

Глава 3 АНАЛИЗ ВЗАИМОСВЯЗИ ОБЪЕМА ПРОДАЖ, ИЗДЕРЖЕК ПРОИЗВОДСТВА И ПРИБЫЛИ

3.1 Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Экспресс-анализ финансового состояния представляет собой способ диагностики экономического состояния объектов хозяйствования на основе финансовой отчетности и расчетов показателей по алгоритмам их взаимосвязей с использованием компьютерных информационных технологий.

Цель экспресс-анализа финансового состояния – оперативная обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния объекта по основным аналитическим показателям и методикам их расчета.

Задача экспресс-анализа финансового состояния предприятия – подготовка заключения о финансовой состоятельности и экономической эффективности хозяйственной деятельности.

Последовательность экспресс-анализа финансового состояния организации следующая: просмотр отчета по формальным признакам; ознакомление с заключением аудитора; выявление «больных» статей в отчетности и их оценка в динамике; ознакомление с ключевыми индикаторами; чтение пояснительной записки (аналитических разделов отчета); общая оценка имущественного и финансового состояния по данным баланса; формулирование выводов по результатам анализа.

На основе полученных данных готовится заключение, в котором дается характеристика: доходности (рентабельности) его деятельности; структуры капитала, характеризующей финансовую устойчивость компании; ликвидности предприятия, характеризующей рискованность вложений и возможность банкротства; показателей оборачиваемости активов и собственного капитала, характеризующих уровень деловой активности предприятия; структуры выручки и затрат, а также вероятных тенденций изменений данных показателей.

Методика экспресс-анализа финансового состояния может включать:

- анализ платежеспособности предприятия;
- анализ структуры имущества и средств, вложенных в него;

- анализ оборачиваемости оборотных средств;
- анализ деловой активности и эффективности управления и других показателей.

Оценка финансового положения включает в себя анализ ликвидности и финансовой устойчивости. Значения коэффициентов ликвидности помогают проанализировать способность предприятия оплатить свои краткосрочные обязательства в течение отчетного периода. Повышение значений этих коэффициентов свидетельствуют об улучшении ситуации на предприятии в отношении ликвидности. Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. В процессе функционирования предприятия величина активов и их структура претерпевают постоянные изменения.

Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности. Расчет фондоотдачи свидетельствует о повышении эффективности использования основных фондов. Значительное уменьшение оборачиваемости активов свидетельствует об уменьшении вовлекаемых средств в оборот.

Коэффициенты рентабельности характеризуют относительную доходность или прибыльность измеряемую в процентах к затратам средств или имущества. Экономическая интерпретация рентабельности собственного и авансированного капитала – сколько рублей прибыли приходится на один рубль авансированного или собственного капитала. Снижение рентабельности свидетельствует о снижении эффективности основной деятельности.

Экспресс-анализ финансового состояния также может включать комплексные аналитические расчеты в динамике за несколько отчетных периодов, что дает возможность оценить темпы изменения показателей и в последующем сформировать плановые и прогнозные показатели на основе метода пропорциональных зависимостей. Экономический потенциал организации характеризуют такие показатели бухгалтерской отчетности, как остаточная стоимость нематериальных активов и основных средств, валюты баланса, величина выручки и прибыли, состав оборотных активов.

Финансовое положение организации характеризуется в экспресс-анализе источниками собственных средств, доходами и расходами, расчетами по налогам и сборам и т.д.

3.2 Основные этапы экспресс-анализа и их характеристика

Разработка методики анализа финансового состояния зависит от поставленных целей, а также от различных факторов информационного, временного, методического и кадрового обеспечения. Аналитики предлагают организацию работы по финансовому анализу в виде двухмодульной структуры:

- экспресс-анализ финансового состояния;
- детализированный анализ финансового состояния.

Экспресс-анализ финансового состояния целесообразно выполнять в три этапа:

1. Подготовительный этап.

Предварительный обзор бухгалтерской отчетности, экономическое чтение и анализ отчетности. Цель первого этапа - принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Первая задача решается путем ознакомления с аудиторским заключением. Существует два типа аудиторских заключений: стандартное, которое представляет собой документ, содержащий положительную оценку аудитора о достоверности представленной в отчете информации и ее соответствии нормативным требованиям; нестандартное, которое, как правило, более объемно и может быть полезным пользователям отчетности, а также готовым к публикации. Оно может содержать положительную оценку представленной отчетности и финансового положения или положительную оценку, но с оговорками. Причинами нестандартного аудирования могут быть: использование мнения другой аудиторской фирмы, изменение аудируемой фирмой учетной политики.

2. Ознакомление с пояснениями к бухгалтерскому балансу.

Цель этого этапа в том, что необходимо для оценки работы в отчетном периоде определить основные тенденции в развитии. Однако, проводя анализ баланса, следует обратить внимание на искажение некоторых показателей под воздействием определенных

факторов, например инфляции. Баланс не свободен от некоторых ограничений, укажем некоторые из них:

а) баланс фиксирует сложившиеся к моменту его составления итоги финансово-хозяйственной деятельности и показывает, что представляет собой предприятие на данный момент времени. Но не отвечает на вопрос, в результате чего сложилось такое положение. Для этого требуется гораздо более глубокий анализ баланса;

б) по данным баланса можно рассчитать целый ряд аналитических показателей, однако все они будут бесполезны, если их не с чем сравнивать (с отраслевыми показателями, с аналогичными показателями и т.д.);

в) интерпретация балансовых показателей возможна лишь с привлечением данных об оборотах. Сделать вывод о том, велики или малы суммы по той или иной статье, можно лишь через сопоставление балансовых данных с соответствующими суммами оборота. Например, на балансах двух предприятий по статье «Запасы» числится одинаковая сумма в 100 тыс. руб. Оборот запасов за год на первом предприятии составит 1200 тыс. руб, а на втором - 200 тыс. руб. Следовательно, в первом случае запасы обеспечивают 1/12 часть годового потребления (месячный запас), а во втором случае – половину годового запаса. Финансовое положение предприятия зависит не только от финансовой деятельности фирмы. Возможны политические и общеэкономические изменения. Поэтому бухгалтерский анализ является лишь одним из разделов экономического анализа

3. Основной этап в экспресс-анализе.

