



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
ТАГАНРОГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

**Методическое указание по выполнению курсовых проектов
по дисциплине**

**Анализ и диагностика финансово-
хозяйственной деятельности**

Для студентов экономических специальностей

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ

ФЭМП

Таганрог 2003

УДК

Гриненко С. В, Гусева Т.А. Методическое указание по выполнению курсовых проектов по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности». Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2003. 24с.

В методических указаниях отображены все темы, предусмотренные требованиями стандартов профессионального высшего образования по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия», изложены планы проведения анализа в соответствии с предложенной тематикой.

Табл. 8. Библиограф.: 4 назв.

РЕЦЕНЗЕНТ

О.В. Грищенко, канд. эконом. наук,
доцент кафедры экономики и финансов ТИУ и Э

СОДЕРЖАНИЕ

<u>1. ВВЕДЕНИЕ</u>	4
<u>2. СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ</u>	4
<u>3. ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ</u>	6
<u>4. ПЛАН АНАЛИТИЧЕСКОГО РАЗДЕЛА И КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ</u>	7
<i><u>4.1. Анализ реализации продукции (работ, услуг) и доходов предприятия</u></i>	7
<i><u>4.2. Анализ основных и оборотных фондов предприятия</u></i>	8
<i><u>4.3. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов и оплаты труда на предприятии</u></i>	9
<i><u>4.4. Анализ использования материальных ресурсов предприятия</u></i>	10
<i><u>4.5. Анализ затрат на производство и себестоимость продукции</u></i>	11
<i><u>4.6. Анализ формирования и использования финансовых результатов деятельности предприятия</u></i>	12
<i><u>4.7. Анализ экономических результатов деятельности предприятия</u></i>	13
<i><u>4.8. Анализ производственных результатов работы предприятия</u></i>	14
<i><u>4.9. Анализ результатов социального развития предприятия</u></i>	15
<i><u>4.10. Анализ финансового состояния предприятия</u></i>	16
<i><u>4.11. Анализ организационно-технического уровня производства</u></i>	17
<i><u>4.12. Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия</u></i>	19
<u>5. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК</u>	19

1. ВВЕДЕНИЕ

В процессе выполнения курсовой работы студент должен:

- проработать специальную литературу, собрать и обработать экономическую информацию, проверить ее достоверность и согласованность;
- используя различные методы и приемы анализа, необходимо оценить состояние предприятия, выявить факторы, влияющие на технико-экономические показатели предприятия, определить степень их влияния;
- по результатам анализа должны быть предложены мероприятия, направленные на повышение эффективности деятельности предприятия на базе выявленных резервов.

При написании работы следует использовать законодательные и нормативные акты, текущую и периодическую печать, материалы государственной статистики, результирующие и промежуточные отчеты предприятий, другие бухгалтерские документы.

2. СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа выполняется в форме аналитической записки и должна иметь следующую структуру:

- Аннотация.
- Содержание.
- Введение.
- 1. Организационно-правовая и технико-экономическая характеристика хозяйствующего субъекта.
- 2. Аналитическая часть.
- 3. Выводы и предложения.
- Заключение.
- Список использованной литературы.
- Приложения.

В **аннотации** в краткой и сжатой форме излагается содержание курсовой работы.

В **содержании** представляется структура работы в соответствии с выбранной темой.

Во **введении** обосновывается актуальность темы, определяются цель и задачи работы, указывается объект и предмет исследования, методы и приемы, используемые в работе.

В **первом разделе** дается краткая характеристика предприятия: его история, назначение, организационная структура и правовая форма, величина собственного капитала, источники его формирования. Здесь же приводится анализ основных технико-экономических показателей, представленных в форме табл. 2.1 и финансовых показателей, представленных в балансе. В завершение анализа дается краткий вывод о деятельности хозяйствующего субъекта за рассматриваемый период.

Содержание **аналитического раздела** зависит от выбранной темы курсовой работы и рассматривается в соответствии с планом. В ней должен быть проведен подробный анализ показателей согласно выбранной теме курсовой работы, выявлены факторы, влияющие на их величины, выявлены резервы в деятельности предприятия и показаны пути ее улучшения.

