриваются как **итоговый показатель.** **Частные** показатели отражают **отдельные** стороны, элементы изучаемых явлений; **вспомогательные** используются в качестве **дополнения** для более полной характеристики объекта анализа. Например, производительность труда – обобщающий показатель; его частный показатель – трудоемкость единицы продукции, а косвенный – количество рабочего времени, затраченного на единицу выполненных работ.

Нормативные, плановые, учетные, отчетные, аналитические (оценочные).

Нормативные показатели строго установлены, и их выполнение обязательно (расход сырья на единицу продукции, нормы естественной убыли, норматив коэффициента восстановления платежеспособности при оценке банкротства фирмы).

Плановые показатели – это **прогнозируемые данные на перспективу.** Они отражаются в плановой документации: бизнес-планах, сметах (бюджетах предприятия), планах-прогнозах.

Аналитические показатели образуются в результате углубленного

изучения экономических явлений.

Комплексную оценку развития организации можно дать по показателям: уровень товарности, годовая (часовая) производительность труда, среднегодовая заработная плата работников предприятия (среднечасовая оплата труда), фондоотдача, материалоемкость, окупаемость затрат, прибыль от продаж, рентабельность производства и продаж. Если эффективность производства оценивается по товарным группам, тогда необходимо включить показатели: трудоемкость производства, уровень себестоимости, цена реализации, величина прибыли в расчете на единицу продукции и рентабельность производства по основным видам продукции.

В дальнейшем необходимо дать оценку влияния экономических показателей на финансовое состояние предприятия. Из множества финансовых показателей выделяют коэффициенты абсолютной ликвидности, критической оценки, текущей ликвидности, общей платежеспособности, финансовой устойчивости, соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей, соотношения собственных и заемных средств, обеспеченности собственными оборотными средствами, период операционного и финансового циклов.

Необходимо учесть, что все показатели находятся в тесной связи и зависимости. Например, нельзя определить объем и ассортимент производства, не зная обеспеченность организации трудовыми ресурсами, материалами, уровень технологической системы, фактический объем продаж прошлого периода, спроса, конкуренции и пр.

Показатели рассчитываются за определенный период (не менее трех лет); устанавливают относительные и абсолютные изменения значений показателей. Анализ должен не только констатировать изменения показателей эффективности работы предприятия, но и указывать, что необходимо сделать для повышения эффективности использования ресурсов, инвестиционной привлекательности и улучшения финансового состояния с последующей оценкой прогноза устойчивости экономического роста организации.

Лекция № 1.4. (2 часа.)

Тема: «Информационное обеспечение и организация аналитической работы»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Система экономической информации. Виды источников информации
- 1.2. Требования, предъявляемые к информационной базе экономического анализа
- 1.3. Организация аналитической работы на предприятии
- 1.4. Документальное оформление результатов анализа
- 1.5. Классификация экономических резервов, принципы и методы их расчета

2. Литература.

2.1. Основная литература:

7. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
8. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Система экономической информации. Виды источников информации

Информационное обеспечение анализа является одним из ресурсов экономического анализа, как труда, средства труда и предмета труда – ресурсами производства. Это означает, что оно должно обладать всеми характерными для ресурса качествами: быть необходимым и достаточным по объему, своевременно полученным и переданным, достоверным, полным и сопоставимым. Несоблюдение любого из перечисленных качеств равнозначно отсутствию информационного обеспечения экономического анализа.

В условиях рыночных отношений эффективность хозяйствования зависит от оптимальности управленческих решений, их обоснованности и своевременности.

Принятие оптимальных управленческих решений возможно только при условии проведения глубокого всестороннего анализа. Процессы планирования и принятия управленческих решений могут быть эффективны только в том случае, если они базируются на точной и свежей информации.

Состав, содержание и качество экономической информации имеют определяющую роль в обеспечении качества аналитической работы. При проведении аналитической работы используется не только экономическая, но и техническая, технологическая, экологическая, социальная и другая информация. Все источники экономической информации делятся на плановые, учетные и неучетные.

Плановые источники информации включают в себя все типы планов, которые разрабатываются на предприятии.

К источникам учетной информации относятся данные оперативного, бухгалтерского, статистического учета и отчетности, а также данные выборочных наблюдений.

Систематический, своевременный и полный учет хозяйственных операций, отраженных в бухгалтерских учетных и отчетных документах, определяет ведущую роль бухгалтерских учетных и отчетных данных в информационном обеспечении анализа, обеспечивает принятие необходимых мер, направленных на улучшение хозяйственных результатов.

Данные статистического учета и отчетности представлены в специальных и унифицированных формах статистической отчетности. Статистическая отчетность собирается и обрабатывается для обеспечения информацией, необходимой для анализа состояния и развития различных отраслей экономики, для принятия управленческих решений. Данные статистической отчетности используются для выявления экономических закономерностей, тенденций на отраслевом и народнохозяйственном уровне.

Оперативный учет и отчетность в основном используются при оперативном анализе. Данные оперативной отчетности позволяют своевременно, быстро проанализировать сложившуюся ситуацию и принять соответствующие меры.

Наряду с данными учетными источниками информации используются ежегодные выборочные обследования в различных отраслях хозяйства. В современных условиях возрастает объем информации, получаемой из внеучетных источников. К внутренним источникам информации относятся:

нормативные акты и документы в виде законов, указов, постановлений правительства и местных органов власти, приказов вышестоящих органов управления; материалы ревизий, аудиторских и налоговых проверок; решения собрания коллектива, совета трудового коллектива; материалы радио, печати, телевидения, интернета и т. д.; соглашения и решения арбитража и судебных органов; материалы официальной переписи с финансовыми, кредитными, страховыми учреждениями; материалы специальных обследований на отдельных рабочих местах; материалы периодических и специальных изданий, конференций.

Вся информация, используемая в анализе, делится на внутреннюю и внешнюю, основную и вспомогательную, регулярную и эпизодическую, первичную и вторичную в зависимости от признаков, положенных в основу деления.

3.2. Требования, предъявляемые к информационной базе экономического анализа

Экономическая информация неоднородна по своему составу и содержанию. К информации, используемой в экономическом анализе, предъявляются определенные требования.

Основное требование, которому должна удовлетворять экономическая информация, заключается в объективном отражении процессов производства, использования всех видов ресурсов (материальных, трудовых, финансовых). Первичные документы, отражающие суть той или иной хозяйственной операции, должны исключать искажения, приписки, ошибки. В целях сокращения трудоемкости работ и повышения объективности данных целесообразно переложение первичной регистрации данных на машины.

Одним из требований, предъявляемых к информации, является единство учетных и плановых данных. Первичная документация должна быть унифицирована. Каждая хозяйственная операция должна регистрироваться таким образом, чтобы можно было использовать данные в учете, планировании, контроле и анализе. Использование единых форм бухгалтерской отчетности, максимально приближенных к международным стандартам, унифицированных форм статистической отчетности в значительно большей степени обеспечивает соблюдение данного требования.

Одним из требований, предъявляемых к качеству информации, является ее сопоставимость по предмету и объекту исследования, периоду времени, методологии исчисления показателей.

Повышение эффективности аналитической работы во многом определяется тем, как быстро поступает требуемая информация к аналитику. Оперативность информации является одним из важнейших условий организации учета, анализа и контроля на предприятиях различных организационно-правовых форм. Система бухгалтерского и статистического учета этому требованию в полной мере не отвечает. В лучшем случае они используются как исходный материал для составления бизнес-планов. Повышение оперативности информации достигается применением новых средств связи, обработки информации на ПЭВМ. Особое значение получает дистанционная передача первичных данных непосредственно на воспринимающие устройства ЭВМ.

Одним из требований, предъявленных к экономической информации, является ее рациональность. Рациональная система информации предполагает сокращение объема передаваемых данных, т. е. затраты на сбор, обработку и использование данных должны быть минимальны. Для анализа любого экономического процесса требуется разносторонняя информация. При ее отсутствии анализ будет неполным. Излишек информации удлиняет процесс ее поиска, сбора и принятия решения.

Сохранение первичных данных и сроки их хранения обуславливают необходимость ограничения экономической информации исходными, базисными данными. Можно рационализировать передачу исходных данных, включая лишь информацию об их изменениях, списывать устаревшие

данные. Взаимосвязь экономического анализа и информации выражается в том, что в процессе анализа осуществляется контроль за самой информацией, которая является исходной базой для проведения анализа. Проверка исходных данных является важнейшим этапом аналитической работы.

Таким образом, экономическая информация неоднородна, сложна; наряду с систематическим ростом объема информации наблюдается ее нехватка для принятия управленческих решений.

3.3. Организация аналитической работы на предприятии

При организации экономического анализа хозяйственной деятельности на предприятии необходимо учесть, что он должен иметь **научный характер**, обоснованное распределение обязанностей между отдельными исполнителями, быть **унифицированным и эффективным**.

Унификация работы предполагает создание таких методик, которые включали бы заполнение специально разработанных таблиц в зависимости от специфических особенностей внутрихозяйственных подразделений и отраслей, но в совокупности могли дать комплексную оценку финансово-экономических результатов деятельности фирмы.

Аналитическая работа на предприятии подразделяется на следующие организационные этапы.

1. Выделение субъектов и объектов, целей и задач анализа и распределение обязанностей между отдельными исполнителями.
2. Планирование аналитической работы.
3. Информационное и методическое обеспечение экономического анализа.
4. Аналитическая обработка данных.
5. Оформление результатов анализа.
6. Контроль за внедрением в производство предложений и рекомендаций.

Планирование аналитической работы осуществляется на основе разработки комплексного и тематических планов.

Комплексный план по содержанию представляет собой календарное расписание отдельных аналитических исследований. В нем кроме целей и задач анализа перечисляются вопросы, которые должны быть исследованы на протяжении года, определяются время изучения каждого вопроса, субъекты анализа, отражаются схема аналитического документооборота, срок, адрес поступления каждого документа и его содержание.

Тематические планы предназначены для проведения анализа по отдельным вопросам темы, которые требуют углубленного изучения.

Аналитическую работу на крупных предприятиях возглавляет, как правило, главный экономист, на средних и малых предприятиях – главный бухгалтер.

Рассматривая *распределение задач аналитической работы* по специалистам и отделам организации, можно выделить следующее.

Производственный отдел анализирует выполнение плана выпуска

продукции по объему и ассортименту, ритмичность работы, повышения качества продукции, внедрение новой технологии, организационный уровень производства.

Отдел сбыта и маркетинга изучает выполнение договорных обязательств и планов поставок продукции потребителям по объему, срокам, качеству; спрос и платежеспособность покупателей; состояние складских запасов и сохранность готовой продукции.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности анализирует издержки производства и продаж, себестоимость продукции, величину прибыли, финансовое состояние предприятия, ликвидность и устойчивость фирмы.

Аудиторская служба наряду с оказанием консультационной помощи в части правильной организации бухгалтерского учета и его соответствия международным стандартам проверяет обоснованность составленного бизнес-плана, соответствие совершенных финансово-хозяйственных операций нормативным актам, правильность налогообложения. Особое внимание уделяется анализу финансового состояния организации, оценивается реальность статей бухгалтерского баланса, показателей формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

Планово-экономический отдел осуществляет составление плана-прогноза (бизнес-плана) и контроль за его выполнением, методическое обеспечение анализа, организует и обобщает результаты анализа хозяйственной деятельности предприятия и его структурных подразделений, разрабатывает мероприятия по итогам анализа.

Экономический анализ входит в обязанности не только работников экономических служб, но и технических отделов (главного механика, энергетика, технолога и др.).

3.4. Документальное оформление результатов анализа

Результаты аналитического исследования финансово-хозяйственной деятельности организации в целом или ее подразделений должны быть оформлены в виде документов: **пояснительной записки, справки, заключения.**

Пояснительная записка составляется при направлении результатов анализа в **вышестоящую организацию**. Ее содержание должно быть достаточно полным. Кроме выводов о результатах хозяйственной деятельности и предложений по их улучшению объяснительная записка должна содержать общие вопросы – экономический уровень развития хозяйства, условия хозяйствования, результаты выполнения планов по отдельным направлениям деятельности. Она может содержать аналитические расчеты, таблицы, графики и т. п.

Если результаты анализа предназначены для **внутрихозяйственного использования**, они оформляются в виде *справки*.

Заключение пишется, когда анализ **проводится вышестоящими органами** управления или привлеченными со стороны организациями. Содержание справки и заключения может быть более конкретным,

акцентированным на отражении **недостатков или достижений, выявленных резервов, способов их освоения.** Здесь может отсутствовать общая характеристика предприятия и условий его деятельности.

Бестекстовая форма результатов анализа представляет собой систему аналитических таблиц и **не содержит объяснительного текста.** Таблицы строятся в соответствии с требующимися для анализа данными. При этом не нужно стремиться дать в одной таблице все показатели работы фирмы или вводить множество таблиц. Таблицы должны быть наглядными и простыми для использования.

3.5. Классификация экономических резервов, принципы и методы их расчета

Сущность экономических резервов состоит в наиболее полном и рациональном использовании всего возрастающего потенциала организации, достижении наилучших результатов в экономической и финансовой деятельности.

Хозяйственные резервы классифицируются по следующим признакам.

1. *По пространственному признаку* – внутрихозяйственные, отраслевые, региональные и общегосударственные резервы.

К *внутрихозяйственным*, принадлежат резервы, которые выявляются и могут быть использованы только на исследуемом предприятии. Они связаны в первую очередь с ликвидацией потерь материальных, финансовых, производственных ресурсов, непроизводительных затрат труда и средств.

Отраслевые резервы – могут быть выявлены только на уровне отрасли. Например, выведение новых сортов сельскохозяйственных культур, разработка энергосберегающих технологий и др.

Региональные резервы могут быть выявлены и использованы в пределах географического района (область, регион), к ним относятся: использование местного сырья, топлива, энергетических ресурсов, централизация вспомогательных производств независимо от их ведомственного подчинения.

К *общегосударственным* резервам можно отнести ликвидацию диспропорций в развитии разных отраслей производства, изменение форм собственности, системы управления национальной экономикой, создание благоприятных условий для вступления страны в ВТО (таможенная, экономическая политика) и т. д.

2. *По признаку времени* – неиспользованные (упущенные возможности), текущие и перспективные.

Неиспользованные резервы это упущенные возможности повышения эффективности производства относительно плана или передового опыта за прошедшие промежутки времени, т. е. это упущенные экономические выгоды организации.

Под *текущими резервами* понимают возможности улучшения финансово-экономических результатов хозяйственной деятельности, которые могут быть реализованы на протяжении ближайшего времени (до года).

Например, улучшение качества обслуживания покупателей в торговых организациях; сокращение непроизводительных затрат труда на промышленных предприятиях; мобилизация ресурсов для увеличения объемов производства наиболее востребованных товаров.

Перспективные резервы рассчитаны на длительное время и связаны с внедрением новых технологий, инноваций, результатов НТП и т. п.

3. *По стадиям жизненного цикла товара* – резервы предпроизводственной стадии, производственной, эксплуатации и утилизации продукта. Наиболее значимыми и легко исправимыми являются резервы *предпроизводственной стадии*, так как они позволяют предупредить экономические потери, поскольку включают разработку направлений совершенствования технологии производства, применения более дешевого сырья, выбор надежных поставщиков и т. д.

4. *По стадиям процесса воспроизводства* – резервы в сфере производства и в сфере обращения.

Резервы *в сфере производства* – это выявленные в ходе анализа недостатки производства и использование передового опыта.

Резервы *в сфере обращения* включают ликвидацию потерь при доставке товара до потребителя, направления совершенствования маркетинговой деятельности, сокращение транзакционных издержек.

5. *По видам ресурсов* – резервы повышения эффективности использования основных и оборотных средств, земельных, трудовых ресурсов и т. д. Такая классификация резервов необходима для сбалансированности их по всем видам ресурсов. Если же имеет место

недостаток какого-либо ресурса, то в расчет принимается наименьшая величина резервов, выявленная по этому ресурсу.

6. *По характеру воздействия на результаты производства* интенсивные и экстенсивные.

Интенсивные резервы характеризуют использование качественных факторов, а *экстенсивные* количественных. Например, увеличение объемов продаж может быть достигнуто за счет роста объемов производства вследствие дополнительного приобретения материальных ресурсов (экстенсивный резерв) и (или) за счет роста цен реализации, качества продукции (интенсивный резерв).

7. *По способам выявления* – явные и скрытые.

К *явным* относятся резервы, которые легко выявить по материалам бухгалтерского учета и отчетности, т. е. их можно обнаружить путем математических расчетов и углубленного факторного анализа.

Скрытые резервы связаны с внедрением достижений НТП и передового опыта, они не были предусмотрены планом.

8. *По способам определения резервов* – формальный или неформальный подход.

При *формальном, подходе* величина резервов определяется без увязки с конкретными мероприятиями по их освоению. Например, при определении резервов снижения себестоимости продукции установлена необходимость

сокращения общехозяйственных и общепроизводственных затрат, однако не указывается, как этого достичь.

Неформальный подход (выявление резервов по сущности) основывается на реализации конкретных организационно-технологических и управленческих мероприятий.

Выделяют следующие *принципы поиска* резервов.

1. Научный характер.
2. Комплексное и системное изучение, выявление и внедрение экономических резервов.
3. Плановость и систематичность выявления и внедрения экономических резервов.
4. Выделение «ведущих звеньев», т. е. при определении направлений поиска и внедрении резервов необходимо выделять вопросы, требующие максимального внимания.
5. Предотвращение повторного счета при расчете влияния выявленных резервов на эффективность производства.
6. Обеспеченность резервов необходимыми ресурсами (материальными, финансовыми, трудовыми).
7. Эффективность резервов, т. е. затраты на внедрение выявленных резервов должны окупаться.

Методы подсчета резервов зависят от характера резервов (от того, к какой классификационной группе они принадлежат) и включают использование всех известных способов факторного анализа (метод цепных подстановок, корреляционно-регрессионного анализа и др.).

Способ прямого счета применяется в тех случаях, когда известна величина дополнительного привлечения или величина потерь ресурсов.

Резерв роста объемов производства продукции (РТВП) определяется делением величины дополнительного привлечения ресурса на плановую или прогнозируемую норму расхода этого ресурса в расчете на единицу продукции.

Способ сравнения применяется, когда потери ресурсов или возможная их экономия определяются в сравнении с плановым или нормативным значением. Методика расчета: сверхплановый расход ресурсов на единицу продукции умножается на фактический объем ее производства и делится на плановую норму расхода.

Способы детерминированного факторного анализа (цепной подстановки, интегральный метод, абсолютных и относительных разниц).

Расчетно-конструктивный метод составление модели исходя из известных выявленных реальных экономических резервов.

Пример:

$$P\uparrow ГП = ГПв - ГПф;$$

$$ГПв = (ВПф + P\uparrow ВП / (ЗТф - P\downarrow ЗТ + ДЗТ);$$

$$ГПф = ВПф / ЗТф,$$

где $P\uparrow ГП$ – резерв роста годовой производительности труда; ГП – годовая производительность труда; ВП – фактический объем

производства;

$P \uparrow VP$ – резерв роста валового производства; $ЗТ$ – затраты труда, чел./ч;

$P \downarrow ЗТ$ резерв сокращения затрат труда; $ДЗТ$ дополнительные затраты труда.

Лекция № 2.1. (4 часа.)

Тема: «Анализ производства и реализации продукции»

1. Вопросы лекции:

1.1. Цель, задачи и информационная база анализа производства и реализации продукции

1.2. Факторный анализ производства продукции

1.3. Анализ реализации продукции

1.4. Анализ качества и конкурентоспособности продукции

1.5. Обоснование объема производства и оценка эффективности ассортиментных программ

1.6. Анализ состояния и прогнозирования продукта на рынке сбыта

2. Литература.

2.1. Основная литература:

9. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
10. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Цель, задачи и информационная база анализа производства и реализации продукции

Цель анализа состоит в выявлении резервов роста объемов производства и продаж качественных и рентабельных товаров.

Задачи анализа:

- анализ динамики уровня производства и реализации;
- оценка ритмичности производства;
- факторный анализ производства и объемов продаж по отдельным видам товаров;
- анализ структуры, ассортимента, качества и конкурентоспособности товаров.

Объем производства может выражаться в натуральных, условно-натуральных, стоимостных показателях и единицах трудоемкости.

Анализ начинается с расчета базисных и цепных темпов роста и прироста как по стоимостным, так и по натуральным показателям.

Результаты анализа показывают, насколько изменился объем производства и продаж за последний период.

Темпы роста объемов производства сравнивают с темпами роста объемов продаж.

Если темпы роста производства значительно выше темпов реализации продукции, то это свидетельствует о накоплении остатков нереализованных товаров на складах предприятия и не оплаченной покупателями продукции.

И наоборот, если продажи возрастают в большей степени, чем производство, это характеризует активизацию маркетинговой деятельности, расширение рынков сбыта и их емкости.

Информационной базой анализа являются данные бухгалтерской отчетности, включая «Отчет о производстве и продажи продукции», «Баланс продукции».

Основными показателями являются:

Валовая продукция – стоимость всей произведенной продукции, включая незавершенное производство внутри хозяйственного оборота.

Товарная продукция – характеризует объем производства по полностью законченным и подлежащим реализации (для продажи), продукции, работ и услуг. В ее состав входит: стоимость готовых изделий, полуфабрикаты собственной выработки, стоимость переработки материалов сырья заказчика.

Объекты анализа:

- Объем производства и реализации;
- Качество товарной продукции;
- Ритмичность производства и реализации.

Анализ объема производства начинают с динамики валовой и товарной продукции:

Темп роста валовой продукции = $\text{план/факт} * 100\%$

Темп роста товарной продукции = план/факт * 100%

Темп роста объема реализации = план реал/факт реал * 100%

Темпы прироста = 100-темп роста

3.2. Факторный анализ производства продукции

В процессе анализа рассчитывают:

- *уровень выполнения плана* – делением фактического объем производства (реализации) на запланированную величину, результат умножить на 100 %;
- *уровень использования производственных мощностей* – делением фактического объема производства на максимальный объем загрузки оборудования (среднегодовую мощность оборудования), результат умножить на 100 %;
- *уровень товарности* – делением объема продаж на объем производства, результат умножить на 100 %. Для сопоставимости анализа стоимостных показателей необходимо учесть инфляционные процессы, т. е. данные базисного года умножить на коэффициент инфляции.

3.3. Анализ реализации продукции

Каждая организация реализует продукцию и рассчитывает выручку по отгрузке или по оплате:

Отгруженная продукция = Остаток готовой продукции на начало года + выпуск товарной продукции – остаток готовой продукции на конец года

Реализация = товары, отгруженные на начало года + отгруженные товары – остаток на конец года.

3.4. Анализ качества и конкурентоспособности продукции

Основными задачами анализа качества и конкурентоспособности продукции являются:

- оценка их уровня,
- выявление причин снижения,
- установление влияния изменения качества и конкурентоспособности на объем производства и финансовые результаты.

Последовательность проведения анализа качества товара следующая.

Первый этап: устанавливают динамику показателей качества, определяют процент выполнения его уровня по сравнению с планом и данными прошлого периода. Анализ качества проводится по **обобщающим, индивидуальным и косвенным показателям**. Обобщающие показатели характеризуют **качество товаров независимо от их вида и назначения** (удельный вес новых товаров в общем выпуске, продукции высшей категории качества; сертифицированной продукции; товаров, соответствующих мировым стандартам). **Индивидуальные показатели качества продукции характеризуют одно из ее свойств (полезность, надежность, технологичность, эстетичность).**

Косвенные показатели – это штрафы за некачественную продукцию, удельный вес забракованных и зарекламированных товаров, экономические потери от брака.

