

НАРОДНА УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ

**Рубан Л. О.**

**ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ:**

навчальний посібник для студентів

економічних спеціальностей

Видавництво НУА

НАРОДНА УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ

**Рубан Л. О.**

**ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ:**

навчальний посібник для студентів

економічних спеціальностей

Харків

Видавництво НУА

2022

УДК 658.1

*Затверджено на засіданні кафедри економіки та права*

*Народної української академії*

*протокол № від 06.06.2022 р*

Р е ц е н з е н т и: канд. екон. наук, доц. кафедри менеджменту, бізнесу та професійних комунікацій ННІ «Каразінський банківський інститут» Харківського національного університету імені В.Н. Каразіна Панкратова О. М.

канд. екон. наук, доц. кафедри економіки та права Харківського гуманітарного університету «Народна українська академія» Цибульська Е. І.

Рубан Л. О. Економічний аналіз: навчальний посібник для студентів економічних спеціальностей / Рубан Л. О. – Харків : Вид-во НУА, 2022. – 216 с.

У навчальному посібнику розглядаються теоретичні засади, методологія та методичні прийоми проведення економічного аналізу на підприємствах. Для глибокого засвоєння теоретичного матеріалу та набуття досвіду аналітичних розрахунків в посібник включено питання для самоконтролю, тестові питання та практичні завдання. Призначено для викладачів та студентів економічних спеціальностей закладів вищої освіти.

© Народная украинская академия, 2022

**ЗМІСТ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВСТУП………………………………………………………………………… | 6 |
| НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ……………………………….. | 8 |
| ТЕМА 1. ПРЕДМЕТ, ОБ’ЄКТ І ЗАВДАННЯ АНАЛІЗУ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ…………………………………………… | 11 |
| 1.1. Поняття економічного аналізу та його роль в обґрунтуванні управлінських рішень………………………………………………………… | 11 |
| 1.2. Історія розвитку економічного аналізу………………………… | 13 |
| 1.3. Предмет, об’єкти і суб’єкти аналізу……………………………… | 14 |
| 1.4. Зміст, функції та принципи економічного аналізу……………. | 15 |
| 1.5. Основні категорії економічного аналізу……………………….. | 16 |
| 1.6. Класифікація економічних показників…………………………. | 16 |
| 1.7. Зв’язок економічного аналізу з іншими науками та дисциплінами…………………………………………………………………. | 18 |
| Питання для самоконтролю………………………………………….. | 18 |
| Тести…………………………………………………………………… | 19 |
| ТЕМА 2. МЕТОД І МЕТОДИЧНІ ПРИЙОМИ АНАЛІЗУ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ…………………………………………… | 21 |
| 2.1. Метод економічного аналізу, його характерні особливості…. | 21 |
| 2.2. Класифікація методів економічного аналізу………………….. | 22 |
| 2.3. Порівняння, види порівнянь та порівняльного аналізу. Вимоги, які пред’являються до забезпечення порівнянності даних………………. | 23 |
| 2.4. Середні й відносні величини……………………………………. | 24 |
| 2.5. Метод групувань. Табличний метод…………………………… | 27 |
| 2.6. Графічні методи. Балансовий і сальдовий прийоми…………. | 28 |
| 2.7. Моделювання у економічному аналізі. Типи та види факторних моделей……………………………………………………………………….. | 29 |
| 2.8. Сутність та способи елімінування……………………………… | 33 |
| 2.9. Інтегральний, диференціальний та логарифмічний способи факторного аналізу…………………………………………………………… | 38 |
| Питання для самоконтролю………………………………………….. | 41 |
| Тести……………………………………………………………………. | 41 |
| Практичні завдання…………………………………………………… | 44 |
| ТЕМА 3. ІНФОРМАЦІЙНА БАЗА АНАЛІЗУ ТА ЙОГО ВИДИ………….. | 48 |
| 3.1. Класифікація аналізу за різними ознаками: за аспектами дослідження; за часом дослідження процесів і явищ; за місцем проведення; за обсягом дослідження; за суб’єктами дослідження………………………... | 48 |
| 3.2. Зміст і поняття інформації. Основні вимоги, які ставляться до інформації…………………………………………………………………….. | 49 |
| 3.3. Класифікація інформації. Джерела інформаційного забезпечення аналізу…………………………………………………………………. | 51 |
| 3.4. Перевірка достовірності джерел інформації………………….. | 53 |
| 3.5. Застосування ЕОМ в економічному аналізі…………………… | 53 |
| 3.6. Організація економічного аналізу……………………………… | 54 |
| Питання для самоконтролю………………………………………….. | 55 |
| Тести…………………………………………………………………… | 56 |
| Практичні завдання…………………………………………………… | 58 |
| ТЕМА 4. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА…………. | 60 |
| 4.1. Значення, завдання та джерела інформації для аналізу фінансового стану підприємства…………………………………………………….. | 60 |
| 4.2. Порівняльний аналітичний баланс, методика його побудови та аналізу………………………………………………………………………… | 61 |
| 4.3. Аналіз складу майна та джерел його утворення. Вплив інфляції на валюту балансу…………………………………………………………… | 62 |
| 4.4. Аналіз ліквідності балансу підприємства………………………. | 65 |
| 4.5. Коефіцієнтний аналіз ліквідності………………………………. | 66 |
| 4.6. Аналіз абсолютних показників фінансової стійкості підприємства. Визначення типу фінансової стійкості підприємства на основі джерел формування запасів…………………………………………………….. | 69 |
| 4.7. Коефіцієнти фінансової стійкості підприємства, їх економічний зміст, методи розрахунку та аналізу………………………................ | 71 |
| Питання для самоконтролю………………………………………….. | 73 |
| Тести…………………………………………………………………… | 73 |
| Практичні завдання…………………………………………………… | 78 |
| ТЕМА 5. АНАЛІЗ ОБОРОТНОСТІ ОБОРОТНИХ КОШТІВ……………… | 82 |
| 5.1. Об’єкти аналізу оборотних коштів. Види оборотних активів.. | 82 |
| 5.2. Показники оборотності оборотних коштів підприємства, їх розрахунок та аналіз………………………………………………………… | 83 |
| 5.3. Аналіз дебіторської заборгованості……………………………. | 86 |
| 5.4. Аналіз кредиторської заборгованості………………………….. | 88 |
| 5.5. Визначення тривалості операційного та фінансового циклів підприємства…………………………………………………………………. | 89 |
| Питання для самоконтролю………………………………………….. | 91 |
| Тести…………………………………………………………………… | 91 |
| Практичні завдання…………………………………………………… | 94 |
| ТЕМА 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ І РЕНТАБЕЛЬНОСТІ. | 96 |
| 6.1. Показники фінансових результатів. Мета та задачі аналізу прибутку та рентабельності…………………………………………………. | 96 |
| 6.2. Аналіз динаміки та формування фінансових результатів……. | 97 |
| 6.3. Аналіз прибутку від реалізації продукції……………………… | 98 |
| 6.4. Визначення резервів зростання прибутку…………………….. | 102 |
| 6.5. Аналіз розподілу та ефективності використання чистого прибутку……………………………………………………………………… | 103 |
| 6.6. Сутність та класифікація показників рентабельності…………. | 104 |
| 6.7. Аналіз показників рентабельності продукції. Фактори, що впливають на рівень рентабельності продукції…………………………… | 105 |
| 6.8. Аналіз показників рентабельності підприємства……………… | 109 |
| 6.9. Факторний аналіз рентабельності виробничого капіталу……. | 111 |
| Питання для самоконтролю………………………………………….. | 112 |
| Тести…………………………………………………………………… | 113 |
| Практичні завдання…………………………………………………… | 115 |
| ТЕМА 7. АНАЛІЗ ДОХОДІВ І ВИТРАТ ПІДПРИЄМСТВА……………… | 120 |
| 7.1. Об’єкти, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат…………………………………………………………….. | 120 |
| 7.2. Аналіз структури та динаміки доходів підприємства. Аналіз структури та динаміки витрат підприємства……………………………….. | 121 |
| 7.3. Аналіз витрат на одну гривну товарної продукції……………. | 123 |
| 7.4. Аналіз операційних витрат за економічними елементами……. | 126 |
| 7.5. Аналіз витрат за статтями калькуляції………………………… | 126 |
| 7.6. Аналіз прямих матеріальних витрат…………………………… | 128 |
| 7.7. Аналіз прямих витрат на оплату праці………………………… | 129 |
| 7.8. Аналіз непрямих витрат…………………………………………. | 131 |
| 7.9. Аналіз собівартості окремих видів продукції…………………. | 132 |
| 7.10. Підрахунок резервів зниження собівартості…………………. | 133 |
| Питання для самоконтролю………………………………………….. | 134 |
| Тести…………………………………………………………………… | 134 |
| Практичні завдання…………………………………………………… | 136 |
| ТЕМА 8. АНАЛІЗ ВИРОБНИЦТВА ПРОДУКЦІЇ, РОБІТ І ПОСЛУГ……. | 140 |
| 8.1. Значення, завдання й система інформаційного забезпечення аналізу виробництва і реалізації продукції, робіт і послуг………………. | 140 |
| 8.2. Аналіз обсягу й асортименту продукції……………………….. | 141 |
| 8.3. Аналіз структури продукції…………………………………….. | 142 |
| 8.4. Аналіз якості виготовленої продукції………………………….. | 144 |
| 8.5. Аналіз ритмічності роботи підприємства……………………… | 147 |
| 8.6. Аналіз реалізації продукції……………………………………… | 149 |
| 8.7. Аналіз використання договірних зобов’язань………………… | 151 |
| Питання для самоконтролю………………………………………….. | 151 |
| Тести…………………………………………………………………… | 152 |
| Практичні завдання…………………………………………………… | 153 |
| ТЕМА 9. АНАЛІЗ ВИКОРИСТАННЯ ТРУДОВИХ РЕСУРСІВ І ВИТРАТ НА ОПЛАТУ ПРАЦІ………………………………………………………… | 157 |
| 9.1. Завдання і джерела інформації аналізу………………………… | 157 |
| 9.2. Аналіз забезпеченості підприємства трудовими ресурсами…. | 157 |
| 9.3. Аналіз ефективності використання робочого часу…………… | 159 |
| 9.4. Аналіз продуктивності праці…………………………………… | 160 |
| 9.5. Аналіз трудомісткості продукції………………………………. | 162 |
| 9.6. Резерви підвищення ефективності використання трудових ресурсів………………………………………………………………………. | 163 |
| 9.7. Аналіз використання фонду оплати праці. Показники ефективності витрат на оплату праці………………………………………………… | 164 |
| Питання для самоконтролю………………………………………….. | 166 |
| Тести…………………………………………………………………… | 166 |
| Практичні завдання…………………………………………………… | 169 |
| ТЕМА 10. АНАЛІЗ ДОВГОСТРОКОВИХ АКТИВІВ ПІДПРИЄМСТВА... | 173 |
| 10.1. Значення, завдання й система інформаційного забезпечення аналізу довгострокових активів підприємства…………………………….. | 173 |
| 10.2. Аналіз наявності, складу, структури та технічного стану основних засобів……………………………………………………………… | 174 |
| 10.3. Показники забезпеченості підприємства обладнанням, виробничими потужностями………………………………………………………. | 177 |
| 10.4. Аналіз ефективності використання виробничих засобів…….. | 177 |
| 10.5. Аналіз фондовіддачі та факторів її зміни………………………. | 178 |
| 10.6. Аналіз використання устаткування та виробничої потужності.. | 179 |
| 10.7. Резерви підвищення ефективності використання основних засобів…………………………………………………………………………. | 183 |
| Питання для самоконтролю…………………………………………… | 184 |
| Тести……………………………………………………………………. | 184 |
| Практичні завдання……………………………………………………. | 187 |
| ТЕМА 11. АНАЛІЗ МАТЕРІАЛЬНИХ РЕСУРСІВ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ……………………………………………………………. | 190 |
| 11.1. Завдання і джерела інформації аналізу………………………… | 190 |
| 11.2. Аналіз забезпеченості підприємства матеріальними ресурсами……………………………………………………………………… | 190 |
| 11.3. Аналіз потреби підприємства в матеріальних ресурсах, стану складських запасів матеріальних ресурсів…………………………………... | 193 |
| 11.4. Аналіз показників ефективності використання матеріалів і сировини……………………………………………………………………….. | 194 |
| 11.5. Оцінка динаміки матеріаломісткості продукції, факторів її зміни……………………………………………………………………………. | 195 |
| 11.6. Аналіз нормування матеріальних ресурсів…………………….. | 196 |
| 11.7. Виявлення резервів зниження матеріаломісткості продукції та росту випуску продукції……………………………………………………… | 198 |
| Питання для самоконтролю…………………………………………… | 199 |
| Тести……………………………………………………………………. | 200 |
| Практичні завдання……………………………………………………. | 202 |
| ГЛОСАРІЙ……….…………………….…………………………………….... | 204 |
| РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА…………………………………………. | 207 |
| ДОДАТКИ……………………………………………………………………... | 208 |

**ВСТУП**

Економічний аналіз є суттєвою складовою економічної роботи на підприємствах, оскільки використовується на всіх рівнях управління для обґрунтування управлінських рішень. Володіння принципами, методами, методиками та практичними навичками проведення аналітичних досліджень необхідне в практичній діяльності кожного економіста.

**Предметом** вивчення навчальної дисципліни є причинно-наслідкові зв’язки між економічними явищами та процесами у господарській діяльності підприємств.

**Міждисциплінарні зв’язки**: вивчення дисципліни передбачає попереднє опанування знань та вмінь з навчальних дисциплін «Мікроекономіка», «Бізнес-статистика та статистичний аналіз», «Економіка сучасного підприємств», «Організація виробництва та логістика», «Фінансовий облік» і є необхідною для сприйняття подальших навчальних дисциплін «Оцінка бізнесу та його складових», «Проектний аналіз».

**Мета вивчення дисципліни –** формування:

здатності до абстрактного мислення, аналізу та синтезу;

здатності застосовувати знання у практичних ситуаціях;

здатності до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел;

здатності приймати обґрунтовані рішення;

здатності пояснювати економічні та соціальні процеси і явища на основі теоретичних моделей, аналізувати і змістовно інтерпретувати отримані результати;

здатності аналізувати та розв’язувати завдання у сфері економічних та соціально-трудових відносин;

здатності використовувати сучасні джерела економічної, соціальної, управлінської, облікової інформації для складання службових документів та аналітичних звітів;

здатності самостійно виявляти проблеми економічного характеру при аналізі конкретних ситуацій, пропонувати способи їх вирішення;

здатності проводити економічний аналіз функціонування та розвитку суб’єктів господарювання, оцінку їх конкурентоспроможності.

**Завдання вивчення дисципліни:**

вивчення основних понять, категорій і показників;

вивчення сучасних методик економічного аналізу;

оволодіння способами проведення комплексного аналізу діяльності підприємства.

**НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ**

**Змістовий модуль 1. Теорія економічного аналізу**

**Тема 1. Предмет, об’єкт і завдання аналізу господарської діяльності**

Поняття економічного аналізу та його роль в обґрунтуванні управлінських рішень. Історія розвитку економічного аналізу.

Предмет, об’єкти і суб’єкти аналізу. Зміст, функції та принципи економічного аналізу. Основні категорії економічного аналізу. Класифікація економічних показників. Зв’язок економічного аналізу з іншими науками та дисциплінами.

**Тема 2. Метод і методичні прийоми аналізу господарської діяльності**

Метод економічного аналізу, його характерні особливості. Класифікація методів економічного аналізу.

Порівняння, види порівнянь та порівняльного аналізу. Вимоги, які пред’являються до забезпечення порівнянності даних.

Середні й відносні величини. Метод групувань. Табличний метод. Графічні методи. Балансовий і сальдовий прийоми.

Моделювання у економічному аналізі. Типи та види факторних моделей.

Сутність та способи елімінування. Інтегральний, диференціальний та логарифмічний способи факторного аналізу.

**Тема 3. Інформаційна база аналізу та його види**

Класифікація аналізу за різними ознаками: за аспектами дослідження; за часом дослідження процесів і явищ; за місцем проведення; за обсягом дослідження; за суб’єктами дослідження.

Зміст і поняття інформації. Основні вимоги, які ставляться до інформації. Класифікація інформації. Джерела інформаційного забезпечення аналізу. Перевірка достовірності джерел інформації. Застосування ЕОМ в економічному аналізі. Організація економічного аналізу.

**Змістовий модуль 2. Фінансовий аналіз**

**Тема 4. Аналіз фінансового стану підприємства**

Значення, завдання та джерела інформації для аналізу фінансового стану підприємства.

Порівняльний аналітичний баланс, методика його побудови та аналізу. Аналіз складу майна та джерел його утворення. Вплив інфляції на валюту балансу.

Аналіз ліквідності балансу підприємства. Коефіцієнтний аналіз ліквідності.

Аналіз абсолютних показників фінансової стійкості підприємства. Визначення типу фінансової стійкості підприємства на основі джерел формування запасів.

Коефіцієнти фінансової стійкості підприємства, їх економічний зміст, методи розрахунку та аналізу.

**Тема 5. Аналіз оборотності оборотних коштів**

Об’єкти аналізу оборотних коштів. Види оборотних активів.

Показники оборотності оборотних коштів підприємства, їх розрахунок та аналіз.

Аналіз дебіторської заборгованості. Аналіз кредиторської заборгованості.

Визначення тривалості операційного та фінансового циклів підприємства.

**Тема 6. Аналіз фінансових результатів і рентабельності**

Показники фінансових результатів, що використовуються в аналізі. Мета та задачі аналізу прибутку та рентабельності.

Аналіз динаміки та формування фінансових результатів підприємства.

Аналіз прибутку від реалізації продукції, робіт, послуг.

Визначення резервів зростання прибутку. Аналіз розподілу та ефективності використання чистого прибутку.

Сутність та класифікація показників рентабельності. Аналіз показників рентабельності продукції. Фактори, що впливають на рівень рентабельності продукції.

Аналіз показників рентабельності підприємства. Факторний аналіз рентабельності виробничого капіталу.

**Змістовий модуль 3. Управлінський аналіз**

**Тема 7. Аналіз доходів і витрат підприємства**

Об’єкти, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат. Аналіз структури та динаміки доходів підприємства. Аналіз структури та динаміки витрат підприємства.

Аналіз витрат на одну гривну товарної продукції. Аналіз операційних витрат за економічними елементами. Аналіз витрат за статтями калькуляції.

Аналіз прямих матеріальних витрат. Аналіз прямих витрат на оплату праці. Аналіз непрямих витрат. Аналіз собівартості окремих видів продукції.