Таблица 2.1

Основные технико-экономические показатели деятельности предприятия

Наименование показателей	Базисный год	Отчетный год	Изменения	
			Абсолютные	Относительные
1. Объем продукции, тыс. руб.				
Товарной				
Реализованной				
2. Среднесписочная численность, чел.				
Работающих				
Рабочих				
3. Среднегодовая выработка, руб.				
На одного работающего				
На одного рабочего				
4. Фонд оплаты труда, тыс. руб.				
Работающих				
Рабочих				
5. Среднегодовой уровень оплаты труда, руб.				
На одного работающего				
На одного рабочего				
6. Стоимость основных средств, тыс. руб.				
Полная первоначальная				
Остаточная				
7. Фондоотдача основных средств, руб./руб.				
8. Материалоемкость продукции, руб./руб.				
9. Себестоимость продукции, тыс. руб.				
10. Затраты на 1 руб. продукции, руб./руб.				
11. Финансовый результат, тыс. руб.				
12. Рентабельность, руб./руб.				
Продукции				
Производства				

В **третьем разделе** необходимо дать общие выводы по аналитической части и предложить первоочередные мероприятия, повышающие эффективность деятельности анализируемого предприятия.

В **заключении** дается краткий обзор всей курсовой работы и оценка выполнения поставленных задач, достижения цели.

3. ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Анализ реализации продукции и доходов предприятия.
2. Анализ основных и оборотных фондов предприятия.
3. Эффективность использования трудовых ресурсов и оплата труда на предприятии.
4. Анализ использования материальных ресурсов и пути снижения материалоемкости продукции.
5. Анализ затрат на производство и себестоимость продукции.
6. Анализ формирования и использования финансовых результатов.
7. Анализ экономических результатов деятельности предприятия.
8. Анализ производственных результатов деятельности предприятия.
9. Анализ результатов социального развития предприятия.
10. Анализ финансового состояния предприятия.
11. Анализ организационно-технического уровня производства.
12. Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Студенты дневной формы обучения выбирают тему курсовой работы и согласуют ее с преподавателем.

Студентам заочной формы обучения преподаются темы курсовой работы с 4.1 по 4.10, которую они выбирают по последней цифре зачетной книжки.

№ темы:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Последняя цифра зачетной книжки	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Курсовая работа должна быть выполнена в соответствии с развернутым планом, приведенным в разделе 4. Для выполнения работы необходимо использовать литературу, приведенную в библиографическом списке (раздел 5).

4. ПЛАН АНАЛИТИЧЕСКОГО РАЗДЕЛА И КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

4.1. Анализ реализации продукции (работ, услуг) и доходов предприятия

1. Оценка обоснованности плана по объему производства.
2. Анализ выпуска продукции (работ, услуг) в стоимостном выражении.
3. Анализ ассортимента продукции (работ, услуг).
4. Анализ качества продукции (работ, услуг).
5. Ритмичность и сезонность производства продукции (работ, услуг).
6. Трудоемкость, фондоемкость и материалоемкость производства продукции (работ, услуг).
7. Анализ реализации продукции (работ, услуг).
8. Финансовые результаты производства и реализации продукции (работ, услуг).
9. Влияние изменения показателей объемов реализации продукции (работ, услуг), их состава, ассортимента и качества на динамику финансовых результатов.

В разделе необходимо дать оценку обоснованности и напряженности плана по объему производства, проанализировать выполнение плана по выпуску продукции (работ, услуг) ее реализации и изменения их в динамике, выявить факторы, влияющие на изменение данных показателей и рассчитать их влияние. Следует дать оценку состава и ассортимента продукции (работ, услуг). Объем продукции (работ, услуг) представляется в стоимостном и натуральном выражении по видам, в том числе валовая продукция, готовая, товарная и реализованная.

При анализе качества продукции рассчитывается влияние изменения качества продукции на ее объем в стоимостном выражении.

Представив оценку ритмичности и сезонности производства, необходимо выявить резервы увеличения выпуска продукции за счет более ритмичной работы и нивелирования факторов сезонности.

Далее необходимо оценить оптимальность и сбалансированность продукции в зависимости от труда, средств и предметов труда, представить динамику качественных факторов производства продукции (работ, услуг) – трудоемкости, фондоемкости, материалоемкости – и их влияние на результаты производства.

