

# АНАЛИЗ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

семестр 20 / учебного года

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ КУРС

№ № в н	Наименование дисциплин	Кол. часов	Фамилия преподавателя	Экзаменат. оценки	Дата сдачи	Подпись экзаменатор
1	Анализ					
2	финансово -					
3	хозяйственной					
4	деятельности	70	Самсонов Н.А.		18.08.10	Залет
5						
6						
7						
8						
9						
0						

Шпаргалки

ЗАЧЕТ

Зачет

# **Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Шпаргалки**

«Издательство АСТ»

2012

Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Шпаргалки /  
«Издательство АСТ», 2012 — (Зачет)

В книге кратко изложены ответы на основные вопросы темы «Анализ финансово-хозяйственной деятельности». Издание поможет систематизировать знания, полученные на лекциях и семинарах, подготовиться к сдаче экзамена или зачета. Пособие адресовано студентам высших и средних образовательных учреждений, а также всем интересующимся данной тематикой.

, 2012

© Издательство АСТ, 2012

## Содержание

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: цели, задачи, предмет, функции	5
2. Анализ финансового состояния предприятия: значение и задачи	6
3. Способы анализа финансовой отчетности	7
4. Методы финансового анализа	8
5. Взаимосвязь управленческого и финансового анализа деятельности предприятия	9
6. Особенности финансового анализа деятельности предприятия	10
7. Особенности управленческого учета деятельности предприятия	11
8. Особенности финансовой отчетности в некоммерческих организациях	12
9. Понятие и классификация затрат предприятия	13
10. Экономическое значение себестоимости, задачи анализа себестоимости продукции	14
11. Структура затрат на производство	15
12. Поэлементный и постатейный анализ себестоимости продукции	16
Конец ознакомительного фрагмента.	17

# Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Шпаргалки

## *Составитель Александр Евгеньевич Зарицкий*

### 1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: цели, задачи, предмет, функции

Содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности состоит во всестороннем изучении технического уровня производства, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности производства материалами, трудовыми и финансовыми ресурсами и эффективности их использования. Этот анализ основан на системном подходе, комплексном учете разнообразных факторов, качественном подборе достоверной информации и является важной функцией управления.

**Цель анализа финансово-хозяйственной деятельности** предприятия – повышение эффективности его работы на основе системного изучения всех видов деятельности и обобщения их результатов.

*Задачами анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются:*

- идентификация реального состояния анализируемого объекта;
- исследование состава и свойств объекта, его сравнение с известными аналогами или базовыми характеристиками, нормативными величинами;
- выявление изменений в состоянии объекта в пространственно-временном разрезе;
- установление основных факторов, вызвавших изменения в состоянии объекта, и учет их влияния;

• прогноз основных тенденций. **Предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности** предприятия является анализ производственных и экономических результатов, финансового состояния, результатов социального развития и использования трудовых ресурсов, состояния и использования основных фондов, затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), оценка эффективности деятельности организации.

**Объектом анализа финансово-хозяйственной деятельности** предприятия является работа предприятия в целом и его структурных подразделений (цехов, бригад, участков), а **субъектами** могут выступать органы государственной власти, научно-исследовательские институты, фонды, центры, общественные организации, средства массовой информации, аналитические службы предприятий.

**Функциями анализа финансово-хозяйственной деятельности** предприятия являются: контрольная, учетная, стимулирующая, организационная и индикативная.

## 2. Анализ финансового состояния предприятия: значение и задачи

**Финансовое состояние предприятия** – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на определенный момент времени. Финансовое состояние предприятия характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств. Финансовое состояние может быть *устойчивым*, *неустойчивым* (предкризисным) и *кризисным*. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Неотъемлемой частью финансовой работы на предприятии является финансовый анализ и оценка финансового состояния предприятия.

*Финансовый анализ включает блоки:*

- общий (предварительный) анализ;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ ликвидности баланса;
- анализ результатов деятельности;
- комплексный анализ и оценка деятельности.

Конкретное направление анализа, составляющие его блоки, набор показателей определяются целями и опытом финансового аналитика.

*Задачами анализа выступают:* выявление произошедших за период изменений значений финансовых показателей;

- определение наиболее вероятных тенденций изменения финансового состояния предприятий;
- определение факторов влияющих на финансовое состояние предприятия;
- установление мер и рычагов воздействия на финансы предприятия с целью достижения желаемого финансового результата.