Підрахунок резервів зниження собівартості.

**Тема 8. Аналіз виробництва продукції, робіт і послуг**

Значення, завдання й система інформаційного забезпечення аналізу виробництва і реалізації продукції, робіт і послуг.

Аналіз обсягу й асортименту продукції. Аналіз структури продукції. Аналіз якості виготовленої продукції. Аналіз ритмічності роботи підприємства.

Аналіз реалізації продукції. Аналіз використання договірних зобов’язань.

**Тема 9. Аналіз використання трудових ресурсів і витрат на оплату праці**

Завдання і джерела інформації аналізу. Аналіз забезпеченості підприємства трудовими ресурсами.

Аналіз ефективності використання робочого часу. Аналіз продуктивності праці. Аналіз трудомісткості продукції. Резерви підвищення ефективності використання трудових ресурсів.

Аналіз використання фонду оплати праці. Показники ефективності витрат на оплату праці.

**Тема 10. Аналіз довгострокових активів підприємства**

Значення, завдання й система інформаційного забезпечення аналізу довгострокових активів підприємства.

Аналіз наявності, складу, структури та технічного стану основних засобів. Показники забезпеченості підприємства обладнанням, виробничими потужностями.

Аналіз ефективності використання виробничих засобів. Аналіз фондовіддачі та факторів її зміни.

Аналіз використання устаткування та виробничої потужності. Резерви підвищення ефективності використання основних засобів.

**Тема 11. Аналіз матеріальних ресурсів та ефективності використання**

Завдання і джерела інформації аналізу. Аналіз забезпеченості підприємства матеріальними ресурсами. Аналіз потреби підприємства в матеріальних ресурсах, стану складських запасів матеріальних ресурсів.

Аналіз показників ефективності використання матеріалів і сировини. Оцінка динаміки матеріаломісткості продукції, факторів її зміни.

Аналіз нормування матеріальних ресурсів.

Виявлення резервів зниження матеріаломісткості продукції та росту випуску продукції.

**Тема 1**

**ПРЕДМЕТ, ОБ’ЄКТ І ЗАВДАННЯ АНАЛІЗУ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

**Питання:**

1.1. Поняття економічного аналізу та його роль в обґрунтуванні управлінських рішень.

1.2. Історія розвитку економічного аналізу.

1.3. Предмет, об’єкти і суб’єкти аналізу.

1.4. Зміст, функції та принципи економічного аналізу.

1.5. Основні категорії економічного аналізу.

1.6. Класифікація економічних показників.

1.7. Зв’язок економічного аналізу з іншими науками та дисциплінами.

**1.1. Поняття економічного аналізу та його роль в обґрунтуванні управлінських рішень**

Ринкове середовище вимагає від підприємства підвищення ефективності виробництва, конкурентоспроможності продукції і послуг, раціонального управління виробничими і фінансовими ресурсами. Важлива роль в рішенні цієї задачі відводиться економічному аналізу. З його допомогою проводиться оцінка результатів діяльності підприємства, виявляються резерви зростання ефективності функціонування підприємства, на основі чого виробляються стратегія і тактика розвитку підприємства, обґрунтовуються бізнес-плани і  управлінські рішення.

Поняття «аналіз» походить від грецького слова «analyzis», що означає «розділяю», «розчленовую». Звідси витікає трактування аналізу.

**Аналіз у вузькому плані –** це розкладання певного явища, процесу або предмету на складові частини для дослідження їх як частин цілого (рис. 1.1).

Таке розкладання дозволяє зрозуміти внутрішню суть та будову явища або предмету, визначити його склад і структуру (наприклад, структура собівартості продукції). Проте знання структури собівартості недостатньо для управління нею, необхідно знати взаємозв’язки між її елементами. Отже, необхідний синтез.



Рис. 1.1. Поняття аналізу

**Синтез** – це процес побудови явища або предмету з окремих складових частин та встановлення взаємозв’язків між цими частинами.

Сучасна наука виходить з єдності аналізу і синтезу як наукових методів вивчення реальності. Тому аналіз трактується ширше.

***Аналіз в широкому плані*** *– це спосіб пізнання предметів і явищ навколишнього середовища, заснований на розчленовуванні цілого на складові частини і  вивчення їх у всьому різноманітті зв’язків і залежностей [9].*

Звідси можна вивести визначення економічного аналізу.

***Економічний аналіз*** *– це спосіб дослідження економічних явищ і процесів, заснований на абстрактному розчленовуванні їх на складові частини і вивченні взаємозв’язків між ними за допомогою логічних висновків і моделювання [9].*

У сучасній практиці економічний аналіз виступає одній з функцій управління підприємством (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Місце економічного аналізу в системі управління підприємством

За допомогою управління забезпечується цілеспрямована соціально-економічна дія на колективи підприємств для організації і координації їх діяльності в цілях досягнення високих кількісних і якісних результатів при мінімальних витратах. Ці цілі і завдання вирішуються на підприємствах, що є основною ланкою в системі управління. Об’єктом управління служить виробництво, а  суб’єктом – відповідні органи управління, керівні об’єктом. Об’єкт і суб’єкт складають керовані підсистеми управління виробництвом, що управляють. Кожна з них виконує тільки властиві нею функції. В той же час вони знаходяться в безперервній взаємодії, що визначає місце в якому займає об’єкт управління, керована підсистема. Вона включає елементи, що забезпечують безпосередньо виробництво продукції.

Характер і особливості об’єкту управління, зміни в його виробничо-господарських процесах складають зміст суб’єкта управління, удосконалюють його форми і методи.

Підсистема, що керує, розробляє мету і програму функціонування керованої підсистеми, контролює і регулює виробничі процеси. Вона виконує провідні функції, властиві управлінню: планування, регулювання, облік, аналіз, стимулювання і  контроль.

За допомогою планування намічається програма ефективного функціонування об’єкту управління по досягненню поставленої мети, а за допомогою обліку відбивається фактичне функціонування об’єкту, його результати і стан на ті або інші моменти. Аналіз на основі планової і фактичної інформації дає кількісну і якісну оцінку змін, що відбуваються в керованому об’єкті, щодо заданої програми. З його допомогою вибираються варіанти управлінських рішень, направлені на усунення причин негативних відхилень і створення сприятливих умов для розвитку прогресивних явищ, розкриваються невикористані або додатково виниклі в  нових ситуаціях внутрішні резерви, приведення в дію яких дозволяє або прискорити розвиток керованого об’єкту, або перевести його на ефективніший режим функціонування. Цим і визначається суть аналізу як одного з видів управлінської діяльності.

Функція регулювання в підсистемі, що управляє, сприяє ухваленню оптимального управлінського рішення на базі комплексного підходу, а також його виконання. Останнє досягається шляхом створення умов, що знімають дію негативних причин, або поліпшенням і  уточненням програми керованого об’єкту, якщо аналізом розкриті додаткові резерви.

Ці чотири функції тісно взаємозв’язані між собою і утворюють базу технологічного процесу управління системами суспільного виробництва на різних рівнях.

Для досягнення цих функцій в управлінні застосовуються також стимулювання і контроль. Так, функція стимулювання покликана упорядковувати і удосконалювати системи мотивації праці, що діють, створювати нові. Функція контролю, з одного боку, підвищує надійність дії основних функцій, з іншою − застосовується для перевірки їх реальності і поліпшення.

Таким чином, використовуючи дані обліку, економічний аналіз надає інформацію для планування, контролю, регулювання і стимулювання. На основі результатів економічного аналізу розробляються і  обґрунтовуються управлінські рішення з урахуванням дії економічних законів.

Отже, **економічний аналіз** – це функція управління, яка забезпечує науковість ухвалення рішень.

**1.2. Історія розвитку економічного аналізу**

Аналіз навколишнього середовища, умов життя, явищ природи і процесів господарської діяльності в їх взаємозв’язку і взаємозалежності здійснюється з виникненням людства. Від аналізу залежало життя людини. В Шумері, Вавилоні, Давньому Єгипті, Греції, Карфагені, Римі та інших країнах аналізували збір податків, обсяг майна, наявність грошей, тварин, рабів тощо. З Давньої Греції прийшли до нас прийоми порівняння, елімінування, що становлять основу аналізу. У ХVІІІ та ХІХ ст. аналіз було поглиблено і розширено в Англії, Німеччині, Франції та інших країнах.

Отже, аналітичні здібності людини виникли і удосконалювалися у зв’язку з об’єктивною необхідністю постійної оцінки своїх дій в умовах навколишнього середовища і пошуку найбільш ефективних способів праці, використання ресурсів. Проте як самостійна наука економічний аналіз виділився відносно недавно – на початку ХХ століття.

**Становлення економічного аналізу обумовлене двома умовами:**

1. задоволення практичної потреби у зв’язку із зростанням об’ємів і  складності виробництва;

2. розвиток економічної науки і її закономірна диференціація (раніше функції економічного аналізу розглядалися в рамках бухгалтерського обліку, фінансів, статистики).

На території України розвиток економічного аналізу як науки починається в кінці ХІХ ст.

**Історію розвитку економічного аналізу можна поділити на періоди:**

– перший період почався наприкінці ХІХ ст. і тривав до 40-х років ХХ ст.: у цей період аналізувався переважно баланс кооперативних підприємств;

– другий етап розвитку економічного аналізу припадає на початок 40-х — кінець 60-х років ХХ ст.: цей етап характеризується індустріалізацією країни та інтенсифікацією економіки;

– третій етап припадає на початок 70-х – кінець 80-х років: опрацьовуються методики аналізу окремих галузей економіки, внутрішньогосподарського і порівняльного аналізу;.

– четвертий етап розвитку економічного аналізу розпочався наприкінці 80-х років і триває сьогодні: він характеризується відпрацюванням прийомів аналізу, напрямів зростання прибутку в умовах ринкової економіки.

**1.3. Предмет, об’єкти і суб’єкти аналізу**

Кожна наука має свій предмет дослідження, який вона вивчає з  відповідною метою властивими нею методами. Предметом тієї або іншої науки вважається те специфічне, що дозволяє відрізнити її серед безлічі інших наук. Тому визначення предмету економічного аналізу має принципове значення.

У літературі зустрічаються різні визначення предмету економічного аналізу, які можна згрупувати таким чином (рис. 1.3).



Рис. 1.3. Трактування предмету економічного аналізу

Господарська діяльність і явища, що відбуваються в ній, і процеси є предметами дослідження інших наук. По-перше двох трактуваннях спостерігається ідентифікація предмету і об’єкту економічного аналізу. Тому найбільш коректним представляється третє трактування.

***Предмет економічного аналізу –*** *причинно-наслідкові зв’язки економічних явищ і процесів [9].*

***Об’єкти економічного аналізу –*** *економічні результати господарської діяльності підприємства [9].*

Наприклад, на промисловому підприємстві об’єктами економічного аналізу виступають фінансові результати, фінансовий стан, виробництво і реалізація продукції (робіт, послуг), використання виробничих і фінансових ресурсів, собівартість.

**1.4. Зміст, функції та принципи економічного аналізу**

Зміст як філософська категорія є впорядкованою сукупністю частин (елементів) цілого предмету або явища, а  форма – спосіб його існування, виразу або внутрішньої організації.

**Зміст економічного аналізу** – це система спеціальних знань, що забезпечують виконання його функцій.

Зміст економічного аналізу визначається тими функціями (завданнями), які він покликаний виконувати в управлінні підприємством.

**Функції економічного аналізу:**

– оцінка результатів діяльності підприємства по виконанню бізнес-плану, досягнутому рівню розвитку, використанню наявних резервів;

– пошук резервів підвищення ефективності виробничо-фінансової діяльності підприємства на основі сучасних досягнень науки і практики;

– наукове обґрунтування планів і схвалюваних управлінських рішень;

– контроль за виконанням планів і управлінських рішень, за економністю використання ресурсів;

– розробка заходів щодо використання виявлених резервів.

Виходячи з цього, можна сформулювати основні принципи аналізу.

**Принципи економічного аналізу:**

1. **державний підхід** при оцінці діяльності підприємства (виявлення відповідності державній політиці і законодавству);
2. **науковий характер –** облік вимог економічних законів, досягнень НТП, новітніх методів економічних досліджень;
3. **комплексність –** обхват всіх підрозділів і сторін діяльності підприємства;
4. **системний підхід –** підприємство розглядається як система взаємозв’язаних елементів, виявляється характер зв’язку між ними;
5. **об’єктивність, конкретність і точність –** базою повинна служити достовірна і об’єктивна інформація, а виводи повинні обґрунтовуватися точними аналітичними розрахунками;
6. **дієвість –** активна дія на діяльність підприємства;
7. **плановість і систематичність –** аналіз повинен проводитися планомірно, а не від випадку до випадку;
8. **оперативність –** необхідність швидко проводити аналіз і ухвалювати відповідні управлінські рішення;
9. **демократизм –** участь в проведенні аналізу широкого круга співробітників підприємства;
10. **ефективність –** витрати на проведення аналізу повинні давати багатократний економічний ефект.

**1.5. Основні категорії економічного аналізу**

Зупинимося на основних категоріях, якими оперує економічний аналіз.

***Ресурси*** *– джерела, засоби забезпечення виробництва (матеріальні, трудові, природні, фінансові, інформаційні).*

***Причини*** *– це рушійні сили зміни яких-небудь економічних явищ і процесів.*

***Фактори*** *– це причини зміни величини якого-небудь економічного показника.*

***Резерви*** *– це можливості підвищення ефективності діяльності підприємства щодо досягнутого рівня на основі впровадження певних заходів.*

Всі об’єкти економічного аналізу знаходять своє відображення в системі планових, облікових, звітних і ін. показників. Кожне економічне явище зазвичай описується не одним, а цілою системою взаємозв’язаних показників. Кожне економічне явище, кожен процес зазвичай визначається не  одним, відособленим, а цілим комплексом взаємозв’язаних показників. Наприклад, ефективність використання основних засобів підприємства описується показниками фондовіддачі, фондомісткості, рентабельності, продуктивності і так далі У зв’язку з цим вибір і обґрунтування системи показників для віддзеркалення економічних явищ і процесів є важливим етапом аналітичної роботи. Для того, щоб правильно формувати такі системи показників, необхідно знати їх класифікацію і характеристики.

**1.6. Класифікація економічних показників**

**Класифікація аналітичних показників:**

1. *за змістом:*

***кількісні*** – описують об’ємні характеристики економічного явища або процесу (кількість працівників, об’єм виробництва або реалізації продукції);

***структурні*** – характеризують частку частини в цілому (наприклад, питома вага матеріальних витрат в собівартості, частка власного капіталу в пасивах підприємства);

***якісні*** – описують істотні особливості і властивості явищ, що вивчаються, і процесів (наприклад, продуктивність праці, собівартість продукції);

1. *за ступенем синтезу:*

***узагальнюючі*** – застосовуються для узагальненої оцінки складних економічних явищ і процесів (для продуктивності праці – річне виробіток одного працівника);

***частинні (часткові)*** – відображають окремі сторони, елементи явищ, що вивчаються, або процесів (для продуктивності праці – кількість виробленої продукції певного виду в одиницю часу);

***допоміжні (непрямі)*** – використовуються для більш повної характеристики того або іншого об’єкта аналізу (обсяг робочого часу, витраченого на одиницю виконаних робіт).

1. *за характером розрахунку:*

***абсолютні*** – виражаються у вартісних, натуральних вимірниках і  через трудомісткість, тобто в гривнах, тоннах, метрах, штуках, годинах, днях (собівартість, прибуток, відпрацьований час);

***відносні*** – показують співвідношення абсолютних показників і  визначаються у відсотках, коефіцієнтах, індексах (темп зростання показника, рентабельність, фондовіддача);

***питомі*** (різновид відносних) – показують співвідношення двох різних абсолютних показників (випуск продукції на одного працюючого, матеріальні витрати на 1 грн. товарної продукції);

1. *за вимірниками абсолютних показників:*

***натуральні*** – виражають величину явища або процесу у фізичних одиницях, таких як маса, довжина, об’єм (кількість виробленої продукції, чисельність співробітників);

***умовно-натуральні*** (різновид натуральних) – виражають величину явища або процесу в умовних одиницях, що отримуються шляхом зіставлення з деяким еталонним явищем або процесом (об’єм виробництва умовних пар взуття, кількість умовних ремонтів устаткування);

***вартісні*** – показують величину складних явищ у вартісних вимірниках (вартість товарної продукції, величина прибутку, фонд оплати праці);

1. *за причинно-наслідковими зв’язками:*

***факторні*** – що впливають на зміну якого-небудь показника (ціна реалізації виробу і об’єм реалізації – на виручку від реалізації);

***результативні*** – дані як результат взаємодії факторів (виручка від реалізації як результат взаємодії об’єму і ціни реалізації);

1. *за способом формування:*

***нормативні*** – виходять в результаті розробки різних норм і  нормативів (норми витрати сировини і матеріалів, норми амортизації, нормативи обслуговування устаткування);

***планові*** – є результатом розробки різних планів (плановий об’єм виробництва продукції, планова чисельність робочих);

***облікові*** – дані бухгалтерського, управлінського, статистичного, оперативного обліку (виробнича собівартість продукції, устаткування, випуск продукції в одну зміну);

***звітні*** – дані бухгалтерської, статистичної, оперативної звітності (величина чистого прибутку, підсумок балансу, середньорічна вартість основних виробничих засобів);

***аналітичні*** – обчислюються в процесі проведення економічного аналізу (фондовіддача, темп зростання прибутку, годинний виробіток одного робочого, матеріаломісткість продукції).

Комплексне вивчення економіки підприємства передбачає систематизацію показників, оскільки без урахування взаємозв’язків між показниками неможливо скласти вичерпного уявлення про ефективність господарської діяльності підприємства.

**1.7. Зв’язок економічного аналізу з іншими науками та дисциплінами**

На теперішній час економічний аналіз — це самостійна галузь науки. Однак, економічний аналіз тісно пов’язаний з багатьма економічними та неекономічним дисциплінами: політичною економією, бухгалтерським обліком, аудитом, статистикою, плануванням, галузевими економіками, маркетингом, організацією виробництва та управління, фінансування і кредитування підприємств, економіко-математичними методами.

Всеохоплюючим методом вивчення законів природи і суспільства є діалектичний метод пізнання процесів. Діалектичний метод пізнання законів природи та суспільства слугує теоретичною і методологічною основою всіх наукових методів, у тому числі й економічного аналізу. Метод економічного аналізу базується на дедукції та індукції.