Затем необходимо охарактеризовать финансовые показатели деятельности предприятия – величину, структуру, долю прибыли от реализации продукции

(работ, услуг). Следует выявить степень влияния показателей объемов производства и реализации, состава и ассортимента продукции (работ, услуг) и ее качества на динамику финансовых показателей.

4.2. Анализ основных и оборотных фондов предприятия

1. Характеристика фондов предприятия.
2. Оценка изменений стоимости основных фондов.
3. Анализ наличия и движения основных фондов.
4. Анализ состава и структуры основных производственных фондов.
5. Анализ технического состояния основных фондов.
6. Анализ использования основных фондов по обобщающим показателям.
7. Оценка эффективности использования основных фондов.
8. Анализ оборотных фондов предприятия, их структуры и величины.
9. Использование оборотных фондов.
10. Влияние величины и степени использования фондов предприятия на финансовые показатели.

Анализ следует начать с общей характеристики фондов предприятия, физических единиц производственного и непроизводственного оборудования, зданий и сооружений, стоимости и доли основных и оборотных фондов. Следует рассмотреть изменение стоимости основных производственных фондов в результате их движения – ввода и выбытия – в пределах рассматриваемого отрезка времени.

Затем следует проанализировать состав и структуру основных производственных фондов, определить удельный вес составляющих частей, особенно выделив их активную часть.

Дальнейший анализ должен быть направлен на оценку технического состояния основных фондов, возрастного состава, проблемы замены устаревших фондов, амортизации основных фондов. Для этой цели используют следующие коэффициенты: износа, выбытия, обновления и годности основных фондов и норму амортизации.

Производительное использование оборудования исследуется по количественному составу, времени и мощности. Анализ использования оборудования требует рассмотрения фонда времени работы оборудования, показателя экстенсивной нагрузки, коэффициента смежности.

Следующим этапом является анализ использования основных фондов по обобщающим показателям: фондоотдачи, фондоемкости, а также соотношение темпов роста производительности труда и фондовооруженности. В процессе анализа важно не только определить состояние основных фондов и их исполь-

зование, но и выявить резервы роста фондоотдачи и увеличение на этой основе выпуска продукции, снижения себестоимости единицы продукции и увеличения прибыли.

Анализ основных фондов дополняется анализом оборотных фондов как важной составляющей фондов предприятия. Приводится их структура, величина, потребность в оборотных фондах, источники формирования. Использование оборотных фондов рассматривается с позиций их оборачиваемости за период и продолжительность одного оборота. Определяется экономия и перерасход оборотных средств, дебиторской задолженности.

В завершение следует выявить влияние величины и степени использования оборотных фондов на финансовые результаты и финансовое состояние хозяйствующего субъекта, определить совместное влияние основных и оборотных фондов, наметить пути повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

4.3. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов и оплаты труда на предприятии

1. Характеристика трудовых ресурсов и оплаты труда на предприятии.
2. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами, их состав и движение.
3. Анализ профессионального и квалификационного состава кадров.
4. Анализ использования рабочего времени.
5. Анализ производительности труда.
6. Анализ фонда оплаты труда и его использования на предприятии.
7. Анализ соотношения темпов роста производительности труда и среднегодовой заработной платы.
8. Влияние производительности труда и оплаты труда на себестоимость продукции.
9. Пути повышения производительности труда и улучшения использования фонда оплаты труда.

В начале работы необходимо дать общую характеристику труда, используемого на предприятии. При анализе обеспеченности предприятия рабочей силой целесообразно проверить соответствие фактической численности работающих, необходимой численности, как по всему персоналу предприятия, так и по отдельным категориям, исследовать состав и структуру персонала. Оценку движения рабочей силы провести на основе таких показателей, как коэффициенты оборота по приему, выбытию, текучести кадров и постоянству состава работающих.

Следует проанализировать профессиональный и квалификационный состав кадров.

При анализе использования рабочего времени необходимо рассмотреть баланс рабочего времени одного рабочего, выявить скрытые потери рабочего времени.

Анализ производительности труда следует начать с общей оценки данного показателя и определения влияния на него, изменения удельного веса рабочих в общей численности персонала и их среднегодовой выработки.