На втором этапе проводят расчет среднего коэффициента качества, обобщают результаты анализа и **выявляют причины изменений**. Здесь же определяют абсолютный прирост или снижение, базисные и цепные темпы роста, прироста не менее чем за пять лет. Основным показателем уровня качества является **средний коэффициент сортности**, который определяется отношением выручки к возможной стоимости товаров по цене высшего качества. **Основными причинами снижения качества товара являются: низкое качество исходного сырья, низкий технический уровень производства, организации и технологии производства, технический уровень основных средств, недостаточная квалификация рабочих, аритмичность работы** (неравномерность производства продукции).

На третьем этапе выявляют степень влияния качества на результаты деятельности: объем производства, выручку от реализации, себестоимость и прибыль. Остановимся подробнее на третьем этапе, поскольку могут возникнуть затруднения в выборе методики расчета. Логическую взаимосвязь между качеством и эффективностью производства можно выразить следующей формулой:

$$\text{Эффективность} = \frac{\text{Качество} \times \text{Объем}}{\text{Затраты}}.$$

Если качество повышается достаточно высокими темпами, то рост эффективности будет сохраняться даже при снижении объема производства. Высокий уровень качества продукции способствует увеличению спроса на нее и увеличению суммы прибыли не только за счет объема продаж, но и за счет более высоких цен, а также экономии трудовых и материальных ресурсов. Методика расчета экономического эффекта от реализации продукции повышенного качества, применяемая в настоящее время, основана на ценах. Отклонение цены реализации может произойти за счет увеличения объема продаж продукции 1-го сорта (класса), уменьшения объема продаж низкосортной продукции, снижения возврата нестандартной продукции.

Показатели качества:

Удельный вес новых объемов продукции в общем объеме производства;

Средний коэффициент сортности = стоимость продукции конкретного сорта/продукцию 1 сорта * 100%

Анализ ритмичности производства – это равномерный выпуск продукции в соответствии с графиком.

Ритмичность определяет:

- Качество продукции;
- Объем незавершенного производства;

- Остатки готовой продукции на складе;
- Уровень себестоимости
- Финансовое состояние предприятия

коэффициент ритмичности – делением разности планового выпуска продукции за определенный период времени (день, неделя, декада, месяц) и объема, по которому план не выполнен, на плановый объем производства.

К ритмичности = сумма фактически удельных весов, но не больше их планового показателя.



Факторы, определяющие конкурентоспособность продукции, можно разделить на две категории: **внутренние и внешние**. Внутренние: имидж и репутация фирмы, организационно-производственная деятельность предприятия, ресурсный потенциал фирмы и эффективность его использования, организация подготовки кадров, планирование и управление конкурентоспособностью, метрологическое и правовое обеспечение, региональные премии и международные сертификаты. Внешние: состояние национальной экономики, спроса, организация входных материальных, финансовых и информационных потоков предприятия, состояние и структура рынка, емкость рынка, требования потребителей продукции, условия предложения товаров на рынке, уровень развития конкуренции, формы и методы государственного регулирования экономики, инфраструктура рынка. Для оценки уровня конкурентоспособности используют способы стохастического многофакторного анализа и экономико-математические методы. Комплексную оценку конкурентоспособности можно дать с помощью метода экспертных оценок, основанных на маркетинговых исследованиях. Его сущность заключается в установлении наиболее востребованных критериев отдельно для покупателей и товаропроизводителей, определяются их значимость и рейтинг по балльной системе.

В результате оценки конкурентоспособности продукции могут

быть приняты следующие решения:

- изменение технологии изготовления продукции, хранения, упаковки, транспортировки, системы контроля качества;
- установление цен на продукцию;
- изменение структуры и размера инвестиций в разработку, производство и сбыт продукции;
- оценка перспектив продажи конкретных видов продуктов и формирование структуры продаж, выбор продукции для оптовых продовольственных рынков;
- разработка предложений по развитию производственного потенциала предприятия;
- подготовка информации и регулирование инновационной деятельности;
- выход на международные рынки.

Таким образом, формирование качества и конкурентоспособности продукции начинается с изучения потребностей, а завершается анализом движения продукции к потребителю и определением степени удовлетворения его выявленных потребностей и включает следующее: комплексное изучение и анализ потребительского спроса, конъюнктуры рынка, интенсификации сбыта, включая рекламу; определение наиболее эффективных рынков сбыта; выбор способа реализации; материальное и финансовое обеспечение; анализ издержек и цен; регулирование сбытовой деятельности; заключение коммерческих сделок; сохранение популярности и уникальности товара; разъяснение политики новых цен; работа с потребителями.

3.5. Обоснование объема производства и оценка эффективности ассортиментных программ

Анализ эффективности ассортиментных программ проводится по показателям:

- уровень выполнения плана по ассортименту,
- коэффициент обновления ассортимента,
- процент снижения себестоимости и увеличения прибыли за счет изменения структуры производства.

В выполнение плана по ассортименту не засчитывается продукция, изготовленная сверх плана или не предусмотренная планом.

Причинами невыполнения ассортиментной программы могут быть изменение конъюнктуры рынка, спроса на отдельные виды товара, ухудшение состояния материально-технического обеспечения организации, недостатки в организации труда, непроизводительные потери рабочего времени, недостоверные результаты маркетинговых исследований, ошибки в бизнес-планировании и др.

Результаты анализа ассортимента продукции являются исходной базой для прогнозирования обеспеченности сырьем, материалами, оснащением, оборудованием, основанием для составления штатного расписания и расчета себестоимости товара, что в конечном итоге оказывает влияние на прибыль и

рентабельность организации.

Расширение ассортимента за счет организации новых производств и обновления продукции имеет важное значение для роста доходности предприятия. Увеличение доли обновляемых товаров с определенной их периодичностью свидетельствует о планомерном развитии инновационной деятельности фирмы и быстрой адаптации к запросам покупателей.

Обоснование объемов производства осуществляется на основе расчета точки безубыточности. Точка безубыточности – это тот объем, при котором выручка равна себестоимости, т. е. прибыль равна нулю:

$$X = \frac{a}{\Pi - b},$$

где Π – цена реализации конкретного вида продукции (средняя цена реализации по конкретному рынку сбыта); a – сумма постоянных затрат; b – удельные переменные издержки (на единицу товара).

Цена за минусом удельных переменных затрат ($\Pi - b$) – маржинальный доход единицы товара.

Объем продукции зачтенной в выполнение плана по ассортименту – это объем фактически произведенной продукции за вычетом изделий сверхплана (мен сумма)

Коэф выполнения плана по ассортименту = сумма принятая к зачету/объем выпущенной продукции по плану * 100%.

3.6. Анализ состояния и прогнозирования продукта на рынке сбыта

В процессе анализа продукта на рынке сбыта необходимо определить, стоит ли увеличивать производство и продажу конкретных видов товаров, в каком объеме и каким образом.

Последовательность проведения анализа.

1. Изучается ситуация на рынке сбыта:

- устанавливаются потенциальные потребители;
- анализируются спрос и предложение, масштабы конкуренции;
- выявляются специфические требования рынка и отвечает ли товар этим требованиям;
- определяются направления и темпы технологических изменений в процессе создания и производства новых продуктов;
- определяется, как или для каких целей потребитель будет использовать товар;
- анализируются уровень цен, наличие заменителей товара,
- распределение рынка между конкурентами, уровень доходов потребителей;
- определяются роль оптовой торговли, степень закрытости или прозрачности границ для товародвижения (таможенные правила,
- лицензирование, налогообложение, ограничение по ценам).

2. Анализируется рынок сбыта:

- определяются проблемы и желания покупателей, должен ли товар продаваться отдельно или в комплексе с другими товарами;
- устанавливают, что из себя представляет товар конкретного производителя, на каком этапе жизненного цикла он находится и какими патентами защищены особенности товара, выявляют его особенности и конкурентные преимущества;
- рассчитывается изменение уровня цен с выходом на рынок аналогичной продукции другого производителя, определяется наиболее эффективный метод продаж для конкретного вида товара;
- анализируются условия расчетов при продаже (за наличный расчет, продажа в кредит, бартерный обмен).

3. Прогнозируются рынки сбыта по товарным группам и разрабатываются альтернативные варианты при изменении рыночной ситуации:

- определяется уровень потребления и обеспеченности конкретными товарами;
- устанавливается значимость цены и степени удовлетворения потребителя свойствами продукта;
- изучается влияние импорта продукции и готовности покупателя платить более высокую цену за повышенное качество товара;
- прогнозируются показатели экономической эффективности продаж, рассчитываются темпы роста и прироста;
- анализируется степень риска невостребованной продукции, определяется взаимосвязь спроса, сбыта и финансовых результатов.

Лекция № 2.2. (4 часа.)

Тема: «Анализ состояния и эффективности использования основных средств»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Анализ состояния эффективности использования основных средств
- 1.2. Факторный анализ использования основных средств
- 1.3. Анализ эффективности использования нематериальных Активов

2. Литература.

2.1. Основная литература:

11. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
12. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд.,

перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Анализ состояния эффективности использования основных средств

Цель анализа использования основных средств (ОС) выявить резервы повышения эффективности их использования, обосновать необходимость инвестиционных вложений в техническое перевооружение, обновление и (или) расширение технической базы, а также дать экономическое обоснование выбора метода начисления амортизации для обеспечения финансовой устойчивости организации.

Последовательность проведения анализа состояния и использования основных средств:

1. Определить обеспеченность организации и ее структурных подразделений основными средствами.
2. Проанализировать состав и структуру основных средств.
3. Изучить уровень состояния основных средств, оценить стадии жизненного цикла, установить тенденцию движения основных средств и причины изменений.
4. Проанализировать накопление и использование амортизационных отчислений и обосновать выбор метода начисления амортизации.
5. Провести факторный анализ эффективности использования основных средств, в том числе по основным их видам.
6. Определить количественное влияние использования основных средств на объем производства товаров (работ, услуг) и финансовое состояние предприятия.
7. Выявить приоритетные направления повышения эффективности использования основных средств и определить источники финансирования

капиталовложений.

Источниками информации являются формы бухгалтерской отчетности № 1, 5, форма статистической отчетности № 11 «Сведения о наличии и движении основных средств и других нефинансовых активов», бизнес-план, ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств.

Обеспеченность предприятия основными средствами устанавливается по отдельным их видам путем сравнения фактического их наличия с плановой потребностью.

Основные фонды занимают удельный вес от общей суммы основного капитала предприятия. От их количества, стоимости, технического уровня зависит конечный результат деятельности предприятия. Важную роль играет коэффициент имущества производственного назначения.

$$\text{коэффициент имущества производственного назначения} = \frac{\text{Стоимость ОС} + \text{МПЗ} + \text{незавершенное производство}}{\text{общую стоимость имущества предприятия}} * 100 \%$$

Для промышленного предприятия нормальным считается значение этого К больше либо равным 0,5

$$\begin{aligned} \text{Среднегодовая стоимость ОФ} = & (\text{стоимость ОС на нач. года} / 2) + \text{стоимость ОС на нач 2 кв.} + \\ & \text{стоимость ОС на нач 3 кв.} + \text{стоимость ОС на нач 4 кв.} + \\ & (\text{стоимость ОС на кон. года} / 2) \\ & / 4 \end{aligned}$$

Обобщающими показателями являются **фондооснащенность и фондовооруженность:**

$$\begin{aligned} \text{Фондооснащенность} &= \frac{\text{Основные средства}}{\text{Производственная площадь}}; \\ \text{Фондовооруженность} &= \frac{\text{Основные средства}}{\text{Среднегодовая численность работников}}. \end{aligned}$$

Для расчета необходимо взять стоимость всех основных средств, в том числе арендованных; не учитывается стоимость основных средств, находящихся на консервации, а также сданных в аренду другим организациям. Анализ состава основных средств позволяет принять меры по оптимизации их структуры в целях повышения эффективности использования фондов. Изменение размера основных средств определяется сопоставлением наличия их на конец года с наличием на начало года, а также с отчетными данными предыдущих лет. Повышение удельного веса активной части основных средств является результатом технической оснащенности фирмы оборудованием и транспортными средствами.

В процессе жизненного цикла основных средств происходит их движение, характеризующееся следующими показателями.

Коэффициент обновления:

$$K_{\text{обн}} = \frac{\text{Стоимость поступивших ОС}}{\text{Стоимость ОС на конец периода}}.$$

Коэффициент обновления характеризует затраты, направленные на улучшение технического состояния основных средств и модернизацию оборудования.

Коэффициент выбытия:

$$K_{\text{в}} = \frac{\text{Стоимость выбывших ОС}}{\text{Стоимость ОС на начало периода}}.$$

Прирост основных средств в стоимостном выражении может происходить за счет: ввода в эксплуатацию новых объектов, приобретения бывших в эксплуатации основных средств, безвозмездного поступления, аренды, переоценки.

Уменьшение стоимости основных средств может происходить в результате: выбытия вследствие ветхости и износа, продажи, безвозмездной передачи на баланс другим предприятиям, уценки основных средств, сдачи в долгосрочную аренду.

Коэффициент интенсивности обновления:

$$K_{\text{ио}} = \text{стоимость новых ОС} / \text{стоимость выбывших ОС} * 100\%$$

Дает характеристику расширения, либо сокращения материально-технической базы предприятия.

Коэффициент прироста:

$$K_{\text{пр}} = \frac{\text{Сумма прироста ОС}}{\text{Стоимость ОС на начало года}}.$$

Коэффициент ликвидации:

$$K_{\text{л}} = \frac{\text{Стоимость ликвидированных ОС}}{\text{Стоимость ОС на начало года}}.$$

Коэффициент замены:

$$K_{\text{замены}} = \frac{\text{Стоимость выбывших ОС}}{\text{Стоимость поступивших ОС}}.$$

Коэффициент расширения парка машин и оборудования равен (1 – Kзамены).

Техническое состояние анализируется:

Коэффициентом износа:

$$K_{из} = \frac{\text{Сумма износа ОС}}{\text{Первоначальная стоимость ОС}}.$$

Коэффициентом годности:

$$K_r = \frac{\text{Остаточная стоимость ОС}}{\text{Первоначальная стоимость ОС}}$$

или

$$K_r = 1 - K_{из}.$$

Возрастание коэффициента износа может быть обусловлено: переходом на ускоренный метод начисления амортизации, приобретением или получением от других предприятий основных средств с уровнем износа большим, чем в среднем по организации, низкими темпами обновления и модернизации производства.

Схему движения амортизации можно представить в следующем виде:

начисленный износ → себестоимость → продажа продукции → возмещение износа → приобретение основных средств за счет износа.

Анализ динамики состава и движения основных средств целесообразно проводить во взаимосвязке с жизненным циклом товара и финансовыми результатами деятельности организации.

На **этапе рождения** товара осуществляется приобретение новых, технологий и техники, активно ведется инновационная деятельность, однако прибыль невелика или она отсутствует по данному производству, так как произведенный усовершенствованный товар не имеет массовой продажи.

Этап развития характеризуется интенсивным развитием технологических систем (оборудования, технических средств, технологий), продукция которых востребована массовым потребителем, темпы роста выручки опережают темпы роста затрат.

Фаза зрелости – это стабильность в использовании оборудования и техники, хорошо известных конкурентам, но при этом отсутствует дальнейшее совершенствование технологической системы, происходит моральное устаревание основных средств. Произведенные товары находят сбыт, но прибыль уменьшается за счет перераспределения сегментов рынка в пользу других производителей.

На **этапе старости**, используя физически и морально изношенное оборудование и устаревшую технологию производства, покупатели теряют интерес к продукции, так как существуют лучшие по качеству, цене и другим характеристикам товары или меняются вкусы и предпочтения покупателей, которые были не учтены производителями. В результате темпы снижения объемов продаж возрастают, ассортимент товара сужается, возникает риск убыточности. Требуются диверсификация, техническое перевооружение и модернизация производства.

3.2. Факторный анализ использования основных средств

Анализ использования основных средств проводится по показателям: фондоотдача, фондоемкость (обратный показатель фондоотдачи), рентабельность использования основных средств.

Анализ причинно-следственных связей в факторной системе фондоотдачи позволяет построить несколько вариантов детерминированных факторных моделей.

Фондоотдача (ФО):

$$FO = \frac{\text{Стоимость валовой или товарной продукции}}{\text{Среднегодовая стоимость ОС}}$$

$$FO = \frac{\text{Годовая производительность труда}}{\text{Фондовооруженность}}$$

Фондоемкость (ФЕ):

Среднегодовая стоимость ОС / стоимость валовой или товарной продукции
=

1 / фондоотдачу

Фондорентабельность (ФР):

Прибыль *100% / среднегодовую стоимость ОС

3.3. Анализ эффективности использования нематериальных Активов

Нематериальные активы включают купленные патенты, лицензии, права на товарные знаки, на пользование землей и полезными ископаемыми, ноу-хау, программное обеспечение и прочие активы, не имеющие материально-технической основы.

Задачами анализа использования нематериальных активов являются:

- анализ объема и динамики нематериальных активов;
- анализ их структуры, состояния и срока полезного использования;
- анализ доходности, рентабельности;
- анализ ликвидности и степени риска вложений капитала в нематериальные активы.

Информационной базой для анализа нематериальных активов являются форма 5, 1 и ПБУ 14/2000.

Наличие нематериальных активов свидетельствует об инновационной деятельности предприятия.

Анализ нематериальных активов начинается с оценки их динамики в разрезе классификационных групп, так как они неоднородны по своему составу, характеру использования в процессе производства, по степени влияния на финансовые результаты деятельности.

Анализ и оценка структуры осуществляются по видам, по источникам поступлений, по срокам полезного использования, по степени правовой защищенности, по степени престижности, по степени ликвидности (высоколиквидные, среднеликвидные, низколиквидные), по направлениям выбытия.

Анализ проводится в динамике лет с расчетом цепных и базисных темпов роста и прироста.

Особо необходимо обратить внимание на изменение удельного веса нематериальных активов, защищенных патентами, лицензиями и авторскими правами.

По срокам полезного использования нематериальные активы ранжируются по годам в течение десяти лет и выше. Чем выше доля нематериальных активов с более длительным сроком использования, тем больший экономический эффект будет получен.

Анализ структуры выбытия осуществляется по следующим направлениям: списание после окончания срока службы; списание ранее установленного срока службы; продажа исключительных прав; безвозмездная передача.

Предусмотрено три способа начисления амортизации: линейный; способ списания стоимости пропорционально объему продукции, работ; способ уменьшаемого остатка.

Эффективность использования нематериальных активов оценивается по уровню дополнительного дохода на рубль вложенного капитала в нематериальные активы.

Эффективность использования возрастает при условии более высоких темпов роста прибыли над темпами роста нематериальных активов.

Необоснованный рост нематериальных активов приводит к уменьшению собственного оборотного капитала и замедлению оборачиваемости совокупного капитала.

Лекция № 2.3. (2 часа.)

Тема: «Анализ эффективности использования материальных ресурсов»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Анализ состояния и обеспеченности организации материальными ресурсами
- 1.2. Расчет и оценка показателей эффективности использования оборотных средств
- 1.3. Факторный анализ использования материальных ресурсов
- 1.4. Направления по ускорению оборачиваемости материальных ресурсов

2. Литература.

2.1. Основная литература:

13. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
14. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего

профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Анализ состояния и обеспеченности организации материальными ресурсами

Цель анализа — выявление резервов повышения эффективности использования материальных ресурсов.

Задачи анализа состояния и использования материальных ресурсов:

- определить обеспеченность организации материальными ресурсами, изучить динамику их состава и структуры;
- оценить состояние складских запасов, равномерность и ритмичность отпуска материалов в производство, их сохранность, потери от порчи при хранении;
- рассчитать показатели эффективности использования материальных ресурсов, установить причины их изменений и дать им экономическую оценку;
- провести факторный анализ материалоемкости отдельных видов материальных ресурсов;
- экономически обосновать и дать прогноз потребности в материальных ресурсах.

Анализ состава материальных ресурсов проводится по их видам с расчетом удельного веса в общей величине.

При этом особое внимание уделяют материалам, потребление которых преобладает, так как их детальный анализ позволяет выявить резервы экономии, а следовательно, и снижения себестоимости продукции.

Обеспеченность материальными ресурсами определяется на основе сопоставления потребности в них с фактическим наличием по натуральным и

стоимостным показателям по каждому виду материала, а также в сравнении с данными за предыдущий период.

При большой номенклатуре материалов анализ проводится отдельно по основным, дефицитным и лимитирующим материальным ресурсам.

В промышленности рассчитывается показатель, характеризующий количество дней обеспеченности запасами (Добзі):

$$D_{\text{обзі}} = \frac{\text{Запас конкретного вида материалов}}{\frac{\text{Норма расхода на единицу продукции}}{\times \text{Объем выпуска этой продукции за сутки}}}.$$

Размер запасов может увеличиться за счет удельного расхода материалов, стоимости единицы материала и объема произведенной продукции. Большое влияние оказывает изменение или расширение специализации предприятия. В организациях с сезонным производством имеет место неравномерность поступления материалов по периодам года.

Следует отметить, что перерасход, недостаток и излишки материальных ресурсов приводят к снижению эффективности их использования.

Сверхнормативное количество запасов может быть вызвано их невостребованностью, необоснованностью нормативов, ненадлежащим состоянием учета и расходования ресурсов.

Хранение сверхнормативных запасов вызывает замедление оборачиваемости оборотных средств, отвлекает средства из оборота и тем самым ухудшает финансовое состояние фирмы.

Для оперативного принятия мер по устранению перерасхода необходимо сравнивать отклонения норм расхода материалов по дням и декадам. Нормы могут меняться в результате внедрения более совершенных конструкций, экономичной технологии, применения заменителей, механизации и автоматизации производственных процессов, совершенствования организации производства, рабочих мест. По приобретенным материальным ресурсам следует уделить внимание выполнению условий договоров поставок, в частности по срокам, качеству и ассортименту полученных средств, пунктуальности и обязательности выполнения договоренностей. В результате недопоставки ресурсов необходимо определить количество недополученной продукции путем деления количества недопоставленного материала на норму расхода на единицу продукции.

3.2. Расчет и оценка показателей эффективности использования оборотных средств

Коэффициент оборачиваемости рассчитывается делением стоимости товарной продукции (выручка) на среднегодовую стоимость оборотных средств.

Расчетное значение показывает, сколько раз оборачиваются средства (деньги – товар – деньги) в течение года.

Продолжительность оборачиваемости (период оборачиваемости)

определяется делением 365 дней на коэффициент оборачиваемости.

Чем выше коэффициент оборачиваемости, тем меньше продолжительность оборота. В результате ускорения оборачиваемости часть средств высвобождается.

Сумма высвобожденных средств рассчитывается умножением однодневного оборота за отчетный год на изменение продолжительности оборота за анализируемый период.

Однодневный оборот равен отношению выручки на фактическую продолжительность оборота.

Рост коэффициента оборачиваемости повышает ликвидность активов и финансовую устойчивость организации.

Рентабельность использования оборотных средств определяется делением прибыли до налогообложения на величину оборотных активов.

3.3. Факторный анализ использования материальных ресурсов

Эффективность использования материальных ресурсов характеризуется системой обобщающих и частных показателей. Анализ целесообразно начинать с изучения обобщающих показателей.

Материалоемкость (МЕ) определяется отношением суммы материальных ресурсов (МР) к стоимости произведенной продукции (ВП) и показывает, сколько материальных затрат приходится на каждый рубль выпущенной продукции.