В основу аналізу покладено діалектичний метод дослідження, який створює необхідний простір для абстрактно-логічних висновків. Основні принципи діалектики (рух, розвиток, саморозвиток, взаємозумовленість, взаємозалежність, причинно-наслідкова підпорядкованість, необхідність, випадковість, перехід кількості в якість) є базовими в економічному аналізі.

Аналіз як метод пізнання реальної дійсності безпосередньо пов’язаний із мисленням, усвідомленим активним сприйняттям людиною реальної дійсності, що також передбачає використання синтезу та інших категорій і законів діалектики.

***Питання для самоконтролю:***

1. В чому полягає значення економічного аналізу та його роль в управлінні підприємством?
2. З чим пов’язане виникнення науки як системи знань?
3. Охарактеризуйте історичні етапи становлення економічного аналізу в Україні?
4. Розкрийте взаємозв’язок економічного аналізу з іншими науками?
5. У чому полягає сутність системного підходу до аналізу господарської діяльності підприємств?
6. З якою метою використовується економічний аналіз?
7. Що є предметом економічного аналізу?
8. Що є об’єктом економічного аналізу?
9. Розкрийте зміст економічного аналізу.
10. Які основні функції економічного аналізу?
11. Дайте характеристику основних принципів економічного аналізу.

***Тести:***

1. Економічний аналіз – це:

а) спосіб вивчення виробничої діяльності, заснований на виділенні в ній окремих частин;

б) спосіб вивчення господарської діяльності за даними обліку;

в) спосіб дослідження економічних явищ і процесів, заснований на розчленовуванні цілого на складові частини й вивченні їх у взаємозв’язку;

г) спосіб вивчення фінансового стану підприємства.

2. Предметом економічного аналізу виступають:

а) зовнішнє середовище підприємства;

б) причинно-наслідкові зв’язки між економічними явищами;

в) дані обліку й звітності;

г) результати фінансово-господарської діяльності підприємства.

3. Об’єктами економічного аналізу не можуть бути:

а) результати фінансово-господарської діяльності підприємства;

б) облік виробничих витрат;

в) фінансовий стан підприємства;

г) прибуток підприємства.

4. До принципів економічного аналізу не відносяться:

а) системність, ефективність;

б) комплексність, дієвість;

в) науковість, планомірність;

г) корпоративність, подвійність.

5. До функцій економічного аналізу не відноситься:

а) розробка бізнес-плану;

б) обґрунтування управлінських рішень;

в) пошук резервів підвищення ефективності діяльності підприємства;

г) оцінка результатів діяльності підприємства.

6. По причинно-наслідкових зв’язках виділяють показники:

а) кількісні і якісні;

б) результативні й оперативні;

в) факторні й результативні;

г) абсолютні та відносні.

7. Економічні показники за змістом діляться на:

а) кількісні й динамічні;

б) кількісні, структурні і якісні;

в) якісні й неякісні;

г) абсолютні та відносні.

8. За вимірниками виділяють показники:

а) натуральні, умовно-натуральні, вартісні;

б) натуральні, грошові, безрозмірні;

в) умовно-грошові й умовно-натуральні;

г) абсолютні та відносні.

9. Абсолютні показники виражаються:

а) у грошових і трудових вимірниках;

б) у відсотках і коефіцієнтах;

в) у грошових, натуральних і трудових вимірниках;

г) лише у грошових вимірниках.

10. Як класифікуються показники за ступенем синтезу:

а) натуральні й вартісні;

б) узагальнюючі, часткові і допоміжні;

в) відносні й абсолютні;

г) факторні та результативні.

11. До якісних показників відносяться:

а) обсяг виробництва, вартість майна підприємства;

б) вартість основних засобів, їх фондовіддача;

в) обсяг реалізації продукції, прибуток від її реалізації;

г) ціна продукції, рентабельність капіталу.

12. До кількісних показників відносяться:

а) ціна та собівартість продукції;

б) обсяг виробництва, ціна продукції;

в) вартість нематеріальних активів та їх фондовіддача;

г) обсяг реалізації, вартість майна підприємства.

13. До абсолютних показників відносяться:

а) рентабельність капіталу, його оборотність;

б) коефіцієнти, індекси;

в) виручка від реалізації, структура реалізації продукції;

г) ціна одиниці продукції, обсяг реалізації.

14. До відносних показників включають:

а) обсяг прибутку, рентабельність продукції;

б) структуру та обсяг реалізації продукції;

в) ціну та собівартість продукції;

г) рентабельність капіталу, фондовіддачу.

**Тема 2**

**МЕТОД І МЕТОДИЧНІ ПРИЙОМИ АНАЛІЗУ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

**Питання:**

2.1. Метод економічного аналізу, його характерні особливості.

2.2. Класифікація методів економічного аналізу.

2.3. Порівняння, види порівнянь та порівняльного аналізу. Вимоги, які пред’являються до забезпечення порівнянності даних.

2.4. Середні й відносні величини.

2.5. Метод групувань. Табличний метод.

2.6. Графічні методи. Балансовий і сальдовий прийоми.

2.7. Моделювання у економічному аналізі. Типи та види факторних моделей.

2.8. Сутність та способи елімінування.

2.9. Інтегральний, диференціальний та логарифмічний способи факторного аналізу.

**2.1. Метод економічного аналізу, його характерні особливості.**

Кожна наукова дисципліна має свій предмет і метод дослідження. Термін «метод» походить від грецького «methodos», що в перекладі означає «шлях до чого-небудь», тобто знання про те, як потрібно вирішувати ті або інші завдання.

***Метод*** *– науковий спосіб дослідження певних об’єктів, явищ і процесів.*

***Методика*** *– сукупність способів, правил найбільш доцільного виконання будь-якої роботи.*

***Елементами*** *методики є технічні прийоми і способи аналізу.*

Застосування різних способів і прийомів залежить від мети і глибини аналізу, об’єкта дослідження, технічних можливостей виконання розрахунків.

Під **методом науки в широкому сенсі** розуміють шляхи, способи і засоби дослідження її предмету.

**Характерні особливості методу економічного аналізу:**

* використання системи показників, що всесторонньо характеризують фінансово-господарську діяльність підприємства;
* вивчення причин зміни цих показників;
* виявлення і вимірювання взаємозв’язку між ними в цілях підвищення економічної ефективності.

Відповідно до цих особливостей можна визначити метод економічного аналізу.

***Метод економічного аналізу*** *– системне, комплексне вивчення, вимірювання і узагальнення впливу факторів на результати діяльності підприємства шляхом обробки спеціальними прийомами системи аналітичних показників з мета підвищення ефективності діяльності підприємства [9].*

***Методика економічного аналізу*** *– це сукупність аналітичних способів і правил дослідження зв’язків між економічними явищами і  процесами*.

Загальна методика – це система дослідження, що однаково використовується при вивченні різних об’єктів економічного аналізу в різних галузях економіки.

Часні методики – конкретизують загальну щодо об’єкта дослідження.

**Методика зазвичай містить наступні елементи:**

1. завдання і формулювання цілей аналізу;
2. об’єкти аналізу;
3. системи показників, за допомогою яких досліджуватиметься кожен об’єкт аналізу;
4. поради з послідовності і періодичності проведення аналітичного дослідження;
5. опис способів дослідження об’єктів, що вивчаються;
6. джерела даних, на підставі яких проводиться аналіз;
7. вказівки з організації аналізу;
8. технічне забезпечення аналізу;
9. характеристика документів, якими краще всього оформляти результати аналізу;
10. споживачі результатів аналізу.

Як найважливіший елемент методики економічного аналізу виступають технічні прийоми і способи аналізу. Вони використовуються на різних етапах дослідження для:

* первинної обробки зібраної інформації;
* вивчення стану і закономірностей розвитку досліджуваних об’єктів;
* вивчення впливу факторів на результати діяльності підприємства;
* підрахунку невикористаних резервів підвищення ефективності діяльності підприємства;
* узагальнення результатів аналізу і комплексної оцінки діяльності підприємства;
* обґрунтування планів, управлінських рішень, різних заходів.

**2.2. Класифікація методів економічного аналізу**

Класифікація методів економічного аналізу обумовлена необхідністю побудови раціонального алгоритму розв’язання аналітичних задач за стандартами забезпечення прийняття типових рішень або на запит користувачів аналітичної інформації. Залежно від способу пізнання економічних систем вони поділяються на три групи.

**Класифікація методів економічного аналізу:**

* + - * + загальнонаукові поділяються на:

методи теорії пізнання (аналіз, синтез, індукція, дедукція);

евристичні методи («мозкового штурму», анкетування, морфологічні, семикратного пошуку, асоціацій та аналогій);

* + - * + економіко-логічні (традиційні) методи поділяються на:

методи детермінованого факторного аналізу (елімінування, логарифмічний та інтегральний методи);

методи загального аналізу (методи порівняння і групування, середніх величин та індексів, балансового зв’язку, графічні, комплексної оцінки);

* + - * + економіко-математичні методи поділяються на:

методи стохастичного факторного аналізу (кореляційно-регресійного зв’язку);

методи оптимізації показників (методи економічної кібернетики, дослідження операцій, економетричні методи, математичного програмування,).

Класифікація методів економічного аналізу представлена на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Класифікація способів економічного аналізу

Багато прийомів, використовуваних в економічному аналізі, запозичене з інших наук: математики, статистики, бухгалтерського обліку. Економічний аналіз, пристосовуючи ці прийоми до вивчення свого предмету, вносить до них необхідні зміни. Але деякі прийоми властиві тільки економічному аналізу.

**2.3. Порівняння, види порівнянь та порівняльного аналізу. Вимоги, які пред’являються до забезпечення порівнянності даних**

**Порівняння** – *спосіб дослідження, що ґрунтується на зіставленні одного показника (досліджуваного) з іншими (дослідженими) з метою виявлення схожості або відмінностей між ними.*

В аналізі господарської діяльності порівняння використовують як основний або додатковий спосіб розв’язання багатьох аналітичних завдань.

**Ситуації порівняння:**

* фактичне значення показника з його плановим значенням;
* фактичне значення показника з його нормативним значенням;
* значення показника поточного року зі значенням попереднього;
* значення показника для даного підприємства з показником іншого підприємства;
* значення показника даного підприємства з середнім у галузі;
* варіанти значень показника за різних варіантів управлінських рішень;
* значення показника до і після впливу якого-небудь фактору.

**Види порівняльного аналізу:**

* ***горизонтальний*** – порівняння фактичного рівня показника з базовим (динамічний аналіз);
* ***вертикальний*** – вивчення структури показників (структурний аналіз);
* ***трендовий*** – побудова рядів динаміки (трендів);
* ***одновимірний*** – порівняння кількох об’єктів за однією ознакою;
* ***багатовимірний*** – порівняння кількох об’єктів за кількома ознаками.

Порівнянню підлягають тільки якісно однорідні величини, тому при здійсненні порівнянь потрібно дотримуватись умов порівнянності економічних показників. Досягнення порівнянності показників можливе за певних умов.

**Вимоги, які пред’являються до забезпечення порівнянності даних:**

* нейтралізація впливу кількісного (об’ємного) фактора;
* нейтралізація впливу цінового (вартісного) фактора;
* нейтралізація впливу структурного фактора (структурних зрушень) на обсяги виробництва та реалізації продукції;
* дотримання однакової тривалості порівнюваних періодів;
* дотримання однієї методики розрахунку порівнюваних показників;
* урахування соціально-економічних умов розвитку досліджуваних об’єктів.

Для забезпечення порівнянності економічних показників використовуються прийоми, що дозволяють нейтралізувати вплив кількісних, структурних, вартісних факторів через приведення їх до єдиного базису. З цією метою можуть використовуватись середні й відносні величину, коригуючи коефіцієнти, різні методики перерахунку показників.

**2.4. Середні й відносні величини**

***Відносні показники*** *відображають співвідношення величини явища, що вивчається, з величиною якого-небудь іншого явища або цього ж, але узятого за інший період або по іншому об’єкту.*

Відносні величини мають певні переваги перед величинами абсолютними. Вони служать базою для розрахунку відносних величин. Відносні величини дають можливість оцінити рівень виконання планових та нормативних показників, дослідити структуру та динаміку явищ і процесів. Превагою відносних величин є їх здатність нейтралізувати відмінності між абсолютними величинами, на основі яких вони розраховуються, та забезпечення порівнянності таких явищ, абсолютні характеристики яких не підлягають безпосередньому порівнянню.

**У економічному аналізі використовується великий арсенал відносних величин:**

* ***виконання плану*** – відношення між фактичним і плановим рівнем показника;
* ***планове завдання*** – відношення планового рівня показника на поточний період до його фактичного рівня за базисний період;
* ***динаміка*** – відношення величини показника в поточному періоді до його рівня в попередньому періоді (ланцюгові і базисні);
* ***структура*** – питома вага частини в цілому, виражена у відсотках;
* ***координація*** – співвідношення частин цілого між собою;
* ***ефективність*** – співвідношення ефекту з ресурсами або витратами.

Середні величини дають узагальнену характеристику явища, засновану на масових даних, проте за середніми величинами можуть ховатися показники з великим ступенем розкиду.

***Середні******величини*** *призначені для узагальнюючої характеристики масових однорідних показників, коли рівень ознаки, що аналізується, коли схильний до значних коливань (середній тарифний розряд робітника, середня чисельність працівників, середня заробітна плата, середня вартість основних засобів тощо)*.

Спосіб середніх величин може бути застосований лише до якісно однорідної сукупності явищ, що досліджуються.

Залежно від поставлених цілей середні величини поділяються на дві групи:

* прості середні, обчислені без урахування значущості кожного елемента в загальній сукупності;
* зважені середні, в яких враховано вагу (значущість) досліджуваних елементів.

**Середні величини, вживані в економічному аналізі:**

1) середньоарифметична:

– проста

, (2.1)

– зважена

, (2.2)

де *хі* – окреме значення досліджуваної ознаки;

 – середнє значення досліджуваної ознаки;

*n* – число одиниць досліджуваної ознаки;

*f* – частота повторень того самого значення ознаки;

2) середньогеометрична:

; (2.3)

3) середньохронологічна:

; (2.4)

4) середньоквадратична:

– проста

; (2.5)

– зважена

; (2.6)

5) середньогармонічна:

– проста:

, .(2.7)

– зважена:

, (2.8)

де *wі* – загальна кількість дослід жувального явища (w = x × f).

Середні величини мають велике значення в аналізі економічних явищ і процесів. Однак, для забезпечення наукової обґрунтованості використання середніх величин потрібно дотримуватись наступних умов:

* середні величини мають бути визначені для всієї сукупності досліджуваних явищ або хоча б для її найбільш типової частини;
* економічні явища, для яких обчислюються середні величини, повинні бути однорідними;
* для вибору одиниці сукупності, за якою розраховується середня величина, потрібно врахувати мету дослідження, для якого здійснюються ці розрахунки.

Лише з урахування цих вимог до розрахунку середніх величин можна отримати якісні аналітичні висновки, що зможуть стати підґрунтям для прийняття ефективних управлінських рішень.

**2.5. Метод групувань. Табличний метод**

***Групування інформації*** *– це ділення сукупності об’єктів, що вивчається, на якісно однорідні групи по відповідних ознаках.*

Правильне угрупування інформації дозволяє вивчити залежності між показниками, суть явищ, що вивчаються, систематизувати матеріал для виділення головного.

**Завдання, які розв’язуються способом групувань:**

* визначення типів соціально-економічних явищ;
* вивчення структури явищ та структурних зрушень, які відбуваються в них;
* визначення зв’язків та залежностей між явищами.

**Види групувань:**

– ***типологічні групування*** – застосовуються для розподілу всієї сукупності досліджуваних показників на якісно однорідні групи, типи чи класи (склад промислово-виробничого персоналу за категоріями, склад робітників за тарифними розрядами, групи підприємств за формами власності, асортиментні групи продукції, що виробляється, тощо);

– ***структурні групування*** – використовуються для дослідження внутрішньої будови показників шляхом визначення співвідношення в них окремих частин (структура майна підприємства та джерел його утворення за даними балансу, структура випущеної продукції, основних виробничих засобів, класифікації устаткування за терміном експлуатації тощо);

– ***аналітичні (факторні) групування*** – призначені для виявлення зв’язку між показниками, що вивчаються, його напрямку та форми (залежність рівня прибутку підприємства від продуктивності праці одного працівника), а відповідно до характеру ознак, на яких базуються, вони поділяються на:

а) атрибутивні;

б) кількісні.

**За складністю побудови виділяють такі типи групувань:**

– ***прості*** – служать для вивчення взаємозв’язків між явищами, згрупованими за однією певною ознакою;

– ***комбіновані*** – передбачають послідовне групування явищ за кількома ознаками, тобто спочатку сукупність, що вивчається, розподіляється за однією ознакою, а потім в середині кожної групи – за іншою ознакою і т. п.

Початкові дані і результати аналізу зазвичай представляються у формі таблиць. Це найбільш раціональна і зручна форма представлення аналітичної інформації, що дозволяє відстежити зв’язки між показниками.

**За аналітичним змістом розрізняють таблиці**, що відображають:

* характеристику об’єкту, що вивчається, по яких-небудь ознаках,
* порядок розрахунку показників,
* динаміку показників, що вивчаються,
* структурні зміни у складі показників,
* результат розрахунку впливу факторів на рівень результативного показника,
* звідні результати аналізу.

**2.6. Графічні методи. Балансовий і сальдовий прийоми**

На відміну від табличного матеріалу, графік дає узагальнюючий малюнок положення або розвитку явища, що вивчається, дозволяє візуально побачити ті закономірності, які містить числова інформація.

Графічні способи узагальненні інформації широко застосовуються в економічному аналізі, оскільки забезпечують наочність поданих результатів досліджень, що спрощує процес їх сприйняття.

**Групи графіків, які використовуються в економічному аналізі:**

* ***ілюстративні*** – застосовуються візуалізації найважливіших результатів аналізу з метою покращення сприйняття цифрової інформації в процесі прийняття управлінських рішень, для ілюстрації звітів, доповідей і повідомлень на нарадах, засіданнях, зборах (наприклад, графік динаміки прибутку підприємства за ряд років);
* ***розрахункові (аналітичні)*** – виконують подвійну функцію: вони використовуються і для полегшення аналітичних розрахунків, і як ілюстративні графіки (наприклад, графік розрахунку точки беззбитковості та зони фінансової безпеки).