Анализ использования фонда оплаты труда должен включать оценку общего фонда оплаты труда, его структуры и динамики, его доли в структуре средств на потребление. Определяется средний уровень оплаты труда за различные периоды (месяц, год) и его динамика. Рассчитывается влияние изменения численности и среднегодовой заработной платы на фонд оплаты труда.

В заключение необходимо оценить соотношение темпов роста производительности труда и средней заработной платы, их влияние на фонд оплаты труда.

4.4. Анализ использования материальных ресурсов предприятия

1. Характеристика материальных ресурсов, используемых предприятием.
2. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
3. Оценка использования материальных ресурсов по обобщающим показателям.
4. Анализ материальных затрат в себестоимости товарной продукции.
5. Анализ расхода отдельных видов сырья и материалов.
6. Исследование материалоемкости продукции и ее влияния на конечные результаты деятельности предприятия.
7. Пути улучшения использования материальных ресурсов.

В начале работы приводится общая характеристика материальных ресурсов, необходимых для нормативного обеспечения производственного процесса с учетом его специфики. Кратко описываются основные поставщики сырья и материалов, условия взаимоотношений между ними и предприятием. В процессе анализа определяются относительные показатели: коэффициент равномерности поступления сырья и материалов, уровень обеспеченности предприятия материальными ресурсами, запас материальных ресурсов в днях.

Анализ использования материальных ресурсов проводится на основе показателя материалоемкости продукции. Исследуются изменения материалоемкости в динамике вследствие структурных сдвигов в составе продукции, исполь-

зуемых материалов на производство отдельных видов продукции, инфляционных процессов.

Далее необходимо проанализировать долю материальных затрат в составе себестоимости продукции. Расход отдельных видов материальных ресурсов на производство продукции анализируется путем сопоставления фактического их расхода с нормами для данного предприятия. В качестве характеризующего степень выполнения норм расхода какого-либо материала применяется коэффициент использования материалов.

В процессе анализа следует рассмотреть изменения величины материалоемкости продукции в сочетании с влиянием этих изменений на конечные результаты деятельности предприятия – получаемую прибыль, рентабельность продукции и производства.

4.5. Анализ затрат на производство и себестоимость продукции

1. Экономическое содержание себестоимости продукции.
2. Анализ затрат на производство по элементам.
3. Калькулирование себестоимости по статьям затрат.
4. Факторный анализ себестоимости.
5. Анализ взаимосвязи затрат на производство, объемов реализации и конечных результатов.
6. Анализ переменных и постоянных затрат.
7. Пути снижения затрат на производство и себестоимость продукции.

Первоначально необходимо раскрыть экономическое содержание себестоимости продукции (работ, услуг), специфику ее формирования на конкретном предприятии.

Далее следует дать оценку затрат на производство по элементам, их состав, структуру и изменения. Особое внимание должно быть уделено материальным затратам, расходам на оплату труда. Следует показать, какой удельный вес занимают материальные затраты, какова материалоемкость продукции, какое значение имеет ее снижение. Затем определить влияние на величину материальных затрат трех групп факторов: норм, цен и замены исходного сырья и материалов. В части анализа расходов на оплату труда необходимо выявить долю этих расходов в общей сумме затрат на производство, факторы, оказывающие влияние на изменение абсолютных значений и норм. Здесь же целесообразно определить затраты на один рубль товарной продукции и продукции конкретного вида.

Следующим этапом является анализ себестоимости товарной продукции по статьям калькуляции.

Факторный анализ себестоимости предполагает выявление влияния изменения таких показателей, как фондоотдача, производительность труда, материалоемкость продукции, повышение технического уровня производства, изменение объемов производства продукции и структурные сдвиги, улучшение использования природных ресурсов, развитие производства, совершенствование структуры и размещения производства.

Анализ взаимосвязи затрат на производство по отдельным элементам и объемам реализации позволяет выявить резервы снижения затрат при увеличении объемов производства, соотношение темпов роста производства и роста затрат. В эту взаимосвязь необходимо включить и показатели доходов предприятия.