Факторный анализ материалоемкости проводится как в целом по организации, так и по видам материальных ресурсов методом цепных подстановок.

Алгоритм расчета:

$$ME = \frac{MP_1}{BP_0},$$

где 0, 1 – базовый и отчетный периоды. Изменение материалоемкости за счет:

- материальных ресурсов:

$$\Delta ME_{MP} = ME_{Усл} - ME_0;$$

- стоимости произведенных товаров:

$$\Delta ME_{ВП} = ME_1 - ME_{Усл}.$$

Материалоотдача рассчитывается отношением стоимости продукции к сумме потребленных материальных ресурсов.

Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции рассчитывается отношением суммы материальных затрат к полной себестоимости.

Расчетное значение характеризует значимость материальных ресурсов для производства и насколько оно является материалоемким.

Коэффициент использования материалов определяется путем деления суммы фактических материальных затрат на величину материальных затрат, рассчитанную исходя из плановых калькуляций, фактического

выпуска и ассортимента продукции.

Значение коэффициента отражает соблюдение норм расхода материалов.

Рентабельность использования материальных ресурсов определяется делением прибыли до налогообложения на стоимость материальных ресурсов.

Стоимостный показатель удельной материалоемкости рассчитывается отношением стоимости всех потребленных материалов на единицу продукции к оптовой цене товара.

Удельная материалоемкость в натуральном и условно-натуральном выражении измеряется количеством израсходованных материальных ресурсов на единицу продукции.

Увеличение (уменьшение) материальных затрат в результате изменения материалоемкости (ΔM_{3me}) можно установить по формуле:

$$\Delta M_{3me} = ВП \times (ME1 - ME0),$$

где ВП – стоимость произведенного товара; ME0, ME1 – материалоемкость за базовый и отчетный периоды.

Расчетные показатели отчетного года сравнивают с базисным годом, изучают тенденцию изменений, указывают их причины и определяют количественное влияние факторов.

3.4. Направления по ускорению оборачиваемости материальных ресурсов

Повышение эффективности использования материальных ресурсов может осуществляться двумя путями: экстенсивным и интенсивным.

Экстенсивный путь предполагает увеличение производства материальных ресурсов и связан с дополнительными затратами.

Интенсивный путь удовлетворения потребности предприятия в материалах предусматривает более экономное расходование имеющихся запасов в процессе потребления.

К *резервам повышения эффективности использования материалов* (направлениям ускорения оборачиваемости) относятся:

- снижение материалоемкости единицы продукции, в том числе за счет применения ресурсосберегающих и безотходных технологий;
- увеличение объемов производства продукции, полное использование сырьевых ресурсов, внедрение научно обоснованных норм расхода на единицу продукции;
- сокращение потерь материальных ресурсов в производственном процессе и при их хранении, в том числе увеличение сохранности, усиление контроля за состоянием материальных ресурсов, уменьшение количества отходов.

В дальнейшем следует рассчитать влияние изменения эффективности использования материальных ресурсов на прибыль ($\Delta П_{пр}$):

$$\Delta П_{пр} = \Delta K_{об} \times R_{пр} \times МР, \text{ где}$$

$\Delta K_{об}$ – изменение коэффициента оборачиваемости материальных

ресурсов;

Рпр – фактический уровень рентабельности продаж;

МР фактическая стоимость материальных ресурсов.

Лекция № 2.4. (4 часа.)

Тема: «Анализ использования трудовых ресурсов»

1. Вопросы лекции:

1.1 Цель и задачи анализа состояния и использования трудовых ресурсов

1.2. Оценка обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

1.3. Анализ использования рабочего времени

1.4. Анализ производительности труда

1.5. Анализ формирования и использования фонда заработной платы

1.6. Резервы повышения эффективности использования трудовых ресурсов

2. Литература.

2.1. Основная литература:

15. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
16. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Цель и задачи анализа состояния и использования трудовых

ресурсов

Цель анализа – выявление резервов более рационального использования численности работников и их рабочего времени, повышения производительности труда и эффективности использования фонда заработной платы.

Задачами анализа состояния и использования трудовых ресурсов являются:

- оценка обеспеченности предприятия и его структурных подразделений трудовыми ресурсами, в том числе по категориям работников и качественному составу;
- расчет и анализ показателей движения рабочей силы;
- определение уровня использования рабочего времени и резервов сокращения его потерь;
- проведение факторного анализа производительности труда;
- анализ формирования и использования фонда оплаты труда на предприятии;
- оценка влияния роста производительности и оплаты труда на финансовые результаты.

3.2. Оценка обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами определяется сравнением фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой (штатной) численностью.

Нецелесообразно увеличивать штаты привлеченных работников, если одновременно имеет место сокращение численности по основному производству.

В то же время необходимо указать специальности, в которых предприятие ощущает наибольший недостаток, и разработать программу переподготовки и повышения квалификации кадров.

Структуру трудовых ресурсов изучают по категориям или профессиям, уделяется внимание соотношению основных и вспомогательных работников, рабочего и управленческого персонала.

Структура работников может измениться по причине расширения масштабов производства, углубления кооперации, развития технологических систем, приобретения более производительной техники и оборудования.

Анализ дополняется оценкой качества персонала фирмы: возрастного состава, уровня образования, профессионализма, стажа работы и т. д.

Определяющее значение имеет анализ движения рабочей силы.

Коэффициент оборота по приему рабочих (Кпр):

$$K_{\text{пр}} = \frac{\text{Количество принятого на работу персонала}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$$

Коэффициент оборота по выбытию (Кв):

$$K_{\text{к}} = \frac{\text{Количество уволившихся работников}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}.$$

Коэффициент текучести кадров (Кт):

$$K_{\text{т}} = \frac{\text{Количество работников, уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}.$$

Коэффициент постоянства персонала предприятия (Кпс):

$$K_{\text{пс}} = \frac{\text{Количество работников, проработавших весь год}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}.$$

Коэффициент общего оборота (миграции) (Км):

$$K_{\text{м}} = \frac{\text{Количество принятых и уволенных работников}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}.$$

Причинами увольнения работников могут быть: сокращение кадров, призыв в армию и уход на пенсию, низкий уровень заработной платы и несвоевременность ее выплаты, неблагоприятный микроклимат, значительная удаленность от места проживания и трудности с транспортом, нарушение трудовой дисциплины и т. д.

Изменения в составе персонала необходимо связать с выполнением плана социального развития фирмы, мероприятиями по улучшению условий труда и укреплению здоровья работников, вопросами социальной защищенности членов трудового коллектива.

3.3. Анализ использования рабочего времени

Анализ уровня использования фонда рабочего времени проводится в разрезе каждой категории работников, производственного подразделения и в целом по предприятию.

Для обеспечения сопоставимости данных (по причине ежегодных изменений в численности персонала организации) сравнительный анализ необходимо проводить по количеству дней (часов), отработанных одним рабочим.

Рассчитывается коэффициент использования возможного годового фонда рабочего времени $K_{\text{фрв}}$:

$$K_{\text{фрв}} = \frac{\text{Фактически отработанное время}}{\text{Плановое (нормативное) значение показателя}}.$$

Плановый (нормативный) фонд рабочего времени ежегодно корректируется с учетом количества выходных, праздничных и отпускных дней. Среднее его значение за последние годы составляет **248- 249** рабочих дней.

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

$$\text{ФРВ} = \text{КР} \times \text{Д} \times \text{П}.$$

Расчет потерь рабочего времени проводится методом абсолютных

разниц:

- дневные потери (ДП):

$$\text{ДП} = \text{КРф} \times (\text{Дф} - \text{Дпл}) \times \text{Ппл};$$

- внутрисмееиые потери (ВСП):

$$\text{ВСП} = \text{КРф} \times \text{Дф} \times (\text{Пф} - \text{Ппл}).$$

Сокращение потерь рабочего времени – один из резервов увеличения объемов производства. Однако потери рабочего времени не всегда приводят к уменьшению объема производства, так как они могут быть компенсированы повышением интенсивности труда работников.

Особо следует изучить виды потерь и источники их образования: дополнительные отпуска, заболевания рабочих, прогулы, простои из-за неисправности оборудования, отсутствие материалов и других ресурсов, сбои в подачи электроэнергии, преждевременный уход с работы, плохая организация труда, неудовлетворительные природно-климатические условия и т. д.

Особое внимание обращается на внутривозвественные потери времени и на непроизводительные затраты труда, которые связаны с отклонениями от технологического процесса, с устранением брака.

3.4. Анализ производительности труда

Производительность труда – это способность конкретного труда создавать за определенную единицу времени определенное количество потребительских стоимостей.

Для оценки уровня производительности труда используются следующие показатели.

1. Среднегодовая производительность (обобщающий показатель).
2. Среднечасовая, дневная, сменная производительность (по охвату затрат живого труда).
3. Трудоемкость продукции (обратный (частный) показатель).

Реально сложившуюся ситуацию по производительности труда отражают натуральные показатели, а для общей оценки используются стоимостные данные.

Факторный анализ проводится по показателю годовая производительность (ГП) труда способом цепных подстановок или абсолютных разниц.

Его величина зависит от удельного веса отдельной категории работников в общей численности персонала (УД), от количества отработанных ими дней (Д), продолжительности рабочего дня (П) и среднечасовой производительности труда (ЧП).

$$\text{ГП} = \text{УД} \times \text{Д} \times \text{П} \times \text{ЧП}.$$

Обязательно анализируется изменение среднечасовой выработки, величина которого зависит от технического уровня производства, объема производства продукции в стоимостной оценке, степени механизации, квалификации рабочих.

Для изучения влияния данных факторов на уровень часовой

производительности труда можно использовать способы множественного корреляционного анализа. В корреляционную модель следует включить энерговооруженность труда, удельный вес рабочих, имеющих высшую квалификацию, средний срок службы оборудования и т. д.

Отдельно проводится оперативный анализ трудоемкости производства продукции. Для факторного анализа используется следующая модель:

$$ТП = (Тф - Тн + Тэ)/(ВПф + \Delta ВПстр),$$

Тф – фактические затраты рабочего времени;

Тн – непроизводительные затраты труда;

Тэ – экономия рабочего времени в связи с внедрением результатов НТП;

ВПф – фактический объем валовой продукции;

$\Delta ВПстр$ – изменение валового производства за счет структуры производства.

Анализ трудоемкости продукции имеет преимущества перед производительностью труда: наблюдается прямая зависимость между объемом производства и трудовыми затратами; более реально отражает экономию живого труда; не зависит от структурных сдвигов в ассортименте продукции; обеспечивает сопоставимость по ценовому фактору.

3.5. Анализ формирования и использования фонда заработной платы

В соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» заработная плата относится к первой категории краткосрочных вознаграждений, которые представляют различные формы выплат работникам в обмен на оказанные ими услуги.

Наряду с ней в эту группу включаются: взносы на социальное обеспечение; ежегодный оплачиваемый отпуск и пособие по болезни; участие в прибыли и премии, выплачиваемые в течение двенадцати месяцев; вознаграждения в неденежной форме в виде медицинского обслуживания, обеспечения жильем и автотранспортом, бесплатных или дотируемых товаров или услуг. Отечественная и зарубежная теоретическая мысль в контексте заработной платы позволяет рассматривать ее как материальное вознаграждение, получаемое работником в соответствии с затратами и результатами труда и расходуемое им на удовлетворение личных потребностей. Однако это только одна сторона исследуемой категории. Не менее важным, а в кризисных условиях и первостепенным, является изучение заработной платы как главной слагаемой себестоимости товара и налогооблагаемой базы организации. Расходы на оплату труда регламентирует ст. 255 Налогового кодекса РФ: «В расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работника в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников,

предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами».

Увеличение заработной платы приводит, с одной стороны, к росту затрат и отчислений в бюджеты всех уровней, с другой улучшает уровень и качество жизни населения страны.

Такой противоречивый характер исследуемой экономической категории указывает на значимость анализа эффективности затрат на оплату труда, которая усиливается в условиях экономических преобразований и инновационного развития экономики России.

Анализ использования фонда заработной платы основан на расчете абсолютных и относительных отклонений фактической его величины от плановой или данных прошлых лет с учетом корректировки на уровень инфляции. Отклонения рассчитываются по категориям работников, производственным подразделениям и предприятию в целом.

Это позволяет выяснить причины необоснованных различий в заработках рабочих, занятых на разных по важности и условиям труда участках производства. Для объективности причин перерасхода средств по заработной плате необходимо плановый фонд оплаты труда скорректировать на фактический объем производства. При этом необходимо учитывать, что корректируется только переменная часть фонда зарплаты, которая имеет прямую связь с объемом производства.

Относительное отклонение фонда заработной платы рассчитывается как разность между его фактически начисленной и скорректированной плановой величиной.

Можно выделить несколько факторных моделей анализа фонда заработной платы.

Двухфакторная мультипликативная модель:

$$\text{ФЗП} = \text{КР} \times \text{ГЗП},$$

КР – среднегодовая численность работников;

ГЗП – средний уровень заработка одного работника за год.

Данная модель проста и не отражает причины изменения уровня заработной платы персонала. Ее использование будет целесообразным при анализе фонда заработной платы управленческого персонала и служащих, но она недостаточна для изучения оплаты труда работников, занятых в основном производстве, где в зависимости от специфики труда могут применять повременную и (или) сдельную системы заработной платы.

При повременной оплате среднегодовая зарплата зависит от количества отработанных дней в среднем одним работником за год (Д), средней продолжительности рабочего дня (П) и среднечасового заработка (ЧЗП):

$$\text{ФЗП}_{\text{п}} = \text{КР} \times \text{Д} \times \text{П} \times \text{ЧЗП}.$$

Сдельная оплата труда зависит от объема производства товаров (оказанных услуг, работ) (ВП_i), их структуры (УД_i) и расценок за единицу работ (СР_i):

$$\text{ФЗП}_{\text{с}} = \sum_{i=1}^n (\text{ВП}_i \times \text{УД}_i \times \text{СР}_i),$$

где i – вид товара (работ, услуг). Получить достоверные результаты и на их основе определить степень и направления воздействия факторов позволит применение интегрального или логарифмического метода, поскольку они не основаны на элиминировании факторов (изолированном их влиянии). Например, алгоритм расчета повременного фонда заработной платы логарифмическим методом:

а) за счет изменения количества работников:

$$\Delta \Phi ЗП_{\text{кр}} = \Delta \Phi ЗП_{\text{общ}} \times \frac{\lg (КР_{\text{отч}} \div КР_{\text{баз}})}{\lg (\Phi ЗП_{\text{отч}} \div \Phi ЗП_{\text{баз}})};$$

б) за счет изменения количества отработанных дней одним работником:

$$\Delta \Phi ЗП_{\text{д}} = \Delta \Phi ЗП_{\text{общ}} \times \frac{\lg (Д_{\text{отч}} \div Д_{\text{баз}})}{\lg (\Phi ЗП_{\text{отч}} \div \Phi ЗП_{\text{баз}})};$$

в) за счет изменения продолжительности рабочего дня:

$$\Delta \Phi ЗП_{\text{п}} = \Delta \Phi ЗП_{\text{общ}} \times \frac{\lg (П_{\text{отч}} \div П_{\text{баз}})}{\lg (\Phi ЗП_{\text{отч}} \div \Phi ЗП_{\text{баз}})};$$

г) за счет изменения средней часовой оплаты труда

$$\Delta \Phi ЗП_{\text{чп}} = \Delta \Phi ЗП_{\text{общ}} \times \frac{\lg (ЧЗП_{\text{отч}} \div ЧЗП_{\text{баз}})}{\lg (\Phi ЗП_{\text{отч}} \div \Phi ЗП_{\text{баз}})}.$$

Анализ затрат на оплату труда в целом по организации не ограничивается вышеизложенным, а включает изучение причин изменения оплаты отпусков, за сверхурочную работу, стаж работы, штрафные санкции, выплаты премий и других видов доплат, в том числе за счет средств, выделяемых из чистой прибыли предприятия.

Размер заработной платы обязательно необходимо сопоставить с уровнем производительности труда. Темпы роста производительности труда должны опережать темпы роста его оплаты, так как при таких условиях создаются возможности для расширенного воспроизводства и роста доходности.

$$\text{Доля заработной платы в общих затратах} = \frac{\text{Затраты на оплату труда}}{\text{Сумма затрат на производство и реализацию}}.$$

$$\text{Доля заработной платы в выручке} = \frac{\text{Затраты на оплату труда}}{\text{Выручка}} \times 100\%.$$

Расчетное значение показывает, сколько приходится на оплату труда персонала из одного рубля выручки, а следовательно, какой резерв остается для других видов затрат и будет ли обеспечена прибыль.

$$\text{Прибыль на 1 руб. фонда заработной платы} = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Фонд заработной платы}}.$$

В числителе должна быть прибыль до налогообложения, а не чистая прибыль, поскольку налог на прибыль – это часть дохода, полученная от

выполненных работ персоналом предприятия, за которую заплатили заработную плату.

$$\text{Чистая прибыль на 1 руб. затрат на оплату труда} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Затраты на оплату труда}}.$$

$$\text{Размер доплат и премий на 1 руб. чистой прибыли} = \frac{\text{Сумма доплат и премий из чистой прибыли}}{\text{Чистая прибыль}}.$$

$$\text{Размер отчислений из фонда оплаты труда на 1 руб. выручки} = \frac{\text{Сумма отчислений из фонда оплаты труда}}{\text{Выручка}}.$$

$$\text{Размер отчислений из фонда оплаты труда на 1 руб. расходов на оплату труда} = \frac{\text{Сумма отчислений из фонда оплаты труда}}{\text{Расходы на оплату труда} - \text{Всего}}.$$

3.6. Резервы повышения эффективности использования трудовых ресурсов

К резервам повышения эффективности использования трудовых ресурсов относятся:

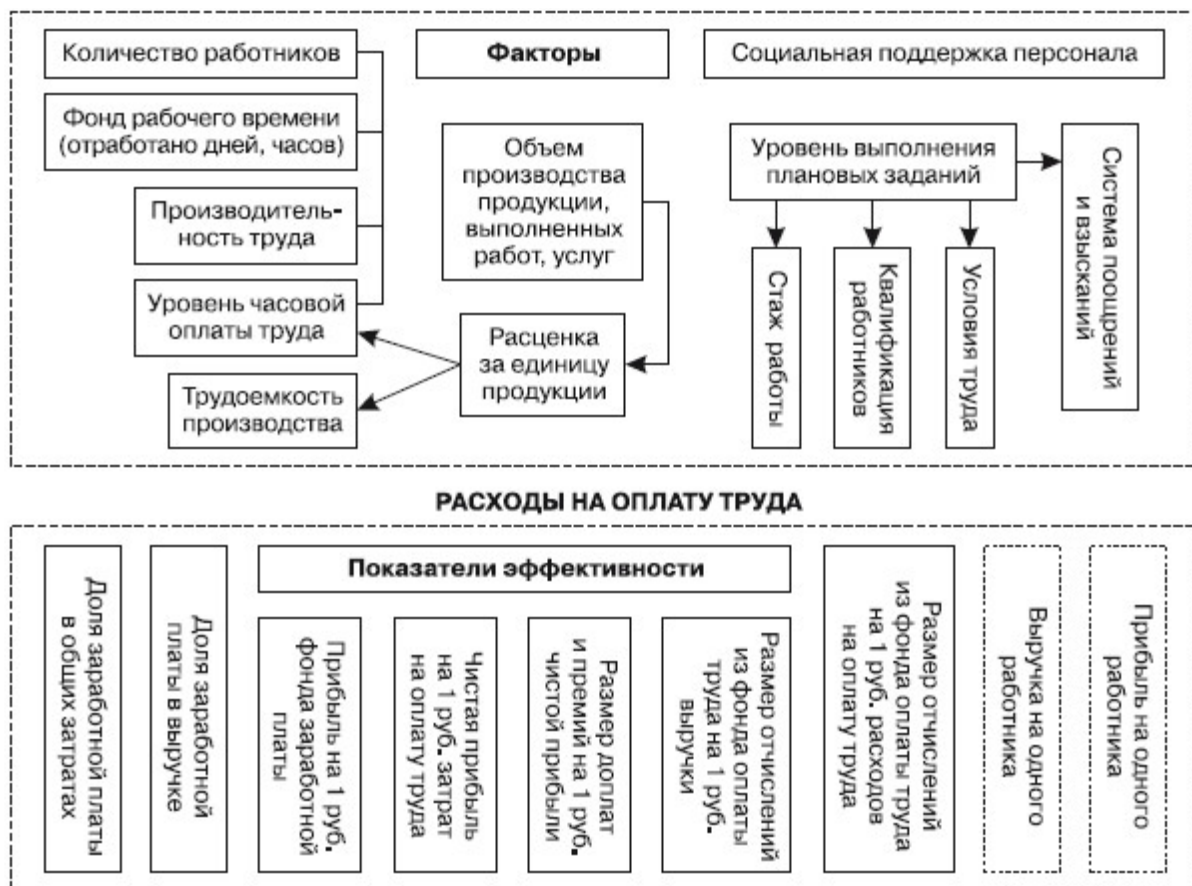
- снижение трудоемкости продукции за счет автоматизации и механизации производства, роста квалификации труда, совершенствования технологии производства;
- улучшение использования рабочего времени за счет сокращения дневных и сменных потерь, устранения непроизводительных затрат труда.
- снижение текучести кадров;
- совершенствование организации труда и улучшение условий труда;
- сокращение излишней численности персонала;
- ликвидация непроизводительных выплат и необоснованного увеличения размера заработной платы;
- разработка и внедрение эффективной системы оплаты труда и экономически обоснованной системы вознаграждений.

По каждому резерву повышения эффективности использования трудовых ресурсов определяется влияние на показатели производства и финансовые результаты деятельности организации.

Резерв роста производительности труда за счет сокращения дневных простоев можно определить следующим образом: изменение числа дней работы, отработанных всеми работниками, умножить на среднедневную выработку одного работника по плану и результат поделить на фактическое количество работников. В этой формуле числитель показывает влияние количества дней работы на объем производства.

Эффективность использования затрат на оплату труда во многом определяется планированием ее величины. Как правило, плановый фонд оплаты труда – это фактический фонд оплаты труда за отчетный период,

увеличенный на индекс инфляции. Такой расчет экономически неправомерен, здесь не учитываются изменения в объемах производства и связанного с ним количества работников, а также перспективы развития бизнеса. Чтобы средства были эффективно использованы, они должны быть грамотно спланированы по всем направлениям. Достичь максимального эффекта позволит внедрение системы бюджетирования.



Лекция № 2.5. (2 часа.)

Тема: «Анализ затрат на производство»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Цель, задачи и информационная база анализа затрат на производство и реализацию продукции
- 1.2. Анализ состава и структуры затрат. Особенности анализа постоянных и переменных затрат
- 1.3. Анализ косвенных затрат
- 1.4. Факторный анализ себестоимости продукции
- 1.5. Анализ окупаемости затрат
- 1.6. Определение резервов снижения себестоимости и управление затратами

2. Литература.

2.1. Основная литература:

17. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
18. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Цель, задачи и информационная база анализа затрат на производство и реализацию продукции

Цель анализа — выявить резервы снижения себестоимости и дать обоснованный расчет прогнозируемой величины себестоимости.

Задачи и последовательность проведения анализа:

1. Проанализировать динамику затрат на производство и реализацию продукции.
2. Определить состав и структуру затрат в целом по предприятию и по отраслям, установить тенденцию изменений и дать им обоснование.
3. Провести факторный анализ себестоимости отдельных видов продукции.
4. Установить основные отрицательно воздействующие факторы и провести их углубленный анализ.
5. Проанализировать окупаемость затрат в целом по предприятию.