**Основні види (форми) графіків у економічному аналізі:**

1) **діаграми:**

**– *діаграми порівняння*** – використовуються для порівняння розмірів різних показників, для чого найчастіше застосовують стовпчикові та смугові діаграм;

– ***структурні діаграми*** – використовуються для визначення складу досліджуваних показників, питомої ваги окремих частин у загальному розмірі показника на основі застосування секторних діаграм;

– ***діаграми динаміки*** – призначено для зображення зміни явищ за відповідні проміжки часу, для чого можна використовувати стовпчикові, кругові, квадратні, фігурні. лінійні та інші графіки.

2) **лінійні графіки:**

– ***графіки зв’язку*** – використовуються для вивчення зв’язків між показниками, відображаючи напрямок і форму зв’язку (на осі абсцис відкладаються значення факторного показника, а на осі ординат – результативного);

– ***графіки контролю*** – застосовуються для з метою дослідження відхилень від плану чи нормативів (на графіку будують дві лінії: плановий та фактичний рівень показників за кожний період часу).

Якісна візуалізація результатів аналітичних досліджень можлива лише за умови дотримання техніки та методики побудови графіків. При цьому важливо правильно здійснити вибір типу графіка, його масштабів та інших параметрів.

***Балансовий спосіб*** *– це спеціальний прийом зіставлення двох урівноважених груп показників господарської діяльності.*

Він широко використовується для аналізу забезпеченості підприємства різними видами ресурсів і повноти їх використання.

Балансовий метод може бути використаний для побудови детермінованих факторних моделей, наприклад баланс активів і пасивів.

Як допоміжний засіб балансовий метод використовується для перевірки початкових даних і правильності розрахунку виляння окремих факторів на результативний показник.

У деяких випадках балансовий спосіб може бути використаний для визначення величини впливу окремих чинників на приріст результативного показника. Наприклад, коли з трьох чинників відомий вплив двох, то вплив третього можна визначити як різницю між загальним приростом результативного показника та результатом впливу перших двох чинників. Такий розрахунок називають сальдовим прийомом.

**2.7. Моделювання у економічному аналізі. Типи та види факторних моделей**

Моделювання є важливим способом вирішення багатьох економічних завдань і, зокрема, проведення аналітичного дослідження.

***Моделювання*** *– метод дослідження, за допомогою якого створюється умовний образ (модель) досліджуваного показника у вигляді математичного рівняння, логічної схеми, графіка, що описує взаємозв’язок досліджуваного показника з показниками-факторами [9].*

Найбільш складний елемент моделювання – вивчення причинно-наслідкових зв’язків об’єкту і побудова на його основі факторної системи об’єкту. Економічні об’єкти аналізу (собівартість, продуктивність праці, прибуток і ін.), на відміну від технічних, мають велику складність в  причинно-наслідкових зв’язках, які до того ж не піддаються вивченню за допомогою людських органів відчуттів. На економічні результати впливають численні фактори як технічного, так і  соціального характеру, включаючи світоглядні, психологічні, правові і ін. Основою посилення або ослаблення їх дії стають пізнання і ступінь дотримання вимог об’єктивних законів суспільного виробництва.

При побудові факторної системи (моделі) конкретного об’єкту аналізу враховуються не тільки характер факторів, але і їх супідрядність, тобто, які з них – фактори першого порядку, що впливають безпосередньо на зміну результативного показника, які – другого, що позначаються на результативному показнику через фактори першого порядку, які – третього і так далі. Крім того, фактори впливають і по горизонталі – на фактори свого порядку підпорядкування, підсилюючи або ослабляючи їх дію.

Модель факторної системи аналізованого об’єкту може бути виражена логічно, графічно або математично. Вона допомагає повніше вивчити характер причинно-наслідкових зв’язків, з’ясувати, до якого виду вони відносяться – до детермінованого або стохастичного, що полегшує вибір найбільш раціонального (з більшою точністю і меншою трудомісткістю) методу їх вимірювання.

**Типи моделей за характером зв’язків між показниками:**

* ***детерміновані (функціональні)*** – описують функціональну залежність;
* ***стохастичні (кореляційні, імовірнісні)*** – описують неповну, імовірнісну залежність.

Вимоги до моделювання детермінованих факторних систем:

1. фактори, що включаються в модель, і самі моделі повинні мати економічний сенс і чітко виражений характер;
2. фактори, що входять в систему, повинні знаходитися з досліджуваним показником в причинно-наслідковому зв’язку;
3. всі фактори повинні бути кількісно вимірними;
4. факторна модель повинна забезпечувати можливість вимірювання впливу факторів на результат, сума впливів окремих факторів повинна дорівнювати загальному приросту результативного показника.

**Види детермінованих факторних моделей:**

***1. адитивні*** – результативний показник *Y* являє собою алгебраїчну суму факторних показників *Xi* (наприклад, вартість основних виробничих засобів як сума вартості їх активної та пасивної частин):

*Y=X1+X2+...+Xn*; (2.9)

***2. мультиплікативні*** – результативний показник являє собою добуток факторних показників (наприклад, виручка від реалізації певного виду продукції як добуток кількості одиниць реалізованої продукції та ціни за одиницю):

*Y=X1X2...Xn*; (2.10)

***3. кратні*** – результативний показник являє собою результат ділення факторних показників (наприклад, фондовіддача як відношення товарної продукції до середньої вартості основних виробничих засобів):

*Y=X1/X2*; (2.11)

***4. комбіновані***– поєднують у собі різні арифметичні дії (наприклад, фондовіддача як відношення товарної продукції до суми середніх вартостей активної та пасивної частини основних виробничих засобів):

*Y=X1(X2-X3)*, (2.12)

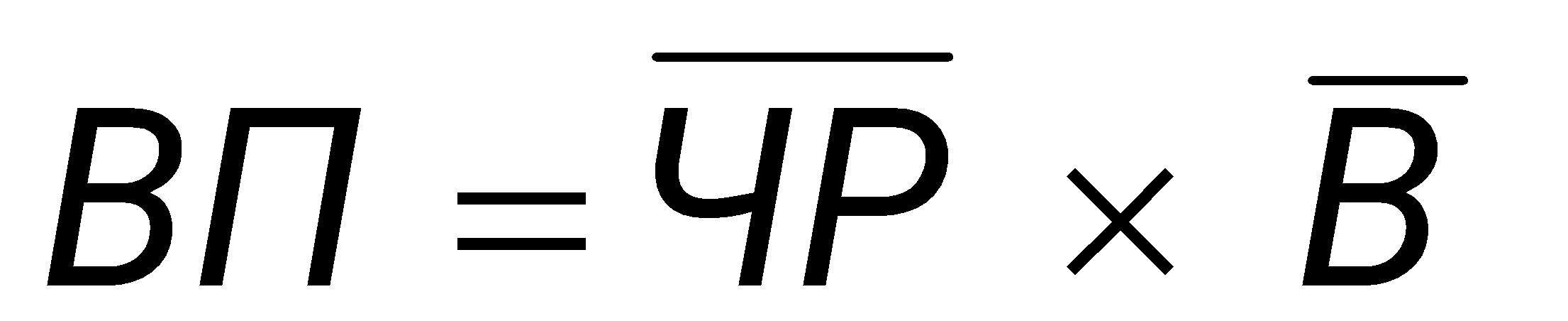
*Y=X1/(X2-X3)*. (2.13)

**Способи моделювання факторних систем:**

***1. послідовне розчленування*** факторів вихідної моделі на складові елементи (для адитивної моделі – на доданки, для мультиплікативної – на співмножники).

Наприклад:

, (2.14)



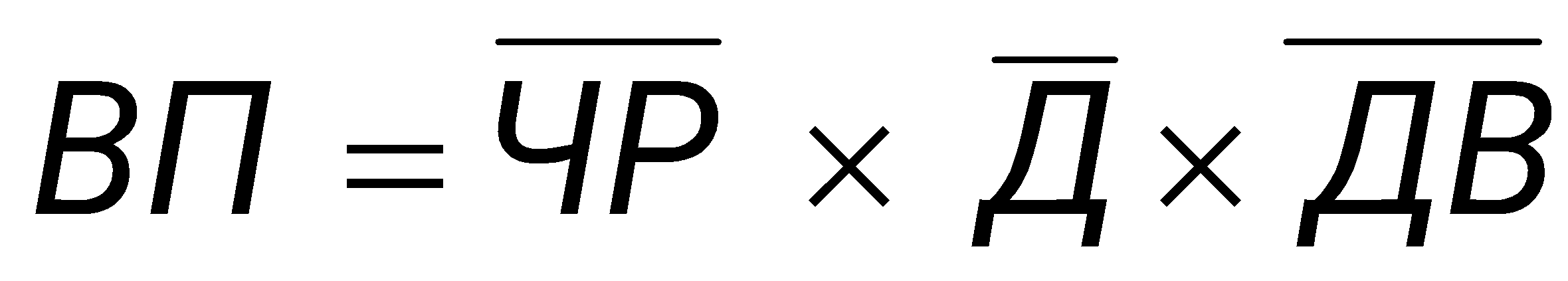
де *ВП* – випуск продукції;

*ЧР* – середньорічна чисельність робітників;

*В* – середньорічний виробіток продукції одним робітником.

Середньорічний ввиробіток залежить від кількості днів, відпрацьованих одним робітником за рік (*Д*) та середньоденного виробітку продукції одним робітником (*ДВ*). Якщо ввести до вихідної формули ці дані, то отримаємо:

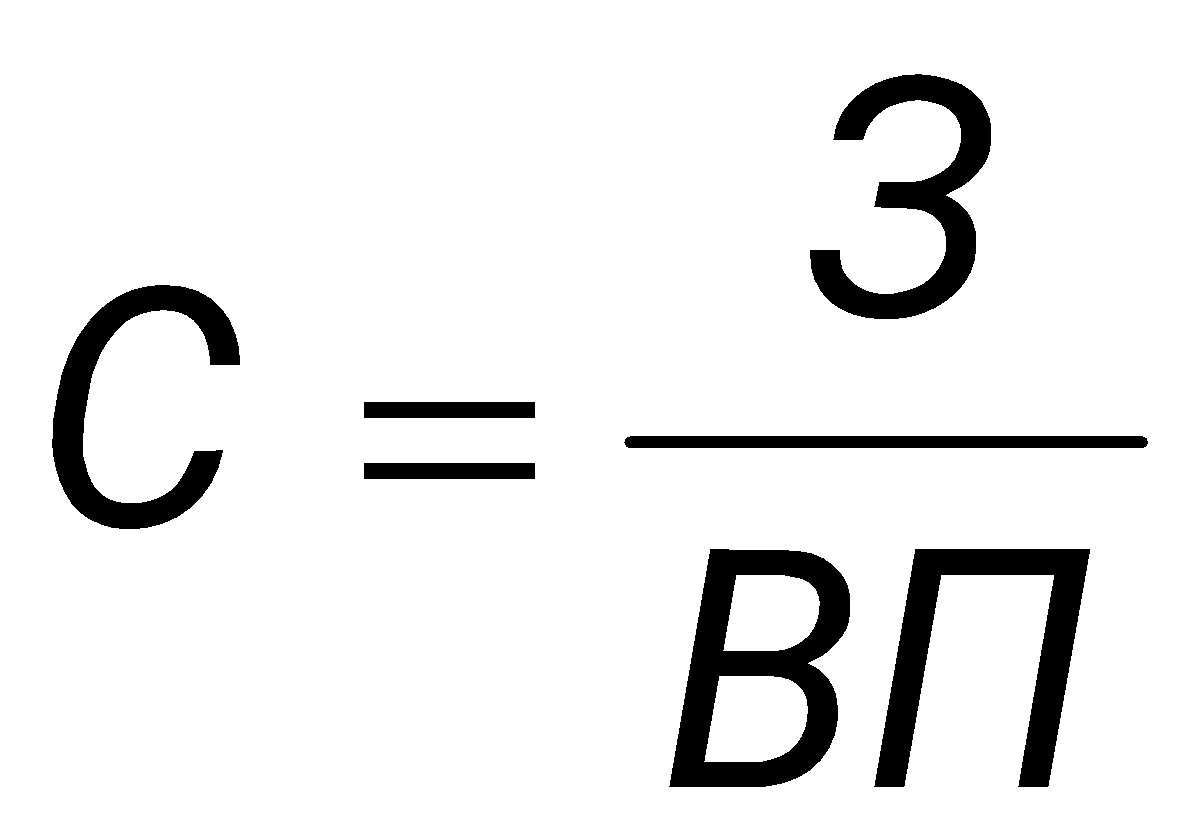
. (2.15)



***2. подовження*** кратної факторної моделі шляхом представлення її чисельника у вигляді суми однорідних показників.

Наприклад:

, (2.16)



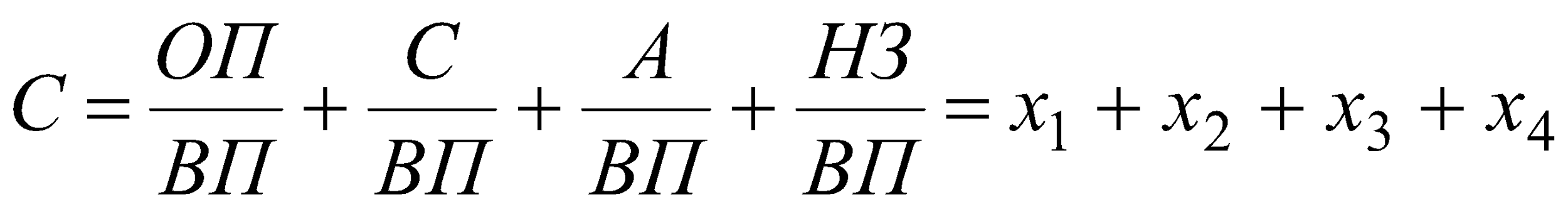
де *С* – собівартість одиниці продукції;

З – сума затрат;

*ВП* – випуск продукції.

Затрати можна представити окремими елементами: *ОП* (оплата праці), *С* (сировина), *А* (амортизація основних засобів), *НЗ* (накладні затрати), тоді формула матиме вигляд:

, (2.17)



де *х1*– трудомісткість продукції;

*х2* – матеріаломісткість продукції;

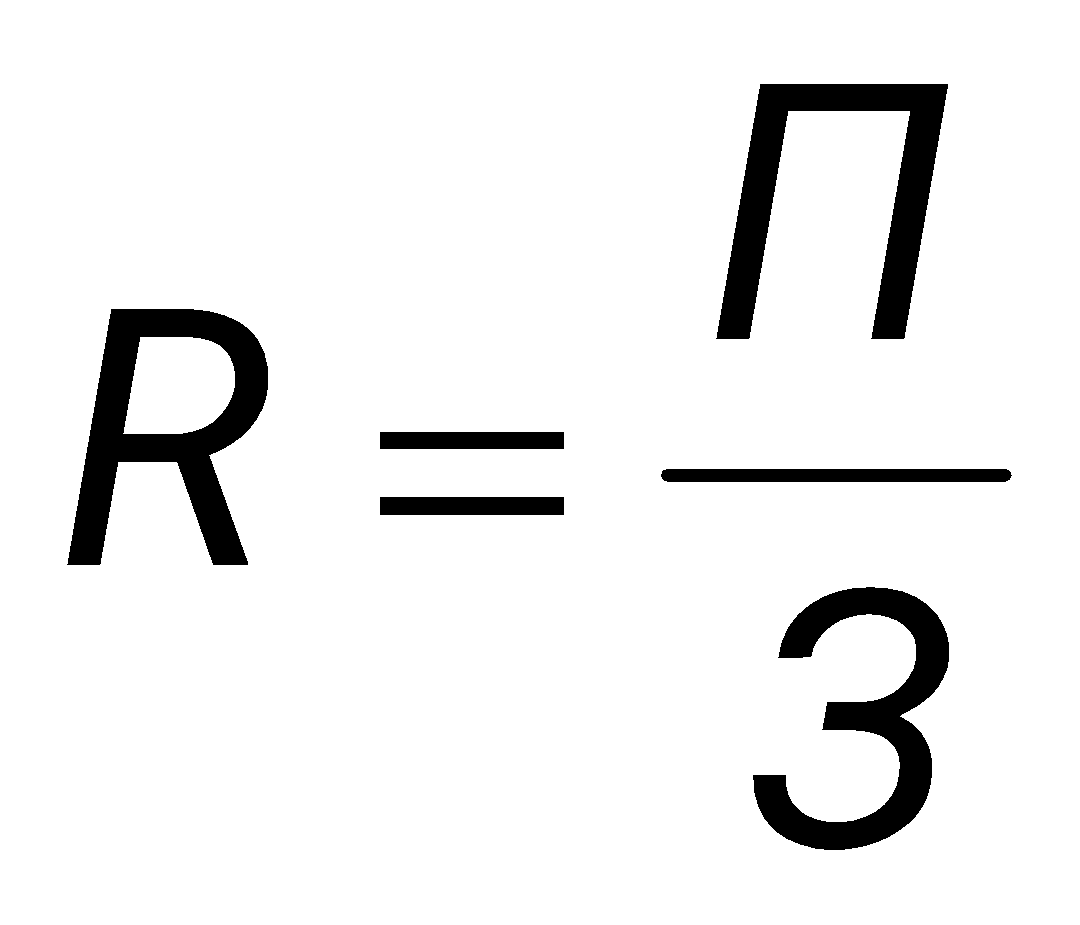
*х3* – фондомісткість продукції;

*х4* – рівень накладних затрат.

***3. формальне розкладання*** кратної факторної системи шляхом представлення знаменника у вигляді суми або добутку однорідних факторів.

Наприклад:

, (2.18)



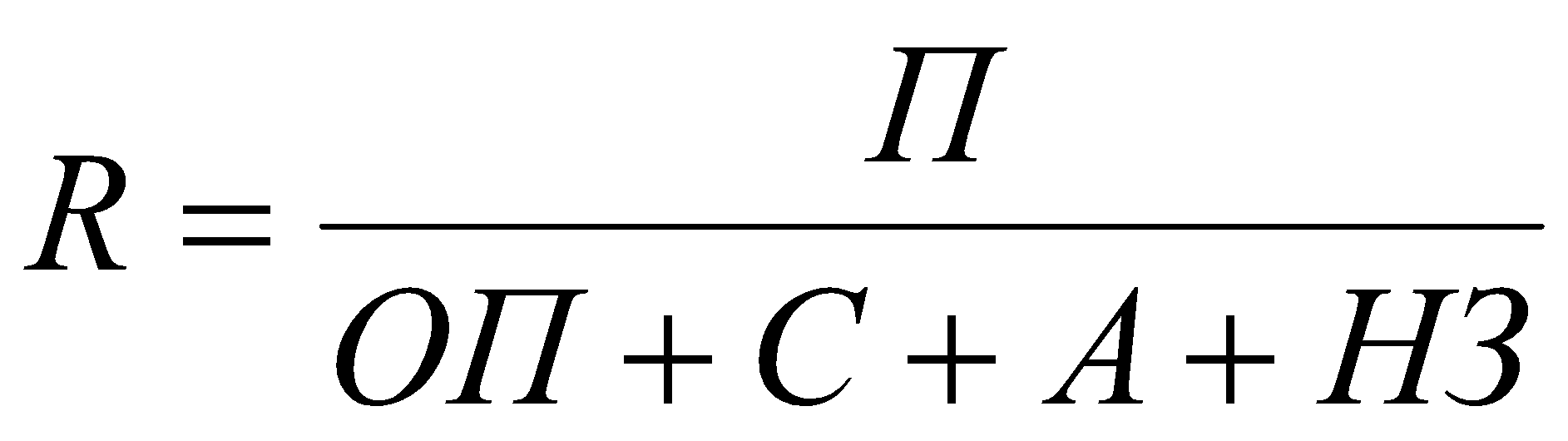
де *R* – рентабельність виробництва;

*П* – прибуток від реалізації продукції;

*З* – затрат на виробництво та реалізацію продукції.