4.6. Анализ формирования и использования финансовых результатов деятельности предприятия

1. Анализ конечного финансового результата деятельности предприятия.
2. Анализ прибыли от реализации товарной продукции (работ, услуг).
3. Анализ прибыли от прочей реализации.
4. Анализ внереализационных результатов.
5. Анализ прибыли по факторам.
6. Анализ рентабельности производства.
7. Анализ рентабельности продукции.
8. Пути увеличения прибыли и повышения рентабельности.

В начале работы приводится общая характеристика конечного финансового результата. Кратко описываются основные составляющие. Следует оценить влияние прогрессивных факторов в формировании прибыли – снижения себестоимости продукции, роста объема реализации продукции, повышения качества и улучшения ассортимента продукции. Выявляются также факторы, не являющиеся заслугой предприятия – завышение цен, тарифов, нарушение установленных стандартов и др.

Необходимо провести корректировку балансовой прибыли для определения величины налогооблагаемой прибыли и определить величину налога на прибыль предприятия, величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Далее необходимо оценить использование чистой прибыли, предложить наиболее эффективные направления использования чистой прибыли для конкретных предприятий.

Изменение прибыли от реализации продукции исследуется под воздействием следующих факторов:

- изменение объемов реализации;
- изменение структуры реализации;

- изменение отпускных цен на реализованную продукцию;
- изменение цен на сырье и материалы, топливо, тарифов на энергию и перевозки;
- изменение уровня затрат материальных и трудовых ресурсов;
- изменение воспроизводственных расходов.

Далее следует рассчитать относительные показатели эффективности деятельности предприятия – рентабельность производства и рентабельность продукции; определить изменение показателей в динамике.

4.7. Анализ экономических результатов деятельности предприятия

1. Оценка прибыльности и эффективности хозяйственной деятельности.
2. Оценка деловой активности.
3. Оценка ликвидности и рыночной устойчивости.
4. Анализ чистой прибыли.
5. Анализ собственного капитала.
6. Анализ чистых активов.
7. Анализ собственных оборотных средств.

Основными экономическими результатами финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются объем выпущенной и реализованной продукции, валовой доход, прибыль, стоимость имущественного комплекса предприятия. Поэтому, в целях полного анализа экономических результатов деятельности предприятия необходимо провести анализ данных показателей в динамике (табл. 4.1.)

Диагностика финансово – хозяйственной деятельности предприятия производится путем сравнения фактических значений с нормативными. При этом необходимо проанализировать относительные коэффициенты: автономии, маневренности, иммобилизации, модернизации, задолженности.

Анализ использования собственного капитала предполагает оценку следующих показателей:

1. Коэффициент концентрации собственного капитала;
2. Коэффициент финансовой зависимости;
3. Коэффициент маневренности собственного капитала;
4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств.

Таблица 4.1

Динамика показателей балансовой и чистой прибыли предприятия

Показатели	Базисный год			Отчетный год		
	На начало года	На конец года	В% к показателю на начало года	На начало года	На конец года	В% к показателю на начало года
Выручка от реализации продукции						
Себестоимость реализации продукции						
Прибыль от реализации продукции						
Прочие операционные доходы						
Прочие операционные расходы						
Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности						
Прочие внереализационные доходы						
Прочие внереализационные расходы						
Прибыль (убыток) отчетного года						
Отвлеченные средства						
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года						

В продолжение анализа следует оценить рентабельность собственного капитала и произвести расчеты, оценивающие эффект финансового рычага.

Анализ обеспеченности оборотными средствами и эффективности их использования проводится на основе оценки запасов оборотных средств, нарастания затрат в незавершенном производстве, оборачиваемости, загрузки и экономии оборотных средств.

4.8 Анализ производственных результатов работы предприятия

1. Производственные результаты деятельности предприятия.
2. Анализ использования производственных мощностей предприятия.
3. Анализ качества выпускаемой продукции.

Производственными результатами работы предприятия являются выполнение производственной программы, ассортиментного плана, выпуск продукции (работ, услуг), выработка на единицу вложенных материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Поэтому следует проанализировать вышеперечисленные показатели в динамике. Анализ можно произвести по схеме, представленной в табл. 4.2.

Таблица 4.2

Динамика прибыли и денежных средств (тыс. руб.)

