

ВВЕДЕНИЕ

Современные экономические условия требуют принципиально иных, чем прежде, методов управления предприятиями.

Анализ всех аспектов деятельности предприятия является одним из наиболее действенных методов управления, основным элементом обоснования решений руководителя. В условиях рынка он имеет целью обеспечить устойчивое развитие доходного, конкурентоспособного хозяйствующего субъекта. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности включает различные направления и предполагает всестороннее изучение возможностей производства и сбыта, анализ качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции (услуг), сравнительный анализ маркетинговых мероприятий, изучение технического уровня производства и обеспеченность важнейшими видами ресурсов, эффективность их использования и оценку уровня доходов и рисков предприятия. Они основаны на системном подходе, комплексном учете разнообразных факторов, качественном подборе достоверной информации и являются важной функцией управления.

Квалифицированные специалисты экономического профиля должны хорошо владеть современными методами экономических исследований и комплексного внутрихозяйственного анализа. Благодаря знанию техники, технологии, особенностей организации данного производства, они смогут принимать верные решения и легко адаптироваться к изменениям рыночной ситуации.

Предлагаемое учебное пособие представляет студентам основные направления анализа и диагностики деятельности предприятия по тематике курса, знакомит с разнообразными формами и методами их практического использования и ставит своей целью сориентировать на практическую активизацию теоретических знаний, получаемых по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий».

1. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ И ЗАЩИТЕ КУРСОВЫХ РАБОТ

Курсовая работа по названной дисциплине предусмотрена учебным планом института, Выполнение работы обеспечивает закрепление теоретических основ и методик анализа, выработку практических навыков обработки материала, подготовку выводов и предложений по результатам анализа.

Анализ всех аспектов деятельности предприятия является одним из наиболее действенных методов управления, основным элементом обоснования решений руководителя. Квалифицированные специалисты экономического профиля должны хорошо владеть современными методами экономических исследований и комплексного внутрихозяйственного анализа. Поэтому студенты должны уметь применять полученные знания и навыки при анализе деятельности конкретного хозяйствующего субъекта.

Тема курсовой работы должна быть раскрыта с учетом современных методов анализа и диагностики, основных тенденций изменения экономики страны в целом, особенностей функционирования предприятий различной формы собственности и отраслевой принадлежности. При выполнении работы необходимо пользоваться не только учебной и методической литературой, но использовать отраслевые и периодические издания, документы аудиторских проверок, статистическую и финансовую отчетность конкретного предприятия

Готовая работа сдается на проверку руководителю и защищается студентом с учетом высказанных замечаний. Студент, не сдавший или не защитивший курсовую работу, к сдаче экзамена по данной дисциплине не допускается.

2. СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Результаты аналитического исследования деятельности предприятия должны быть выполнены студентом в виде аналитической записки, которая в общем виде должна иметь следующую структуру:

Содержание

Введение

1. Техничко-экономическая характеристика предприятия.

2. Аналитическая часть

3. Выводы и предложения

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

В аннотации в краткой форме представляется краткое (0,5 листа) содержание работы.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цели и задачи работы, указывается объект исследования, методы и приемы, используемые в анализе.

В первом разделе дается характеристика предприятия: историческая справка, виды деятельности, организационная структура и правовая форма, величина собственного капитала и источники его формирования. Обязательно дается таблица технико-экономических показателей (табл. 1), которые представляются в сопоставимом виде и характеризуют хозяйственную и финансовую деятельность предприятия за 2-3 года. Рассчитываются темпы роста и абсолютные отклонения показателей, делается краткий вывод о результатах деятельности предприятия за исследуемый период.

Содержание аналитического раздела зависит от выбранной темы курсовой работы и рассматривается в соответствии с предлагаемым планом. В этом разделе дается расчет обобщающих и частных показателей, определяются факторы и их величины, выявляются резервы улучшения деятельности предприятия и показываются пути их устранения.

В третьем разделе необходимо дать общие выводы по аналитической части и предложить мероприятия, повышающие эффективность деятельности анализируемого предприятия, а также кратко описать их содержание.

В заключении дается краткий обзор всей курсовой работы и оценивается выполнение поставленных задач достижения цели.