Результаты анализа необходимы для внутренних (службы предприятия, руководство) и внешних пользователей (менеджеров предприятия, собственники, кредиторы, инвесторы, поставщики).

Информационной базой финансового анализа выступают данные бухгалтерского учета и отчетности, анализ которых помогает восстановить все основные аспекты хозяйственной деятельности предприятия в обобщенной форме, т. е. с необходимой для проведения анализа степенью агрегирования.

### 3. Способы анализа финансовой отчетности

*Практика финансового анализа выработала следующие основные приемы чтения финансовых отчетов:*

- анализ абсолютных данных финансовых отчетов;
- горизонтальный анализ, т. е. рассмотрение финансовых показателей в динамике, как правило, за несколько лет, или на начало и конец анализируемого периода;
- вертикальный (структурный) анализ, при котором итог баланса принимается за 100 % и определяется удельный вес основных статей актива или пассива баланса;
- трендовый анализ, в рамках которого каждая позиция отчетности баланса сравнивается с соответствующими показателями предшествующих периодов, и таким образом определяется тренд, т. е. основная тенденция динамики анализируемого показателя (позиции). С помощью тренда прогнозируются возможные значения показателя в будущем, т. е. проводится перспективный анализ;
- анализ финансовых коэффициентов, т. е. расчет относительных показателей по данным отчетности, которые характеризуют финансовое состояние предприятия в целом.

Помимо этих стандартных приемов анализа финансовой отчетности на практике также используются сравнительный и факторный анализ, которые требуют данных системного бухгалтерского учета.

**Сравнительный (пространственный) анализ** – это внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям дочерних предприятий, подразделений, цехов, в рамках одного предприятия и межхозяйственное сравнение показателей данного предприятия с показателями предприятий-конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими показателями.

**Факторный анализ** – это анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель с помощью различных приемов исследования. Факторный анализ может быть как прямым, заключающимся в дроблении результативного показателя на составные части, так и обратным, когда отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

## 4. Методы финансового анализа

*При проведении финансового анализа используются следующие методы:*

- сравнение, когда финансовые показатели отчетного периода сравниваются с показателями базисного либо планового периода, при этом особую значимость приобретает корректность и сопоставимость показателей;
- группировка – при этом методе однородные показатели группируются и сводятся в более укрупненные, что дает возможность выявить тенденции развития и факторы влияния;
- цепные подстановки – метод заключается в замене отдельного показателя отчетным, что позволяет в итоге определить и измерить влияние факторов на конечный финансовый показатель;
- коэффициентный оперирует сравнением относительных показателей, имеющих одинаковые единицы измерения, между собой.

В целях проведения общего анализа финансового состояния предприятия составляется аналитический (сравнительный) баланс, в который включаются основные агрегированные (укрупненные) показатели баланса, его структуры, динамики и структурной динамики. Такой баланс позволяет свести воедино, систематизировать и проанализировать первоначальные предположения и расчеты. Кроме того, такое представление балансовых данных позволяет упростить работу по проведению горизонтального и вертикального анализа. Статьи сравнительного баланса формируются по усмотрению аналитика и с разной степенью детализации.

Анализ финансовых показателей деятельности предприятия позволяет выявить их динамику, а также определить за счет каких структурных сдвигов происходило изменение показателей. Таблицы для анализа могут составляться (с разной степенью детализации) по балансу, активам и пассивам, имуществу и источникам средств, по результатам деятельности предприятия и другим анализируемым направлениям.

На первоначальном этапе анализа аналитика могут интересовать следующие характеристики: общая стоимость имущества (валюта или итог баланса), стоимость иммобилизованных активов (основных и прочих внеоборотных средств), величина оборотных средств, величина дебиторской задолженности, величина наиболее ликвидных средств, стоимость собственного и величина заемного капитала, величина долгосрочных кредитов и займов.

## 5. Взаимосвязь управленческого и финансового анализа деятельности предприятия

В рыночной экономике система бухгалтерского учета разделяется, как правило, на финансовый и аналитический учет. Соответственно, бухгалтерский учет разделяется на финансовую (общую) бухгалтерию и управленческую (аналитическую) бухгалтерию.