	Объем произведенной ед. продукции	Заграты	Объем реализации	Прибыль	Средства на расчетном счете
День 1					
День 2					
День n					

Анализ использования универсальных и специализированных мощностей проводится на основании баланса производственной мощности (табл. 4.3).

Таблица 4.3

Схема баланса производственной мощности

№ п/п	Мощность на начало года	Прирост мощности за счет реконструкции	Ввод в действие мощности за счет нового строительства	Выбытие мощности	Мощность на конец года	Объем производства	Среднегодовая мощность	Коэффициент использования мощности

Качество выпускаемой продукции характеризуется совокупностью взаимосвязанных показателей в соответствии с общепринятыми нормами, стандартами. Основными показателями качества продукции (работ, услуг) являются сортность, комплектность, содержание основного вещества, базисные кондиции, безопасность, физико-механические свойства, допуски по размерам, отклонениям массы единиц продукции при разных температурах и влажности.

4.9. Анализ результатов социального развития предприятия

Анализ социального развития предприятия производится по следующим показателям:

- условий труда и охраны здоровья;
- культурных и социально-бытовых условий;
- социальной стабильности;
- условий труда;
- уровень образования и квалификации;
- состояния производственной среды.

Интегральный показатель результатов социального развития предприятия может быть определен как отношение суммы значений показателей к их числу.

Анализ условий труда производится по следующим показателям: наличие перерывов и их продолжительность; освещенность рабочих мест, наличие необходимой оргтехники, вычислительной техники, кондиционеров, прочего оборудования рабочих мест; наличие столовых, буфетов и уровень обслуживания в них; уровень медицинского обслуживания; наличие и оборудование мест отдыха и т. п.

Далее необходимо оценить социальные льготы монетарного (в денежном выражении) и немонетарного (социальные блага, некоторые виды благ из пакета компенсаций, различного рода поощрения и др.) характера.

4.10. Анализ финансового состояния предприятия

1. Общая оценка финансового состояния предприятия и ее изменения за отчетный период.

2. Оценка структурных изменений активов и пассивов предприятия.

3. Анализ доходности (рентабельности) хозяйствующего субъекта.

4. Исследование влияния основных факторов на уровень доходности хозяйствующего субъекта.

5. Анализ финансовой устойчивости предприятия и его платежеспособности.

6. Анализ ликвидности баланса и активов, срочности оплаты пассива, текущей и перспективной ликвидности.

7. Анализ финансовых коэффициентов.

8. Общая характеристика размещения и использования средств на предприятии.

9. Уровень самофинансирования предприятия.

В начале работы следует представить общую оценку финансового состояния предприятия и ее изменения за отчетный период.

Необходимо исследовать влияние основных факторов на уровень доходности предприятия. Среди основных факторов: чистая прибыль, величина налога на прибыль и другие налоги на прибыль, количество реализованной продукции и ее структура, прибыль на единицу продукции, стоимость основных производственных фондов, стоимость оборотных средств, производительность труда, фондоотдача и фондоемкость, оборачиваемость оборотных средств.

В процессе анализа использования оборотных средств рассматривается состав и размещение активов, динамика и структура источников финансирования, наличие собственных оборотных средств, дебиторская задолженность и платежеспособность.

Анализируя ликвидность хозяйствующего субъекта, исследуйте соотношение активов и обязательств, как по общей сумме, так и по срокам поступления

ния, проведите необходимую группировку активов по степени их ликвидности и обязательств по срокам их погашения.

Абсолютные показатели финансового состояния предприятия следует дополнить относительными показателями – финансовыми коэффициентами распределения и координации. Среди финансовых коэффициентов – коэффициент автономии, соотношения заемных и собственных средств, соотношения мобильных и иммобилизованных средств и т.д.

4.11. Анализ организационно-технического уровня производства

1. Характеристика достигнутого организационно-технического уровня производства.

2. Анализ научно-технического уровня производства.

3. Анализ уровня организации производства и труда.

4. Анализ уровня управления хозяйственной деятельностью, внепроизводственной сферой.

5. Анализ хозяйственных показателей использования производственных ресурсов по факторам организационно-технического уровня производства.

6. Экономическая эффективность мероприятий интенсификации производства.