Список литературы должен содержать перечень нормативной, учебной и методической литературы, использованной при написании работы. При этом студент может использовать источники, предлагаемые в методических указаниях, а также выбранные самостоятельно.

Таблица 1

**Основные технико-экономические показатели
деятельности предприятия**

Показатели	Преды- дущий год	Отчет- ный год	Абс. откл.	Темп роста, %
1. Выручка от реализации про- дукции (услуг), тыс. руб.				
2. Среднесписочная числен- ность работающих, чел. • в т.ч. рабочих				
3. Среднегодовая выработка 1 работающего, тыс. руб. • в т.ч. 1 рабочего				
4. Фонд оплаты труда, тыс. руб.				
5. Среднегодовой уровень опла- ты труда, тыс. руб.				
6. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.				
7. Себестоимость продукции (услуг), тыс. руб.				
8. Фондоотдача, руб/руб				
9. Фондоемкость, руб/руб.				
10. Затраты на 1 руб. реализо- ванной продукции, руб.				
11. Прибыль от продаж, тыс.руб.				
12. Рентабельность: продукции, % производства, % продаж, %				

3. ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Анализ финансового состояния предприятия
2. Анализ производственных и экономических результатов работы предприятия
3. Анализ результатов технического и социального развития предприятия
4. Анализ использования материальных ресурсов предприятия и состояния запасов
5. Анализ основных и оборотных фондов предприятия
6. Анализ использования трудовых ресурсов предприятия
7. Анализ затрат на производство и реализацию продукции

4. ПЛАН АНАЛИТИЧЕСКОГО РАЗДЕЛА И КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Анализ финансового состояния предприятия.

1. Анализ прибыли и рентабельности исследуемого объекта.
2. Оценка влияния основных факторов на изменение прибыли и рентабельности.
3. Общая оценка финансового состояния предприятия за период, анализ изменения статей актива и пассива баланса.
4. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
5. Оценка ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта.
6. Общая характеристика деловой активности предприятия.

Источники информации для анализа: форма № 1 «Баланс предприятия», форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

Анализ следует начать с общей характеристики прибыльности и доходности предприятия. Необходимо изучить состав прибыли до налогообложения, ее структуру и динамику за исследуемый период. Рассчитываются основные показатели рентабельности. Необходимо исследовать влияние основных факторов на уровень изменения прибыли и рентабельности. Среди основных факторов, влияющих на прибыль до налогообложения, можно выделить: выручку от реализации продукции, изменение цен, изменение объема выпуска продукции, изменение структуры продукции или услуг, себестоимость и др. Используя метод цепных подстановок, проводят расчет основных факторов изменения рентабельности.

Затем следует представить общую оценку финансового состояния предприятия и ее изменения за исследуемый период на основе сопоставления фактических значений показателей разделов баланса отчетного периода с базисными, характеристику общей стоимости имущества предприятия, величины и структуры активов и пассивов. Расчеты удобно представить в виде аналитического баланса с элементами вертикального и горизонтального анализа.

При анализе финансовой устойчивости предприятия основное внимание уделяется вопросам рационального использования оборотных средств. В процессе анализа рассматривается состав и размещение активов, динамика и структура источников финансирования, наличие собственных оборотных средств. В завершении раздела определяется тип финансовой устойчивости и рассчитываются коэффициенты финансовой устойчивости.

Анализируя ликвидность и платежеспособность хозяйствующего субъекта, исследуйте соотношение активов и обязательств как по общей сумме, так и по срокам поступления. Необходимо привести группировку активов по степени их ликвидности, а обязательств – по срочности их погашения. Определите абсолютную, текущую и перспективную ликвидность предприятия, используя коэффициенты ликвидности и платежеспособности. В случае неудовлетворительного соотношения активов и обязательств предприятия, т.е. когда значения коэффициентов ликвидности ниже критериальных, рассчитывают коэффициент утраты платежеспособности. Если наметилась тенденция снижения коэффициента текущей ликвидности, то рассчитывают коэффициент утраты платежеспособности.

Представляя общую характеристику размещения и использования средств на предприятии, следует провести анализ деловой активности предприятия (через коэффициенты оборачиваемости средств, загрузки средств в обороте), показать использование внеоборотных активов (через показатели фондоемкости, фондоотдачи и др).