Якщо суму затрат замінити на окремі їх елементи, модель набуде вигляду:

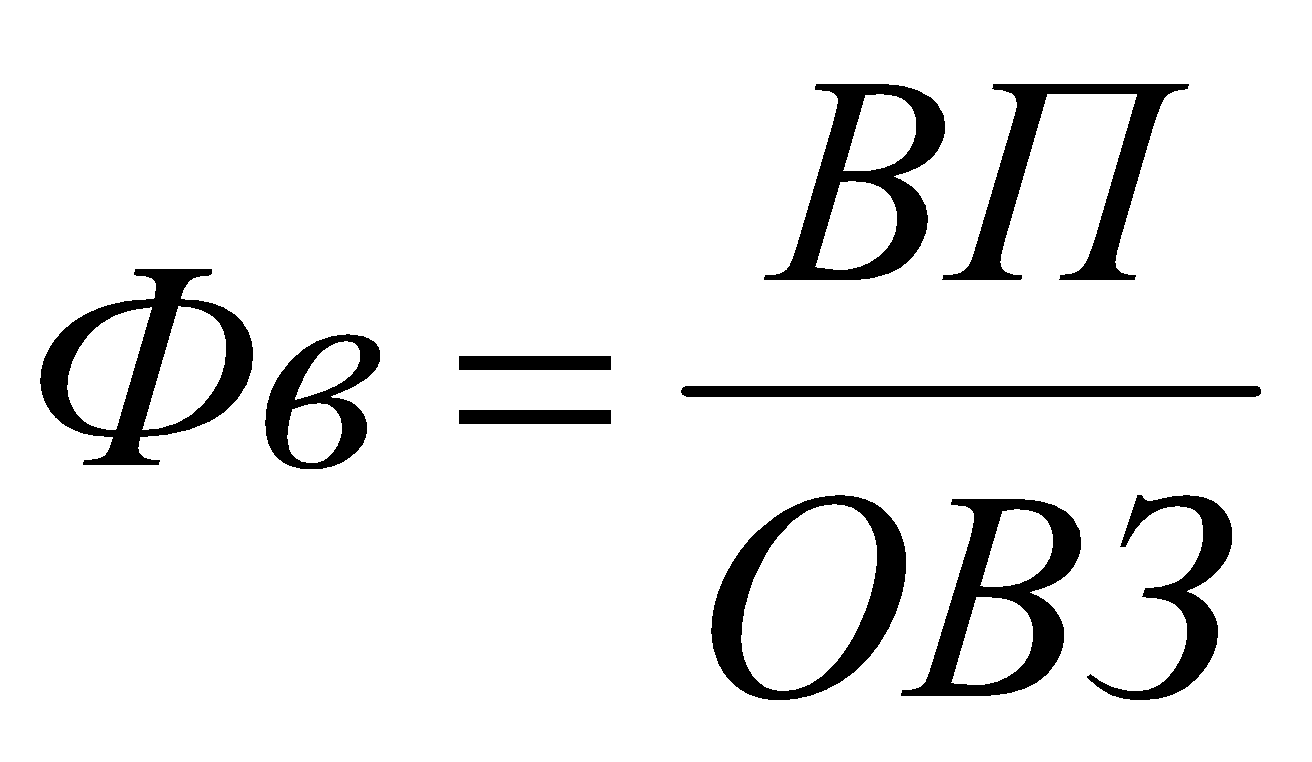
. (2.19)



***4. розширення*** кратної факторної системи шляхом множення чисельника та знаменника на один чи декілька показників.

Наприклад:

, (2.20)



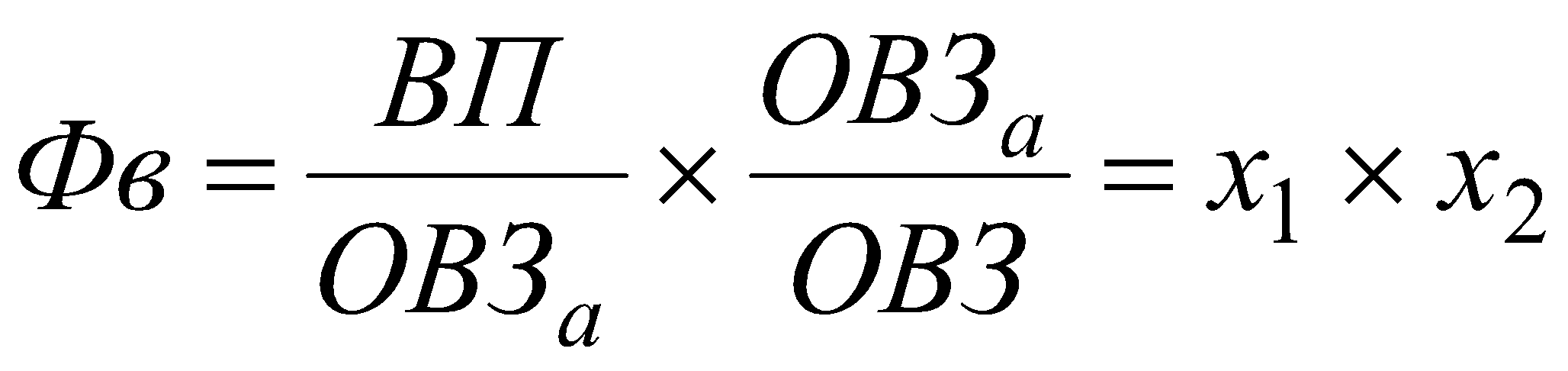
где *Фв* – фондовіддача основних виробничих засобів;

*ВП* – валова продукція;

*ОВЗ* – середньорічна вартість основних виробничих засобів.

Якщо ввести в формулу вартість активної частини основних виробничих засобів (*ОВЗа*), то формула набуде вигляду:

, (2.21)



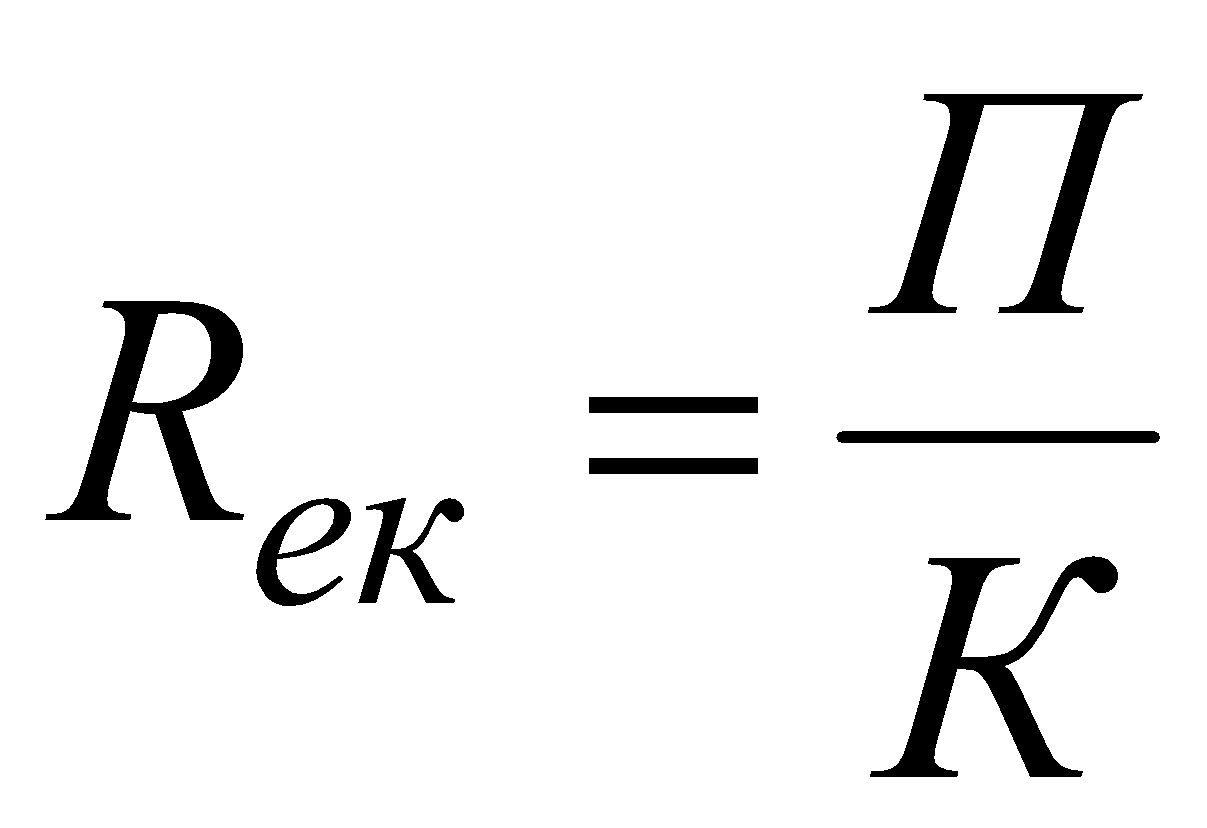
де *х1* – фондовіддача активної частини основних виробничих засобів;

*х2* – питома вага активної частини основних виробничих засобів у їх загальній вартості.

***5. скорочення*** кратної факторної системи шляхом ділення чисельника та знаменника на деякий показник.

Наприклад:

, (2.22)



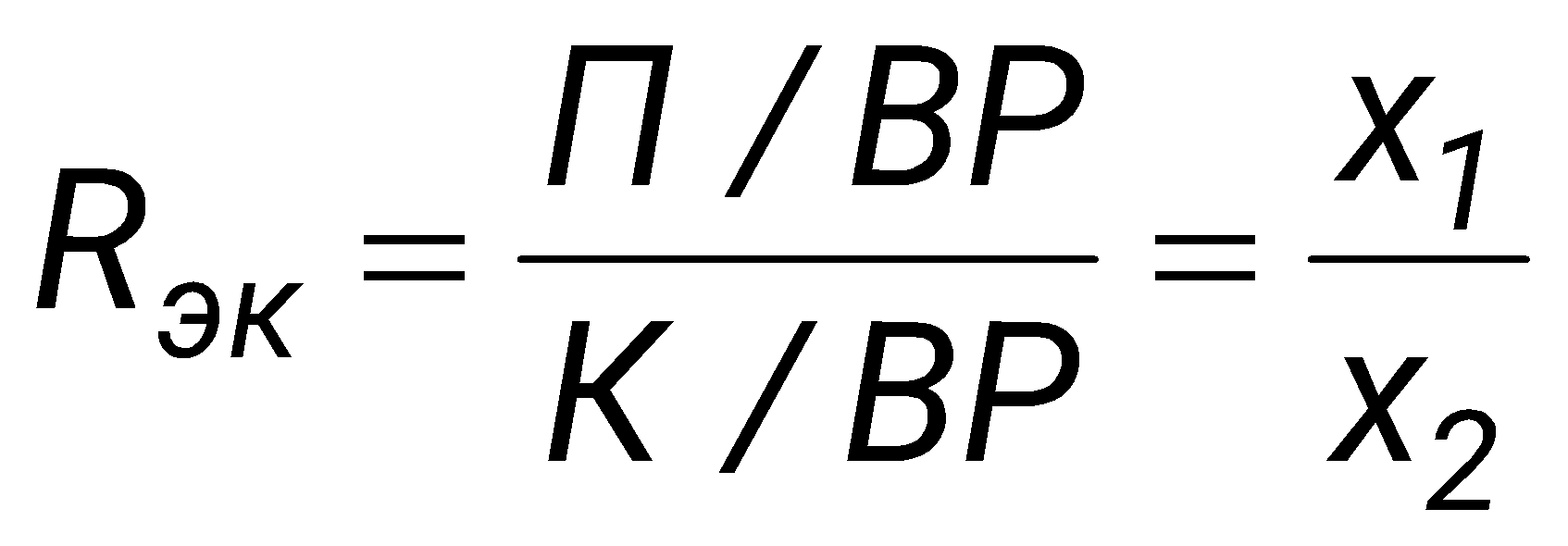
де *Rек* – економічна рентабельність;

*П* – прибуток від реалізації;

*К* – середньорічна вартість капіталу.

Якщо чисельник та знаменник дробу розділити на обсяг виручки від реалізації продукції, то отримаємо модель:

, (2.23)



де *х1* – рентабельність продажу;

*х2* – коефіцієнт закріплення капіталу.

Таким чином, результативні показники можуть бути розкладені на складові елементи (фактори) різними способами та представлені у вигляді різних видів детермінованих моделей. Вибір способу моделювання залежить від от об’єкту дослідження, поставленої мети, а також від професійних знань та навичок дослідника.

**2.8. Сутність та способи елімінування**

***Факторний аналіз*** *– виявлення величини впливу факторів на зміну і рівень результативного показника.*

**Типи факторного аналізу:**

* ***детермінований*** – аналіз, що проводиться на основі детермінованих моделей;
* ***стохастичний***– аналіз, що проводиться на основі кореляційних моделей.

**Типові завдання детермінованого факторного аналізу:**

1. оцінка впливу відносної зміни фактора на відносну зміну показника;
2. оцінка впливу абсолютної зміни фактора на абсолютну зміну результативного показника;
3. визначення частки величини зміни результативного показника під дією деякого фактора в загальній зміні результативного показника;
4. визначення приросту результативного показника за рахунок зміни величини деякого фактора.

**Основні завдання стохастичного аналізу:**

* вивчення впливу факторів, по яких не можна побудувати детерміновану модель фактора (наприклад, рівень фінансового левериджу);
* вивчення впливу факторів, що паралельно діють, які не піддаються об’єднанню в одній детермінованій моделі;
* вивчення впливу складних факторів, які не можуть бути виражені одним кількісним показником (наприклад, рівень науково-технічного прогресу).

Якщо взаємозв’язок між результативним показником та факторами, що його визначають, має функціональний характер, в аналітичній практиці використовують прийоми елімінування.

***Елімінування*** *– усунення, виключення впливу всіх, окрім одного, факторів на величину результативного показника [10].*

*Основоположне припущення елімінування:* всі фактори змінюються незалежно один від одного, послідовно, спочатку один фактор, потім два і т. д..

*Порядок факторів у моделі:* кількісні, структурні, якісні.

Тобто, спочатку змінюються кількісні фактори, потім – структурні, а вже потім – якісні.

**Способи елімінування:**

* ланцюгові підстановки;
* абсолютні різниці;
* відносні різниці;
* індекси.

Розглянемо всі ці способи елімінування на прикладі мультиплікативної моделі:

****, (2.24)

де *Y* – результативний показник,

*a, b, c, d* – фактори.

***Спосіб ланцюгових підстановок*** полягає у визначенні впливу окремих факторів на результативний показник за допомогою послідовної заміни базисної величини кожного фактора у моделі на його фактичну величину. Він використовується для усіх видів детермінованих моделей. Суть способу подано у наступних формулах розрахунку результативного показника:

****, (2.25)

****, (2.26)

****, (2.27)

****, (2.28)

****. (2.29)

де *a0, b0, c0, d0* – базисні значення факторів;

*a1, b1, c1, d1*– фактичні значення факторів;

*Y0*, *Y1* – відповідно базисне та фактичне значення результативного показника;

*Yум1*, *Yум2*, *Yум3* – значення результативного показника за умови зміни першого, другого та третього факторного показника відповідно.

Вплив факторів на результативний показник проводиться за наступними формулами:

****, (2.30)

****, (2.31)

****, (2.32)

****. (2.33)

де *∆Ya*, *∆Yb*, *∆Yc*, *∆Yd* – вплив факторів a, b, c, d на результативний показник відповідно.

Перевірка проводиться за формулою:

****. (2.34)

*Приклад.* За даними табл. 2.1 визначте вплив основних факторів на зміну виручки від реалізації телевізорів у лютому порівняно з січнем способом ланцюгових підстановок.

Таблиця 2.1

Аналіз виручки від реалізації товарів

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Січень | Лютий | Відхилення (+,-) | Відхилення, % |
| Кількість реалізованих телевізорів (К), шт. | 10 | 12 | +2 | 20 |
| Ціна одного телевізора (Ц), грн. | 9500 | 9400 | -100 | -1,05 |
| Виручка від реалізації (ВР), грн. | 95000 | 112800 | +17800 | 18,74 |

*Розв’язання:*

У даному випадку рівняння факторної моделі має вигляд: ВР=КЦ.

Вплив кількісного фактора:

ΔВРК = ВРум – ВР0 = К1Ц0 – К0Ц0 = 129500–109500 = 19000 грн.

Вплив якісного фактора:

ΔВРЦ = ВР1 – ВРум = К1Ц1 – К1Ц0 = 129400–129500 = -1200 грн.

Перевірка правильності розрахунку:

ΔВР = ΔВР к + ΔВР ц. = 19000+(-1200) = 17800 грн.

*Висновки: В*наслідок зростання кількості реалізованих телевізорів на 2 шт. виручка зросла на 19000 грн, але у зв’язку зі зниженням ціни телевізорів на 100 грн. відбулось зниження виручки на 1200 грн. Загальний вплив факторів склав 17800 грн.

***Спосіб абсолютних різниць*** є спрощеним варіантом способу ланцюгових підстановок. Він використовується для мультиплікативних і змішаних адитивно-мультиплікативних моделей.

Алгоритм розрахунку впливу факторів такий:

, (2.35)

, (2.36)

, (2.37)

. (2.38)

Перевірка проводиться, як і при способі ланцюгових підстановок.

Результати даних розрахунків співпадають з результатами способу ланцюгових підстановок.