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

Сначала необходимо представить краткую характеристику достигнутого уровня технических и организационных факторов производства. Оценить состояние техники, технологии, организации производства и управления. Привести качественные показатели использования производственных ресурсов: производительности труда, фондоотдачи, материалоемкости, оборачиваемости оборотных средств. Провести их анализ в динамике.

Далее следует провести анализ достигнутого организационно-технического уровня производства по основным группам показателей (факторам) технического и организационного развития. В сферу анализа необходимо включить следующие показатели научно-технического уровня производства:

- прогрессивность применяемой техники и технологии;
- степень механизации и автоматизации производства;
- техническая и энергетическая вооруженность труда;
- внедрение новой техники, выполнение научно-технических программ и плана технического развития;

- затраты на научно-исследовательскую работу и обновление техники и технологии, влияние их на финансовый результат.

Следующим этапом является анализ уровня организации производства и труда. Основные аналитические показатели:

- уровень концентрации, специализации, кооперирования и размещения производства;
- длительность производственного цикла;
- ритмичность, параллельности, последовательности, непрерывности организации производства;
- состояние промышленной эстетики и культуры производства.

Затем проводится анализ уровня управления хозяйственной деятельностью и внепроизводственной сферой. При этом используются следующие показатели:

- производственные структуры предприятия;
- структуры органов управления предприятием;
- затраты на управленческую работу (количество работников в расчете на одного управленца, доля работников управления в фонде оплаты труда, доля затрат на управление в себестоимости продукции и т.п.);
- техническое обеспечение систем управления;
- использование экономических, организационно-административных и социально-психологических методов управления;
- затраты на организацию управленческой работы и их влияние на финансовый результат.

Экономическую эффективность мероприятий по техническому и организационному развитию можно оценить по следующей системе показателей, оценивающих:

- приращение производительности труда;
- приращение материалоотдачи (материалоемкости);
- приращение фондоотдачи (фондоемкости) основных производственных фондов;
- приращение скорости оборота оборотных средств;
- приращение прибыли или себестоимости продукции;
- приращение показателей финансового состояния и платежеспособности предприятия.

4.12. Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Данная тема является обобщающей и включает в себя показатели всех, предложенных выше тем.

Общая характеристика эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия может быть дана с помощью таких показателей, как:

- эффективность использования основных фондов (фондоотдача, фондовооруженность, фондоемкость);
- эффективность инвестиций (капиталоотдача, капиталоемкость);
- эффективность использования трудовых ресурсов (производительность труда, трудоемкость);
- общая эффективность хозяйственной деятельности (рентабельность, прибыльность);
- эффективность использования активов (число оборотов товарных запасов, отдача текущих активов, недвижимости, общих активов, чистого оборотного капитала);
- эффективность использования акционерного капитала (доход на акцию, дивиденды на акцию, отношение рыночной цены акции к доходу на акцию).

Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия производится по показателям, приведенным в приложениях.

Показатели эффективности использования основных фондов и трудовых ресурсов предприятия представлены в прил. 1.

Об эффективности использования акционерного капитала и активов предприятия можно судить по показателям, представленным в прил. 2.

Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности предприятия, является прибыльность (рентабельность). Анализ показателей рентабельности производится по данным прил. 3.

Оценка эффективности использования активов и акционерного капитала производится на основе показателей, представленных в прил. 4.

5. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Абрютина М.С. Экономический анализ торговой деятельности. Учебное пособие. М.: «Дело и сервис», 2000.

2. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности под ред. В.И. Стражева. Мн.: Выш. шк., 1999.

3. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебно-практическое пособие. М.: «Дело и сервис», 1998.

4. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. Н.: Учебник. Финансы и статистика, 1997.
5. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. М.: ИНФРА, 2003.
6. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 1998.
7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит в условиях рынка. М.: Перспектива, 1992.
8. Кравченко Л.М. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учебник для вузов. Мн.: Выш. шк., 1995.
9. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 1998.
10. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996.
11. Любушин М.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999.
12. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ: Учебное пособие. Ростов н/Д.: Изд-во Рост., ун-та, 1994.
13. Методика экономического анализа промышленного предприятия (объединения). / Под ред. Бужинского А.И., Шеремета А.Д. М.: Финансы и статистика, 1998.
14. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка. М.: Выш. шк., 1997.
15. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Финансовый и управленческий анализ. М.: Изд-во Приор, 1999.
16. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Мн.: ИП «Экоперспектива», 1998.
17. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия АПК: Учебное пособие. Мн.: ИП «Экоперспектива», 1999.
18. Шишкин А.К., Микрюков В.А., Дышкант И.Д. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебное пособие для вузов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.
19. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия (вопросы методологии). М.: Экономика, 1994.
20. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М.: Инфра-М, 1999.