В заключении необходимо обобщить полученные результаты анализа, указать выявленные резервы и предложить меры по улучшению финансового состояния предприятия.

Тема 2. Анализ производственных и экономических результатов работы предприятия.

1. Анализ динамики выпуска продукции, работ, услуг.
2. Оценка ассортимента и структуры продукции, работ, услуг.
3. Расчет влияния основных факторов на производство и реализацию продукции.
4. Анализ качества продукции, работ, услуг.
5. Анализ состава и динамики финансового результата предприятия
6. Влияние изменения показателей выпуска и реализации продукции, их состава, ассортимента и качества на величину финансовых результатов.

Источники информации для анализа: бизнес-план предприятия, форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», форма № 1-п (годовая) «Отчет по продукции», ведомость № 16 «Движение готовых изделий, их отгрузка и реализация» и др.

Анализ следует начать с оценки обоснованности плана по выпуску продукции (оказанию услуг) и ее реализации, их изменения в динамике. Для изучения динамики производственных результатов, данные за исследуемый период необходимо привести в сопоставимый вид, рассчитать абсолютные и относительные изменения, среднегодовые темпы роста показателей. Следует дать оценку состава и ассортимента продук-

ции по времени ее производства (сравнимая, несравнимая, новая и прочая), по категориям качества, по используемым материалам (из полноценного сырья, вторичного сырья, отходов). Необходимо провести оценку выполнения плана по ассортименту, рассчитать влияние структурных сдвигов на изменение выпуска продукции (услуг).

В ходе анализа необходимо установить факторы изменения объема выпуска и реализации продукции (услуг). Важно оценить влияние таких факторов, как наличие и эффективность использования основных фондов, трудовых и материальных ресурсов, ритмичность и сезонность производства. Рассчитывая коэффициенты ритмичности и сезонности, необходимо выявить резервы увеличения выпуска продукции за счет более ритмичной работы и сглаживания влияния фактора сезонности. При анализе качества продукции (услуг) определяют выполнение плана по качеству продукции, причины снижения качества, рассчитывают влияние изменения качества продукции на ее объем выпуска и реализации.

По результатам анализа выпуска и реализации продукции проводят оценку экономических результатов деятельности предприятия, основными из которых являются объем товарной продукции, выручка от реализации продукции, прибыль, рентабельность. Необходимо оценить состав и структуру прибыли до налогообложения, долю в ней прибыли от продаж. Следует выявить степень влияния изменения объема выпуска и реализации продукции, ее ассортимента и качества на динамику экономических результатов. В ходе анализа проводят расчет основных факторов, влияющих на величину прибыли до налогообложения (изменение цен на продукцию, себестоимость, структурные сдвиги и др.). Помимо абсолютных показателей прибыли, необходимо определить относительные показатели доходности – рентабельность и провести факторный анализ.

Завершающим этапом работы является предложение мероприятий, реализация которых будет способствовать увеличению выпуска. реализации продукции (услуг), улучшению финансового результата.

Тема 3. Анализ результатов технического и социального развития предприятия.

1. Общая характеристика технического состояния предприятия.
2. Основные показатели технического состояния предприятия.
3. Анализ уровня технологии производства.
4. Анализ социальной структуры коллектива предприятия.
5. Показатели оценки результатов социального развития предприятия.
6. Анализ условий труда.

7. Резервы повышения эффективности использования трудовых ресурсов, средств и предметов труда.

Источники информации для анализа: план технического развития предприятия, форма № 1 «Баланс предприятия», форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», форма № 11 «Отчет о наличии и движении основных средств», инвентарные карточки учета основных средств, технологические карты, план социального развития предприятия, данные отдела кадров.

Техническое состояние производства характеризуется наличием средств и орудий труда (машин, механизмов, приборов и др.), созданием новых и совершенствованием применяемых технологических процессов и методов производства, схем механизации и автоматизации, систем транспорта и энергоснабжения. В начале работы необходимо оценить уровень технического состояния техники и технологии, дать оценку изменениям параметров за исследуемый период.

Анализ состояния техники и эффективности технологий осуществляется для определения их соответствия современным требованиям производства. В ходе анализа проводят расчет таких показателей, как техническая вооруженность, уровень автоматизации и механизации, размер производственной площади, занимаемой оборудованием, годовой фонд времени работы оборудования, коэффициент сменности, экстенсивный и интенсивный коэффициент загрузки оборудования, коэффициент использования мощности.