Анализ расходов предприятия проводится в зависимости от степени детализации затрат в учетной политике фирмы. Акцентируется внимание на анализ отдельных статей себестоимости, так как он позволяет обоснованно установить величину снижения затрат на единицу товара.

3.2. Анализ состава и структуры затрат. Особенности анализа постоянных и переменных затрат

Оценка состава и структуры затрат проводится на основе сопоставления удельного веса фактических данных отчетного года с данными прошлых лет или плановыми значениями по каждой статье затрат отдельно и в целом по предприятию.

Поскольку в отчетности затраты отражены по фактическим объемам, которые по годам имеют разные величины, необходимо сопоставлять удельные веса элементов или статей затрат или абсолютные суммы в расчете на единицу продукции с учетом индекса цен. Для сопоставимости показателей себестоимости по годам необходимо плановый уровень издержек скорректировать на индекс цен, а затем уже проводить сравнения.

Анализ структуры затрат позволяет оценить материалоемкость и трудоемкость продукции, выяснить характер их изменений и влияние на уровень себестоимости и величину прибыли, определить ассортиментную стратегию фирмы.

В процессе анализа состава и структуры затрат необходимо уделить внимание тем статьям, доля которых ежегодно увеличивается, а также дать экономическое обоснование целесообразности изменений. Если доля заработной платы уменьшается, а доля амортизации увеличивается, то это свидетельствует о повышении технического уровня предприятия, о росте производительности труда. Снижение доли затрат на сырье и основные материалы может быть вызвано сокращением основной деятельности. При увеличении доли затрат по вспомогательным материалам следует ожидать роста производства непрофильных товаров, расширения сферы переработки и услуг.

Особое внимание следует обратить на удельный вес прочих затрат, общехозяйственные и общепроизводственные расходы; их величина не должна быть больше затрат на содержание основных средств или на сырье и материалы.

По международным стандартам предусмотрен отдельный анализ постоянных и переменных затрат.

Величина **постоянных расходов** не зависит от объемов производства (амортизация, аренда помещений, налог на имущество, повременная оплата труда рабочих, страхование, расходы на хранение, потери товаров и технологические отходы), а **переменные** – изменяются пропорционально объему производства и продажи продукции (сдельная оплата труда, сырье, материалы, электроэнергия, транспортные расходы, затраты на рекламу, на тару, прочие расходы). Особенность анализа постоянных и переменных затрат заключается:

- в сложности их деления, поскольку в бухгалтерском учете они отдельно не аккумулируются и имеют место условно-постоянные и условно-переменные затраты;
- в оценке степени их влияния на прибыль и безубыточный объем продаж.

3.3. Анализ косвенных затрат

Косвенные расходы связаны с производством нескольких видов продукции и относятся на объекты калькуляции путем распределения пропорционально соответствующей базе (основной и дополнительной зарплате рабочих или всем прямым расходам, производственной площади, объему выполненных работ и т. д.).

Примером косвенных расходов являются общепроизводственные и общехозяйственные расходы, затраты на содержание основных средств и др.

Статьи косвенных расходов:

- **общепроизводственные:** затраты на оплату труда аппарата управления и прочего персонала, амортизация, ремонт и содержание зданий, сооружений и инвентаря, прочие общепроизводственные расходы, непроизводительные расходы (в том числе простои, брак и другие непроизводительные расходы);

- **общехозяйственные:** затраты на оплату труда, охрану труда и технику безопасности, командировочные расходы, затраты на охрану, амортизация, содержание и текущий ремонт зданий общехозяйственного назначения, подготовка кадров, представительские расходы, прочие общехозяйственные расходы, затраты на природоохранные мероприятия.

По каждой статье выявляют абсолютные и относительные отклонения от плана и данных прошлых лет, раскрывают причины изменений, оценивают их целесообразность. Определяют влияние факторов на статьи косвенных расходов.

Например, зарплата работников аппарата управления зависит от численности персонала и средней зарплаты одного работника (окладов, выплаты премий, фонда рабочего времени).

Затраты на содержание легкового автотранспорта зависят от количества автомобилей и затрат на содержание одной машины.

Командировочные расходы зависят от количества командировок, средней продолжительности и средней стоимости одной командировки.

Пример:

$$КР = КК \times Д \times СК,$$

где КР – командировочные расходы; КК – количество командировок;

Д – продолжительность одной командировки, дней; СК – средняя стоимость одного дня командировки.

Исходные данные:

	КК	Д	СК	РК
План	10	7	2 тыс. руб.	140 тыс. руб.
Факт	12	7	3 тыс. руб.	252 тыс. руб.

Вывод. Перерасход средств на командировки составил 112 тыс. руб., или 92 %. На 28 тыс. руб. это связано с увеличением количества дней командировок $[(12-10) \times 7 \times 2]$ и на 84 тыс. руб. – с ростом стоимости одного дня командировки на 3 тыс. руб. $[12 \times 7 \times (3-2)]$. В дальнейшем изучают обоснованность повышения стоимости одного дня командировки и

разрабатывают мероприятия по предупреждению излишних расходов по данной статье.

3.4. Факторный анализ себестоимости продукции

Сущность факторного анализа себестоимости продукции сводится к оценке степени положительного и отрицательного воздействия факторов на отклонение от его базового уровня.

Факторный анализ себестоимости конкретного вида товара рекомендуется проводить с учетом деления затрат на постоянные и переменные:

$$C = A/K + B,$$

где K – количество произведенной (проданной) продукции;

B – условно-переменные издержки на единицу продукции (зависят от объема производства и продаж: сдельная заработная плата, сырье, материалы, электроэнергия, ГСМ и т. д.);

A – сумма постоянных затрат (не зависит от объемов производства: амортизация, аренда помещений, налог на имущество, заработная плата руководителей, затраты на содержание охраны, сумма страховых платежей). Данная факторная модель смешанная, следовательно, будет применен метод цепных подстановок.

1. Рассчитаем условные показатели:

$$C_{\text{усл}1} = A1/K0 + B0,$$

$$C_{\text{усл}2} = A1/K1 + B0,$$

где 1 данные за отчетный период; 0 данные за базисный период.

2. Определим абсолютное отклонение себестоимости:

$$\Delta C = C1 - C0.$$

3. Рассчитаем количественное влияние факторов на изменение себестоимости единицы товара за счет изменения:

- суммы постоянных затрат:

$$\Delta CA = C_{\text{усл}1} - C0.$$

- объема производства (продаж):

$$\Delta CK = C_{\text{усл}2} - C_{\text{усл}1}.$$

- удельных переменных издержек:

$$\Delta CB = C1 - C_{\text{усл}2}.$$

4. Проверим правильность расчетов:

$$\Delta C = \Delta CA + \Delta CK + \Delta CB.$$

- **Основными причинами перерасхода средств могут быть:** инфляционные процессы;

- неоправданные нормы амортизации (при ускоренном методе начисления);

- завышенный объем ремонтных работ и их сложность;

- высокая степень изношенности основных средств;

- увеличение отработанного времени, стоимости запасных частей и цен на ГСМ и др.

Например, перерасход средств по статье «заработная плата» может быть вызван увеличением объемов выпуска товаров, повышением уровня трудоемкости производства и оплаты труда за 1 чел./ч. Увеличение материальных затрат может произойти за счет отклонений в нормах расхода конкретного материала, роста цен на покупные материалы (себестоимости материалов собственного производства), замены материалов.

Затраты на производство продукции рассматривают при анализе производственной себестоимости, а при изучении полной себестоимости в исследование дополнительно включают коммерческие расходы:

- расходы по доставке зависят от расстояния перевозки и вида транспортных средств;
- расходы по погрузке-выгрузке зависят от веса отгруженной продукции и расценок за погрузку;
- затраты на рекламу, упаковочный материал и другие расходы.

Если себестоимость произведенной продукции увеличивалась более медленными темпами, чем продукции реализованной, то можно предположить, что в следующем периоде произойдет повышение рентабельности продаж. Величина полной себестоимости должна быть больше производственной. Исключением является продажа остатков прошлого года и товаров, купленных для перепродажи.

Динамику изменений полной себестоимости следует сопоставить с темпами роста цен реализации, что позволит установить необходимость дальнейшего снижения издержек производства и реализации.

3.5. Анализ окупаемости затрат

Окупаемость затрат в целом по организации определяется делением стоимости товарной продукции на полную себестоимость. Расчетное значение показателя отражает размер выручки, полученной на один рубль затраченных средств на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Анализ окупаемости затрат проводится по следующим факторам: изменение структуры производимой продукции, изменение уровня себестоимости отдельных видов продукции, цен реализации на продукцию и на потребленные материальные ресурсы.

Факторная модель окупаемости затрат:

$$ОЗ = \frac{\sum_{i=1}^n K_i Ц_i}{\sum_{i=1}^n K_i C_i}.$$

Алгоритм расчета изменения окупаемости за счет:

- структуры производства товаров – окупаемость затрат при фактическом количестве, плановой себестоимости и цене минус плановая окупаемость:

$$\Delta ОЗ_{стр} = ОЗ_{усл1} - ОЗ_{пл};$$

$$OZ_{\text{усл1}} = \frac{\sum_{i=1}^n K_{\phi i} C_{\text{пл}i}}{\sum_{i=1}^n K_{\phi i} C_{\text{пл}i}};$$

- изменения цен – окупаемость затрат при фактическом объеме производства, цене и плановой себестоимости минус сумма затрат при фактическом количестве, плановой себестоимости и цене:

$$\Delta OZ_c = OZ_{\text{усл2}} - OZ_{\text{усл1}};$$

$$OZ_{\text{усл2}} = \frac{\sum_{i=1}^n K_{\phi i} C_{\phi i}}{\sum_{i=1}^n K_{\phi i} C_{\text{пл}i}};$$

- себестоимости отдельного вида продукции (фактическая окупаемость затрат минус окупаемость затрат при фактическом объеме производства, ценами и плановыми себестоимости):

$$\Delta OZ_c = OZ_{\text{л}} - OZ_{\text{усл2}},$$

Изменение окупаемости затрат за счет каждого фактора должно быть равно общему изменению:

$$\Delta OZ = \Delta OZ_{\text{стр}} + \Delta OZ_c + \Delta OZ_{\text{ц}};$$

$$\Delta OZ_{\text{общ}} = OZ_{\text{ф}} - OZ_{\text{пл}};$$

$$\Delta OZ = \Delta OZ_{\text{общ}}.$$

Отношение цены реализации к уровню полной себестоимости характеризует окупаемость затрат по конкретному виду товара.

В дальнейшем определяют, как изменение окупаемости затрат повлияло на величину прибыли. Для этого необходимо прирост или снижение окупаемости затрат умножить на объем продаж в плановых ценах:

$$\Delta \Pi_{\text{оз}} = \Delta OZ \times \Sigma K_{\phi i} \times C_{\text{пл}i}.$$

3.6. Определение резервов снижения себестоимости и управление затратами

Резервами снижения себестоимости единицы продукции ($P \downarrow C$) являются:

1. Увеличение объемов производства и продаж ($P \uparrow K$):

$$P \downarrow C_k = (P \uparrow K) \times C_{\text{ф}},$$

где $C_{\text{ф}}$ – фактический уровень себестоимости.

Необходимо отметить, что при увеличении объема выпуска товаров на имеющихся производственных мощностях возрастут только переменные затраты, а при расширении, модернизации и диверсификации производства увеличатся и постоянные затраты. Поэтому снижение себестоимости будет обеспечено, если темпы роста объема производства и продаж будут опережать темпы роста затрат.

2. Сокращение затрат на производство и реализацию ($P \wedge Z$), их величина устанавливаются по каждой статье расходов за счет конкретных организационно-технических и инновационных мероприятий. Экономия

затрат за счет сокращения работников можно подсчитать умножением прогнозируемого количества уволенных рабочих на среднюю заработную плату в отчетном году (с начислениями на социальное страхование и с учетом расходов на спецодежду, питание и т. п.). К приоритетным направлениям снижения себестоимости можно отнести: внедрение новой, прогрессивной техники и энергосберегающих технологий производства, механизацию и автоматизацию производственных процессов; улучшение использования и применение новых видов сырья и материалов; изменение конструкции и технических характеристик товаров; совершенствование системы управления производством и труда; улучшение материально-технического снабжения; сокращение транспортных расходов.

Важным резервом снижения затрат являются проведение на предприятии функционально-стоимостного анализа и организация работ по управлению затратами. Управление затратами включает:

- закрепление всех элементов затрат на производство за функциональными отделами и производственными подразделениями;
- организацию внутреннего хозрасчета (или бюджетирования), который должен создавать объективную заинтересованность в отсутствии перерасхода средств;
- научно обоснованное прогнозирование себестоимости.

В дальнейшем определяют влияние изменения уровня себестоимости на финансовые результаты деятельности организации.

Методика расчета экономических потерь за счет роста себестоимости продукции.

Уменьшение величины прибыли за счет роста себестоимости, вызванного как инфляционными процессами, так и недоиспользованием производственных мощностей, сокращением объемов производства и продаж (ΔПс), определяется:

$$\Delta \text{Пс} = K_f \times (\text{Спл} - \text{Сф}),$$

где K_f – фактическое количество произведенного товара; Спл, Сф – средний уровень производственной себестоимости единицы товара соответственно по плану и фактически.

Лекция № 2.6. (4 часа.)

Тема: «Анализ финансовых результатов деятельности и финансовых ресурсов предприятия»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Цель, задачи и информационная база анализа финансовых результатов
- 1.2. Анализ формирования нераспределенной прибыли
- 1.3. Методы факторного анализа прибыли от продажи
- 1.4. Анализ ценовой политики организации
- 1.5. Анализ использования чистой прибыли
- 1.6. Факторный анализ показателей рентабельности

1.7. Методика расчета резервов роста прибыли и повышения рентабельности

2. Литература.

2.1. Основная литература:

19. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
20. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Цель, задачи и информационная база анализа финансовых результатов

Цель внутреннего анализа финансовых результатов — выявить резервы роста прибыли и рентабельности деятельности предприятия для повышения уровня его конкурентоспособности и финансовой устойчивости.

Задачи:

- проанализировать динамику показателей прибыли и рентабельности;
- оценить состав и структуру нераспределенной прибыли;
- дать оценку изменениям прочих доходов и расходов;
- провести факторный анализ прибыли от продажи продукции, работ, услуг;
- проанализировать распределение прибыли на предприятии;
- оценить показатели рентабельности;
- рассчитать резервы роста доходности предприятия и разработать

мероприятия по их реализации.

3.2. Анализ формирования нераспределенной прибыли

Анализ нераспределенной прибыли целесообразно начать с изучения ее состава и динамики изменения отдельных статей. В состав нераспределенной прибыли должны быть: валовая прибыль, прибыль от продажи продукции (работ, услуг), прочие доходы (расходы), прибыль до налогообложения.

Валовая прибыль = Выручка – Себестоимость.

Прибыль от продаж = Валовая прибыль – Управленческие расходы – Коммерческие расходы.

Если валовая прибыль и прибыль от продажи равны, следовательно, в учетной политике отражено списание управленческих и коммерческих затрат прямым способом на себестоимость.

Прибыль до налогообложения = Прибыль от продаж - Прочие расходы + Прочие доходы.

Разность между прочими доходами и расходами отражает сальдо по счету 91.

Отрицательное сальдо характеризует получение убытка от прочих видов деятельности.

Нераспределенная прибыль = Прибыль до налогообложения – Налог на прибыль и аналогичные платежи – Отложенные налоговые обязательства + Отложенные налоговые активы.

По каждой перечисленной статье определяют ее удельный вес в прибыли до налогообложения, а если убыток – то в выручке.

Расчетные значения позволят установить факторы, формирующие финансовый результат, выявить тенденцию изменений и их причины, которым необходимо дать экономическое обоснование, и определить уровень налоговой нагрузки.

Например, увеличение коммерческих расходов оправдано при условии роста товарооборота и активного продвижения товаров на рынки сбыта.

Особое внимание следует уделить расходам, которые имеют значительный удельный вес и ежегодно возрастают.

Например, при анализе убытков от выплаты штрафов при нарушении договорных обязательств устанавливают причины невыполнения обязательств по каждому договору, а при списании просроченной дебиторской задолженности на убытки необходимо установить причины невыполнения расчетно-платежной дисциплины по каждому дебитору.

В этом случае определяется количественное влияние данных факторов на изменение прибыли до налогообложения:

$$\Pi_{\text{из}} = \frac{365 \times 3 \times \Delta \text{ПДЗ} \times \text{РДЗ}}{\text{ПО}_{\text{из}} \times 100\%},$$

где $\Delta \text{ПДЗ}$ изменение прибыли за счет изменения просроченной дебиторской задолженности;

З65 – период финансовой отчетности;
З – срок исковой давности просроченной задолженности (3 года);
ПДЗ – сумма просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.;
РДЗ – рентабельность использования дебиторской задолженности;
ПОдз – фактический период оборачиваемости дебиторской задолженности, дней.

Нераспределенная прибыль формируется преимущественно за счет доходов от обычных видов деятельности, поэтому необходимо провести детальный анализ прибыли от продажи продукции (работ, услуг) как в целом по предприятию, так и по отдельным видам товаров.

3.3. Методы факторного анализа прибыли от продажи

Анализ прибыли от продажи проводится по **трем** направлениям: по каждому виду товара, по товарным группам и в целом по организации.

На прибыль от продажи конкретного вида товара оказывают влияние объем продаж, цена реализации и полная себестоимость. Объем проданных товаров может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема продаж рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Если же продукция является убыточной, то при увеличении объема реализации происходит уменьшение величины прибыли.

Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы прибыли, и наоборот.

Цена реализации является интенсивным фактором роста прибыли, однако темпы ее увеличения не должны приводить к опережающему темпу сокращения объемов продаж, иначе будет иметь место снижение величины прибыли.

Выделяют две методики факторного анализа прибыли от продажи (ТТ).

1. Отечественная методика:

$$П = К \times (Ц - С),$$

где К – количество проданной продукции, ед.; Ц – цена реализации, руб.; С – себестоимость единицы продукции, руб.

Алгоритм расчета количественного влияния факторов методом абсолютных разниц:

$$\Delta П_{общ} = П_{ф} - П_{пл}.$$

В том числе изменение прибыли за счет:

- объема продаж:

$$\Delta П_{к} = (К_{ф} - К_{пл}) \times (Ц_{пл} - С_{пл});$$

- цены реализации:

- себестоимости продукции

- себестоимости продукции:

$$\Delta П_{с} = К_{ф} \times (С_{пл} - С_{ф}).$$

2. Методика маржинального анализа (директ-костинг). Ее

преимущество заключается в более достоверном определении степени влияния факторов с учетом взаимосвязи объема продаж и переменных затрат:

$$\Pi = K \times (Ц - B) - A,$$

где K – количество проданной продукции; $Ц$ – цена реализации; B – удельные переменные затраты (в расчете на единицу продукции); A – сумма постоянных затрат.

Факторный анализ проводится методом цепных подстановок:

$$\Delta \text{Побщ} = \text{Пф} - \text{Ппл};$$

$$\text{Пусл1} = K_{\text{ф}} \times (Ц_{\text{пл}} - B_{\text{пл}}) - A_{\text{пл}};$$

$$\text{Пусл2} = K_{\text{ф}} \times (Ц_{\text{ф}} - B_{\text{пл}}) - A_{\text{пл}};$$

$$\text{Пусл3} = K_{\text{ф}} \times (Ц_{\text{ф}} - B_{\text{ф}}) - A_{\text{пл}}.$$

Изменение прибыли за счет факторов:

- объема продаж:

$$\Delta \text{Пк} = \text{Пусл1} - \text{Ппл};$$

- цены реализации:

$$\Delta \text{Пц} = \text{Пусл2} - \text{Пусл1};$$

- удельных переменных затрат:

$$\Delta \text{Пв} = \text{Пусл3} - \text{Пусл2};$$

- суммы постоянных затрат:

$$\Delta \text{Па} = \text{Пф} - \text{Пусл3}.$$

При факторном анализе прибыли от продажи продукции (работ, услуг) в целом по предприятию в расчет включают структуру реализованной продукции, которая может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли. Если увеличится доля более рентабельных видов товаров в общем объеме ее продажи, то сумма прибыли возрастет, и наоборот, при увеличении удельного веса низкорентабельных или убыточных товаров общая сумма прибыли уменьшится.

Факторная модель прибыли от продажи продукции (работ, услуг) в целом по организации по зарубежной методике:

$$\Pi = \text{ТП} \times \sum_{i=1}^n (\text{УдТП}_i \times \text{ДМД}_i) - A,$$

где Π – величина прибыли; ТП – стоимость товарной продукции (выручка от продажи); УдТП_i – удельный вес в общей сумме выручки i -го вида товара; ДМД_i – доля маржинального дохода i -го вида товара в выручке.

$\text{ДМД} = (Ц_i - B_i)/Ц_{\text{г}}$, где $Ц_i$ – цена реализации i -го вида товара; B_i – удельные переменные затраты i -го вида товара; A – сумма постоянных затрат.

По расчетным значениям показателей разрабатывают приоритетные направления роста прибыли от продажи продукции (работ, услуг).

3.4. Анализ ценовой политики организации

Средняя цена реализации определяется делением выручки на общий объем проданной продукции по товарной группе.

Чтобы исключить влияние инфляционных процессов, необходимо цены базисного периода умножить на коэффициент инфляции и результат сопоставить с фактическим уровнем цен реализации отчетного года.

При анализе ценовой политике предприятия необходимо изучить механизм формирования цены, систему скидок, уровень востребованности товаров по рынкам сбыта, на каком этапе жизненного цикла находятся товары, платежеспособность покупателей, уровень полной себестоимости единицы товара, период (сезон) продажи, тенденции в изменении моды и технологического развития, рекламную деятельность, ценовую стратегию конкурентов.

Цена реализации является интенсивным фактором роста прибыли, однако темпы ее увеличения не должны приводить к опережающему темпу сокращения объемов продаж.

На изменение уровня цены оказывают влияние внешние и внутренние факторы: качество реализуемой продукции, рынки сбыта, конъюнктура рынка, инфляционные процессы, покупательная способность населения, импорт и т. д.

Изменение цены реализации за счет повышение качества товара рассчитывается по формуле:

$$\Delta\P_{\text{кач}} = \frac{(\Pi_1 - \Pi_0) \times K_1}{\sum K},$$

где Π_0 , Π_1 цена реализации товара без повышения и с повышенным уровнем качества; K_1 – количество проданной продукции повышенного уровня качества; $\sum K$ – общий объем проданного товара по товарной группе.

При обосновании цены реализации готовой продукции необходимо исходить из ее критического уровня. Критическая величина цены определяется суммой удельных переменных расходов (B) и общей величины постоянных расходов (A) на единицу выпускаемой продукции (K):

$$\Pi = B + A/K.$$

То есть критический уровень цены реализации равен себестоимости единицы продукции, соответственно продажа продуктов по цене ниже критического уровня приведет к убыточности ее производства. Чем больше разница между фактической ценой и критической, тем выше зона экономической безопасности и рентабельность продаж.

Схему формирования цены реализации продукции можно представить следующим образом: *выбор цели продаж → определение спроса → анализ издержек → анализ цен конкурентов → выбор метода ценообразования → установление окончательной цены.*

3.5. Анализ использования чистой прибыли

Контроль за распределением прибыли на практике осуществляется посредством представления соответствующей отчетности.