*Приклад.* За даними табл. 2.1 визначте вплив основних факторів на зміну виручки від реалізації телевізорів у лютому порівняно з січнем способом абсолютних різниць.

*Розв’язання:*

Рівняння факторної моделі має вигляд: ВР=КЦ.

Вплив кількісного фактора:

ΔВРК = (К1 – К0)Ц0 = (12–10)9500 = 19000 грн.;

Вплив якісного фактора:

ΔВРЦ = К1 (Ц1 – Ц0) = 12(9400–9500) = -1200 грн.

Перевірка правильності розрахунку:

ΔВР = ΔВРК + ΔВРЦ = 19000+(-1200) = 17800 грн.

*Висновки: В*наслідок зростання кількості реалізованих телевізорів на 2 шт. виручка зросла на 19000 грн, але у зв’язку зі зниженням ціни телевізорів на 100 грн. відбулось зниження виручки на 1200 грн. Загальний вплив факторів склав 17800 грн.

***Спосіб відносних різниць*** заснований на використанні для розрахунку впливу факторів їх відносних відхилень. Використовується він для мультиплікативних моделей.

Спочатку розраховують відносні відхилення факторних показників:

, (2.39)

, (2.40)

, (2.41)

. (2.42)

Після цього послідовно визначають відхилення результативного показника за рахунок кожного фактора:

, (2.43)

, (2.44)

, (2.45)

. (2.46)

Останнім розрахунком є перевірка, яка проводиться, як і при способі ланцюгових підстановок.

Результати даних розрахунків співпадають з результатами способу ланцюгових підстановок.

*Приклад.* За даними табл. 2.1 визначте вплив основних факторів на зміну виручки від реалізації телевізорів у лютому порівняно з січнем способом відносних різниць.

*Розв’язання:*

Рівняння факторної моделі має вигляд: ВР=КЦ.

Вплив кількісного фактора:

ΔВРК = (ВР0ΔК%)/100% = (95000×20)/100=19000 грн.;

Вплив якісного фактора:

ΔВРЦ = (ВР0+ΔВРК)ΔЦ%/100% = (95000+19000)(-1,05)/100= -1200 грн.;

Перевірка правильності розрахунку:

ΔВР = 19000-1200=17800 грн.

*Висновки: В*наслідок зростання кількості реалізованих телевізорів на 2 шт. виручка зросла на 19000 грн, але у зв’язку зі зниженням ціни телевізорів на 100 грн. відбулось зниження виручки на 1200 грн. Загальний вплив факторів склав 17800 грн.

***Індексний спосіб*** застосовується для визначення впливу факторів на результативний показник у мультиплікативних та кратних моделях.

Результатом розрахунків впливу факторів на результативний показник, на відміну від інших способів елімінування, є не абсолютне, а відносне відхилення результативного показника (індекс).

Для цього послідовно визначають відхилення результативного показника за рахунок кожного фактора:

, (2.47)

, (2.48)

, (2.49)

. (2.50)

де *Ia*, *Ib*, *Ib*, *Id* – індекс результативного показника внаслідок зміни факторів a, b, c, d відповідно.

Індекс результативного показника розраховується за формулою:

. (2.51)

Підсумком розрахунків є перевірка, що виконується, на відміну від інших способів, за формулою:

. (2.52)

*Приклад.* За даними табл. 2.1 визначте вплив основних факторів на зміну виручки від реалізації телевізорів у лютому порівняно з січнем індексним способом.

*Розв’язання:*

Рівняння факторної моделі має вигляд: ВР=КЦ.

Розрахунок індексу результативного показника:

ІВР = (К1×Ц1) / (К0×Ц0) = (12×950) / (10×940) = 1,187.

Вплив кількісного фактора:

ІК = (К1×Ц0) / (К0×Ц0) = (12×950) / (10×950) = 1,200.

Вплив якісного фактора:

ІЦ = (К1×Ц1) / (К1×Ц0) = (12×940) / (12×950) = 0,989.

Перевірка розрахунків:

ІВР = ІК×ІЦ = 1,200×0,989 = 1,187.

*Висновки:* Отже, внаслідок зростання кількості реалізованих телевізорів виручка зросла на 20% (1,200×100–100), але у зв’язку зі зниженням ціни телевізорів відбулось зниження виручки на 1,1% (0,989×100–100). Загальний вплив факторів склав 18,7% (1,187×100–100).

Існують й інші способи факторного аналізу, які не є елімінуванням.

**2.9. Інтегральний, диференціальний та логарифмічний способи факторного аналізу**

**Способи елімінування характеризуються певними недоліками:**

– величина впливу фактора на результативний показник змінюється в залежності від місця, яке займає фактор в аналітичній моделі;

– похибка, пов’язана з припущенням, що всі фактори діють ізольовано один від одного (не береться до уваги взаємодія факторів між собою).

Розглянемо цю ситуацію на прикладі моделі виручки від реалізації виробу (ВР), яку подано як добуток кількості реалізованих виробів (К) та ціни реалізації одного виробу (Ц), при чому перший фактор є кількісним, а другий якісним. Результати розрахунків впливу факторів способом абсолютних різниць з рівним порядком підстановки факторів подано у табл. 2.2.

Графічне відображення даної ситуації показано на рис. 2.2, де площа прямокутника ABCD показує величину сумісного впливу двох факторів.

Отже, при застосуванні елімінування весь додатковий приріст результативного показника від взаємодії факторів (сумісний вплив факторів) приєднується до впливу фактору, що стоїть у моделі останнім (якісного фактора).

Таблиця 2.2

Порівняння різних варіантів розрахунку впливу факторів

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 варіант – традиційний (методично вірний) порядок факторів | 2 варіант – обернений (методично невірний) порядок факторів | Різниця між двома варіантами розрахунку |
| ВР = К×Ц;  ΔВРк = (К1-К0)×Ц0;  ΔВРц = К1 ×(Ц1-Ц0). | ВР = Ц×К;  ΔВР’ц = (Ц1-Ц0)×К0;  ΔВР’к = Ц1×(К1-К0). | ΔВР’ц - ΔВРц = (К1-К0)×(Ц1-Ц0);  ΔВР’к - ΔВРк = (К1-К0)×(Ц1-Ц0). |



Рис. 2.2. Похибка елімінування

Цю похибку елімінування частково виправляють інші способи факторного аналізу, що базуються на інших принципах, ніж елімінування.

Окрім елімінування, факторний аналіз може бути проведений інтегральним, диференціальним, логарифмічним способами, а також способом пропорційного ділення.

Дані способи відрізняються від елімінування тим, що не потребують дотримання будь-якого порядку факторів у моделі і дозволяють різними способами розподіляти сумісний вплив факторів на результативний показник.

Розглянемо дані способи на прикладі моделі:

****. (2.53)

***Інтегральний спосіб*** дозволяє розподілити сумісний вплив факторів між ними порівну (застосовується він для мультиплікативних та кратних моделей):

, (2.54)

. (2.55)

Використання цього способу уможливлює отримання точніших результатів розрахунку впливу факторів проти способів ланцюгових підстановок, абсолютних та відносних різниць, та уникнення неоднозначної оцінки впливу факторів, бо в цьому разі результати не залежать від місця факторів у моделі, а додатковий приріст результативного показника, який отримано від взаємодії факторів, розподіляється між ними.

*Приклад:* На основі вихідних даних (див. табл. 2.1) провести аналіз впливу на виручку від реалізації факторів кількості реалізованих телевізорів та ціни одного телевізора інтегральним способом.

*Розв’язання:*

Рівняння факторної моделі має вигляд: ВР=КЦ.

ΔВРК =ΔКЦ0+(ΔКΔЦ)/2 = 29500+(2(-100))/2= 18900 грн.;

ΔВРЦ = ΔЦК0+(ΔКΔЦ)/2 = (-100)10+(2(-100))/2= -1100 грн.

*Висновки: В*наслідок зростання кількості реалізованих телевізорів на 2 шт. виручка зросла на 18900 грн, але у зв’язку зі зниженням ціни телевізорів на 100 грн. відбулось зниження виручки на 1100 грн. Загальний вплив факторів склав 17800 грн.

Як бачимо, результати розрахунків даним методом відрізняються від результатів елімінування.

***Диференціальний спосіб*** відкидає сумісний вплив факторів (застосовується для мультиплікативних моделей):

, (2.56)

. (2.57)

Характерним для цього способу є те, що сума впливів окремих факторів на результативний показник не буде дорівнювати зміні результативного показника за рахунок відкидання сумісного впливу факторів.

*Приклад:* На основі вихідних даних (див. табл. 2.1) провести аналіз впливу на виручку від реалізації факторів кількості реалізованих телевізорів та ціни одного телевізора диференціальним способом.

*Розв’язання:*

Рівняння факторної моделі має вигляд: ВР=КЦ.

ΔВРК =ΔКЦ0 = 29500 = 19000 грн.;

ΔВРЦ = ΔЦК0 = (-100)10 = -1000 грн.

*Висновки: В*наслідок зростання кількості реалізованих телевізорів на 2 шт. виручка зросла на 19000 грн, але у зв’язку зі зниженням ціни телевізорів на 100 грн. відбулось зниження виручки на 1000 грн. Загальний вплив факторів склав 18000 грн., тоді як відхилення результативного показника дорівнює 17800 грн.

***Логарифмічний спосіб*** розподіляє сумісний вплив факторів пропорційно частці їх ізольованого впливу (використовується лише для мультиплікативних моделей):

. (2.58)

. (2.59)

*Приклад:* На основі вихідних даних (див. табл. 2.1) провести аналіз впливу на виручку від реалізації факторів кількості реалізованих телевізорів та ціни одного телевізора інтегральним способом.

*Розв’язання:*

Рівняння факторної моделі має вигляд: ВР=КЦ.

ΔВРК = ΔВР (lg IК / lg IВР ) = 17800 (lg1,2/lg1,19)= 18896,7 грн.;

ΔВРЦ = ΔВР (lg IЦ / lg IВР ) = 17800 (lg0,99/lg1,19)= -1096,7 грн.

*Висновки: В*наслідок зростання кількості реалізованих телевізорів на 2 шт. виручка зросла на 18896,7 грн, але у зв’язку зі зниженням ціни телевізорів на 100 грн. відбулось зниження виручки на 1096,7 грн. Загальний вплив факторів склав 17800 грн.

Розглянуті вище технічні засоби економічного аналізу забезпечують можливість досліджувати будь-які показники діяльності підприємства окремо або в комплексі.

***Питання для самоконтролю:***

1. В чому полягає сутність моделювання?
2. Чим відрізняються детерміновані моделі від стохастичних?
3. Дати характеристику видів детермінованих факторних моделей.
4. В чому полягає сутність елімінування?
5. Охарактеризуйте способи елімінування.
6. Розкрити суть способу ланцюгових підстановок.
7. Розкрити суть способу абсолютних різниць.
8. Коли застосовується інтегральний спосіб?

***Тести:***

1. Аналіз, який дозволяє виявити структуру досліджуваного показника:

а) вертикальний;

б) горизонтальний;

в) стохастичний;

г) факторний.

2. Який з цих методів відноситься до факторного аналізу?

а) графічний;

б) табличний;

в) елімінування;

г) відносних та середніх величин.

4. Аналіз, який дозволяє виявити відмінність досліджуваного показника від відомого показника:

а) порівняльний;

б) факторний;

в) стохастичний;

г) вірної відповіді немає.

5. Який з цих методів аналізу відноситься до статистичних?

а) елімінування;

б) кореляційний аналіз;

в) табличний метод;

г) інтегральний метод.

6. Аналіз, який дозволяє виявити динаміку досліджуваного показника, – це аналіз:

а) горизонтальний;

б) вертикальний;

в) факторний;

г) структурний.

7. До способів елімінування відноситься:

а) графічний;

б) кореляційний;

в) спосіб ланцюгових підстановок;

г) інтегральний.

8. Аналіз, який дозволяє виявити зміни досліджуваного показника під впливом певних причин:

а) факторний;

б) вертикальний;

в) горизонтальний;

г) порівняльний.

9. До економіко-математичних методів відноситься:

а) ланцюгові підстановки;

б) графічний;

в) лінійне програмування;

г) індексний.

10. При використанні методу абсолютних різниць дотримується порядок факторів:

а) кількісні, якісні, структурні;

б) кількісні, структурні, якісні;

в) якісні, структурні, кількісні;

г) не має значення.

11. Адитивною моделлю описується залежність:

а) випуску продукції від числа робочих і річного виробітку;

б) прибутку від виручки від реалізації і витрат;

в) матеріаломісткості від матеріальних витрат і випуску продукції;

г) вірної відповіді немає.

12. Комбінованою моделлю описується залежність:

а) прибутку від обсягу реалізації, ціни і собівартості виробу;

б) собівартості від матеріальних витрат, амортизації і інших витрат;

в) матеріаломісткості від матеріальних витрат і випуску продукції.

г) вірної відповіді немає.

13. Кратною моделлю описується залежність:

а) прибутку від виручки від реалізації і собівартості виробу;

б) рентабельності від прибутку і витрат;

в) випуску продукції від матеріальних витрат і матеріаловіддачі.

г) вірної відповіді немає.

14. Мультиплікативною моделлю описується залежність:

а) підсумку балансу від необоротних і оборотних активів;

б) виручки від реалізації від обсягу реалізації і ціни виробу;

в) фондовіддачі від вартості засобів і випуску продукції.

г) вірної відповіді немає.

15. Для моделі ВП=ОЗ×Фв (ВП – випуск продукції, ОЗ – вартість основних засобів, Фв – фондовіддача) вплив факторів способом ланцюгових підстановок:

а) ΔВП(ОЗ)=ОЗ1×Фв0–ОЗ0×Фв0, ΔВП(Фв)=ОЗ0×Фв1–ОЗ0×Фв0;

б) ΔВП(ОЗ)=ΔОЗ×Фв0, ΔВП(Фв)=ОЗ0×ΔФв;

в) ΔВП(ОЗ)=ОЗ1×Фв0–ОЗ0×Фв0, ΔВП(Фв)=ОЗ1×Фв1–ОЗ1×Фв0.

г) вірної відповіді немає.

16. Для моделі ВП=ОЗ×Фв (ВП – випуск продукції, ОЗ – вартість основних засобів, Фв – фондовіддача) вплив факторів індексним способом:

а) IВП(ОЗ)=(ОЗ1×Фв1)/(ОЗ1×Фв0), IВП(Фв)=(ОЗ1×Фв0)/(ОЗ0×Фв0);

б) IВП(ОЗ)=IОЗ×Фв1, IВП(Фв)=ОЗ0×IФв;

в) IВП(ОЗ)=(ОЗ1×Фв0)/(ОЗ0×Фв0), IВП(Фв)=(ОЗ1×Фв1)/(ОЗ1×Фв0).

г) вірної відповіді немає.

17. Для моделі ВП=Ч×РВ (ВП – випуск продукції, Ч – середньоспискова чисельність, РВ – річний виробіток) вплив факторів методом абсолютних різниць:

а) ΔВП(Ч)=ΔЧ×РВ0, ΔВП(РВ)=Ч0×ΔРВ;

б) ΔВП(Ч)=ΔЧ%×РВ0, ΔВП(РВ)=ΔРВ%×Ч0;

в) ΔВП(Ч)=ΔЧ×РВ0, ΔВП(РВ)=Ч1×ΔРВ.

г) вірної відповіді немає.

18. Для моделі ВП=Ч×ГВ (ВП – випуск продукції, Ч – середньооблікова чисельність, РВ – річний виробіток) вплив факторів способом відносних різниць:

а) ΔВП(Ч)=ΔЧ×РВ0, ΔВП(РВ)=Ч0×ΔРВ;

б) ΔВП(Ч)=ВП0×ΔЧ%/100, ΔВП(РВ)= РВ×Ч0+(ВП0+ΔВП(Ч))×ΔРВ%)/100;

в) ΔВП(Ч)=ΔЧ%×РВ0/100, ΔВП(РВ)=Ч1×ΔРВ%/100.

г) вірної відповіді немає.

***Практичні завдання:***

***Завдання 1.*** Розрахувати індекс витрат на виробництво продукції, нейтралізувавши вплив об’ємного фактору. Дані розрахунку представити у вигляді таблиці.

Таблиця2.3

Нейтралізація впливу об’ємного фактору

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид продукції | Собівартість одиниці продукції, грн. | | Фактичний обсяг виробництва, шт. | Сума витрат на фактичний обсяг виробництва, грн. | |
| по плановій собівартості | по фактичній собівартості |
| план | факт |
| Стілець м’який | 330 | 300 | 600 |  |  |
| Стілець напівм’який | 250 | 220 | 1200 |  |  |
| Разом | – | – | – |  |  |

***Завдання 2.*** Розрахувати індекс товарної продукції, нейтралізувавши вплив вартісного фактору. Дані розрахунку представити у вигляді таблиці. Зробити висновки.

Таблиця2.4

Нейтралізація впливу вартісного фактору

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид продукції | Обсяг виробництва, шт. | | Планова ціна одиниці продукції, грн. | Товарна продукція за плановими цінами, грн. | |
| план | факт | план | факт |
| Стілець м’який | 500 | 600 | 600 |  |  |
| Стілець напівм’який | 1100 | 1200 | 500 |  |  |
| Разом | – | – | – |  |  |

***Завдання 3.*** Розрахувати індекси обсягу виробництва й собівартості 1 т молока, нейтралізувавши фактор його жирності. Дані розрахунку представити у вигляді таблиці.

Таблиця2.5

Нейтралізація впливу якісного фактору

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | Базисний рік | Звітний рік | Індекси |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Витрати на виробництво молока, тис. грн. | 15200 | 19800 |  |
| Жирність молока, % | 3,5 | 3,3 |  |
| Нормативна жирність, % | 3,4 | 3,4 |  |
| Коефіцієнт перерахування по жирності |  |  |  |

Продовження табл. 2.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Обсяг виробництва молока:  - по фактичній жирності, т  - по нормативній жирності, т | 25200 | 29600 |  |
| Собівартість 1 т молока:  - по фактичній жирності, грн.  - по нормативній жирності, грн. |  |  |  |

***Завдання 4.*** Розрахувати індекс товарної продукції, нейтралізувавши вплив структурного фактору. Дані розрахунку представити у вигляді таблиці.