В ходе анализа прогрессивности технологического оборудования определяют изменение удельного веса (по числу единиц, более точно по установленной мощности или по стоимости) оборудования, которое может быть отнесено к группе прогрессивного. Также дается оценка изменению возрастного состава оборудования, степени изношенности, физического и морального старения, модернизации оборудования.

Диагностика эффективности используемых технологий основана на расчете следующей системы показателей: уд. веса прогрессивных технологических процессов среди всех применяемых на данном предприятии или в подразделении, среднего возраста технологических процессов, который определяется делением суммы периода использования (возраста) всех основных технологических процессов (в годах, месяцах) на количество этих процессов, уд. веса ручных операций в общем количестве операций по изготовлению изделия., отношением трудоемкости сборки к общей трудоемкости и др.

Социальная структура коллектива предприятия является важной характеристикой его социального развития и зависит от организационно-правовой формы предприятия, структуры управления, уровня про-

фессиональной квалификации и др. В общем виде социальная структура коллектива предприятия должна быть проанализирована по таким признакам, как пол, возраст, должность, образование и специальность работников, стаж работы, отношение к собственности предприятия (собственник или наемный работник) и т.д.

Важным разделом анализа является оценка социального развития предприятия. Основные показатели данного раздела можно объединить в несколько групп: показатели условий труда и охраны здоровья (уровень травматизма и уровень профзаболеваний); показатели социальной стабильности (уровень профессиональной подготовки, уровень образования, уровень стабильности кадров); режим труда и условия производства и др. К определяющим характеристикам условий труда относятся: режим работы, наличие перерывов и их продолжительность, освещенность рабочих мест, наличие необходимой оргтехники, кондиционеров, прочего оборудования рабочих мест; наличие столовых, буфетов и уровень обслуживания в них и т.п. Условия труда управленческого персонала характеризуют: планировка служебных помещений и рабочих мест сотрудников, распорядок рабочего дня, графики проведения совещаний. Важными направлениями организации труда являются: совершенствование форм разделения и кооперации труда работников управления, нормирование управленческого труда, использование эффективных методов работы, планирование рабочего дня и т.п.

В заключение анализа необходимо дать оценку реализации на предприятии мероприятий по внедрению прогрессивной техники, технологии, механизации производственных процессов, применению новых видов сырья и улучшению их использования, освоению производства новой продукции. Экономическую эффективность данных мероприятий лучше отражать по следующим показателям: приращение производительности труда, относительное отклонение численности работающих и фонда оплаты труда, экономия или перерасход материальных ресурсов, приращение фондоотдачи ОПФ, приращение скорости оборота оборотных средств, улучшение показателей финансового состояния.

Тема 4. Анализ использования материальных ресурсов предприятия и состояния запасов.

1. Общая характеристика материальных ресурсов предприятия.
2. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
3. Анализ состояния запасов материальных ресурсов.
4. Анализ использования материальных ресурсов.
5. Анализ прибыли на рубль материальных затрат.
6. Пути улучшения использования материальных ресурсов.

Источники информации для анализа: план материально-технического снабжения, договоры на поставку материальных ресурсов, данные отдела материально-технического снабжения, оперативные сведения бух.учета о поступлении, расходовании и остатках материалов.

В начале работы дается краткая характеристика материальных ресурсов предприятия с учетом его отраслевой специфики. Структура и конкретные виды материальных ресурсов определяются с учетом отраслевых и региональных особенностей данного производства.

Анализ обеспеченности предприятия заключается в проверке выполнения плана материально-технического снабжения по объему, ассортименту, качеству материалов и ритмичности поставок. Все данные анализируются на соответствие плановых заданий реальным потребностям производства и его финансовыми возможностями. Необходимо рассчитать коэффициент ритмичности поставок, уровень обеспеченности предприятия материальными ресурсами, запас материальных ресурсов в днях. При оценке качества проверяется соответствие получаемых материалов стандартам, техническим условиям и условиям договора, в случае их несоответствия выясняется, предъявлялись ли претензии.