Цель этого этапа – обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния субъекта. Одним из основных элементов экспресс-анализа является умение работать с годовым отчетом и финансовой отчетностью.

Объем информации, привлекаемый для анализа, зависит от целей анализа и его периодичности. Чем продолжительнее анализируемый период, тем шире программа изучения, и, следовательно, требуется больший объем информации для анализа; группировка информационных данных в аналитические таблицы, аналитическая обработка отобранной исходной финансовой информации, формирование аналитической информации; интерпретация полученной аналитической информации; подготовка выводов и рекомендаций по результатам проведенного анализа,

разработка конкретных предложений и мероприятий, направленных на дальнейшее улучшение финансовой деятельности предприятия.

3.3 Анализ и оценка структуры затрат, произведенных организацией

В системе показателей, характеризующих эффективность производства и реализации, одно из ведущих мест принадлежит себестоимости продукции.

Себестоимость продукции – это выраженные в денежной форме затраты на ее производство и реализацию. В себестоимости продукции как синтетическом показателе отражаются все стороны производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия: степень использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качество работы отдельных работников и руководства в целом.

Основными задачами анализа себестоимости продукции (работ, услуг) являются:

- объективная оценка выполнения плана по себестоимости и ее изменения относительно прошлых отчетных периодов, а также соблюдения действующего законодательства, договорной и финансовой дисциплины;
- исследование причин, вызвавших отклонение показателей от их плановых значений;
- обеспечение центров ответственности по затратам необходимой информацией для оперативного управления формированием себестоимости продукции;
- содействие выработке оптимальной величины плановых затрат, плановых и нормативных калькуляций на отдельные изделия и виды продукции;
- выявление и сводный подсчет резервов снижения затрат на производство и реализацию продукции;

Планирование, учет и анализ себестоимости на предприятиях ведут по элементам затрат и статьям калькулирования.

Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, определяется государственным стандартом, а методы калькулирования – самими предприятиями.

Основные статьи калькуляции себестоимости продукции в сельском хозяйстве следующие:

1. Материальные ресурсы, используемые в производстве:

- семена и посадочный материал;
- удобрения;
- средства защиты растений и животных;
- корма;
- сырье для переработки;
- нефтепродукты;
- топливо и энергия на технологические цели;
- работы и услуги сторонних организаций.

2. Оплата труда:

- основная;
- дополнительная;
- натуральная;
- другие выплаты.

3. Отчисления на социальные нужды

- Содержание основных средств:
- амортизация;
- ремонт и техническое обслуживание основных средств.

4. Работы и услуги вспомогательных производств

5. Налоги, сборы и другие платежи

6. Прочие затраты

7. Потери от брака, падежа животных

8. Общепроизводственные расходы

9. Общехозяйственные расходы 101

По экономической роли в процессе производства:

- основные затраты – расходы, которые непосредственно связаны с процессом производства продукции (материалы, заработная плата и т.д.);

- накладные затраты – расходы по управлению и обслуживанию производственного процесса.

По способу включения в себестоимость продукции:

- прямые затраты связаны с производством определенных видов продукции, конкретного продукта, изделия. Они относятся на тот или иной вид калькуляции. Большая часть прямых затрат является одновременно и основными;

- косвенные затраты связаны с производством нескольких видов продукции. Примером косвенных затрат являются общехозяйственные расходы, затраты на содержание основных средств и др. Они собираются в целом по подразделению в смету, затем распределяются по объектам калькуляции пропорционально.

По участию в процессе производства:

- производственные затраты – это затраты, возникающие в ходе производственного цикла;

- коммерческие затраты – это затраты, возникающие в ходе цикла реализации.

По периодичности возникновения:

- единовременные расходы – это расходы в добывающих отраслях при освоении новых организаций, производств, цехов, а также на освоение и производство продукции единичного характера;

- периодические расходы связаны с освоением производства продукции серийного или массового производства.

По составу:

- комплексные затраты, в состав которых входит более одного элемента (общехозяйственные и коммерческие расходы);

- одноэлементные амортизационные отчисления, расходы на оплату труда.

По отношению к величине выпуска продукции:

- постоянные затраты – это затраты, которые остаются стабильными при изменении объема производства (амортизация, аренда помещений, налог на имущество, зарплата и страхование административно-хозяйственного аппарата и т.д.);

- переменные затраты – это затраты, которые изменяются пропорционально объему производства (сдельная зарплата производственных рабочих, сырье, материалы, технологическое топливо, электроэнергия и т.д.).

Источниками информации являются: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, регистры синтетического и аналитического учета, производственные отчеты, первичные документы, бизнес-

планы, технологические карты, статистическая отчетность, учетная политика, нормативно-правовые акты РФ и т.д.