Таблиця2.6

Нейтралізація впливу структурного фактору

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Вид продукції | | Усього |
| Стілець м’який | Стілець напівм’який |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Обсяг виробництва, шт.:  - за планом  - фактично | 500  600 | 1100  1200 |  |
| Ціна планова, грн. | 600 | 500 |  |
| Структура виробництва, %:  - за планом  - фактично |  |  |  |
| Фактичний обсяг виробництва за плановою структурою, шт. |  |  |  |
| Товарна продукція планова, грн. |  |  |  |
| Товарна продукція фактична, грн.:  - за плановою структурою  - за фактичною структурою |  |  |  |

***Завдання 5.*** Визначити вплив середньооблікової чисельності робітників і середньорічного виробітку одного робітника на випуск продукції способом ланцюгових підстановок і способом абсолютних різниць.

Таблиця 2.7

Факторний аналіз випуску продукції

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | Відхилення |
| 1. Середньорічна чисельність робітників, чол. | 1570 | 1584 |  |
| 2. Середньорічний виробіток одного робітника, грн. | 40000 | 40150 |  |
| 3. Випуск продукції, тис. грн. | 62800 | 63597,6 |  |

***Завдання 6.*** Провести факторний аналіз фонду оплати праці способами абсолютних і відносних різниць.

Таблиця 2.8

Факторний аналіз фонду оплати праці

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | Абсолютне відхилення | Відносне відхилення, % |
| 1. Середньооблікова чисельність робітників, чол. | 200 | 130 |  |  |
| 2. Середньорічна зарплата, грн. | 3600 | 4200 |  |  |
| 3. Фонд оплати праці, грн. | 720000 | 546000 |  |  |

***Завдання 7.*** Визначити вплив на випуск продукції чотирьох нижченаведених факторів способом абсолютних різниць і індексним способом.

Таблиця 2.9

Факторний аналіз випуску продукції

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | Відхилення | Вплив факторів |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Випуск продукції, тис. грн. | 2803,8 | 3155,2 |  |  |
| 2. Середньооблікова чисельність, чол. | 900 | 1000 |  |  |
| 3. Середнє число відпрацьованих одним робочим днів, дні | 301 | 290 |  |  |
| 4. Середня тривалість робочого дня, години | 6,9 | 6,8 |  |  |
| 5. Середньогодинний виробіток одного робітника в 1 годину, грн. | 1,5 | 1,6 |  |  |

***Завдання 8.*** Проаналізувати вплив прибутку на 1 грн. реалізованій продукції, фондовіддачі й оборотності оборотних коштів на зміну коефіцієнта загальної рентабельності. Загальна рентабельність розраховується як відношення прибутку від реалізації продукції до суми основних виробничих засобів і оборотних коштів.

Таблиця 2.10

Факторний аналіз загальної рентабельності

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Бізнес-план | Звітні дані | Відхилення |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Реалізована продукція, тис. грн. | 108680 | 112138 |  |
| 2. Прибуток від реалізації продукції, тис. грн. | 24510 | 25490 |  |

Продовження табл. 2.10

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3. Середньорічна сума оборотних коштів, тис. грн. | 20914 | 22800 |  |
| 4. Середньорічна вартість основних виробничих засобів, тис. грн. | 46005 | 46890 |  |
| 5. Коефіцієнт загальної рентабельності | 0,3663 | 0,3662 |  |

***Завдання 9.*** Розрахувати показники фондовіддачі й фондомісткості продукції й провести факторний аналіз випуску продукції способами ланцюгових підстановок та абсолютних різниць.

Таблиця 2.11

Аналіз ефективності використання основних засобів

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | Зміна |
| 1. Випуск продукції, тис. грн. | 15480 | 16090 |  |
| 2. Вартість основних засобів, тис. грн. | 32040 | 37542 |  |
| 3. Фондовіддача |  |  |  |
| 4. Фондомісткість |  |  |  |

***Завдання 10.*** Провести факторний аналіз матеріаловіддачі способом ланцюгових підстановок і індексним способом, визначивши її відхилення за рахунок зміни випуску продукції й матеріальних витрат.

Таблиця 2.12

Факторний аналіз матеріалоємності продукції

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | Індекс |
| 1. Випуск продукції, тис. грн. | 41580 | 43020 |  |
| 2. Матеріальні витрати, тис. грн. | 19400 | 20000 |  |
| 3. Матеріаловіддача |  |  |  |

***Завдання 11.*** Провести факторний аналіз зміни прибутку від реалізації за рахунок зміни кількості реалізованих виробів, структури реалізації, ціни й собівартості виробів. Розрахунок зробити способом ланцюгових підстановок.

Таблиця 2.13

Факторний аналіз прибутку від реалізації

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виріб | Кількість, шт. | | Ціна, грн. | | Собівартість, грн. | | Питома вага, % | |
| план | факт | план | факт | план | факт |  |  |
| Виріб А | 40 | 42 | 80 | 90 | 30 | 34 |  |  |
| Виріб Б | 30 | 35 | 90 | 100 | 50 | 54 |  |  |
| Разом |  |  | – | – | – | – | 100 | 100 |

**Тема 3**

**ІНФОРМАЦІЙНА БАЗА АНАЛІЗУ ТА ЙОГО ВИДИ**

**Питання:**

3.1. Класифікація аналізу за різними ознаками: за аспектами дослідження; за часом дослідження процесів і явищ; за місцем проведення; за обсягом дослідження; за суб’єктами дослідження.

3.2. Зміст і поняття інформації. Основні вимоги, які ставляться до інформації.

3.3. Класифікація інформації. Джерела інформаційного забезпечення аналізу.

3.4. Перевірка достовірності джерел інформації.

3.5. Застосування ЕОМ в економічному аналізі.

3.6. Організація економічного аналізу.

**3.1. Класифікація аналізу за різними ознаками: за аспектами дослідження; за часом дослідження процесів і явищ; за місцем проведення; за обсягом дослідження; за суб’єктами дослідження**

У економічній літературі економічний аналіз класифікується за різними ознаками [2, 4, 9, 10].

**За галузевою ознакою виділяють аналіз:**

– ***галузевий*** – аналіз господарської діяльності окремих підприємств (АГД);

– ***міжгалузевий*** – методологічна основа аналізу у всіх галузях економіки (теорія економічного аналізу).

**За ознакою часу АГД підрозділяється на:**

– ***попередній (перспективний)*** – проводиться до здійснення операцій і  необхідний для обґрунтування управлінських рішень і  планових завдань, а також для прогнозування майбутнього виконання плану;

– ***подальший (ретроспективний)*** – проводиться після здійснення господарських актів, використовується для контролю за виконанням плану, виявлення невикористаних резервів, об’єктивної оцінки результатів діяльності підприємств і буває:

а) ***оперативний (ситуаційний)*** – проводиться відразу після здійснення господарських операцій або зміни ситуації за короткі відрізки часу (зміну, добу, декаду і т. д.); його мета – оперативно виявляти недоліки і впливати на господарські процеси;

б) ***підсумковий (завершальний)*** – проводиться за звітний період часу (місяць, квартал, рік); його цінність в тому, що діяльність підприємства вивчається комплексно і всебічно за звітними даними за відповідний період.

**Класифікація АГД по об’єктах управління:**

* ***техніко-економічний аналіз***, яким займаються технічні служби підприємства, вивчає дію технічних процесів на економічні результати діяльності підприємства;
* ***фінансово-економічний аналіз***, що проводиться фінансовими органами, основна увага приділяється фінансовим результатам діяльності і фінансовому стану підприємства;
* ***аудиторський (бухгалтерський) аналіз*** – це експертна діагностика фінансового «здоров’я» підприємства, що проводиться аудиторами;
* ***соціально-економічний аналіз***, що проводиться службами управління підприємством, досліджує взаємозв’язок соціальних і економічних процесів;
* ***маркетинговий аналіз*** – це дослідження ринків сировини і збуту продукції, конкурентоспроможності продукції, що проводиться службою маркетингу.

***По методиці вивчення об’єкту розрізняють аналіз:***

* ***порівняльний*** – обмежується порівнянням звітних показників діяльності підприємства з даними плану або минулих років;
* ***факторний*** – виявляє вплив факторів на зміну і рівень результативного показника;
* ***діагностичний*** – встановлює характер порушення нормального ходу економічних процесів на основі типових ознак, властивих тільки даному порушенню;
* ***маржинальний*** – вивчає взаємозв’язок обсягів продажів, собівартості і прибутку за умови розподілу витрат на постійні та змінні;
* ***функціонально-вартісний*** – є методом виявлення резервів. Він базується на функціях, які виконує об’єкт, і зорієнтований на оптимальні методи їх реалізації на всіх стадіях життєвого циклу виробу. Його основне призначення в тому, щоб виявити і попередити зайві витрати за рахунок ліквідації непотрібних вузлів, деталей, заміни матеріалів і так далі

**По суб’єктах аналізу розрізняють аналіз:**

***– внутрішній*** – проводиться безпосередньо на підприємстві для потреб управління виробничою і фінансовою діяльністю;

***– зовнішній*** – проводиться на підставі фінансової і статистичної звітності органами господарського управління, банками, фінансовими органами, інвесторами.

**3.2. Зміст і поняття інформації. Основні вимоги, які ставляться до інформації**

Менеджмент будь-якої організації має в основі економічну інформацію і її аналіз.

Термін «інформація» (лат. informatio) означає «пояснення», «викладення», «повідомлення». Він набув ужитку ще наприкінці ХІХ століття.

***Економічна інформація*** *– сукупність корисних відомостей економічного характеру, які є об’єктом збирання, реєстрації, зберігання, передавання й перетворення.*

Інформація – це головний елемент будь-якої з функцій управління підприємством. Цінність і своєчасність управлінського рішення значною мірою залежить від здатності управління в потрібний момент зібрати та проаналізувати інформацію.

Для забезпечення якісного проведення фінансового аналізу використовувана економічна інформація повинна відповідати переліку певних вимог.

**Вимоги до економічної інформації у економічному аналізі:**

1. *значущість для користувача* – здатність впливати на прийняття управлінських рішень (визначається її своєчасністю, прогностичною цінністю, зворотнім зв’язком);
2. *надійність* – об’єктивне відображення результатів діяльності підприємства (визначається вірогідністю, перевірністю, нейтральністю);
3. *порівнянність* – можливість співставлення даних з різних підприємств;
4. *сталість* – дотримання тих самих процедур розрахунку показників протягом звітного періоду.

**Організація інформаційного забезпечення аналізу**, у свою чергу, повинна відповідати наступним вимогам:

1. ***Аналітичність інформації.*** Сенс цієї вимоги полягає в тому, що вся система економічної інформації незалежно від джерел надходження повинна відповідати потребам АХД, тобто забезпечувати надходження даних саме про ті напрями діяльності і з тією деталізацією, яка в даний момент потрібна аналітикові для вивчення явищ і процесів, виявлення впливу основних чинників і визначення резервів підвищення ефективності виробництва.

2. ***Об’єктивність інформації.*** Економічна інформація повинна об’єктивно відображати досліджувані явища і об’єкти.

3. ***Єдність.*** З цього принципу витікає необхідність усунення відособленості і дублювання різних джерел інформації. Це означає, що кожне економічне явище, кожен господарський акт повинні реєструватися тільки один раз, а отримані результати можуть використовуватися в обліку, плануванні, контролі і аналізі.

4. ***Оперативність.*** Це означає, що інформація повинна поступати до  аналітика щонайшвидше. Підвищення оперативності інформації досягається застосуванням новітніх засобів зв’язку, обробкою її на ЕОМ.

5. ***Раціональність.*** Це означає мінімум витрат на збір, зберігання і  використання даних. Система інформації винна максимально повно забезпечувати запити аналізу і управління. З цієї вимоги витікає необхідність вивчення корисності інформації і на цій основі вдосконалення інформаційних потоків шляхом усунення зайвих даних і введення потрібних.

Кажучи про реальність отриманих в ході проведення економічного аналізу результатів, слід мати зважаючи на, що якнайповніші результати можливі тільки при проведенні економічного аналізу самим підприємством, або аудиторською фірмою, які мають можливість використовувати всі джерела інформації, що є на підприємстві.

Найважливішою проблемою в справі становлення економічного аналізу як повноцінної функції управління підприємством стає достовірність використовуваної інформації.

**Принцип достовірності включає:**

* технологію отримання даних, використовуваних як джерело інформації;
* досконалість цієї технології;
* правильність використання даної технології.

Такою технологією можна визнати управлінський облік, який дає можливість сформувати реальну собівартість, не підвладну впливу законодавчої і нормативної бази.

**3.3. Класифікація інформації. Джерела інформаційного забезпечення аналізу**

**Економічна інформація класифікується за кількома напрямками:**

1) за місцем утворення:

* *внутрішня інформація* – сукупність даних, що виникають на самому об’єкті (підприємстві) і характеризують його діяльність;
* *зовнішня інформація* – дані, що виникають за межами об’єкту, але мають безпосереднє відношення до досліджуваного об’єкту;

2) за стадіями перетворення:

* *вхідна інформація* – дані, необхідні для розв’язання аналітичних задач;
* *вихідна інформація* – результат обробки вхідних даних;
* *проміжна інформація* – дані, що є результатом розв’язання однієї аналітичної задачі, але необхідні для розв’язання інших задач;

3) за ступенем стабільності:

* *постійна інформація* – не змінює своїх значень;
* *умовно-постійна інформація* – зберігає значення протягом тривалого часу;
* *змінна інформація* – носить разовий характер.

4) за джерелами:

* *планова інформація* – дані планів, графіків, норм та нормативів, що розробляються на підприємстві;
* *облікова інформація* – дані бухгалтерського (фінансового, управлінського), статистичного, оперативного обліку та звітності;
* *позаоблікова інформація* – закони, нормативні акти, дані ринкових досліджень, засобів масової інформації.

***Джерела інформації для проведення аналізу*** діляться на планові, облікові і  позаоблікові.

До ***планових джерел*** відносяться всі типи планів, які розробляються на підприємстві, а також нормативні матеріали, кошториси, цінники, проектні завдання і ін.

***Джерела інформації облікового характеру*** – це все дані, які містять документи бухгалтерського, статистичного і оперативного обліку, а також всі види звітності, первинна облікова документація.

Провідна роль в інформаційному забезпеченні аналізу належить бухгалтерському обліку і звітності, де найповніше відбиваються господарські явища, процеси, їх результати.

Дані статистичного обліку, в яких міститься кількісна характеристика масових явищ і процесів, використовуються для поглибленого вивчення і осмислення взаємозв’язків, виявлення економічних закономірностей.

Оперативний облік і звітність сприяють більш оперативному забезпеченню аналізу необхідними даними і тим самим створюють умови для підвищення ефективності аналітичних досліджень.

Обліковим документом є також економічний паспорт підприємства, в якому накопичуються дані про результати господарської діяльності за декілька років. Показники, які містяться в паспорті, дозволяють провести дослідження динаміки, виявити тенденції і закономірності розвитку даного підприємства.

До машинних джерел інформації відносяться дані, які містяться в оперативній пам’яті ПЕВМ, на гнучких дисках.

Основними джерелами інформації для проведення аналізу служать форми фінансової (бухгалтерською) звітності. На основі цих можливий тільки аналіз фінансового стану, як переддень у фінансовий аналіз. Проведення комплексного економічного аналізу вимагає залучення ряду форм статистичної звітності, але і цього недостатньо. Виходячи з того, що форми звітності (як бухгалтерською, так і статистичною) складаються бухгалтером на основі облікових даних і ряду спеціальних розрахунків, кваліфікованим аналітиком може стати тільки бухгалтер (за наявності додаткової аналітичної підготовки). У всьому світі бухгалтер по  своїй суті і є бухгалтером-аналітиком.

Бухгалтерський баланс, звіт про фінансові результати і інші додаткові дані можуть служити солідною інформаційною основою економічного аналізу господарської діяльності підприємств і інших комерційних структур. Внутрішня система інформації дає можливість орієнтування (в порядку першого наближення) визначити вищу і  нижчу межі продажних цін, встановити зону комерційної риски, лінію фінансової рівноваги, критичну точку фінансової стійкості. У зв’язку з цим велике значення набуває зараз оперативна (щоденна) інформація. Інформаційна цінність бухгалтерської звітності, поза сумнівом, підвищується, якщо облікове господарство підприємства було заздалегідь перевірене відповідною аудиторською службою.

**До позаоблікових джерел інформації відносяться документи:**

1. Офіційні документи: закони держави, укази Президента, ухвали уряду і місцевих органів влади, накази вищестоящих органів управління, акти перевірок і ревізій, накази і розпорядження керівництва підприємства.
2. Договори, угоди, вирішення арбітражу і судових органів.
3. Рішення загальних зборів колективу.
4. Різні джерела інформації (телебачення, преса і т. д.).
5. Технічна і технологічна документація.
6. Матеріали спеціальних досліджень стану виробництва на  окремих робочих місцях (хронометраж, фотографія і т. п.).
7. Усна інформація, яка отримана під час зустрічей з членами свого колективу або представниками інших підприємств.

**3.4. Перевірка достовірності джерел інформації**

Доброякісність аналізу багато в чому залежить від якості звітних матеріалів. Тому перед тим, як користуватися інформацією, варто переконатися в її достовірності. Метою перевірки звітних даних є встановлення: правильності оформлення звітів, повноти звітних матеріалів, правильності підрахунків і обчислень; повноти, якості та термінів проведення інвентаризації, правильності віддзеркалення її результатів в обліку; правильності показників звітності про платежі до бюджету.

**Перевірка на достовірність здійснюється за такими напрямами:**

1) перевірка планово-розрахункових показників із погляду їх ув’язування і взаємної погодженості в різних формах планів;

2) перевірка звітності шляхом:

а) перевірки дотримання правил укладання звітності;

б) перевірки погодженості показників різних форм звітності в результаті зіставлення їх і застосування таблиць ув’язувань річного звіту за формами, розроблюваними Мінфіном;

в) логічного контролю достовірності та реальності аналізованих показників;

3) порівняння показників аналізованого підприємства з показниками інших підприємств, що знаходяться в господарських зв’язках із ним;

4) перевірка стану обліку шляхом проведення документальних ревізій.

Уся підібрана для аналізу інформація, і насамперед показники обліку і звітності, мають бути ретельно перевірені за формою і змістом. При перевірці **за формою** встановлюється правильність оформлення документів і звітів з погляду повної наявності й заповнення всіх реквізитів, підписів, таблиць, арифметичних сум, підсумків; відповідність і спадковість цифр, перенесених з інших документів і за попередні роки; узгодженість цифр у різних формах звіту і взаємозалежних величин.

При перевірці **інформації за змістом** (а вона може бути здійснена лише на підприємстві) встановлюють відповідність звіту даним бухгалтерського обліку і достовірність самого обліку – його відповідність реальному стану речей та процесам на підприємстві.