Состояние запасов анализируется на основе сопоставления потребности в них и фактического наличия. На основании данных о фактическом наличии материалов и среднесуточном их расходе рассчитывают фактическую обеспеченность материалами в днях и сравнивают ее с нормативной. Также состояние запасов сырья и материалов изучают с целью выявления лишних и ненужных. В заключении анализа определяется изменение объема производства продукции (услуг) по каждому виду за счет различных факторов (количества сырья и материалов, сверхплановых отходов из-за низкого качества сырья, удельного расхода сырья на единицу продукции и др.).

Анализ использования материальных ресурсов проводится на основе расчета обобщающих и частных показателей. К обобщающим показателям относятся материалоемкость, материалоемкость, коэффициент соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции (услуг). Частные показатели применяются для характеристики использования отдельных видов ресурсов, а также для характеристики уровня материалоемкости отдельных изделий. В процессе анализа необходимо определить влияние основных факторов на изменение материалоемкости: изменения структуры продукции (услуг), объема выпуска продукции, цен на материалы, количества потребляемых материалов и др.

В процессе анализа следует рассмотреть изменение величины материалоемкости, материалоемкости и конечных результатов работы

предприятия. Для этого рассчитывается прибыль на рубль материальных затрат. В процессе анализа необходимо изучить динамику данного показателя, выполнение плана по его уровню и установить факторы изменения его величины. По результатам анализа следует выработать политику в области ресурсосбережения, направленную на эффективное использование материальных ресурсов предприятия.

Завершается аналитическая часть определением путей снижения материалоемкости продукции, улучшения использования материальных ресурсов, оптимизации сроков и объемов хранения и поставки сырья вплоть до замены материалов или поставщиков. Предложения должны быть направлены на повышение эффективности деятельности предприятия в целом.

Тема 5. Анализ основных и оборотных фондов предприятия.

1. Общая характеристика основных фондов предприятия, их динамики и структуры.

2. Стоимость основных фондов и виды ее оценки.

3. Оценка наличия и движения основных фондов.

4. Анализ технического состояния основных фондов.

5. Анализ использования основных фондов по обобщающим и частным показателям эффективности.

6. Подсчет резервов выпуска продукции, фондоотдачи и фондорентабельности.

7. Сущность оборотных фондов предприятия, их состав, величина, структура с учетом отраслевой специфики предприятия.

8. Оценка показателей эффективности использования оборотных фондов.

9. Определение величины и степени использования фондов предприятия на финансовые показатели.

Источники данных для анализа: план технического развития предприятия, форма № 1 «Баланс предприятия», форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», форма № 11 «Отчет о наличии и движении основных средств», инвентарные карточки учета основных средств, техническая документация и др.

Анализ обычно начинается с изучения объема основных средств, их динамики и структуры. Необходимо дать общую характеристику фондов предприятия, их классификацию с учетом отраслевой специфики предприятия. При оценке состава и структуры фондов особое внимание обращают на выделение отдельных подгрупп в соответствии с их функциональным назначением, а также на определение их активной части. Такая детализация позволит выявить резервы повышения эффективности использования ОПФ на основе оптимизации их структуры.

Стоимость основных фондов является важной характеристикой финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Необходимо дать основные виды оценки основных фондов, раскрыть экономическое содержание их переоценки. Необходимо выявить взаимосвязь изменения стоимости ОПФ с изменением выпуска продукции (услуг) и выработки одного работающего.

Большое значение имеет анализ движения и технического состояния основных фондов, который проводится по данным бухгалтерской отчетности. Необходимо оценить изменение стоимости фондов с учетом их поступления и выбытия, дополнив анализ расчетом коэффициентов движения ОПФ (поступления, выбытия, обновления, оборота и др.). Дальнейший анализ должен быть направлен на оценку технического состояния ОПФ, возрастного состава, проблемы замены устаревших фондов, амортизации основных фондов. Если на предприятии применяется ускоренная амортизация, то выявляются положительные и отрицательные последствия применения данной амортизационной политики. Рассчитываются следующие показатели: коэффициенты износа и годности, норма амортизации. Для характеристики возрастного состава и морального износа фонды группируются по продолжительности эксплуатации, рассчитывается средний возраст основных групп технологического оборудования.