Приложение 1

Показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	Базис. год	Отчет. год	Темп роста, %
1	Выручка от реализации продукции	тыс. руб.			
2	Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	тыс. руб.			
3	Фондоотдача (стр.1/стр.2)	—			
4	Фондоемкость (стр.2/стр.1)	—			
5	Объем капитальных вложений	тыс. руб.			
6	Капиталоотдача (стр.1/стр.5)	—			
7	Капиталоемкость (стр.5/стр.1)	—			
8	Среднесписочная численность занятых	чел.			
9	Производительность труда (стр.1/стр.8)	тыс. руб. /чел.			
10	Фондовооруженность (стр.2/стр.8)	тыс. руб. /чел.			

Приложение 2

Показатели эффективности использования акционерного капитала и активов предприятия

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Темп роста, %
1. Число размещенных акций, шт.			
2. Рыночная стоимость одной акции, руб.			
3. Номинальная стоимость одной акции, руб.			
4. Доход на одну акцию, руб.			
5. Выплаченные дивиденды, тыс. руб.			
6. Сумма дивидендов на одну акцию, руб.			
7. Соотношение рыночной цены и доходности на одну акцию			
8. Коэффициент оборачиваемости товарных запасов			
9. Отдача текущих активов			
10. Уровень отдачи недвижимости			
11. Отдача общих активов			
12. Отдача собственных оборотных активов			

Приложение 3

Показатели прибыльности (рентабельности) предприятия

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	Ба- зис. Год	Отчет. год	Темпы роста в %
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	тыс. руб.			
7	Себестоимость реализации продукции(работ, услуг)	тыс. руб.			
3	Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	тыс. руб.			
4	Общие активы (баланс нетто)	тыс. руб.			
5	Средняя величина собственного капитала (баланс нетто)	тыс. руб.			
6	Балансовая прибыль	тыс. РУБ			
7	Чистая прибыль	тыс. руб			
8	Рентабельность реализации (стр. 7/стр.1)	%			
9	Рентабельность производства (стр.6/стр.2)	%			
10	Рентабельность фондов (стр.6/стр. 3)	%			
11	Рентабельность собственного капитала (стр.7/стр.5)	%			
12	Рентабельность активов (стр.7/стр.4)	%			

Приложение 4

Оценка эффективности использования активов предприятия

№ п/ п	Показатели	Единица измерения	Базисный год	Отчетный год	Темп роста в %
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	тыс. руб.			
2	Текущие активы (раздел II - баланс нетто раздел VI-баланс нетто)	тыс. руб.			
3	Стоимость всех активов итог баланса (нетто)	тыс. руб.			
4	Собственные оборотные активы (раздел II баланса нетто)	тыс. руб..			
5	Отдача текущих активов (стр.1/стр.2)				
6	Отдача общих активов (стр.1/стр.3)				
7	Отдача собственных оборотных активов (стр.1/стр.4)				

**Гриненко Светлана Викторовна
Гусева Татьяна Анатольевна**

Методическое указание по выполнению курсовых проектов
по дисциплине

Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности

Ответственный за выпуск Гриненко С. В., Гусева Т. А.
Редактор ***Чиканенко Л. В.***
Корректор ***Чиканенко Л. В.***

Компьютерная верстка ***Гусейнов Г. М.***

ЛР № 020565 от 23 июня 1997г. Подписано к печати
Формат 60х84/16. Бумага офсетная
Печать офсетная. Усл.-п.л.-1,4 Уч.-изд.- 1,3
Заказ № Тираж 500 экз.
<< С >>

Издательство Таганрогского государственного
радиотехнического университета.
ГСП 17А, Таганрог, 28, Некрасовский, 44
Типография Таганрогского государственного
радиотехнического университета
ГСП 17А, Таганрог, 28, Энгельса, 1