**Финансовый учет** выполняет задачу информирования внешних пользователей о финансовых результатах деятельности предприятия. В качестве такого пользователя, в первую очередь, выступает государство в лице налоговых и прочих контролирующих органов. Финансовый учет и отчетность регламентируются национальными и международными стандартами учета, которые обеспечивают интересы внешних пользователей в достоверной и точной информации о деятельности предприятия.

**Финансовый анализ**, основанный на данных официальной бухгалтерской отчетности предприятия, приобретает характер внешнего анализа, проводимого за пределами предприятия всеми заинтересованными сторонами (государством, инвесторами, кредиторами и т. д.). При анализе только официальной отчетности используется небольшая часть информации о деятельности предприятия, что не позволяет в полном объеме раскрыть все стороны его деятельности.

Основными формами официальной финансовой отчетности являются: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств. Каждая форма бухгалтерской отчетности позволяет решать определенные задачи. Бухгалтерский баланс – это основа для анализа экономического состояния предприятия. Отчет о прибылях и убытках раскрывает финансовые результаты деятельности организации. Отчет о движении денежных средств характеризует денежные потоки предприятия и его платежеспособность.

Следует отметить, что ключевым вопросом как управленческого, так и финансового анализа является вопрос об эффективности использования ресурсов предприятия для получения прибыли, которая является главной финансовой целью деятельности любой коммерческой организации. Получение прибыли – это необходимое условие для сохранения экономической жизнеспособности предприятия, возможности его дальнейшего развития.

## 6. Особенности финансового анализа деятельности предприятия

*Особенностями внешнего финансового анализа являются:*

- множественность субъектов анализа, внешних пользователей информации о деятельности предприятия;
- разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности;
- ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия;
- ограничение задач анализа вследствие неполноты информации о деятельности предприятия;
- максимальная открытость результатов деятельности предприятия для внешних пользователей.

*Основное содержание финансового анализа, проводимого внешними пользователями на основе данных официального бухгалтерского учета, составляют:*

- анализ абсолютных показателей прибыли;
- анализ относительных показателей рентабельности;
- анализ финансового состояния, финансовой устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
- анализ эффективности использования собственного и заемного капитала.

Помимо этих основных направлений внешний финансовый анализ деятельности предприятия может быть дополнен такими аспектами, как анализ состояния запасов, состояния дебиторской и кредиторской задолженности, анализ движения основных средств и т. д. В этой связи особое значение для всех пользователей финансовой отчетности имеют пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В них помимо указанных аспектов находит свое отражение информация о материальных и нематериальных активах организации, арендованных основных средствах, о видах финансовых вложений, об уставном, резервном и добавочном капитале, о количестве и типах акций акционерного общества, прочих внереализационных доходах и расходах, о выданных обязательствах и полученных платежах и т. д.

Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и перечисленные выше дополнительные данные являются солидной информационной базой экономического анализа деятельности предприятия. На их основе можно судить о выполнении обязательств предприятием перед акционерами, инвесторами, кредиторами, поставщиками, а также о возможных финансовых затруднениях, которые испытывает организация.

## 7. Особенности управленческого учета деятельности предприятия

Управленческий учет состоит из смеси традиционного и оперативного учета, который позволяет принимать взвешенные оперативные управленческие решения в интересах собственников и администрации предприятия. Управленческий учет не регламентируется со стороны государства, его организация и методы определяются руководством предприятия. Организация управленческого учета подразумевает знание не только традиционной бухгалтерии, но и анализа хозяйственной деятельности, технико-экономического планирования, статистических навыков.

В широком смысле слова под управленческим учетом понимают не только сам учет, но и всю систему управления предприятием, включая организационную структуру подразделений и органов управления, информационное взаимодействие между различными подразделениями и т. д. По этой причине управленческий учет часто называют внутренним учетом, в отличие от финансового (внешнего). Перед управленческим учетом на предприятии в то же время также стоят и более узкие практические задачи, например, калькулирование себестоимости производимой продукции и обеспечение без убыточности продаж.

Таким образом, информационной основой управленческого учета является производственная, финансовая, бухгалтерская информация. Субъектом управленческого учета выступают собственники и администрация предприятия, а практический результат выражается в обосновании конкретных управленческих решений, выработанных на основе данных административного учета и анализа.