Следующим этапом является анализ использования основных фондов по обобщающим показателям: фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности и фондорентабельности, а также соотношение темпов роста производительности труда и фондоооруженности. Необходимо изучить факторы изменения фондоотдачи: изменения доли активной части фондов и фондоотдачи активной части фондов.

Производительное использование оборудования исследуется по количественному составу, по времени, по мощности. При этом сопоставляются абсолютные и относительные показатели наличного, установленного и действующего оборудования. Анализ использования оборудования требует рассмотрения фонда работы оборудования, показателей использования работы по времени и мощности. Необходимо показать влияние экстенсивного и интенсивного использования оборудования на выпуск продукции (услуг).

В процессе анализа важно не только определить состояние основных фондов и их использование, но и выявить резервы роста фондоотдачи, увеличения выпуска продукции, роста прибыли. Необходимо указать пути улучшения использования основных фондов.

Анализ основных фондов дополняется анализом оборотных средств как важной составляющей фондов предприятия. Изучаются ве-

личина, состав, структура оборотных средств в динамике, источники их формирования.

Анализ оборотных средств проводится на основе расчета показателей их оборачиваемости. Определяются коэффициенты оборота, продолжительность одного оборота и коэффициент загрузки средств в обороте по всем элементам оборотных средств: запасам, дебиторской задолженности и др. Определяется сумма экономии или отвлечения средств из оборота в результате их ускорения (замедления) оборачиваемости. Проводится подробный анализ по форме №5 дебиторской задолженности как одного из источников поступления денежных средств предприятия.

В завершение необходимо выявить влияние использования оборотных средств на финансовое состояние и финансовые результаты исследуемого предприятия, определить совместное влияние основных и оборотных фондов, наметить пути повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Тема 6. Анализ использования трудовых ресурсов предприятия.

1. Общая характеристика состояния трудовых ресурсов.
2. Оценка использования фонда рабочего времени.
3. Анализ производительности труда.
4. Анализ использования фонда оплаты труда.
5. Анализ эффективности стимулирования трудовых ресурсов.

Источники информации для анализа: план по труду, статистической отчетности «Отчет по труду», данные табельного учета и отдела кадров.

В начале анализа необходимо дать общую характеристику трудовых ресурсов с учетом специфики производственной среды. Особенно важно оценить персонал по качественным показателям, для этого составляется группировка работников по таким признакам, как пол, возраст, образование и квалификация, стаж работы и др. Административно-управленческий персонал проверяется на соответствие уровня образования занимаемой должности. Необходимо изучить вопросы, связанные с подбором кадров, их подготовкой и повышением квалификации.

Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами определяется сравнением фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Особое внимание уделяется анализу обеспеченности предприятия кадрами наиболее важных профессий. В процессе анализа исследуется состав и структура кадров, динамические отклонения в численности работающих. Абсолютные отклонения позволяют выявить излишек или недостаток рабочей силы, определить причины дефицита персонала. Поскольку все изменения численности рабо-

тающих связаны с движением рабочей силы, то обязательно рассчитываются коэффициенты оборота по приему, по выбытию, коэффициент текучести кадров и постоянства состава.

Полнота использования трудовых ресурсов оценивается по времени работы персонала. Для этого необходимо рассмотреть баланс рабочего времени, составленный или на всех работающих, или на одного работника и выявить потери рабочего времени (целодневные и внутрисменные простои, время на ликвидацию брака и т.д.).

Анализ производительности труда базируется на расчете обобщающих и частных показателей производительности труда. В первую очередь определяют выполнение плана по данным показателям, динамике изменения среднегодовой выработки одного работающего. Необходимо рассчитать влияние таких факторов, как изменение удельного веса рабочих в общей численности персонала, числа отработанных дней, продолжительности рабочего дня и часовой выработки одного рабочего, определяется суммарное влияние названных факторов.

Анализ использования фонда оплаты труда должен включать расчет его абсолютного и относительного отклонения, его структуры и динамики, его доли в сумме средств, направляемых на потребление. Рассматривается формирование и использование фонда оплаты труда по категориям работающих, определяются факторы, влияющие на величину ФОТ. В первую очередь необходимо оценить влияние изменения численности персонала и среднегодовой заработной платы одного работающего. Выявляется соотношение между темпами роста производительности труда и средней зарплаты, показывается их влияние на фонд оплаты труда.