Однако календарный год, за который представляется отчетность, является частью общего периода развития организации. Поэтому внешнее

проявление показателей может искажать реальную действительность.

Бухгалтерская отчетность из-за отсутствия полноты отражения не позволяет сделать подробный анализ распределения прибыли. Между тем можно выделить следующие направления использования прибыли: отчисления в бюджет в виде налогов, в резервный или аналогичные по назначению фонды, выплата доходов участникам организации и на развитие бизнеса.

Последнее включает расширение производства, обновление основных средств, техническое перевооружение, внедрение инноваций, материальное стимулирование работников организации, социальное развитие коллектива и т. д.

В процессе анализа использования прибыли необходимо установить обоснованность структуры ее распределения по каждому направлению во взаимосвязи с показателями: рентабельность производства и продаж, величина прибыли и инвестиций на одного работника и на один рубль основных средств, коэффициент финансовой устойчивости и обеспеченности собственными оборотными средствами. Менеджмент финансовых результатов предполагает экономически обоснованное воздействие на факторы, способствующие наращиванию прибыли.

Например, увеличение коммерческих расходов оправданно при условии роста товарооборота и активного продвижения товаров на рынки сбыта.

Распределение чистой прибыли в акционерных обществах главный вопрос дивидендной политики общества.

Дивидендная политика – элемент корпоративной культуры, повышающий доверие к акционерному обществу со стороны потенциальных акционеров; она положительно сказывается на инвестиционной привлекательности компании, способствуя росту рыночных цен на ее акции. Обоснованность дивидендной политики, ее открытость свидетельство соблюдения руководством акционерного общества интересов акционеров, владельцев как крупных, так и мелких пакетов акций.

Дивидендная политика разрабатывается и утверждается общим собранием акционеров в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» и подробно описывает регламент объявления дивидендов, а также формы и сроки их выплат. Так, в дивидендной политике, как правило, содержатся положения о доле чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов (в процентном выражении), о регулярности выплат, о зависимости дивидендов от величины чистой прибыли и т. п.

Одним из важнейших показателей является прибыль на обыкновенную акцию, свидетельствующая о том, какая сумма заработанной в отчетном периоде чистой прибыли приходится на одну обыкновенную акцию. Акционерные общества, акции которых обращаются на рынке ценных бумаг, раскрывают информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, в виде двух показателей: базовой прибыли (убытка) на акцию и разведенной прибыли (убытка) на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию – это отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль (убыток) отчетного периода представляет собой величину чистой прибыли, уменьшенную на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленных за отчетный период. Базовая прибыль на акцию определяется на основе фактических данных, а показатель разводненной прибыли (убытка) на акцию имеет прогнозный характер и показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли или увеличения убытка, приходящегося на одну обыкновенную акцию в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций и иных ценных бумаг) акционерного общества в обыкновенные акции;
- исполнения договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Под разводнением прибыли понимают ее уменьшение или увеличение убытка в расчете на одну обыкновенную акцию за счет возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества.

Анализ показателя прибыли на акцию основан, прежде всего, на результатах анализа чистой прибыли отчетного периода, в ходе которого оцениваются основные факторы, оказавшие влияние на полученный финансовый результат. Используя показатель прибыли на акцию для оценки привлекательности акций того или иного эмитента, инвестор в первую очередь должен оценить стабильность получения в будущем прибыли, приходящейся на одну обыкновенную акцию. Заинтересованный в оценке «качества» полученной прибыли, он должен проанализировать составляющие полученного финансового результата.

3.6. Факторный анализ показателей рентабельности

Анализ рентабельности проводится по показателям, условно выделяемым в три группы: **рентабельность функционирования организации, рентабельность основной деятельности (производства и реализации), рентабельность использования ресурсов предприятия.**

Рентабельность функционирования организации исчисляется делением прибыли до налогообложения, или чистой прибыли, на полную себестоимость, результат умножается на 100 %.

Расчетное значение показывает, какую величину прибыли до налогообложения имеет фирма с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Рентабельность производства находится делением прибыли (П) от продажи на полную себестоимость (ПС), результат умножается на 100 %.

Она может рассчитываться в целом по предприятию, отдельным его подразделениям и видам продукции.

Рентабельность производства (R) в целом по организации зависит от

трех основных факторов первого порядка:

изменения структуры реализованной продукции ($УД_i$), ее себестоимости (C_i) и средних цен реализации ($Ц_i$).

Факторная модель этого показателя имеет вид:

$$R = \frac{\Pi(K_{\text{общ}}, УД_i, Ц_i, C_i)}{ПC(K_{\text{общ}}, УД_i, C_i)}.$$

Рентабельность продаж рассчитывается делением прибыли от продажи продукции (работ и услуг) на выручку, результат умножается на 100 %.

Показатель характеризует эффективность предпринимательской деятельности и показывает, сколько прибыли имеет предприятие с одного рубля, полученного при продаже товаров.

Рассчитывается в целом по предприятию и отдельным видам продукции.

Рентабельность использования ресурсов (трудовых, земельных, оборотных и основных средств) определяется делением прибыли до налогообложения, или чистой прибыли, на величину ресурса, результат умножается на 100 %.

Факторный анализ рентабельности проводится одним из методов детерминированного анализа по отечественной и зарубежной методикам (директ-костинг).

Уровень рентабельности продаж по отдельным видам продукции зависит от среднего уровня цены и себестоимости:

$$R_{\text{пр}} = \frac{\Pi_i}{ВР_i} = \frac{K_i(Ц_i - C_i)}{K_i \times Ц_i} = \frac{Ц_i - C_i}{Ц_i}.$$

Алгоритм расчета количественного влияния факторов на изменение рентабельности продаж следующий.

1. Определяется рентабельность продаж за базисный и отчетный периоды:

$$R_{\text{баз}} = \frac{\Pi_{\text{баз}} - C_{\text{баз}}}{\Pi_{\text{баз}}};$$

$$R_{\text{отч}} = \frac{\Pi_{\text{отч}} - C_{\text{отч}}}{\Pi_{\text{отч}}}.$$

2. Рассчитывается условный показатель рентабельности продаж:

$$R_{\text{усл}} = \frac{\Pi_{\text{отч}} - C_{\text{баз}}}{\Pi_{\text{отч}}}.$$

3. Определяется общее изменение уровня рентабельности продаж:

$$\Delta R_{\text{общ}} = R_{\text{отч}} - R_{\text{баз}}.$$

4. Определяется изменение рентабельности продаж за счет изменения:

- цены реализации продукции:

$$\Delta R_{\text{ц}} = R_{\text{усл}} - R_{\text{баз}};$$

- себестоимости единицы продукции:

$$\Delta R_{\text{с}} = R_{\text{отч}} - R_{\text{усл}}.$$

Внедрение управленческого учета в части раздельного учета постоянных и переменных затрат одновременно повлияет и на совершенствование методики факторного анализа показателей рентабельности.

Факторная модель рентабельности продаж по методике директ-костинг:

$$R_{\text{пр}} = \frac{B \times \sum_{i=1}^n (Y_{\text{д}} B_i \times \text{ДМД}_i) - \text{ПЗ}}{\sum_{i=1}^n K_i \times \text{Ц}_i}.$$

Факторная модель рентабельности производства по методике директ-костинг:

$$R = \frac{B \times \sum_{i=1}^n (Y_{\text{д}} B_i \times \text{ДМД}_i) - \text{ПЗ}}{\sum_{i=1}^n (K_i \times \text{ПерЗ}_i) - \text{ПЗ}}.$$

Расчетное значение показывает, какую величину прибыли от продажи имеет фирма с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Факторный анализ проводится методом цепных подстановок. По расчетным данным определяются направление воздействия и степень влияния факторов на результативный показатель с целью разработки стратегических направлений по повышению уровня доходности фирмы.

3.7. Методика расчета резервов роста прибыли и повышения рентабельности

Резервами повышения показателей рентабельности являются резервы роста прибыли.

Методика подсчета резервов увеличения прибыли за счет:

- увеличения объема продаж по рентабельной продукции: резерв роста объема продаж умножить на фактическую прибыль отчетного года в расчете на единицу продукции:

$$R \uparrow \text{Пк} = R \uparrow K_i \times \text{Пф}_i;$$

- снижения себестоимости продукции: возможный объем продаж умножить на резерв снижения себестоимости продукции:

$$R \uparrow \text{Пс} = \Sigma R \downarrow C \times (K_{\text{ф}} + R \uparrow K);$$

- увеличения выручки:

$$R \uparrow \text{П}_{\text{сп}} = \frac{\Delta \text{П} \div \text{П}_0}{\Delta \text{ТП} \div \text{ТП}}.$$

Полученный результат показывает, на сколько процентов увеличится

прибыль при изменении выручки на 1 %. Он называется эффектом операционного рычага и используется для анализа предпринимательского риска. Чем выше значение операционного рычага, тем выше чувствительность прибыли к изменению выручки, тем больший прирост обеспечивает один процент прироста выручки.

Величина операционного рычага зависит от структуры имущества предприятия. Если в составе активов фирмы основные средства занимают значительную долю, то данный показатель будет более чувствительным, так как имеет место высокий уровень постоянных издержек, связанных с содержанием основных средств. Высокая чувствительность наблюдается и при работе предприятия ближе к точке безубыточности. В таком случае необходимо постоянно контролировать масштабы производственной и сбытовой деятельности.

Для подсчета *резервов роста рентабельности производства* конкретного вида товара ($P \uparrow R$) может быть использована следующая формула, определяемая расчетно-конструктивным методом:

$$P \uparrow R = R_{\text{в}} - R_{\text{ф}} = \frac{P_{\text{ф}} + P \uparrow \Pi}{K_{\text{в}} \times C_{\text{в}}} \times 100\% - \frac{P_{\text{ф}}}{C_{\text{ф}}} \times 100\%,$$

где $R_{\text{в}}$ – рентабельность производства возможная;

$R_{\text{ф}}$ – рентабельность производства фактическая; $P_{\text{ф}}$ – фактическая прибыль от продажи товара;

$P \uparrow \Pi$ – резерв роста прибыли от продажи продукции;

$K_{\text{в}}$ – возможный объем реализации товара с учетом выявленных резервов его роста;

$C_{\text{в}}$ – возможный уровень себестоимости товара с учетом выявленных резервов снижения;

$C_{\text{ф}}$ – фактический уровень полной себестоимости продукции.

В заключение анализа необходимо обобщить все выявленные резервы роста прибыли и определить направление их воздействия на финансовое состояние организации.

Лекция № 2.7. (4 часа.)

Тема: «Оценка финансового состояния и деловой активности предприятия»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Цель, задачи и информационная база анализа финансового состояния
- 1.2. Анализ изменений и группировка статей пассива баланса
- 1.3. Анализ состава и структуры собственного капитала организации
- 1.4. Анализ изменений и группировка статей актива баланса
- 1.5. Анализ ликвидности и платежеспособности организации
- 1.6. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств

- 1.7. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации
- 1.8. Анализ финансовой устойчивости
- 1.9. Анализ уровня использования экономического потенциала и оценка бизнеса

2. Литература.

2.1. Основная литература:

21. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
22. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Цель, задачи и информационная база анализа финансового состояния

Цель анализа финансового состояния заключается в выявлении внутрихозяйственных резервов укрепления финансового положения и повышения платежеспособности организации.

Задачи анализа:

- определение показателей ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой (рыночной) активности;
- установление тенденций и причин изменений показателей;
- проведение факторного анализа по наиболее значимым показателям;
- комплексная и рейтинговая оценка финансового состояния;
- прогноз финансового положения фирмы.

Анализ финансового состояния организации основывается, как правило, на расчете относительных показателей, так как абсолютные показатели форм годовой бухгалтерской отчетности в условиях инфляции практически невозможно привести в сопоставимый вид.

Сущность анализа финансового состояния заключается в расчете основных ключевых показателей, их сравнении с нормативными или рекомендуемыми значениями, выявлении причин отклонений и разработке рекомендаций по улучшению ситуации.

Информационной базой для анализа служат бухгалтерский баланс и приложения к нему (форма бухгалтерской отчетности № 1–5).

Выделяют следующие зарубежные методики анализа финансового состояния: Э. Альтмана, У. Бивера, Г. Спрингейта, Ф. Лиса, Р. Тафлера.

Следует отметить, что использование различных моделей дает почти один и тот же результат и они нуждаются в дополнении неформализованными методами анализа.

Несовершенство зарубежных аналитических моделей привело к тому, что на их базе были разработаны отечественные методики анализа финансового состояния:

- модель ученых Государственной экономической академии (г. Иркутск);
- методика прогнозирования банкротства, разработанная учеными Государственного технологического университета (г. Казань);
- модель Г. В. Савицкой (г. Минск);
- комплексный индикатор финансовой устойчивости предприятия, предложенный профессором В. В. Ковалевым (г. Санкт-Петербург);
- шестифакторная математическая модель О. П. Зайцевой (комплексный коэффициент банкротства, г. Новосибирск);
- модель С. В. Бык (г. Орск Оренбургской области);
- модели А. В. Колышкина (г. Санкт-Петербург).

Анализ финансового состояния должен соответствовать методике следующих нормативно-правовых документов.

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 19.07.2007 г. № 140-ФЗ, с изм. От 30.12.2008 г. № 296-ФЗ). Принят Государственной Думой 27.09.2002 г. Одобрен Советом Федерации 16.10.2002 г.

2. Приказ Минэкономразвития РФ «Об утверждении методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций» от 21.04.2006 г.

3. Приказ Минэкономразвития РФ «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и их платежеспособности» от 21.12.2005 г. № 792.

4. Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа. Утверждены Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367.

5. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций (Приказ Федеральной службы России по финансовому оздоровлению от 23.01.2001 г. № 16).

3.2. Анализ изменений и группировка статей пассива баланса

Пассив баланса подразделяется:

- по источникам формирования:
 - ◆ собственные источники (капитал и резервы);
 - ◆ заемные (долгосрочные обязательства и краткосрочные кредиты и займы);
 - ◆ привлеченные (кредиторская задолженность);
- по срочности погашения:
 - ◆ наиболее срочные обязательства – П1 (кредиторская задолженность);
 - ◆ краткосрочные пассивы П2 (краткосрочные кредиты и займы, задолженность участников по выплате доходов, прочие краткосрочные обязательства);
 - ◆ долгосрочные пассивы – П3 (долгосрочные обязательства, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей);
 - ◆ постоянные пассивы – П4 (капитал и резервы);
- по продолжительности использования:
 - ◆ постоянный капитал (перманентный – капитал, резервы и долгосрочные активы);
 - ◆ краткосрочный (краткосрочные пассивы).

Оценку изменений, происшедших в структуре капитала, можно дать с точки зрения инвестора и самого предприятия. С точки зрения инвестора, должно наблюдаться сокращение доли заемных и привлеченных средств и увеличение собственных.

Для предприятия – увеличение обязательств является дополнительными средствами для функционирования производства и получения доходов. В процессе анализа изучают состав, давность образования кредиторской задолженности и ее причины.

Общую оценку пассива баланса отражает коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

В России соотношение между заемными и собственными средствами должно быть 50/50, в США – 60/40, в Японии 70/30.

Для анализа пассива баланса рассчитывают также коэффициенты финансовой независимости, автономии, соотношения долгосрочных и краткосрочных обязательств, устанавливают причины изменений и определяют возможности дальнейшего наращивания капитала.

Акцентируют внимание на величине **добавочного капитала**, который отражает стоимость дооценки внеоборотных активов, безвозмездно полученного имущества, ассигнования, в том числе по социальной сфере, эмиссионный доход акционерного общества (сверх номинальной стоимости акций).

Особую значимость имеет статья **«кредиторская задолженность по**

расчетам с персоналом», где отражается начисленная, но не выданная зарплата.

3.3. Анализ состава и структуры собственного капитала организации **Анализ собственного капитала проводится в целях:**

- выявления **основных источников** формирования собственного капитала и определения последствия их изменений для финансовой устойчивости организации;
- установления способности организации к **сохранению** капитала;
- оценки возможности **наращивания** капитала.

Исходной информацией являются форма № 1 «Бухгалтерский баланс», форма № 3 «Отчет об изменениях капитала».

В процессе анализа необходимо оценить движение уставного, добавочного, резервного капитала и нераспределенной прибыли.

Изменения в капитале организации происходят в результате операций с собственниками, приобретающими выпущенные в отчетном периоде акции, а также за счет накопления нераспределенной прибыли, уценки и дооценки различных видов имущества, изменений в учетной политике. Только детальное изучение и сопоставление отдельных элементов третьего раздела бухгалтерского баланса позволяют объяснить все изменения, которые происходят в структуре собственного капитала и его величине.

Финансовый аспект анализа собственного капитала в акционерных обществах заключается в сопоставлении его величины с величиной чистых активов. Под стоимостью чистых активов акционерного общества понимается величина, определяемая вычитанием из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

При этом в состав активов не включается стоимость в сумме фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

В пассив не включаются доходы будущих периодов. Если стоимость чистых активов окажется меньше величины минимального уставного капитала, установленного законодательством на дату регистрации, то организация должна принять решение о своей ликвидации.

Аналитическим показателем является рентабельность собственного капитала, который определяется делением прибыли до налогообложения на величину третьего раздела бухгалтерского баланса. Расчетное значение показывает, сколько получено прибыли на каждый рубль вложенных собственных средств.

3.4. Анализ изменений и группировка статей актива баланса **Актив баланса подразделяется:**

- по степени оборачиваемости:

- ♦ основной;
- ♦ текущий (оборотный) капитал;
- по степени ликвидности:
 - ♦ наиболее ликвидные активы – А1 (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения);
 - ♦ быстро реализуемые активы – А2 (дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев);
 - ♦ медленно реализуемые А3 (запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность свыше 12 месяцев, прочие оборотные активы);
 - ♦ труднореализуемые активы – А4 (внеоборотные активы).

Для детального анализа бухгалтерского баланса необходимо знать содержание каждой его статьи.

Нематериальные активы и основные средства отражаются по остаточной стоимости. По основным средствам показываются как действующие, так и находящиеся на консервации или в запасе, а также отражаются капитальные вложения на улучшение земель и в арендованные здания, оборудования. По фактическим затратам показываются земельные участки, объекты природопользования, приобретенные в собственность. Высокий удельный вес нематериальных активов и высокая доля их прироста свидетельствуют об инновационном характере стратегии предприятия. А высокая доля долгосрочных вложений свидетельствует о развитии инвестиционной деятельности организации.

В незавершенном строительстве показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого и хозяйственным, и подрядным способом. Кроме того, здесь отражаются затраты по формированию основного стада, стоимость оборудования, требующего монтажа и установки, затраты на геологоразведочные работы.

В запасах отражаются остатки запасов сырья, материалов, топлива, тары, готовая продукция, товары отгруженные, незавершенное производство. При увеличении доли незавершенного производства отвлекается из оборота часть средств, что отрицательно сказывается на финансовых результатах. В то же время их увеличение одновременно с основными средствами отражает ориентацию предприятия на расширение основной деятельности.

По статьям «прочие дебиторы» показывается задолженность за финансовыми и налоговыми органами, включая по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет; задолженность работников организации по предоставленным им ссудам и займам за счет средств этой организации или банковского кредита, по возмещению материального ущерба организации и т. п.

Общую структуру активов характеризует коэффициент соотношения внеоборотных и оборотных активов. Значение данного показателя зависит от отраслевых особенностей кругооборота средств. Чем выше значение коэффициента, тем более ресурсоемко данное предприятие, выше производственный риск.

Увеличение доли оборотных активов может свидетельствовать о формировании наиболее мобильной структуры, отвлечении части текущих активов на кредитование других предприятий, о сворачивании производственной базы или искажении реальной оценки основных средств.

Оптимальной структурой оборотных средств, по мнению М. Н. Крейниной, является та, в которой доля запасов составляет 66,7 %; дебиторской задолженности – 26,7 %; денежных средств и краткосрочных финансовых вложений 6,6 %.

В процессе анализа в первую очередь необходимо определить удельный вес тех активов, возможность реализации которых представляется маловероятной (незавершенное производство, сомнительная дебиторская задолженность, залежалые запасы).

Следует обратить внимание на соотношение труднореализуемых активов к легкорезализуемым.

Увеличение доли запасов и затрат может свидетельствовать о наращивании производственного потенциала, о защите денежных средств от инфляции, а также о нерациональной стратегии предприятия.

При анализе дебиторской задолженности необходимо изучить суммы и сроки погашения по каждому дебитору. Для анализа просроченной задолженности изучают динамику, давность и причины ее образования.

3.5. Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Ликвидность это способность активов превращаться в денежные средства для своевременного погашения обязательств.

Платежеспособность в международной практике означает достаточность ликвидных активов для погашения в любой момент всех своих краткосрочных обязательств перед кредиторами. Платежеспособность является составной частью ликвидности.

Выделяют ликвидность баланса и ликвидность организации. Ликвидность баланса устанавливается на основе сопоставления итогов групп актива по степени ликвидности и пассива по источникам погашения.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4.$$

Выполнение четвертого равенства свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Анализ ликвидности организации проводится по следующим коэффициентам.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал):

$$K_{ал} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные пассивы}}.$$

Значение коэффициента показывает, какую долю обязательств организация может погасить немедленно. Рекомендуемое значение данного показателя 0,2–0,5. Если данный коэффициент постоянно (на протяжении

нескольких периодов времени) превышает 0,5, то платежеспособность предприятия считается высокой. Данный показатель имеет значимость для поставщиков сырья и материалов.

2. Коэффициент критической оценки (Кко):

$$K_{\text{кк}} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Дебиторская задолженность в течение 12 месяцев}}{\text{Краткосрочные пассивы}}.$$

Значение данного коэффициента показывает возможность погашения краткосрочных обязательств предприятия при условии полного расчета с дебиторами. Дебиторская задолженность со сроками погашения более 12 месяцев не включается, поскольку она может быть не реальной к погашению. Рекомендуемое значение 0,7–1. Показатель важен для банков и инвесторов.

3. Коэффициент текущей ликвидности (Ктл):

$$K_{\text{тл}} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные пассивы}}.$$

Значение коэффициента показывает платежные возможности организации при условии не только погашения дебиторской задолженности, но и при продаже в случае необходимости материальных ресурсов. При этом следует учесть, что налог на добавленную стоимость может быть использован только по назначению, а для погашения задолженности из состава оборотных средств реально можно использовать только готовую продукцию, дебиторскую задолженность, излишки запасов, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.

Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности – не менее 2. По мнению Л. В. Донцовой и Н. А. Никифоровой, оптимальное значение данного показателя от 1,5 до 3,5.

4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Косос):

$$K_{\text{осос}} = \frac{\text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}}.$$

Нормативное значение коэффициента – не менее 0,1.

Предприятие признается неплатежеспособным, а его структура баланса неудовлетворительной, если коэффициент текущей ликвидности или коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами меньше нормативного значения. При выполнении указанного условия рассчитывают коэффициент утраты или восстановления платежеспособности:

Коэффициент утраты платежеспособности =
 $K_{\text{тл1}} + 3/T \times (K_{\text{тл1}} - K_{\text{тл0}}) / 2;$

Коэффициент восстановления платежеспособности =
 $K_{\text{тл1}} + 6/T \times (K_{\text{тл1}} - K_{\text{тл0}}) / 2,$

где,

Ктл1, Ктл0 – коэффициент текущей ликвидности за базисный и отчетный периоды; **Т** – период, за который рассчитан коэффициент текущей ликвидности.