*Можно выделить следующие особенности управленческого анализа:*

- ориентация результатов анализа на цели и интересы руководства и собственников предприятия;
- использование всех внутренних источников информации для анализа ситуации и принятия решений;
- отсутствие регламентации управленческого анализа со стороны государственных органов и отсутствие официальных форм, на основе которых анализ проводится;
- комплексность анализа, изучение всех сторон деятельности предприятия;
- интеграция учета, анализа, планирования и принятия решений;
- максимальная закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны.

## **8. Особенности финансовой отчетности в некоммерческих организациях**

Финансовый менеджмент в некоммерческих организациях является наименее разработанной с методической точки зрения областью финансового менеджмента. При этом некоммерческие организации обладают собственной спецификой, требующей соответствующих моделей менеджмента и адекватной логики принятия финансовых решений. В российской экономической науке и практике отсутствуют четкие представления о финансовом анализе деятельности некоммерческих организаций, формировании их фондов, составлении отчетности, которые бы в достаточной мере отражали специфику деятельности некоммерческих организаций и вместе с тем сохраняли привычные схемы, составленные на общепринятом языке бизнеса.

*Специфика бухгалтерской отчетности некоммерческих организаций выражается в следующем:*

1. Некоммерческие организации могут не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменении капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) при отсутствии соответствующих данных.

2. Некоммерческим организациям рекомендуется включать в состав бухгалтерской отчетности Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

3. Общественными организациями (объединениями), не осуществляющими предпринимательской деятельности и не имеющими кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), в составе бухгалтерской отчетности не представляется Отчет об изменении капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и пояснительная записка к балансу.

4. Некоммерческие организации при заполнении формы Бухгалтерского баланса (форма № 1) в разделе «Капитал и резервы» вместо групп статей «Уставный капитал», «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» включает группу статей «Целевое финансирование».

## 9. Понятие и классификация затрат предприятия

Четкое разграничение затрат в зависимости от их экономического назначения является определяющим моментом в практической деятельности предприятия. На всех уровнях управления осуществляется группировка затрат, формируется себестоимость продукции, определяются источники финансирования.

*Затраты предприятия укрупнено подразделяются на три вида:*

- затраты на производство и реализацию продукции, образующие ее себестоимость. Это текущие затраты, покрываемые из выручки от реализации продукции в процессе кругооборота оборотного капитала;

- затраты на расширение и обновление производства. Как правило, это крупные единовременные вложения средств капитального характера под новую или модернизированную продукцию. Они расширяют применяемые факторы производства, увеличивают уставный капитал. Затраты состоят из капитальных вложений в основные фонды, прироста норматива оборотных средств, затрат на формирование дополнительной рабочей силы для нового производства. Эти затраты имеют особые источники финансирования: амортизационный фонд, прибыль, эмиссия ценных бумаг, кредит и др.;

- затраты на социально-культурные, жилищно-бытовые и иные аналогичные нужды предприятия. Они прямо не связаны с производством и финансируются из специальных фондов, формируемых в основном из распределяемой прибыли.

*Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг) классифицируются по ряду признаков:*

- по роли в процессе производства они подразделяются на основные и накладные;

- по способу включения в себестоимость продукции затраты делятся на прямые и косвенные;

- по зависимости затрат от изменения объема выпуска продукции они подразделяются на постоянные и переменные;

- по способам учета и группировки затрат они подразделяются на простые и комплексные, т. е. собираемые в группы по функциональной роли в процессе производства либо по месту осуществления затрат;

- по срокам использования в производстве различаются текущие затраты и единовременные.

## 10. Экономическое значение себестоимости, задачи анализа себестоимости продукции

**Себестоимость продукции** (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию. Себестоимость отражает величину текущих затрат, имеющих производственный, некапитальный характер, обеспечивающих процесс простого воспроизводства на предприятии. Себестоимость является экономической формой возмещения потребляемых факторов производства и важнейшим показателем экономической эффективности предпринимательской деятельности. В ней отражаются все стороны хозяйственной деятельности предприятия, аккумулируются результаты использования всех производственных ресурсов. От уровня себестоимости зависят финансовые результаты деятельности предприятия, темпы расширения производства, объем продаж.