Следует выявить влияние трудовых факторов, производительности и оплаты труда на выпуск продукции, себестоимость и финансовые результаты предприятия. При этом необходимо учитывать влияние ценового фактора, т.к. резкое повышение цен может привести к росту производительности труда, фондо- и материалоотдачи, поэтому необходимо обеспечить сопоставимость показателей.

В заключении определяются резервы лучшего использования трудовых ресурсов, роста производительности труда и эффективного использования фонда оплаты труда.

Тема 7. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

1. Общая характеристика затрат на производство и реализацию продукции (услуг).

2. Анализ динамики и структуры затрат на производство и реализацию продукции (услуг).

3. Оценка затрат на рубль товарной (реализованной) продукции.
4. Анализ себестоимости по элементам затрат и по статьям калькуляции.
5. Анализ постоянных и переменных затрат.
6. Оценка прямых и косвенных затрат.
7. Определение резервов снижения себестоимости продукции (услуг).

Источники информации для анализа: форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (услуг) предприятия», сметы и калькуляции предприятия.

Анализ начинают с понятия себестоимости. Необходимо раскрыть сущность данного показателя, дать классификацию затрат, включаемых в себестоимость, показать специфику формирования себестоимости на примере анализируемого предприятия.

Анализ динамики и структуры включает изучение полной себестоимости продукции (услуг) и структуры затрат. Определяются факторы, повлиявшие на динамические изменения и на структурные сдвиги в составе затрат. Такими факторами может быть тип производства (трудоемкое, фондоемкое и т.д.), обеспеченность различными видами ресурсов, уровень технической оснащенности производства и др.

В процессе анализа необходимо изучить динамику затрат на рубль товарной (реализованной) продукции или услуг и определить влияние факторов на изменение уровня данного показателя. Особенно следует выделить расчет влияния таких факторов, как полная себестоимость, изменение цен (на сырье, материалы, топливо и т.д.), структурные сдвиги в составе продукции, изменение цен на продукцию. Также можно установить влияние исследуемых факторов на изменение суммы прибыли.

Приведенные расчеты следует дополнить анализом затрат по элементам и по статьям калькуляции. Группировка затрат в соответствии с их экономическим содержанием проводится по следующим элементам: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация и прочие затраты. На основе полученной группировки по предприятию определяется структура затрат (доля преобладающего элемента) и делается вывод о характере производства – материалоемкое, трудоемкое, фондоемкое.

На основе данных о распределении затрат по статьям калькуляции определяется динамика изменения величины затрат (экономия или перерасход) и резервы их сокращения. Приводится методика калькулирования затрат, дается характеристика структуры себестоимости продук-

ции, определяются отклонения по каждой статье и объясняются причины этих отклонений.

Для эффективного управления процессом формирования себестоимости продукции очень важно провести анализ постоянных и переменных затрат. Для разделения затрат на постоянные и переменные можно воспользоваться методом максимальной и минимальной точки, методом наименьших квадратов и др. Это позволит правильно определить точку безубыточности (порог рентабельности) предприятия и рассчитать запас финансовой прочности.

При анализе прямых затрат особое внимание следует уделить прямым материальным и трудовым затратам. Определяют факторы изменения сумм прямых материальных затрат по предприятию, причины изменения количества израсходованных материалов на единицу продукции и среднего уровня цен на материалы. Также определяют причины изменения трудоемкости продукции, уровня оплаты труда на предприятии и их влияние на себестоимость продукции (услуг).

В заключении приводится расчет резервов сокращения производственных и коммерческих расходов для анализируемого предприятия, увеличения выпуска продукции.

5. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ

Содержание курсовой работы должно соответствовать заданию. Последовательность расположения материала в работе следующая: титульный лист (правильное оформление см. на стенде ауд. 1532), аннотация, задание на курсовое проектирование, содержание, основная часть (в соответствии с предложенными методическими рекомендациями) список использованных источников, приложения.

Объем курсовой работы должен составлять 25–35 страниц печатного текста на бумаге формата А4. При выполнении текста с помощью ПК следует соблюдать следующие требования: шрифт Times New Roman размер 12, выравнивание по ширине, красная строка (отступ) 1,25 см, межстрочный интервал – 1,5, автоматический перенос слов. Размеры полей страницы: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм.