Наиболее значимым показателем ликвидности организации является коэффициент текущей ликвидности, поэтому для выявления причин его изменения необходимо провести факторный анализ по следующей модели:

$$K_{\text{тл}} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Нераспределенная прибыль}} \times \frac{\text{Нераспределенная прибыль}}{\text{Краткосрочные пассивы}} = X_1 \times X_2,$$

где **X 1** показывает, сколько на один рубль чистой прибыли приходится активов организации; **X2** – показывает способность предприятия погашать долги за счет собственных источников.

В соответствии с Приказом ФСФО России от 23 января 2001 г. № 16 и методическими указаниями по проведению анализа финансового состояния организаций для оценки их платежеспособности рекомендованы следующие показатели:

- степень платежеспособности общая (Кпл общ);
- коэффициент задолженности по кредитам банков и займам (Кз кз);
- коэффициент задолженности другим организациям (Кз орг);
- коэффициент задолженности фискальной системе (Кз б);
- коэффициент внутреннего долга (Квнд);
- степень платежеспособности по текущим обязательствам (Кз то);
- коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами (Кпокр).

Они определяются отношением отдельных статей четвертого, пятого разделов баланса или их итогов к среднемесячной выручке (валовая выручка, включающая выручку от продажи за отчетный период, НДС, акцизы и другие обязательные платежи, деленная на 12 месяцев).

Например:

$$K_{\text{зкз}} = \frac{\text{Сумма долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов}}{\text{Среднемесячная выручка}}.$$

Значения коэффициентов показывают, в какие средние сроки организация может рассчитаться со своими кредиторами при условии сохранения среднемесячной выручки, полученной в данном отчетном периоде, если не осуществлять никаких текущих расходов, а всю выручку направлять на погашение задолженности.

Причины неплатежеспособности организации: невыполнение плана по производству и продаже продукции, повышение себестоимости товаров, неэффективное использование оборотного капитала, нарушение расчетно-платежной дисциплины, высокий процент налогообложения, недостатки в управлении финансами предприятия.

3.6. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств

Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. В широком смысле к денежным активам относятся также вложения в краткосрочные ценные бумаги и требования на получение денежных средств.

Недостаток денежных средств может оказать серьезное негативное влияние на деятельность организации, результатом может стать неплатежеспособность, снижение ликвидности, убыточность и даже прекращение функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта рынка. Избыток денежных средств также может иметь отрицательные последствия для организации, так как не обеспечивает доход. Кроме того, происходит потеря реальной стоимости денег из-за инфляционных процессов.

Цель анализа движения денежных средств – разработать меры по ускорению их оборачиваемости.

Основными задачами анализа денежных средств являются:

- анализ использования денежных средств строго по целевому назначению;
- оценка правильности и своевременности расчетов с бюджетом, банками, персоналом;
- анализ соблюдения форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- диагностика уровня ликвидности предприятия;
- прогнозирование способности предприятия погасить возникшие обязательства в установленные сроки;
- оптимизация процесса управления денежными средствами предприятия.

В экономической науке и практике выделяют три направления оценки денежных средств (прямой, косвенный и коэффициентный методы).

Они позволяют оценить денежные потоки организации и разработать меры по их оптимизации.

Прямой метод анализа движения денежных средств по видам деятельности организации позволяет оценить:

- объемы и источники получения денежных средств, а также направления их использования в процессе осуществления текущей (обычной) деятельности;
- достаточность собственных средств организации для инвестиционной деятельности;
- необходимость привлечения дополнительных заемных средств в рамках финансовой деятельности;
- прогноз в обеспечении постоянной платежеспособности, т. е. полной и своевременной оплаты текущих обязательств в будущем.

Одно из преимуществ прямого метода состоит в том, что он показывает общие суммы поступлений и платежей и концентрирует внимание на тех

статьях, которые генерируют наибольший приток и отток денежных средств. Однако прямой метод не раскрывает взаимосвязи величины финансового результата и величины изменения денежных средств, в частности не раскрывает, почему возникает ситуация, когда прибыльное предприятие является неплатежеспособным.

Косвенный метод анализа денежных средств более предпочтителен с аналитической точки зрения, так как *позволяет объяснить причины расхождений между финансовыми результатами и свободными остатками денежной наличности.*

Косвенный метод осуществляется путем соответствующей корректировки чистой прибыли на сумму изменений в запасах, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и других статей актива, относящихся к текущей деятельности.

Такие корректировки условно подразделяются на четыре группы по характеру хозяйственных операций.

1. Корректировки, связанные с несовпадением времени отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете с притоком и оттоком денежных средств по этим операциям. Примером является отражение в учете операции отгрузки продукции с предоставлением покупателям отсрочки платежа, при котором начисляется выручка от продаж, а соответствующего притока денежных средств в данном отчетном периоде может не произойти. Следовательно, необходимо произвести корректировку прибыли в сторону ее уменьшения на сумму роста балансовых остатков дебиторской задолженности. И наоборот, при росте кредиторской балансовой задолженности по авансам, полученным от покупателей в качестве предоплаты за будущие поставки продукции, необходимо увеличить прибыль отчетного периода.

2. Корректировки, связанные с хозяйственными операциями, не оказывающими непосредственного влияния на формирование прибыли, но вызывающими движение денежных средств. В частности, оплата закупок сырья, материалов и т. п. и адекватный этому рост остатков материальных оборотных активов в анализируемом периоде вызывают необходимость произведения корректировок величины чистой прибыли. При росте остатков материальных оборотных активов сумму чистой прибыли необходимо уменьшить на эту величину, при снижении – увеличить. Другим примером данной группы корректировочных процедур могут служить хозяйственные операции, вызывающие изменение балансовых обязательств по кредитам и займам. Так, приток или отток денежных средств в связи с привлечением или возвратом заемных средств (кредитов, займов) не вызывает аналогичного изменения финансового результата.

Поэтому при изменении остатков соответствующих счетов сумма прибыли отчетного периода также подлежит корректировке: с их ростом прибыль должна быть увеличена, с уменьшением – уменьшена.

3. Корректировки, связанные с операциями, оказывающими непосредственное влияние на расчет показателя прибыли, но не вызывающие

движения денежных средств. Примером такой операции является начисление амортизации основных средств, нематериальных активов. Прибыль должна быть скорректирована в сторону увеличения на сумму начисленной амортизации за отчетный период.

4. Корректировки суммы чистой прибыли производятся с учетом изменения балансовых остатков активов и пассивов по видам деятельности организации (текущей, инвестиционной, финансовой). В процессе осуществления корректировок чистой прибыли ее величина преобразуется в величину изменения остатка денежных средств за анализируемый период, т. е. в конечном счете должно быть достигнуто равенство.

Косвенный метод анализа денежных средств позволяет определить влияние различных факторов финансово-хозяйственной деятельности организации на чистый денежный поток, установить, какие факторы сыграли наиболее существенную роль в отвлечении денежных средств и какие источники были привлечены организацией для компенсации денежной массы.

Важно отметить, что информационная база анализа для субъектов малого предпринимательства не включает форму № 4 «Отчет о движении денежных средств», являющуюся основной для проведения прямого метода анализа. В этом случае проводится оценка денежных потоков по данным бухгалтерской отчетности (анализ счетов, оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерских счетов 50, 51, 52, 55, 57, 58).

Оценка денежных потоков включает в себя пять этапов.

1. Рассматривается динамика объема формирования положительного денежного потока организации (притока денежных средств) по отдельным источникам. Целесообразно сопоставлять темпы роста положительного денежного потока с темпами роста активов, объемов выручки от продаж, различными показателями прибыли (прибыли от продаж, чистой прибыли).

Особое внимание необходимо уделить соотношению источников образования положительного денежного потока: внутренних (выручки от продаж) и внешних (полученных займов, кредитов), выявлению степени зависимости от внешних источников.

2. Изучается динамика объема отрицательного денежного потока организации (оттока денежных средств), а также его структура по направлениям расходования денежных средств.

3. Анализируется сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков по общему объему.

4. Определяются роль показателя чистой прибыли в формировании чистого денежного потока, влияние на него различных факторов:

изменения за анализируемый период остатков производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, начисленной амортизации, образованных резервов и т. п. Особое место уделяется характеристике «качества чистого денежного потока», т. е. структуре источников его формирования. Высокий уровень качества чистого денежного потока характеризуется ростом удельного веса чистой прибыли, полученной

за счет роста выручки от продаж, снижения себестоимости. Низкое качество имеет чистый денежный поток, значительная часть которого получена за счет роста цен на реализованную продукцию, обусловленного в большей степени инфляционными процессами.

5. Проводится коэффициентный анализ, моделируются факторные системы с целью выявления и количественного измерения разнообразных резервов роста эффективности управления денежными потоками.

Коэффициентный анализ включает расчет следующих показателей (коэффициентов): текущей платежеспособности, достаточности чистого денежного потока, эффективности денежных потоков, реинвестирования денежных потоков, рентабельности положительного денежного потока по текущей деятельности.

Прежде всего коэффициентный анализ денежных потоков дает представление о возможности организации генерировать необходимую величину поступлений денежных средств по текущей деятельности для поддержания платежеспособности.

Дополнительными показателями могут быть: коэффициент оборачиваемости и период обращения денежных средств, коэффициент абсолютной ликвидности, рентабельность израсходованных и поступивших денежных средств. Анализ изменений их величины покажет взаимосвязь использования денежных средств с результатами экономической и финансовой деятельности организации.

В результате аналитической работы можно сделать выводы о причинах дефицита денежных средств. Такими причинами могут быть:

- низкая рентабельность продаж, активов и собственного капитала;
- отвлечение денежных средств в излишние производственные запасы и незавершенное производство, влияние инфляции на запасы;
- большие капитальные затраты, не обеспеченные соответствующими источниками финансирования, влияние инфляции на капитальные вложения;
- высокие выплаты налогов и сборов и сумм дивидендов акционерам.

Процесс анализа завершается оптимизацией денежных потоков путем выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения сбалансированности, синхронизации и роста чистого денежного потока.

Основными задачами оптимизации денежных потоков являются:

- выявление и реализация резервов, позволяющих снизить зависимость предприятия от внешних источников привлечения денежных средств;
- обеспечение более полной сбалансированности положительных и отрицательных денежных потоков во времени и по объемам;
- обеспечение более тесной взаимосвязи денежных потоков по видам хозяйственной деятельности предприятия;
- повышение суммы и качества чистого денежного потока, генерируемого хозяйственной деятельностью предприятия.

В системе оптимизации денежных потоков предприятия важное место принадлежит их сбалансированности во времени. В процессе такой

оптимизации используются два основных метода – выравнивание и синхронизация.

Выравнивание денежных потоков направлено на сглаживание их объемов в разрезе отдельных интервалов рассматриваемого периода времени. Этот метод оптимизации позволяет устранить в определенной мере сезонные и циклические различия в формировании денежных потоков (как положительных, так и отрицательных), оптимизируя параллельно средние остатки денежных средств и повышая уровень абсолютной ликвидности. Результаты этого метода оптимизации денежных потоков во времени оцениваются с помощью среднеквадратического отклонения или коэффициента вариации, которые в процессе оптимизации должны снижаться. Результаты этого метода оптимизации денежных потоков во времени оцениваются с помощью коэффициента корреляции, который в процессе оптимизации должен стремиться к значению 1. Заключительным этапом оптимизации является обеспечение условий максимизации чистого денежного потока предприятия.

Рост чистого денежного потока обеспечивает повышение темпов экономического развития предприятия на принципах самофинансирования, снижает зависимость от внешних источников формирования финансовых ресурсов, обеспечивает прирост рыночной стоимости предприятия.

Для этого предлагается составлять платежный календарь (план платежей точной даты), в котором, с одной стороны, отражается график поступления денежных средств от всех видов деятельности в течение прогнозного периода времени (5, 10, 15, 30 дней), а с другой график предстоящих платежей (налогов, заработной платы, формирования запасов, погашения кредитов и процентов по ним и т. д.). Платежный календарь дает возможность финансовым службам предприятия осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации и вовремя принимать корректирующие меры по синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков и обеспечению стабильной платежеспособности предприятия.

Мерами по повышению суммы чистого денежного потока могут быть:

- снижение суммы постоянных и переменных издержек;
 - осуществление эффективной налоговой политики, обеспечивающей снижение уровня суммарных налоговых выплат;
 - осуществление эффективной ценовой политики, обеспечивающей повышение уровня доходности текущей деятельности;
 - постоянный контроль состояния расчетов с покупателями, особенно по отсроченным платежам;
 - установление определенных условий кредитования дебиторов,
- например: покупатель получает скидку 2 % в случае оплаты полученного товара, оказанных услуг в течение 10 дней с момента получения и (или) оказания услуг.

3.7. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации

Главной целью анализа дебиторской и кредиторской задолженности является разработка мероприятий по совершенствованию настоящей или формированию новой политики кредитования покупателей, направленной на **увеличение прибыли организации, ускорение расчетов и снижение риска неплатежей**. В разработке политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью акцент делается на расширение объема продаж продукции, оптимизацию общего размера задолженности и обеспечение своевременной ее инкассации.

В отечественной литературе предлагается множество различных подходов к анализу дебиторской и кредиторской задолженности (табл. 2).

Алгоритм комплексного подхода к анализу дебиторской и кредиторской задолженности можно представить в виде схемы на рис. 5.

Для более полного обобщения сведений об обороте денежных средств, т. е. об обороте дебиторской и кредиторской задолженности, рекомендуем проводить предприятию расчет финансового цикла.

Финансовый цикл, или цикл обращения денежной наличности представляет собой время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота.

Операционный цикл характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы омертвлены в запасах и дебиторской задолженности.

Поскольку предприятие оплачивает счета поставщиков с временной задержкой, то этот период, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота, т. е. финансовый цикл, меньше на среднее время обращения кредиторской задолженности. Сокращение операционного и финансового циклов в динамике рассматривается как положительная тенденция. Если сокращение операционного цикла может быть сделано за счет ускорения производственного процесса и оборачиваемости дебиторской задолженности, то финансовый цикл может быть сокращен как за счет данных факторов, так и за счет некоторого некритического замедления оборачиваемости кредиторской задолженности. Таким образом,

продолжительность финансового цикла (ПФЦ) в днях оборота рассчитывается по формулам:

$$\text{ПФЦ} = \text{ПОЦ} - \text{ВОК} = \text{ВОЗ} + \text{ВОД} - \text{ВОК};$$

$$\text{ВОЗ} = \frac{\text{Средние производственные запасы}}{\text{Затраты на производство продукции}} \times T;$$

$$\text{ВОД} = \frac{\text{Средняя дебиторская задолженность}}{\text{Выручка от продаж}} \times T;$$

$$\text{ВОК} = \frac{\text{Средняя кредиторская задолженность}}{\text{Затраты на производство продукции}} \times T,$$

где ПОЦ – продолжительность операционного цикла; ВОК – время обращения кредиторской задолженности; ВОЗ – время обращения

производственных запасов; ВОД – время обращения дебиторской задолженности; T продолжительность периода, по которому рассчитываются средние показатели (как правило, год, т. е. $T = 365$ дней).



Уплата долгов дебиторами – это практически источник средств для погашения кредиторской задолженности. Если **оборачиваемость дебиторской задолженности медленнее, чем кредиторской, это означает, что у предприятия неблагоприятные условия расчетов с покупателями и поставщиками: предприятие должно возвращать свои долги чаще, чем оно получает оплату за реализованную продукцию.** И напротив, если дебиторская задолженность оборачивается быстрее кредиторской, у предприятия появляются свободные средства в обороте в размере, соответствующем разнице числа дней оборота кредиторской и дебиторской задолженности.

Аналитические процедуры, имеющие отношение к управлению дебиторской задолженностью, входят в систему внутрифирменного финансового анализа и управленческого контроля. **Эффективная система управления включает:**

- качественный отбор покупателей;
- определение оптимальных условий кредитования;
- четкую процедуру предъявления претензий;
- контроль за выполнением условий договоров;
- регулярный мониторинг дебиторов по видам продукции, объему задолженности, срокам погашения и пр.;
- соблюдение четкой процедуры оплаты счетов и получения платежей;
- ориентацию на большее число покупателей с целью уменьшения риска неуплаты одному или нескольким крупным покупателям;
- контроль соотношения уровня дебиторской и кредиторской задолженности: значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает

необходимым привлечение дополнительных (как правило, дорогостоящих) источников финансирования;

- использование факторинга.

3.8. Анализ финансовой устойчивости

4. *Анализ финансовой устойчивости* проводится по абсолютным и относительным показателям. Абсолютные показатели характеризуют обеспеченность запасов и затрат источниками их формирования. При этом рассчитывают:
5. $\Phi_{\text{сос}} = \text{СОС} - 33$,
6. где СОС – собственные оборотные средства; 33 – величина запасов с НДС по приобретенным ценностям.
7. $\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВНА}$,
8. где СК – капитал и резервы (собственный капитал); ВНА – внеоборотные активы.
9. $\Phi_{\text{сд}} = \text{СД} - 33$;
10. $\text{СД} = (\text{СК} + \text{ДО}) - \text{ВНА}$;
11. $\text{СД} = \text{СОС} + \text{ДО}$,
12. где ДО – долгосрочные обязательства.
13. $\Phi_{\text{ои}} = \text{ОИ} - 33$,
14. где ОИ – общая сумма источников средств для формирования запасов и затрат.
15. $\text{ОИ} = \text{СД} + \text{КО}$,
16. где КО – краткосрочные обязательства.
17. Выделяют четыре типа финансовой устойчивости:

Типы финансовой устойчивости	$\pm \Phi_{\text{сос}}$	$\pm \Phi_{\text{сд}}$	$\pm \Phi_{\text{ои}}$
Абсолютная устойчивость ($S = 1, 1, 1$)	+	+	+
Нормальная устойчивость ($S = 0, 1, 1$)	–	+	+
Неустойчивое финансовое состояние ($S = 0, 0, 1$)	–	–	+
Кризисное финансовое состояние ($S = 0, 0, 0$)	–	–	–

Если предприятие имеет кризисное или неустойчивое финансовое состояние, то оно не обеспечено ни одним из источников формирования запасов. В случае одновременного востребования кредиторами погашения задолженности данный источник формирования отсутствует.

Относительные показатели финансовой устойчивости

1. Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу):

$$K_{\text{фр}} = \frac{\text{Капитал и резервы}}{\text{Валюта баланса}}.$$

Рекомендуемое значение 0,5.

Чем выше значение этого показателя, тем предприятие более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредиторов.

2. Коэффициент соотношения заемных и собственных

средств (Ксзс):

$$K_{\text{сзс}} = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Капитал и резервы}}.$$

Значение коэффициента показывает, сколько заемных средств приходится на один рубль собственных. Например, если значение коэффициента 0,8 значит, на каждый рубль собственных средств приходится 80 коп. заемных. Рост данного показателя свидетельствует об усилении зависимости предприятия от заемных и привлеченных средств.

3. *Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (Ксдк):*

$$K_{\text{сдк}} = \frac{\text{Сумма дебиторской задолженности}}{\text{Кредиторская задолженность}}.$$

Превышение дебиторской задолженности над кредиторской свидетельствует о кредитовании предприятия другой организацией. 4.

Коэффициент долгосрочного привлечения средств (Кдпс):

$$K_{\text{дпс}} = \frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}}.$$

Значение коэффициента показывает долю долгосрочных обязательств в общей величине собственного и заемного капитала.

Наличие долгосрочных займов свидетельствует о доверии кредиторов, но его рост негативная тенденция, так как предприятие все больше зависит от внешних инвесторов.

18. *Индекс постоянного актива (Ипа):*

$$I_{\text{па}} = \frac{\text{Внеоборотные активы}}{\text{Капитал и резервы}}.$$

Значение коэффициента показывает, какая доля собственных средств направлена на формирование основной части производственного потенциала предприятия (внеоборотных активов). Если его значение стремится к единице, значит, у предприятия практически отсутствуют собственные оборотные средства, что оценивается отрицательно.

3.9. Анализ уровня использования экономического потенциала и оценка бизнеса

Уровень использования экономического потенциала характеризуется показателями экономической эффективности и критериями деловой (рыночной) активности фирмы, включающими эффективность использования капитала, устойчивость экономического роста, уровень выполнения основных плановых экономических показателей.

Для оценки деловой активности предприятия необходимо проанализировать следующие показатели.

1. Золотое правило экономики:

$$T_{\text{бп}} > T_{\text{р}} > T_{\text{а}} > 100\%,$$

где $T_{бп}$, T_r , T_a – темпы изменения соответственно балансовой прибыли, реализации и активов.

Увеличение прибыли более высокими темпами по сравнению с ростом объемов продаж свидетельствует об относительном снижении издержек.

Превышение темпов роста объема продаж над активами характеризует эффективное использование ресурсов. В целом данное соотношение показателей свидетельствует о росте экономического потенциала.

2. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств и период обращения, в том числе и по отдельным их видам.

Причинами снижения коэффициента оборачиваемости являются: потеря рынков сбыта, низкая покупательская способность, высокая себестоимость продукции, низкая конкурентоспособность товаров, большие остатки материалов.

3. Операционный (производственный) и финансовый циклы.

Операционный цикл – период времени, в течение которого совершается оборот запасов и дебиторской задолженности. Финансовый цикл = Период обращения запасов + Период обращения дебиторской задолженности – Период обращения кредиторской задолженности. 4. Фондо– и материалоотдача.

5. Показатели производительности труда.

6. Показатели рентабельности.

Комплексная оценка бизнеса компании осуществляется на основе анализа динамики общей ресурсоотдачи и рентабельности использования капитала.

1. Факторная модель ресурсоотдачи:

$$\frac{N}{S} = \frac{N}{M+V+A} = \frac{N}{M} \times \frac{N}{V} \times \frac{N}{A} = X_1 \times X_2 \times X_3,$$

где N стоимость валовой (или товарной) продукции, тыс. руб.; S затраты на производство и реализацию товаров (полная себестоимость), тыс. руб.; M сумма материальных затрат, тыс. руб.; V затраты на оплату труда, тыс. руб.; A – амортизация, тыс. руб.;

$$\frac{N}{M} (X_1) \qquad \frac{N}{V} (X_2)$$

– материалоотдача, руб.;

– трудоотдача, руб.;

– амортизациоотдача, руб.