*Задачи анализа себестоимости продукции:*

- оценка обоснованности и напряженности сметы по себестоимости продукции, издержкам производства и обращения на основе анализа поведения затрат;
- выявление динамики и степени выполнения сметы затрат по себестоимости;
- определение факторов, повлиявших на динамику показателей себестоимости, величины и причины отклонения фактических затрат от сметных;
- анализ себестоимости отдельных видов продукции.

Анализ себестоимости продукции направлен на выявление возможностей повышения эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов в процессе производства, снабжения и сбыта продукции. Изучение себестоимости продукции позволяет дать более точную оценку уровня показателей прибыли и рентабельности, достигнутого на предприятии.

Основными источниками информации для анализа себестоимости выступают форма годового отчета № 2 «Отчет о прибылях и убытках», форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», калькуляции отдельных видов изделий, смета расходов и фактическое их выполнение в разрезе отдельных статей управленческих и коммерческих расходов, смета представительских расходов и другие документы.

## 11. Структура затрат на производство

*Соотношение отдельных элементов в общих затратах* предприятия определяет структуру затрат на производство. Анализ структуры затрат начинается с определения удельного веса отдельных элементов в общей сумме затрат и динамики их изменения за отчетный период. Изучение структуры и динамики затрат позволяет своевременно реагировать на отклонения от плановых, нормативных показателей себестоимости, выявлять негативные тенденции в изменении структуры (например, повышение материалоемкости или трудоемкости производства).

*Структура затрат* отдельно взятого предприятия формируется под влиянием различных факторов: характера производимой продукции и потребляемых материально-сырьевых ресурсов, технического уровня производства, форм его организации и размещения, условий снабжения и сбыта продукции и т. д. В зависимости от преобладающей доли отдельных элементов затрат различают следующие виды отраслей и производств: материалоемкие, трудоемкие, фондоемкие, топливо- и энергоемкие и смешанные.

*Оценка материальных ресурсов*, по которой они включаются в себестоимость продукции, определяется исходя из цены приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), а также всех надбавок и комиссионных вознаграждений снабженческим, посредническим и внешнеторговым организациям, таможенных пошлин, платы за транспортировку сторонним организациям.

*Расходы, включенные в себестоимость производимой продукции*, образуют производственную себестоимость валовой продукции. Если в производственной себестоимости учесть (прибавить или вычесть) изменение остатков незавершенного производства, то определим производственную себестоимость товарной продукции. После прибавления к ней группы внепроизводственных расходов, связанных с реализацией продукции, получаем полную себестоимость товарной продукции.

Наиболее обобщающим показателем, который используется при анализе себестоимости продукции, выражающим ее прямую связь с прибылью, является уровень затрат на один рубль товарной продукции, который определяется путем деления общей суммы затрат на производство товарной продукции на ее объем.

## 12. Поэлементный и постатейный анализ себестоимости продукции

В процессе анализа себестоимость продукции детализируется по статьям калькуляции и по элементам затрат. Соответственно, анализ себестоимости реализованной продукции (производственной и полной) ведется как в поэлементном, так и в постатейном разрезах.

*Поэлементный разрез себестоимости состоит из однородных элементов затрат:*

$$S = A + M + U, \text{ где}$$

S – производственная или полная себестоимость продукции;

A – амортизация основных средств;

M – материальные затраты (предметы труда);

U – оплата труда персонала с отчислениями на социальные нужды.

Обычно на предприятии имеют также место так называемые прочие расходы, которые занимают небольшой удельный вес (1,5–3 % от общих расходов), но которые трудно распределить по указанным элементам (командировочные, почтово-телеграфные и другие расходы). В целях упрощения при анализе прочие расходы распределяются пропорционально основным трем элементам затрат, что, как показывает практика, близко к истинному характеру этих расходов.

В рамках постатейного анализа себестоимости затраты предприятия группируются по отдельным статьям затрат.

*Основными статьями затрат являются:* сырье и материалы, возвратные отходы, покупные изделия и полуфабрикаты, топливо и энергия на технологические цели, основная и дополнительная заработная плата производственных рабочих, отчисления на обязательное медицинское страхование, расходы на содержание оборудования, общепроизводственные и общехозяйственные расходы, потери от брака, прочие производственные расходы, коммерческие расходы. Группировка затрат по статьям расходов позволяет определить затраты по местам их возникновения, изучить их функциональную роль в процессе производства.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.