Разделы курсовой работы нумеруются арабскими цифрами без точки в конце и записываются с абзацного отступа. Разделы должны иметь порядковые номера в пределах всего документа. Номера подразделов должны состоять из номера раздела и подраздела, разделенных точкой. В конце номера подраздела точка не ставится.

Страницы документа следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту, включая приложения. Номера страниц проставляют в правом верхнем углу без точек. Титульный лист, аннотация, содержание и первый лист введения не нумеруются, но учитываются.

Все таблицы и рисунки должны иметь названия и сквозную нумерацию арабскими цифрами без точки в конце. Название таблицы располагается над ней слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером через дефис. Большие таблицы (две и более страницы), схемы и чертежи рекомендуется размещать в приложениях. Графический материал (диаграммы, рисунки, графики) должен отражать суть экономических явлений, быть простым и наглядным. Название рисунка располагается под ним в одну строку с номером.

Список литературы должен включать все использованные источники (не менее 10 источников). При этом указываются следующие сведения: фамилия, инициалы автора, полное название учебника, место издания, издательство, год издания, количество страниц. Также в список включаются нормативные документы. Используемая в работе учебная или методическая литература должна быть не ранее 2000г. издания.

В приложениях помещаются таблицы, графики, формы бухгалтерской отчетности. Каждое приложение начинается с новой страницы, в правом верхнем углу пишется слово «ПРИЛОЖЕНИЕ» с указанием номера.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данное учебное пособие предлагает методические рекомендации для выполнения студентами практической части – написания курсовых работ по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия». Представленный материал достаточно систематизирован по тематике курса, что позволяет студентам не только определиться в выборе тем исследования, но и увидеть рекомендуемую структуру курсовой работы.

Материал пособия предлагает студентам как общие положения выполнения курсовых работ, так и подробно раскрывает каждую тему курса. Пособие в первую очередь рассчитано на студентов очных и дистанционных форм обучения, которые выполняют данную практическую работу самостоятельно и не имеют возможности постоянного консультирования у руководителя курсовой работы.

При подготовке данных методических рекомендаций автор использовал современные методы анализа и диагностики, учел и предложил в структурах курсовых наиболее используемые аналитиками-практиками направления анализа и диагностики различных аспектов деятельности предприятий. Предлагаемые структуры работ позволяют студентам выбирать в качестве объекта исследования различные по форме собственности и виду деятельности хозяйствующие субъекты.

Более качественному написанию работ также должны способствовать предлагаемый автором список учебной и нормативной литературы, а также основные требования к оформлению курсовых.

Таким образом, представленное учебное пособие позволят студентам различных форм обучения качественно самостоятельно выполнить курсовое проектирование и на практике реализовать полученные знания и навыки по курсу «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия».

6. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

6.1. Основная литература

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Под ред. П.П. Табурчака, В.М. Тумина, М.С. Сапрыкина – Ростов н/Д: Феникс, 2002
2. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия – М.: ИНФРА-М, 2001
3. Любушин Н.П., Лещева В.П., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002
4. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Минск: Новое знание, 2003

6.2. Дополнительная литература

5. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности. Под ред В.И. Стражева – Минск.: Высшая школа, 2000
6. Бороненкова С.А. Управленческий анализ – М.: Финансы и статистика, 2001
7. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности – М.: Финансы и статистика, 2000
8. Кузнецова Н.В. Финансово-хозяйственная деятельность. Управление и анализ.- Владивосток, Изд-во ДВГУ, 2000
9. Тренев Н.Н. Управление финансами – М.: Финансы и статистика. 2000
10. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.:ИНФРА-М, 1999

6.3. Список нормативных документов

11. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бух.учету «Доходы организации» ПБУ 9/1999 от 30.12.1999 №107н и от 30.03.2001 № 27н
12. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бух.учету «Расходы организации» ПБУ 10/1999 от 30.12.1999 №107н и от 30.03.2001 №27н
13. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 22.07.2003г. № 67н
14. Налоговый кодекс РФ, часть 1 от 31.07.1998г. № 146-ФЗ и часть 2 от 05.08.2000г. №117-ФЗ с изменениями на 01.01.2003.