По указанной факторной модели методом цепной подстановки проводится расчет количественного влияния факторов на изменение ресурсоотдачи.

$$\frac{N}{A} (X_3)$$

В дальнейшем определяются:

а) коэффициент соотношения темпов роста производства с темпами роста ресурсов по следующей формуле:

$$K_{\text{зр}} = \frac{N}{N} \div \frac{S}{S};$$

б) относительная экономия совокупных ресурсов (затрат)

$$\Delta S = S_2 - (S_1 \times \frac{N}{N}).$$

2. Факторная модель рентабельности использования капитала (R_k):

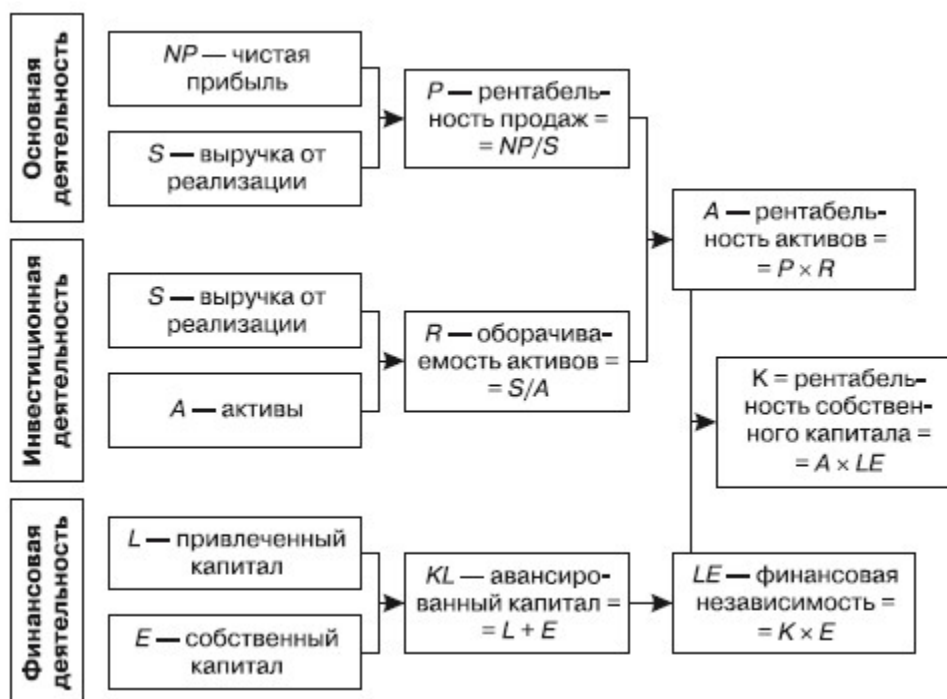
$$3. \quad R_k = \frac{\Pi}{K} = \frac{1 - (V \div N + M \div N + A \div N)}{F \div N \times A \div N + E \div N},$$

$$4. \quad R_k = \frac{1 - (X_1 + X_2 + X_3)}{X_4 \times X_5 + X_5},$$

где Π – величина прибыли, тыс. руб.; K – капитал, тыс. руб.; F – основной капитал; E – оборотный капитал; $V \div N(X1)$ – оплатоемкость продукции, руб.; $M \div N(X2)$ – материалоемкость, руб.; $A \div N(X3)$ – амортизационноемкость, руб.; $F \div N(X4)$ – коэффициент загрузки основного капитала; $E \div N(X5)$ – коэффициент загрузки оборотного капитала (обратный показатель коэффициента оборачиваемости).

Модели «Дюпона». В 1907 г. компания «Дюпон» разработала схему факторного анализа, в которой органично увязывались показатели, характеризующие каждое направление деятельности фирмы

Условия функционирования российских организаций и факторы, влияющие на финансово-экономическую устойчивость фирм, имеют ряд отличий от зарубежных компаний





Основные факторы финансово-экономической устойчивой организации

Лекция № 2.8. (2 часа.)

Тема: «Анализ технико-организационного уровня производства»

1. Вопросы лекции:

1.1. Анализ технико-организационного уровня производства

2. Литература.

2.1. Основная литература:

23. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
24. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст :

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3. Краткое содержание вопросов.

3.1. Анализ технико-организационного уровня производства

Под технико – организационным уровнем (ТОУ) производства понимают состояние и степень совершенства его технической базы, технологических приемов, организационных методов, обуславливающих эффективность использования трудовых, материальных ресурсов и качество готового продукта.

Состояние технико – организационного уровня производства и предприятия определяет уровень его эффективности.

Анализ состояния технико-организационного уровня необходимо установить не только степень прогрессивности, но и его эффективность.

Анализ ТОУ - это анализ конкретного проявления технического прогресса на данном предприятии. Целью его должно стать изучение совершенства технической базы предприятия и ее соответствия задачам, стоящим перед ним, прогрессивности технологических и организационных методов, обуславливающих рациональность использования материальных и трудовых ресурсов.

Анализ ТОУ производства выступает как один из важных разделов внутреннего анализа. Межзаводские сравнения состояния техники и организации производства позволяют вскрыть отставания в развитии отдельных производств, установить их причины и наметить пути ликвидации несоответствий.

Анализ уровня техники и технологии можно начать с изучения структуры основных фондов. Это позволит установить удельный вес активной их части, выделить удельный вес оборудования. Чем выше доля машин и оборудования в структуре основных фондов, тем выше вооруженность труда и производства.

Сравнение фактической структуры оборудования с возможной и необходимой в соответствии со структурой трудоемкости процесса дает возможность установить пути совершенствования уровня техники посредством изменения соотношения отдельных видов оборудования.

Анализируя возрастной состав оборудования целесообразно выделить группы ; до 10 лет, 10-20 лет, свыше 20 лет. Изучение возрастного состава оборудования помогает оценить степень его физического и морального износа, а в сочетании с другими показателями позволяет выявить оборудование, подлежащее замене и модернизации.

Особое значение при изучении уровня техники придается рассмотрению показателей вооруженности труда. Изучение динамики вооруженности позволяет установить ее влияние на производительность труда. Эти показатели характеризуют вооруженность рабочего производственным оборудованием.

К обобщающим показателям уровня техники относятся показатели уровня механизации и автоматизации производства.

Эффективность использования техники находит свое отражение в уровне фондоотдачи.

При характеристике состояния технологии производства необходимо отметить, что основное внимание уделяется анализу соотношения методов технологии, различающихся по видам производства. Уровень технологии зависит от оснащенности инструментом и приспособлениями.

К обобщающим показателям уровня технологии производства относятся , прежде всего, показатели использования материалов в производстве. К таким показателям относятся: выход годного материала, коэффициент удельного расхода и т.д.

Анализ уровня производства начинается с анализа производственной структуры, которая характеризуется соотношением производственных подразделений по площадям, численности работающих. Структура технологического процесса, разнохарактерность и разнонаправленность оборудования и работ приводят к созданию самостоятельных структурных подразделений. Их количество свидетельствует об уровне организации производства.

Большое значение для анализа организации производства имеют показатели рациональной организации производственного процесса: непрерывность, пропорциональность, прямоточность, равномерность.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Факультет среднего профессионального образования

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
СЕМИНАРСКИХ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.09 ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

Специальность 21.02.05 «Земельно-имущественные отношения»

Форма обучения очная

Оренбург 2022 г.

Пояснительная записка

Практикум по дисциплине «Экономический анализ» охватывает основные разделы типового учебного курса «Экономический анализ». Данная дисциплина занимает важное место в системе экономических наук и сегодня, как никогда, будущие специалисты должны знать сущность экономического анализа и его основные аспекты, разбираться в особенностях конкретных ситуаций в организации, делать верное заключение по проведенным расчетам.

Цель настоящего практикума – оказание помощи студентам в осмыслении категорий экономического рынка, в приобретении практических навыков решения конкретных задач различного типа в области принятия экономических решений.

Практикум содержит комплекс заданий в соответствии с рабочей учебной программой и содержит дидактические единицы, включенные в Государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования к учебной дисциплине «Экономический анализ».

Практикум включает комплекс заданий по основным изучаемым темам, каждая из которых состоит из следующих частей:

- тем рефератов, рекомендуемые к написанию для лучшего осмысления изучаемой темы;
- сборника контрольных вопросов, на которые студент должен самостоятельно отвечать при подготовке к семинарам, контрольным работам по курсу, зачету;
- тестов, предназначенных для контроля теоретических знаний студентов;
- задач, предназначенных для контроля практических знаний студентов;
- блиц-опроса по теме;

Перед началом работы над каждой темой практикума студент должен изучить программу курса, рекомендуемые источники и литературу. После работы над источниками и литературой студент отвечает на вопросы по теоретической проблематике курса и выполняет практические задания самостоятельно или под руководством преподавателя.

Таким образом, практикум содержит в себе задания для выполнения практических работ, материалы для контроля текущих и остаточных знаний.

Своевременное и качественное выполнение заданий практикума является необходимым условием итоговой аттестации по курсу.

1. Рекомендуемая литература

- 1.1.1. Нормативно-правовые акты:
1.2.1.1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

1. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>

2. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>

2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

Перечень рекомендуемых Интернет-ресурсов:

1. <https://biblio-online.ru>
2. <http://elibrary.ru>
3. <http://www.consultant.ru>

2. Методические указания к семинарским занятиям

Тема 1.2. Методика, основные принципы и приемы экономического анализа (2 часа)

Темы рефератов

1. История возникновения экономического анализа;
2. Место экономического анализа в системе экономических наук;
3. Экономико–математическое моделирование как основа проведения многофакторного анализа;
4. Содержание перспективного, оперативного и ретроспективного анализа;
5. Роль анализа в разработке бизнес-плана и мониторинге плановых показателей;

6. Комплексный экономический анализ и его роль в управлении деятельностью предприятия;
7. Финансовый анализ;
8. Управленческий анализ;
9. Функционально-стоимостной анализ;
10. Современные информационные технологии как фактор расширения направлений анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Контрольные вопросы по теме

1. Охарактеризовать сущность и особенности метода экономического анализа.
2. Раскрыть понятия «показатель» и «фактор», их взаимосвязь и классификацию.
3. Назвать общенаучные и специальные методы экономического анализа.
4. Перечислить и охарактеризовать типы факторных моделей, используемых в экономическом анализе.
5. Раскрыть содержание и значение методов моделирования факторных систем.
6. Охарактеризовать условия применения, рабочие формулы и практическое значение методов анализа количественного влияния факторов на изменение результативного показателя.
7. Раскрыть содержание и назвать направления использования методов комплексной рейтинговой оценки деятельности хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений.

Решите следующую задачу используя метод цепных подстановок, метод абсолютных разниц, метод относительных разниц. Сделайте вывод.

Исходные данные необходимые для определения влияния факторов на объем выпуска

Таблица 1

Показатели	План	Факт	Изменения
Число станков, шт (а)	80 (88)	74 (82)	
Продолжительность работы одного станка, ч (в)	600 (657)	546 (632)	
Производительность одного станка в час, шт. (с)	17 (16)	19 (19)	
Изготовление деталей за месяц, шт. (д)			

2.2. Тема 1.4. Информационное обеспечение и организация аналитической работы (2 часа)

Темы рефератов

1. Состав информационного обеспечения анализа.
2. Аналитическая обработка информации.
3. Порядок документирования информации.

Контрольные вопросы по теме

1. Какое место занимает экономический анализ в системе смежных наук и в управлении хозяйственной деятельностью?
2. Каково содержание экономического анализа как науки и практики?
3. Что является предметом экономического анализа?
4. Перечислите принципы экономического анализа?
5. Что понимается под методом экономического анализа?
6. Перечислите особенности метода экономического анализа?
7. Что понимается под методикой экономического анализа?
8. Перечислите и охарактеризуйте основные приемы и способы экономического анализа?
9. В чем сущность индексного метода?
10. Раскройте сущность метода цепных подстановок?
11. Охарактеризуйте интегральный метод факторного анализа?
12. Что понимается под резервами в экономическом анализе?

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет») ?

1. Анализ в переводе означает «Разложение», «Расчленение»;
2. Объектом экономического анализа являются результаты экономического анализа»;
3. Принцип системности означает проведение анализа отдельно от внешней среды организации и отдельно внутренней среды организации;
4. Принцип научности означает, что анализ должен проводиться согласно экономических законов и методов экономических исследований;
5. Целью экономического анализа означает понижение эффективности производства и финансовой устойчивости;
6. Экономический анализ в системе управления можно представить в виде логической цепочки: планирование – анализ – принятие решения – б.у. – анализ;
7. Существует 4 этапа возникновения экономического анализа;
8. Неформализованные методы в экономическом анализе основаны на аналитическом уровне логических процессов;
9. Метод цепных подстановок означает постепенную замену одного показателя другим, чтобы выявить отклонение;
10. Метод абсолютных разниц выражается в числовых значениях;
11. Метод относительных разниц выражается в %;
12. Экономический анализ по содержанию может быть комплексным и тематическим;
13. Экономический анализ по степени охвата – внутренний и внешний;
14. По периодичности различают ежегодный, ежеквартальный, ежемесячный анализ;
15. Удельные показатели характеризуют общую величину показателя;
16. Плановые показатели – это показатели прогнозируемые на перспективу;
17. Анализ принято проводить не менее чем за 5 лет;
18. К учетной информации относят данные бухгалтерского, статистического, оперативного учетов;
19. Пояснительная записка составляется организацией в вышестоящую организацию;

20. Бестекстовая форма анализа содержит только графики, таблицы и схемы без выводов.

2.3. Тема 2.1. Анализ производства и реализации продукции (2 часа)

Темы рефератов

1. Резервы увеличения производства и реализации продукции.
2. Методика анализа качества продукции.
3. Методика анализа конкурентоспособности продукции.

Контрольные вопросы по теме

1. Раскрыть содержание, цель и задачи анализа производства и продаж продукции.
2. Назвать субъекты и пользователей результатов анализа производства и продаж продукции.
3. Перечислить и охарактеризовать методы и приемы анализа производства продукции.
4. Дать определение номенклатуры и ассортимента выпускаемой продукции, охарактеризовать показатели анализа выполнения плана по ассортименту.
5. Раскрыть механизм влияния структуры производства продукции на объем ее выпуска и другие экономические показатели.
6. Назвать основные направления анализа качества продукции.
7. Указать известные способы обобщенной оценки выполнения плана по качеству.
8. Дать определение ритмичности производства и раскрыть систему показателей ее оценки.
9. Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение объема продаж.
10. Раскрыть содержание анализа выполнения договорных обязательств по поставкам продукции.
11. Каково значение, задачи, объекты и источники информационного обеспечения анализа производства и продаж?
12. Совокупность каких стоимостных показателей используется при анализе объема производства и продаж?
13. Какие аналитические расчеты необходимо выполнять при разработке маркетинговых программ?
14. Как анализируется ассортимент и структура продукции?
15. Какова методика анализа качества продукции?
16. Какие условия необходимо учитывать при принятии решения об обновлении ассортимента?
17. Что понимается под ритмичностью производства? Как оценить уровень ритмичности?
18. Какова последовательность анализа выполнения плана по комплектности продукции?
19. Как рассчитать влияние трудовых факторов на изменение объема производства и продажи продукции?
20. Как рассчитать влияние материальных ресурсов на изменение объема производства и продажи продукции?
21. Как рассчитать влияние средств труда на изменение объема производства и продажи продукции?
22. Как рассчитать влияние объема продаж продукции на изменение прибыли от продаж?

Решите следующие задачи**Задача 1****Анализ производственных показателей**

Таблица 2

Показатели	Пред. год	план	факт	Отклонение ф/плана		Отклонение ф/пред. года	
				В сумме	В %	В сумме	В %
Объем реализации	23 000	29 350	34 840				
Товарная продукция	22 340	25 300	26 800				
Незавершенное производство	5 100	6 200	7 280				

Необходимо рассчитать (план, факт, пред. году):

- Валовую продукцию;
- Товарную продукцию;
- Темп рост валовой продукции;
- Темп роста товарной продукции;
- Темп роста реализации;
- Сделать вывод.

Задача 2**Влияние факторов на объем реализации продукции**

Таблица 3

Показатели	План	Факт	Отклонение
Остаток ГП на нач года	29	34	
Выпуск товарной продукции	4590	4800	
Остаток ГП на конец года	150	160	
Отгрузка продукции (1+2-3)			
Остаток товаров отгруженных на нач года	60	40	
Остаток товаров отгруженных на конец года	700	90	

Реализация продукции за год (4+5-6)			
---	--	--	--

Остаток ГП на нач года + выпуск товарной продукции + остаток товаров отгруженных на нач года = реализация продукции за год + остаток товаров отгр на конец года + остаток ГП на конец года

Необходимо провести анализ влияния факторов на производство продукции, сделать вывод.

Задача 3

Анализ ритмичности данного производства

Таблица 4

Декады	Выпуск продукции (тыс. руб.)		Удельный вес %	
	План	Факт	План	Факт
1	440 000	390 000		
2	498 000	490 000		
3	550 000	680 000		
Итого:			100	100

Необходимо провести анализ ритмичности данного производства, сделать вывод.

Задача 4

Анализ коэффициента ассортиментности продукции

Таблица 5

Виды продукции	Отчетный год (тыс. руб.)		В зачет планового ассортименту (тыс. руб.)	% выполнения плана
	план	факт		
А	1 960	2 100		
Б	600	780		
В	1 000	1 300		
Г	3 000	2 900		

Итого:				
--------	--	--	--	--

Необходимо провести анализ коэффициента ассортиментности продукции, сделать вывод.

2.4. Тема 2.2. Анализ состояния и эффективности использования основных средств (2 часа)

Темы рефератов

1. Резервы повышения эффективности использования основных средств.
2. Анализ движения основных средств.
3. Анализ интенсивности и эффективности использования основных производственных средств.

Контрольные вопросы по теме

1. Раскрыть содержание, цель и задачи анализа использования основных средств.
2. Назвать субъекты и пользователей результатов анализа использования основных средств.
3. Перечислить и охарактеризовать методы и приемы анализа использования основных средств.
4. Охарактеризовать систему показателей, оценивающих наличие, структуру и обновляемость основных средств.
5. Назвать главные направления анализа технического состояния основных средств.
6. Охарактеризовать систему показателей оценки эффективности использования основных средств.
7. Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение фондоотдачи.
8. Раскрыть содержание анализа влияния факторов использования основных средств на изменение объема продукции (работ, услуг).

Решите следующие задачи

Задача 1

Основные показатели движения основных средств

Таблица 6

Показатели (тыс. руб.)	На начало года	Поступление	Выбытие	На конец года
Первоначальная стоимость ОС	14 830	8 351	46	
В т.ч. новые		6 158		
Износ ОС	4 449			4 784
Остаточная стоимость				

Рассчитать основные показатели движения основных средств. Сделать вывод.

К обновления, К выбытия, К поступления, К износа на конец года, К износа на начало года

Задача 2

Основные показатели работы организации

Таблица 7

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
Выручка без НДС (тыс. руб.)	4 452	4 780
Среднегодовая стоимость ОС (тыс. руб.)	130	132
Среднегодовая численность (чел.)	22	21

Рассчитать показатели фондоемкости, фондоотдачи, фондовооруженности. Сделать вывод.

2.5. Тема 2.3. Анализ эффективности использования материальных ресурсов (2 часа)

Темы рефератов.

1. Основные направления экономии материальных ресурсов.
2. Показатели эффективности использования предметов труда: материалоемкость, материалотдача, прибыль на рубль затрат и их расчет.

Контрольные вопросы по теме

1. Назвать цель, задачи и информационную базу анализа использования материальных ресурсов.
2. Раскрыть содержание анализа обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
3. Охарактеризовать цели и задачи составления бюджета потребности в материальных запасах.
4. Раскрыть экономическое содержание и методику расчета коэффициентов оформления и выполнения договоров, выполнения планового задания по материально-техническому обеспечению.
5. Охарактеризовать сущность и привести формулу расчета коэффициента ритмичности поставок материалов.
6. Раскрыть содержание анализа и назвать показатели эффективности использования материальных ресурсов.
7. Перечислить факторы, оказывающие влияние на изменение уровня эффективности использования материалов.

Решите следующие задачи

Задача 1

Основные показатели работы организации

Таблица 8

Показатели (тыс. руб.)	План	Факт	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Объем выпущенной продукции в стоимостном выражении	6 494	8 450		
Сумма материальных затрат	4 331	6 673		

Материалоемкость				
Материалоотдачу				

Рассчитать материалоемкость и материалоотдачу. Сделать вывод.

2.6. Тема 2.4. Анализ использования трудовых ресурсов (2 часа)

Темы рефератов

1. Анализ использования трудовых ресурсов предприятия.
2. Анализ производительности труда.
3. Анализ динамики заработной платы.
4. Анализ эффективности стимулирования трудовых ресурсов.

Контрольные вопросы по теме

1. Раскрыть содержание, цель и задачи анализа использования трудовых ресурсов и фонда заработной платы.
2. Назвать субъекты и пользователей результатов анализа использования трудовых ресурсов.
3. Перечислить и охарактеризовать методы и приемы анализа использования трудовых ресурсов.
4. Раскрыть систему показателей оценки обеспеченности организации кадрами, профессионального и квалификационного состава персонала.
5. Дать определение текучести кадров и раскрыть систему показателей анализа движения персонала организации.
6. Назвать основные направления анализа использования фонда рабочего времени.
7. Перечислить факторы изменения среднегодовой, среднедневной и среднечасовой выработки.
8. Провести анализ эффективности использования персонала организации.
9. Раскрыть содержание анализа фонда заработной платы.

Решите следующие задачи

Задача 1

Проанализируйте движение рабочих кадров

Таблица 9

Показатели (чел.)	Предыдущий год	Отчетный год	
		План	Факт
Среднесписочная численность	857	770	817
Принято	30	15	20
Уволено	9	-	7
В т.ч. по собственному желанию или за	5	-	-

нарушение дисциплины	труд.			
----------------------	-------	--	--	--

Рассчитать основные показатели движения рабочих кадров. Сделать вывод.

К принятых, К уволенных, К общего оборота, К текучести кадров

2.7. Тема 2.6. Анализ финансовых результатов деятельности и финансовых ресурсов предприятия (1 час)

Темы рефератов

1. Доходы и расходы как экономическая база формирования финансовых результатов;
2. Оценка влияния инфляции на финансовые результаты.

Контрольные вопросы по теме

1. Охарактеризовать состав и содержание доходов и расходов, отражаемых в отчете и о финансовых результатах.
2. Раскрыть порядок формирования важнейших показателей финансовых результатов деятельности организации.
3. Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.
4. Раскрыть процедуры анализа динамики и структуры финансовых результатов деятельности организации по данным отчета о финансовых результатах.
5. Охарактеризовать содержание методики факторного анализа прибыли от продаж.
6. Назвать особенности анализа прочих доходов и расходов организации.
7. Раскрыть методику расчета маржинального дохода, порога рентабельности и запаса финансовой прочности по данным отчета о финансовых результатах.
8. Что понимается под доходами?
9. Какие факторы влияют на величину прибылей и убытков
10. В чем заключается оценка влияния инфляции на величину финансовых результатов?
11. Какова методика анализа прибыли по данным отчетности?
12. Что включает в себя методика факторного анализа прибыли от продажи?
13. Охарактеризуйте показатели рентабельности?
14. Что включает в себя методика факторного анализа рентабельности продаж?
15. В чем сущность моделирования показателей рентабельности активов и капитала?
16. Перечислите основные пути повышения рентабельности продаж и активов?
17. Что понимается под финансовым рычагом (левериджем)?

Решите следующие задачи

Задача 1

Проанализировать рентабельность ОФ

Таблица 10

Показатели (тыс. руб.)	План	Факт	Отклонение
Балансовая прибыль	4 200	4 300	
Стоимость ОФ	24 200	24 000	

Рассчитать рентабельность производства организации. Сделать вывод.

Задача 2

Произвести анализ рентабельности продукции. Рассчитать прибыль

Таблица 11

Показатели (тыс. руб.)	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
Цена реализации продукции	29 800	24 830	
Полная себестоимость	18 400	18 100	

Рассчитать рентабельность производства организации. Сделать вывод.

Задача 3

Произвести анализ балансовой прибыли

Таблица 12

Показатели (тыс. руб.)	План	Факт	Отклонение
От реализации продукции: прибыль убыток	240	290	
От прочей реализации: прибыль: убыток:	20	16,5	
Внереализационные результаты: прибыль: убыток:	40	20 15	

Рассчитать рентабельность производства организации. Сделать вывод.

Задача 4

Произвести анализ рентабельности фондов

Таблица 13

Показатели (тыс. руб.)	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
Прибыль	18 700	20 340	
Объем реализации товаров, работ и услуг	115 600	108 380	
Среднегодовая	60 500	70 000	

стоимость основных производственных фондов			
--	--	--	--

Продолжение таблицы 13

Среднегодовая стоимость основных материальных оборотных средств	33 500	34 000	
Рентабельность реализации, %			
Коэффициент фондоотдачи, руб.			
Коэффициент оборачиваемости основных оборотных средств, раз			
Коэффициент общей рентабельности производственных фондов, %			

Рассчитать рентабельность производства организации. Сделать вывод.

2.8. Тема 2.7. Оценка финансового состояния и деловой активности предприятия (1 час)

Темы рефератов

1. Концептуальные основы анализа финансового состояния предприятия: отечественная и зарубежная учетно-аналитическая теория и практика;
2. Основы инвестиционного анализа;
3. Система показателей и методы оценки эффективности инвестиций;
4. Анализ и оценка кредитоспособности;
5. Анализ денежных потоков предприятия;
6. Особенности финансового анализа неплатежеспособных предприятий.

Контрольные вопросы по теме

1. Раскрыть состав бухгалтерской отчетности и аналитические возможности отдельных ее форм.
2. Раскрыть цели и задачи, субъекты и пользователей анализа финансового состояния организации.
3. Перечислить и охарактеризовать методы анализа финансового состояния организации.
4. Раскрыть методику анализа и оценки ликвидности баланса организации.
5. Назвать показатели платежеспособности организации и методику их расчета.

6. Охарактеризовать показатели финансовой устойчивости организации, формулы их расчета.
7. Назвать типы финансовой устойчивости организации и процедуры их выявления.
8. Раскрыть экономическое содержание и методику расчета чистых активов.
9. Охарактеризовать содержание анализа и оценки оборачиваемости активов, и рентабельности деятельности организации.
10. Назвать формальные и неформальные критерии несостоятельности (банкротства).

Решите следующие задачи

Задача 1

Анализ финансовой устойчивости

Таблица 14

Показатели (тыс. руб.)	На начало года	На конец года	Отклонение
Источники собственных средств	35 360	398 756	
Вне оборотные активы	22 876	129 768	
Наличие собственных оборотных средств			
Долгосрочные кредиты и заемные средства	15 112	12 392	
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов и затрат (чистый оборотный капитал)			
Краткосрочные кредиты и займы	20 400	49 000	
Общая сумма основных источников средств для формирования запасов и затрат			
Общая величина запасов и затрат	23 604	228 056	
Излишек, недостаток, собственных оборотных средств			
Излишек, недостаток, собственных оборотных долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов и затрат			
Излишек, недостаток, Общей величины основных источников средств для формирования запасов затрат			

Провести анализ финансовой устойчивости организации. Сделать вывод.

Итоговые тестовые задания:

1. Что является предметом экономического анализа, как науки:

- а) экономические процессы на предприятии;
- б) потоки экономической информации о хозяйственной деятельности предприятия;
- в) одна из основных функций управления, отражающая технологический этап процесса принятия решений и сводящаяся к аналитическому обеспечению управленческих решений;
- д) результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

2. Что понимается под резервами экономического анализа:

- а) оценка результатов анализа;
- б) максимально возможный выпуск продукции по качеству;
- в) неиспользованные возможности снижения текущих и авансируемых затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

3. В каких случаях используется прием элиминирования:

- а) при вероятностной (стохастической) связи между факторами и результатом;
- б) при функциональной (детерминированной) связи между факторами и результатом.

4. Как определяется влияние изменения суммы материальных затрат на объем выпущенной продукции способом цепных подстановок:

- а) объем продукции при фактической материалоотдаче и плановой сумме материальных затрат сравнивается с плановым объемом продукции;
- б) объем продукции при фактической материалоотдаче и плановой сумме материальных затрат сравнивается с фактическим объемом продукции;
- в) объем продукции при фактической сумме материальных затрат и плановой материалоотдаче сравнивается с плановым объемом продукции;
- г) объем продукции при фактической сумме материальных затрат и плановой материалоотдаче сравнивается с объемом продукции фактическим.

5. Назовите отличительную особенность внутреннего (управленческого) анализа:

- а) комплексность анализа, изучение всех сторон деятельности предприятия;
- б) наличие стандартов учета и отчетности, типовых методик.

6. Определите коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага), если по данным бухгалтерской отчетности заемный капитал – 15200 тыс. руб., собственный капитал – 10800 тыс. руб., оборотный капитал - 14800 тыс. руб.:

- а) 0,71;
- б) 0,57;
- в) 1,41.

7. Эффект финансового рычага определяет:

- а) рациональность привлечения заемного капитала;
- б) отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам;
- в) структуру финансового результата.

8. Факторы, влияющие на сумму прибыли от продажи товаров, продукции, работ, услуг:

- а) изменение цены, себестоимости, сдвигов в структуре ассортимента реализованной продукции;
- б) изменение цены, себестоимости, объема реализованной продукции;
- в) изменение цены, себестоимости, объема реализованной продукции, сдвигов в структуре ассортимента реализованной продукции, величины коммерческих и управленческих расходов.

9. Общая сумма доходов организации по данным «Отчета о финансовых результатах» рассчитывается как:

- а) стр. 020, 030, 040, 070, 100, 130, 142, 150;
- б) стр. 010;
- в) стр. 010, 060, 080, 090, 120.

10. Рассчитать рентабельность капитала организации, если его оборачиваемость составила 1,2 оборота, а рентабельность продаж – 15%:

- а) 18%;
- б) 20%;
- г) 25%.

11. У какого предприятия сила воздействия операционного рычага (СВОР) будет больше:

- а) с высоким удельным весом переменных затрат;
- б) с высоким удельным весом постоянных затрат;
- в) величина СВОР не зависит от структуры затрат.

12. Себестоимость продажи продукции в прошлом году составила 1735 тыс. руб., а выручка от продажи продукции 2634 тыс. руб. В отчетном году выручка от продажи продукции в ценах прошлого года достигла 3237 тыс. руб. Определите сумму возможного прироста затрат в отчетном году под влиянием фактора роста объема продаж:

- а) 326, 4 тыс. руб.;
- б) 399,3 тыс. руб.;
- в) 397, 2 тыс. руб.

13. Эффективность совершенствования технологии проявляется:

- а) в снижении трудоемкости, материалоемкости, технологической себестоимости продукции;
- б) прироста основных средств;
- в) в снижении фондоемкости производства;
- г) в повышении производительности труда.

14. Факторы роста производительности труда:

- а) снижение уровня фондоотдачи;
- б) повышение уровня интенсивного использования оборудования, повышение технической оснащенности труда;
- в) снижение уровня экстенсивного использования оборудования.

15. К показателям, характеризующим состояние органов управления, относят:

- а) уровень организации рабочих мест, уровень разделения и рационализации труда;
- б) удельный вес работников управления в общем составе работающих, коэффициент управляемости, коэффициент обеспеченности управленческими кадрами в целом и по отдельным группам.

16. Факторы, влияющие на увеличение объема производства продукции:

- а) рост объема основных фондов, повышение уровня фондоотдачи;
- б) снижение уровня фондоотдачи и производительности труда;
- в) повышение уровня материалоемкости.

17. Определить относительную экономию (перерасход) основных средств организации, если выручка от продажи за предыдущий год – 48500, за отчетный год – 51313, а величина

основных средств, соответственно – 45600 и 48564:

- а) 462,45 тыс. руб.;
- б) 241,63 тыс. руб.;
- в) 319,2 тыс. руб.

18. Рассчитать доли влияния экстенсивности и интенсивности оборотных средств на выручку от продаж, если выручка от продажи за предыдущий год – 48500, за отчетный год – 51313, а величина оборотных средств, соответственно - 10000 и 10250:

- а) 0,43 и 0,57;
- б) 1,05 и – 0,05;
- в) 0,14 и 0,86.

19. Качественными показателями использования ресурсов являются:

- а) численность работающих, стоимость материальных ресурсов;
- б) фондоотдача, материалоемкость продукции, зарплатоотдача;
- в) среднегодовая стоимость основных фондов и фондоемкость продукции.

20. Определить влияние на отклонение в объеме продаж изменения материалоотдачи, если известно: стоимость материальных расходов выросла с 30200 до 31710 тыс. руб. Объем продаж составил в базисном периоде – 48500, в отчетном году – 51313:

- а) 1844 тыс. руб.;
- б) 2425 тыс. руб.;
- в) 388 тыс. руб.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Факультет среднего профессионального образования

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.09 ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

Специальность 21.02.05 «Земельно-имущественные отношения»

Форма обучения очная

Оренбург 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Организация самостоятельной работы.....	4
1.1.Организационно-методические данные дисциплины.....	4
1.2.Рекомендуемая литература.....	4
2. Методические указания по подготовке к занятиям.....	5
3. Методические указания по изучению отдельных вопросов.....	13

1. Организация самостоятельной работы

1.1.Организационно-методические данные дисциплины

№ п/п	Наименование тем	Количество часов по видам самостоятельной работы
		Решение задач и упражнений по образцу
1	2	
1	Тема 2.2. Анализ состояния и эффективности использования основных средств	5
2	Тема 2.3. Анализ эффективности использования материальных ресурсов	5
3	Тема 2.4. Анализ использования трудовых ресурсов	5
4	Тема 2.6. Анализ финансовых результатов деятельности и финансовых ресурсов предприятия	5
5	Тема 2.7. Оценка финансового состояния и деловой активности предприятия	5
	ИТОГО	25

Эффективность самостоятельной работы достигается, если она является одним из составных, органических элементов учебного процесса, и для неё предусматривается специальное время на каждом уроке, если она проводится планомерно и систематически, а не случайно и эпизодически. Затраты времени при составлении конспектов зависят от сложности материала по теме, индивидуальных особенностей студента и определяются преподавателем. Ориентировочное время на подготовку одного вопроса, составление схем или презентации 3-4 часа, на выполнение задач 4-5 часов.

1.2. Рекомендуемая литература

1.1.2. Нормативно-правовые акты:

1.2.1.1. Гражданский кодекс РФ

1.2.2 Основная литература:

25. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
26. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд.,

перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>

2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2. Методические указания по подготовке к занятиям

2.1. Тема 1.1. Научные основы экономического анализа

2.1.1. Вопросы к занятию

1. Предмет, объект и содержание экономического анализа
2. Цели и задачи экономического анализа
3. Роль комплексного анализа в управлении производством
4. История развития экономического анализа

2.1.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

27. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
28. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»

2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.1.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: разобрать сущность экономического анализа и его функции. Роль экономического анализа в условиях рыночной экономики, его связь с другими науками, объекты анализа. Предмет и задачи экономического анализа.

2.2. Тема 1.2. Методика, основные принципы и приемы экономического анализа

2.2.1. Вопросы к занятию

1. Метод экономического анализа, его характерные особенности и классификация
2. Методы в экономическом факторном анализе
3. Методика проведения комплексного экономического анализа
4. Принципы проведения экономического анализа

2.2.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

29. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
30. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.2.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: разобрать методы и приемы экономического анализа: мониторинг, рейтинговый, фундаментальный, факторный, статистический и математический анализ. Методы исследования операций и принятия решений. Экономико-математическое моделирование и оптимальное программирование.

2.3. Тема 1.3. Виды экономического анализа

2.3.1 Вопросы к занятию

1. Классификация видов экономического анализа
2. Система показателей в экономическом анализе

2.3.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

31. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
32. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.3.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: разобрать виды экономического анализа: финансово-экономический, маркетинговый, технико-экономический, функционально-стоимостной анализ и анализ организации управления. Система комплексного экономического анализа на основе самостоятельных модулей. Его связь с совершенствованием управления и повышением эффективности производства.

2.4. Тема 1.4. Информационное обеспечение и организация аналитической работы

2.4.1 Вопросы к занятию

1. Система экономической информации. Виды источников информации
2. Требования, предъявляемые к информационной базе экономического анализа
3. Организация аналитической работы на предприятии
4. Документальное оформление результатов анализа
5. Классификация экономических резервов, принципы и методы их расчета

2.4.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

33. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
34. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.4.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: разобрать состав информационного обеспечения анализа. Внутренние и внешние источники информации. Проверка достоверности информации. Классификация резервов повышения эффективности производства. Организация аналитической работы. Аналитическая обработка информации.

Резервы производства, их понятие и сущность.

2.5. Тема 2.1. Анализ производства и реализации продукции

2.5.1 Вопросы к занятию

1. Цель, задачи и информационная база анализа производства и реализации продукции
2. Факторный анализ производства продукции
3. Анализ реализации продукции
4. Анализ качества и конкурентоспособности продукции
5. Обоснование объема производства и оценка эффективности ассортиментных программ
6. Анализ состояния и прогнозирования продукта на рынке сбыта

2.5.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

35. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
36. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.5.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: значение, задачи, объекты и источники информационного обеспечения анализа производства и реализации продукции. Влияние факторов на изменение объема производства и реализации продукции. Резервы увеличения производства и реализации продукции.

Показатели, используемые для анализа производства и реализации продукции: валовая продукция, товарная продукция, реализованная продукция. Методика анализа качества продукции. Методика анализа конкурентоспособности продукции.

Анализ производства продукции в стоимостных показателях и в натуральном выражении: номенклатура, ассортимент, структура. Анализ ритмичности производства.

2.6. Тема 2.2. Анализ состояния и эффективности использования основных средств

2.6.1 Вопросы к занятию

1. Анализ состояния эффективности использования основных средств
2. Факторный анализ использования основных средств
3. Анализ эффективности использования нематериальных Активов

2.6.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

37. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство

Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>

38. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.6.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: цели, задачи и источники анализа основных средств предприятия. Резервы повышения эффективности использования основных средств.

Анализ движения основных средств. Анализ интенсивности и эффективности использования основных производственных средств.

2.7. Тема 2.3. Анализ эффективности использования материальных ресурсов

2.7.1 Вопросы к занятию

1. Анализ состояния и обеспеченности организации материальными ресурсами
2. Расчет и оценка показателей эффективности использования оборотных средств
3. Факторный анализ использования материальных ресурсов
4. Направления по ускорению оборачиваемости материальных ресурсов

2.7.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

39. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
40. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.7.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: дать Основные направления экономии материальных ресурсов.

Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами. Анализ использования сырья и материалов в производстве, соблюдение норм расхода. Показатели эффективности использования предметов труда: материалоемкость, материалоотдача, прибыль на рубль затрат и их расчет.

2.8. Тема 2.4. Анализ использования трудовых ресурсов

2.8.1 Вопросы к занятию

1. Цель и задачи анализа состояния и использования трудовых ресурсов
2. Оценка обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами
3. Анализ использования рабочего времени
4. Анализ производительности труда
5. Анализ формирования и использования фонда заработной платы
6. Резервы повышения эффективности использования трудовых ресурсов

2.8.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

41. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
42. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.8.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: цели, задачи и источники анализа использования трудовых ресурсов.

Анализ использования трудовых ресурсов предприятия. Анализ производительности труда. Анализ динамики заработной платы. Анализ эффективности стимулирования трудовых ресурсов. Анализ рабочего времени.

2.9. Тема 2.5. Анализ затрат на производство

2.9.1 Вопросы к занятию

1. Цель, задачи и информационная база анализа затрат на производство и реализацию продукции
2. Анализ состава и структуры затрат. Особенности анализа постоянных и переменных затрат
3. Анализ косвенных затрат
4. Факторный анализ себестоимости продукции
5. Анализ окупаемости затрат
6. Определение резервов снижения себестоимости и управление затратами

2.9.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

43. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
44. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд.,

перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>

2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.9.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: внешние и внутренние факторы, влияющие на себестоимость продукции. Взаимосвязь затрат на производство, объема реализации и прибыли. Резервы снижения себестоимости продукции.

Анализ себестоимости продукции. Определение и оценка показателей себестоимости продукции.

Расчет структуры затрат. Анализ себестоимости по отдельным статьям и элементам затрат.

2.10. Тема 2.6. Анализ финансовых результатов деятельности и финансовых ресурсов предприятия

2.10.1 Вопросы к занятию

1. Цель, задачи и информационная база анализа финансовых результатов
2. Анализ формирования нераспределенной прибыли
3. Методы факторного анализа прибыли от продажи
4. Анализ ценовой политики организации
5. Анализ использования чистой прибыли
6. Факторный анализ показателей рентабельности
7. Методика расчета резервов роста прибыли и повышения рентабельности

2.7.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

45. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
46. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд.,

перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>

2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.10.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: резервы увеличения суммы прибыли и рентабельности.

Анализ состава и динамики прибыли. Анализ финансовых результатов от реализации продукции и услуг. Анализ рентабельности предприятия.

2.11. Тема 2.7. Оценка финансового состояния и деловой активности предприятия

2.11.1 Вопросы к занятию

1. Цель, задачи и информационная база анализа финансового состояния
2. Анализ изменений и группировка статей пассива баланса
3. Анализ состава и структуры собственного капитала организации
4. Анализ изменений и группировка статей актива баланса
5. Анализ ликвидности и платежеспособности организации
6. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств
7. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации
8. Анализ финансовой устойчивости
9. Анализ уровня использования экономического потенциала и оценка бизнеса

2.11.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

47. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
48. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>

2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.11.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: цели и задачи анализа финансового состояния предприятия. Система показателей, характеризующих финансовое состояние. Этапы экспресс-анализа. Детализированный анализ финансового состояния, его цель и основные этапы. Выявление «больных» статей отчетности. Общая оценка финансового положения и меры по его улучшению. Экспресс-анализ финансового состояния. Понятие ликвидности организации, ликвидности активов, платежеспособность организации. Показатели деловой активности. Расчет, анализ и оценка показателей финансовой устойчивости

2.12. Тема 2.8. Анализ технико-организационного уровня производства

2.12.1 Вопросы к занятию

1. Анализ технико-организационного уровня производства

2.12.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

49. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
50. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

2.12.3. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: содержание и задачи анализа технико-организационного уровня производства. Состояние техники. КПД использования техники. Резервы повышения технико-организационного уровня производства.

Показатели научно-технического уровня производства и труда.

3. Методические указания по изучению отдельных вопросов

Самостоятельная работа 1

3.1. Тема 2.2. Анализ состояния и эффективности использования основных средств

3.1.1. *Задание.* Решение задач по оценке эффективности использования основных средств

3.1.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

51. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
52. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3.2.3. При решении задач необходимо сделать вывод по полученным результатам:

По данным таблицы 1 требуется:

1. Рассчитать основные показатели движения основных средств. Сделать вывод.

К обновления, К выбытия, К поступления, К износа на конец года, К износа на начало года

Основные показатели движения основных средств

Таблица 1

Показатели (тыс. руб.)	На начало года	Поступление	Выбытие	На конец года
Первоначальная стоимость ОС В т.ч. новые	14 830	8 351 6 158	46	
Износ ОС	4 449			4 784
Остаточная стоимость				

По данным таблицы 2 требуется:

1. Рассчитать показатели фондоемкости, фондоотдачи, фондовооруженности. Сделать вывод.

Основные показатели работы организации

Таблица 2

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
Выручка без НДС (тыс. руб.)	4 452	4 780
Среднегодовая стоимость ОС (тыс. руб.)	130	132
Среднегодовая численность (чел.)	22	21

Самостоятельная работа 2

3.2. Тема 2.3. Анализ эффективности использования материальных ресурсов

3.2.1. *Задание.* Решение задач по оценке эффективности использования материальных ресурсов

3.1.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

53. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-

7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>

54. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3.2.3. При решении задач необходимо сделать вывод по полученным результатам:

По данным таблицы 3 требуется:

1. Рассчитать материалоемкость и материалоотдачу.

Основные показатели работы организации

Таблица 3

Показатели (тыс. руб.)	План	Факт	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Объем выпущенной продукции в стоимостном выражении	6 454	7 450		
Сумма материальных затрат	4 131	4 673		
Материалоемкость				
Материалоотдачу				

Самостоятельная работа 3

3.3. Тема 2.4. Анализ использования трудовых ресурсов

3.3.1. *Задание.* Решение задач по оценке эффективности использования трудовых ресурсов

3.1.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

55. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
56. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3.3.3. При решении задач необходимо сделать вывод по полученным результатам:

По данным таблицы 4 требуется:

1. Рассчитать основные показатели движения рабочих кадров. Сделать вывод.

К принятых, К уволенных, К общего оборота, К текучести кадров

Проанализируйте движение рабочих кадров

Таблица 4

Показатели (чел.)	Предыдущий год	Отчетный год	
		План	Факт
Среднесписочная численность	957	970	917
Принято	20	15	20
Уволено	14	-	7
В т.ч. по			

собственному желанию или за нарушение труд. дисциплины	11	-	-
---	----	---	---

Самостоятельная работа 4

3.4. Тема 2.6. Анализ финансовых результатов деятельности и финансовых ресурсов предприятия

3.4.1. *Задание.* Решение задач по анализу финансовых результатов деятельности предприятия.

3.1.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

57. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
58. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3.4.3. При решении задач необходимо сделать вывод по полученным результатам:

По данным таблицы 5, 6, 7, 8 требуется:

1. Рассчитать рентабельность производства организации. Сделать вывод.

Проанализировать рентабельность ОФ

Таблица 5

Показатели (тыс. руб.)	План	Факт	Отклонение
Балансовая прибыль	4 200	4 300	
Стоимость ОФ	24 200	20 00	

Произвести анализ рентабельности продукции. Рассчитать прибыль

Таблица 6

Показатели (тыс. руб.)	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
Цена реализации продукции	25 800	24 830	
Полная себестоимость	18 400	18 100	

Произвести анализ балансовой прибыли

Таблица 7

Показатели (тыс. руб.)	План	Факт	Отклонение
От реализации продукции: прибыль убыток	240	280	
От прочей реализации: прибыль: убыток:	20	16,5	
Внереализационные результаты: прибыль: убыток:	40	20 10	

Произвести анализ рентабельности фондов

Таблица 8

Показатели (тыс. руб.)	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
Прибыль	18 700	20 340	
Объем реализации товаров, работ и услуг	115 600	108 380	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	60 500	70 000	
Среднегодовая стоимость основных	33 500	34 000	

материальных оборотных средств			
Рентабельность реализации, %			
Коэффициент фондоотдачи, руб.			
Коэффициент оборачиваемости основных оборотных средств, раз			
Коэффициент общей рентабельности производственных фондов, %			

Самостоятельная работа 5

3.5. Тема 2.7. Оценка финансового состояния и деловой активности предприятия

3.5.1. *Задание.* Решение задач по оценке финансового состояния предприятия

3.5.2 Литература.

1. Гражданский кодекс РФ

Основная литература:

59. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491118>
60. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>

Дополнительная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027>
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493028>

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

3.5.3. При решении задач необходимо сделать вывод по полученным результатам:

По данным таблицы 8 требуется:

1. Провести анализ финансовой устойчивости организации. Сделать вывод.

Анализ финансовой устойчивости

Таблица 8

Показатели (тыс. руб.)	На начало года	На конец года	Отклонение
Источники собственных средств	29 360	207 756	
Вне оборотные активы	20 876	159 768	
Наличие собственных оборотных средств			
Долгосрочные кредиты и заемные средства	15 112	12 392	

Продолжение таблицы 8

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов и затрат (чистый оборотный капитал)			
Краткосрочные кредиты и займы	14 400	44 000	
Общая сумма основных источников средств для формирования запасов и затрат			
Общая величина запасов и затрат	16 604	124 056	
Излишек, недостаток, собственных			

оборотных средств			
Излишек, недостаток, собственных оборотных долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов и затрат			
Излишек, недостаток, Общей величины основных источников средств для формирования запасов затрат			