Перевірка має встановити доброякісність інформації, і лише за цієї умови можна розпочати сам аналіз діяльності підприємств.

**3.5. Застосування ЕОМ в економічному аналізі**

Аналітична інформація нагромаджується, обробляється, систематизується, зберігається та використовується відповідно до планів та програм аналітичної роботи на підприємстві згідно з прийнятою організаційною формою. Сучасні ЕОМ вносять суттєві зміни  в характер обробки аналітичних задач на підприємствах. Висока швидкість виконання розрахункових, узагальнюючих та логічних операцій дозволяє значно підвищити швидкість обробки та використання інформації в управлінні виробництвом. Виконання логічних операцій якісно змінює сферу застосування ЕОМ в економічному аналізі, у розрахунку варіантів виробничих ситуацій, їх аналізі з точки зору економічної діяльності і надає можливість на цій основі готувати або й пропонувати конкретні управлінські рішення, які забезпечать досягнення оптимальних результатів. Використання ЕОМ розширює функції та перелік конкретних питань економічного аналізу, а також зміщує його напрям від оцінки діяльності за минулі періоди до аналізу оперативних та майбутніх ситуацій для прийняття управлінських рішень. Така спрямованість економічного аналізу здійснювалася на всіх етапах його розвитку, проте реалізувати її можливо лише в умовах застосування сучасних ЕОМ. Враховуючи реальний взаємозв’язок змісту та переліку задач економічного аналізу з іншими функціональними підсистемами, які діють у системі управління виробництвом, що відображається в обсягах вхідної та вихідної інформації, частоті інформаційного обміну, значущості інформації для розв’язання конкретних задач, доцільно створювати інтегровані інформаційні системи (банк даних) підприємства. Зважаючи на вищенаведене, основою (матеріальною базою) для проведення економічного аналізу є інформація, яка перед використанням проходить попередню обробку. В процесі такої обробки встановлюються повнота, порівнянність, аналітичність та доброякісність отриманих даних. Основним питанням є перевірка доброякісності джерел інформації для аналізу. Перевірку доброякісності джерел інформації розрізняють на формальну та по суті. При формальній перевірці інформації контролюють: дотримання термінів звітності, які вказуються на титульній сторінці форми;  наявність передбачених діючою системою облікової, статистичної та податкової звітності форм; повноту, правильність заповнення рядків і стовпців; наявність необхідних розшифровок та підписів керівних і відповідальних працівників; правильність арифметичних підрахунків по окремих розділах та звітах; наступництво звітності (тобто відповідність залишків на початок року вихідним залишкам по балансу на кінець попереднього року, а суми обсягів товарної, реалізованої продукції за рік мають відповідати їх сумі за чотири квартали). Перевірка доброякісності інформації для аналізу по суті передбачає: перевірку погодженості показників, які відображаються в різних формах звітності; перевірку погодженості різних планових показників (обсяг виробництва повинен бути погодженим з планом по праці); перевірку своєчасності та повноти інвентаризації та відображення її результатів на відповідних рахунках та у балансових статтях; зустрічну перевірку розрахунків; ознайомлення з матеріалами ревізії та аудиторських перевірок, а також матеріалів по реагуванню на зауваження.

**3.6. Організація економічного аналізу**

Підвищення ефективності діяльності підприємства багато в чому залежить від правильної організації економічного аналізу. У зв’язку з цим організація аналізу господарської діяльності на підприємствах повинна відповідати ряду вимог:

*Обґрунтований розподіл обов’язків* по проведенню аналізу між окремими виконавцями.

*Уніфікація аналітичної роботи* (створення методик, що передбачають заповнення обмеженого числа розроблених таблиць із зіставними даними).

На крупних промислових підприємствах всю економічну роботу, у тому числі і по аналізу, організовує головний економіст. У його підпорядкуванні знаходяться відділ економіки і організації виробництва, планово-економічний відділ, відділи праці і заробітної плати, бухгалтерського обліку, фінансовий і так далі В окремий структурний підрозділ може бути виділений відділ або група економічного аналізу. На середніх і дрібних підприємствах очолює аналітичну роботу начальник планового відділу або головний бухгалтер.

На підприємстві робота по проведенню аналізу повинна плануватися.

**На практиці можуть складатися плани:**

* ***комплексний*** – календарний розклад окремих аналітичних досліджень на один рік;
* ***тематичні*** – плани проведення аналізу по питаннях, які вимагають поглибленого вивчення.

***Організаційні етапи аналітичної роботи:***

1. Виділення суб’єктів і об’єктів аналізу, вибір організаційних форм дослідження, розподіл обов’язків між дослідниками.
2. Планування аналітичної роботи.
3. Інформаційне і методичне забезпечення аналізу.
4. Зміст аналізу (комплекс питань: собівартості, використання робочої сили, витрачання фонду заробітної плати і т. д.).
5. Аналітична обробка даних про хід і результати фінансово-господарської діяльності.
6. Оформлення результатів аналізу.
7. Контроль за впровадженням у виробництво пропозицій, зроблених за наслідками аналізу.

Будь-які результати аналізу оформляються у вигляді документів – пояснювальної записки, довідки, висновку.

Зміст ***пояснювальної записки*** (складається для вищестоящої організації) включає: загальні дані про  аналізоване підприємство, економічний рівень розвитку, умови господарювання, характеристику виконання планів за основними показниками, результати аналізу окремих сторін діяльності підприємства, виводи і  пропозиції по їх поліпшенню.

Основна увага в пояснювальній записці повинна приділятися чіткому викладу результатів аналізу. Пояснення слід чергувати з  цифрами, таблицями, графіками, що ілюструють і підтверджуючими текст аналізу, а також розрахунками, що обґрунтовують його виводи. При викладі результатів вивчення впливу різних чинників, що визначають ступінь виконання плану, необхідно розкрити їх взаємозв’язок, взаємодію і  причини виникнення. Найбільш відповідальним моментом пояснювальної записки є розробка пропозицій по подальшому поліпшенню діяльності господарства. Виводи повинні бути викладені стисло і охоплювати найбільш важливе і  істотне в діяльності підприємства, а також розкриті аналізом можливості по збільшенню її ефективності.

Завдання ***довідки*** (складається для внутрішнього користування)***, висновки*** (складається зовнішніми користувачами) – відобразити недоліки або досягнення, виявлення резервів, способи їх освоєння. Тут може бути опущена загальна характеристика підприємства і умов його діяльності.

Також останнім часом все більше застосування знаходить ***безтекстова форма оформлення результатів аналізу***. Вона складається з постійного макету типових аналітичних таблиць і не містить пояснювального тексту. Аналітичні таблиці дозволяють систематизувати, узагальнити матеріал, що вивчається, і представити його в придатній для сприйняття формі. Такий порядок оформлення результатів розрахований на висококваліфікованих працівників, здатних самостійно розібратися в обробленій і систематизованій інформації і ухвалювати необхідні рішення.

Істотні результати заносяться в економічний паспорт підприємства.

***Питання для самоконтролю:***

1. Як класифікується аналіз за часом проведення?

2. Які види аналізу виділяються за методом проведення?

3. Що являю собою економічна інформація?

4. За якими ознаками класифікується економічна інформація?

5. Які є джерела інформації для аналізу?

6. Як перевіряється економічна інформація на достовірність?

7. Як позначилось використання ЕОМ на організації та проведенні економічного аналізу?

8. Як планується аналітична робота на підприємстві?

9. Як оформлюються результати аналізу?

***Тести:***

1. За методом проведення економічний аналіз поділяється на:

а) зовнішній та внутрішній;

б) повний та тематичний;

в) порівняльний, факторний, діагностичний, маржинальний, функціонально-вартісний;

г) перспективний, оперативний, ретроспективний.

2. За часом проведення економічний аналіз поділяється на:

а) вертикальний та горизонтальний;

б) зовнішній та внутрішній;

в) перспективний та ретроспективний (оперативний та підсумковий);

г) детермінований та стохастичний.

3. За об’єктами економічний аналіз поділяється на:

а) вертикальний та горизонтальний;

б) зовнішній та внутрішній;

в) техніко-економічний, фінансово-економічний, аудиторський, соціально-економічний, маркетинговий;

г) перспективний, оперативний, ретроспективний.

4. За суб’єктами економічний аналіз поділяється на:

а) вертикальний та горизонтальний;

б) перспективний та ретроспективний;

в) внутрішній та зовнішній;

г) факторний та результативний.

5. За ступенем стабільності економічна інформація поділяється на:

а) облікову, позаоблікову, планову;

б) внутрішню та зовнішню;

в) постійну, умовно-постійну та змінну;

г) вхідну, проміжну, вихідну.

6. За стадіями перетворення економічна інформація поділяється на:

а) постійну, умовно-постійну та змінну;

б) внутрішню та зовнішню;

в) вхідну, проміжну, вихідну;

г) облікову, позаоблікову, планову.

7. За місцем утворення економічна інформація поділяється на:

а) постійну, умовно-постійну та змінну;

б) облікову, позаоблікову, планову;

в) внутрішню та зовнішню;

г) вхідну, проміжну, вихідну.

8. За джерелами економічна інформація поділяється на:

а) постійну, умовно-постійну та змінну;

б) внутрішню та зовнішню;

в) облікову, позаоблікову, планову;

г) вхідну, проміжну, вихідну.

9. Ретроспективний аналіз проводиться:

а) до здійснення господарських операцій;

б) після прийняття управлінських рішень;

в) після здійснення господарських операцій;

г) на майбутні періоди.

10. Техніко-економічний аналіз здійснюють служби:

а) головного інженера, головного технолога, фінвідділ;

б) фінансовий і планово-економічний відділ;

в) відділ праці й зарплати, виробничий відділ, відділ головного інженера;

г) фінансовий та маркетинговий відділ.

11. Результати аналізу, проведеного зовнішніми користувачами, оформляється у вигляді:

а) пояснювальної записки;

б) висновку;

в) довідки;

г) безтекстової інформації.

12. Більш повну інформацію про результати фінансово-господарської діяльності підприємства надає:

а) пояснювальна записка;

б) довідка;

в) комплексний план;

г) тематичний план.

13. До планових джерел інформації відносяться дані:

а) кошторисів, бізнес-плану;

б) фінансової звітності;

в) технічної документації;

г) вірної відповіді немає.

14. До облікових джерел інформації відносяться дані:

а) бухгалтерського, оперативного, статистичного обліку;

б) статистичної звітності;

в) технічної документації, ЗМІ;

г) вірної відповіді немає.

15. До позаоблікових джерел інформації відносяться дані:

а) нормативних документів, маркетингових досліджень;

б) фінансової звітності;

в) кошторисів, бізнес-плану;

г) вірної відповіді немає.

16. До економічної інформації виставляються вимоги:

а) значущість, надійність, порівнянність, сталість;

б) повторюваність, постійність;

в) точність, стійкість;

г) перевірність, постійність.

***Практичні завдання:***

***Завдання 1.*** Визначити, до якого виду інформації (планова, облікова, позаоблікова) відносяться наступні джерела інформації.

|  |  |
| --- | --- |
| Джерело | Вид інформації |
| Бізнес-план |  |
| Закон про оподаткування прибутку |  |
| Договір на постачання матеріалів |  |
| Кошторис витрат |  |
| Рішення загальних зборів колективу |  |
| Відомість нарахування заробітної плати |  |
| Матеріали спеціальних досліджень стану виробництва на  окремих робочих місцях (хронометраж, фотографія) |  |
| Графік відвантаження продукції |  |
| Нормативи витрачання матеріалів |  |
| Акти перевірок і ревізій |  |
| Баланс |  |
| Відомість нарахування амортизації |  |
| Технічна і технологічна документація |  |
| Звіт про виробництво продукції |  |
| Звіт з праці |  |

***Завдання 2.*** Перевірте наявність і повноту заповнення форм річного звіту підприємства, а також узгодження основних показників різних форм. Зробіть висновок про якість цього звіту і можливість використання його для аналізу діяльності підприємства.

УЗГОДЖЕННЯ ПОКАЗНИКІВ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник звіту | Номер  форми | Номер  рядка | Номер  графи | Сума,  тис. грн. |
| 1. Зареєстрований капітал на початок року |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 2. Зареєстрований капітал на кінець року |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| І так далі |  |  |  |  |

**Тема 4**

**АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА**

**Питання:**

4.1. Значення, завдання та джерела інформації для аналізу фінансового стану підприємства.

4.2. Порівняльний аналітичний баланс, методика його побудови та аналізу.

4.3. Аналіз складу майна та джерел його утворення. Вплив інфляції на валюту балансу.

4.4. Аналіз ліквідності балансу підприємства.

4.5. Коефіцієнтний аналіз ліквідності.

4.6. Аналіз абсолютних показників фінансової стійкості підприємства. Визначення типу фінансової стійкості підприємства на основі джерел формування запасів.

4.7. Коефіцієнти фінансової стійкості підприємства, їх економічний зміст, методи розрахунку та аналізу.

**4.1. Значення, завдання та джерела інформації для аналізу фінансового стану підприємства**

Ринкова економіка приводить у рух усі ресурси, аби кожна вкладена в підприємство гривня давала найвищий прибуток. Щоб забезпечити це, необхідно постійно аналізувати фінансовий стан, проводити обґрунтоване наукове дослідження фінансових відносин і руху фінансових ресурсів у процесі господарської і торговельної діяльності кожного підприємства.

***Фінансовий стан підприємства*** *– це його здатність фінансувати свою діяльність.* *Він характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, доцільністю їх розміщення і ефективністю використання.*

**Завдання аналізу фінансового стану:**

– оцінка виконання фінансового плану підприємства;

– виявлення причин зміни фінансового стану;

– пошук резервів поліпшення фінансового стану.

Інформаційною базою аналізу фінансового стану є бухгалтерська фінансова звітність, тобто система показників, які відображають майновий і фінансовий стан підприємства на конкретну дату.

До складу фінансової звітності підприємства входять: ф. 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», ф. 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)», ф. 3 «Звіт про рух грошових коштів», ф. 4 «Звіт про власний капітал», ф. 5 «Примітки до  фінансової звітності».

Крім фінансової звітності використовується інформація, яка доступна тільки внутрішнім користувачам, тобто підрозділам та працівникам підприємства:

1. конструкторсько-технологічна;
2. планово-нормативна (фінансовий план, нормативи запасів);
3. дані всіх видів господарського обліку (оперативний, бухгалтерський, статистичний);
4. звітність: оприлюднена фінансова звітність (річна) та квартальна, а також комерційна звітність, яка складається за спеціальними вказівками, та обов’язкова статистична звітність;
5. позаоблікова інформація: маркетингові дослідження, закони, інструкції та експертна інформація.

**4.2. Порівняльний аналітичний баланс, методика його побудови та аналізу**

Аналіз майнового положення підприємства починається з вивчення складу, структури і динаміки балансу. З цією метою використовується порівняльний аналітичний баланс, який будується на основі агрегованого балансу.

***Агрегований баланс*** *– це баланс, в якому однорідні статті об’єднані у групи* (табл. 4.1)*.*

Таблиця 4.1

Статті агрегованого балансу

|  |
| --- |
| АКТИВ |
| Необоротні активи (ряд. 1095): |
| основні засоби (ряд. 1010) |
| Оборотні (поточні) активи (ряд. 1195): |
| запаси і витрати (ряд. 1100, 1110, 1170) |
| дебіторська заборгованість (ряд. 1125, 1130, 1135, 1155, 1190) |
| грошові кошти та поточні фінансові інвестиції (ряд. 1160, 1165) |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (ряд. 1200) |
| БАЛАНС |
| ПАСИВ |
| Власний капітал (ряд. 1495) |
| Довгострокові зобов’язання і забезпечення (ряд. 1595) |
| Поточні зобов’язання і забезпечення (ряд. 1695): |
| поточні кредитні зобов’язання (ряд. 1600, 1610) |
| кредиторська заборгованість (ряд. 1615, 1620, 1625, 1630) |
| інші поточні зобов’язання і забезпечення (ряд. 1660, 1665, 1690) |
| Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття (ряд. 1700) |
| БАЛАНС |

**Обов’язковими показниками порівняльного аналітичного балансу є:**

* абсолютні величини по статтях балансу на початок і кінець періоду;
* питомі ваги статей балансу у валюті на початок і кінець періоду;
* зміни в абсолютних величинах;
* зміни в питомих вагах;
* темп зростання статей балансу;
* зміни у % до змін валюти (темп зростання структурних змін – динаміка структурних змін);
* ціна 1 % зростання валюти і статей балансу – відношення абсолютної зміни до % зміни по відношенню до початку періоду (табл. 4.2).

Таблиця 4.2

Порівняльний аналітичний баланс

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статті | На початок періоду | | На кінець періоду | | Зміни | | Темп росту | Динаміка структурних змін |
| Сума | Питома вага | Сума | Питома вага | Сума | Питома вага |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Порівняльний аналітичний баланс цінний тим, що він зводить воєдино і систематизує ті розрахунки і прикидки, які зазвичай здійснює будь-який аналітик при первинному ознайомленні з балансом.

Схемою порівняльного аналітичного балансу охоплено безліч важливих показників, які характеризують статику і динаміку фінансового стану підприємства. Він активно використовується в практиці зарубіжних фірм.

**Всі показники порівняльного аналізу можна об’єднати в групи:**

* структури балансу;
* динаміки балансу;
* структурної динаміки балансу.

Для осмислення загальної картини зміни майнового положення важливі показники структурної динаміки. Зіставляючи структури змін в активі і пасиві, можна зробити вивід про те, через які джерела в основному була притока нових засобів і в які активи ці нові засоби в основному вкладені.

**4.3. Аналіз складу майна та джерел його утворення. Вплив інфляції на валюту балансу**

Актив балансу містить зведення про розміщення капіталу, що є у розпорядженні підприємства. Кожному виду розміщеного капіталу відповідає окрема стаття в балансі.

**Об’єкти аналізу** – види майна підприємства:

* майно, що має натурально-речову форму (основні засоби, запаси);
* грошові кошти і засоби в розрахунках;
* цінні папери, капітальні і інші інвестиції.

За ознакою ліквідності активи підрозділяються на довгострокові (необоротні) і поточні (оборотні) (рис. 4.1).

В процесі аналізу визначаються зміни в цих групах активів.

Під поняттям «капітал» сьогодні розуміють різні його види, які характеризуються десятками термінів, тому необхідно знати класифікацію капіталу за різними напрямками.

Основою самостійності підприємств є їх власний капітал.

|  |  |
| --- | --- |
| Довгострокові активи | Основні засоби |
| Нематеріальні активи |
| Довгострокові інвестиції |
| Довгострокова дебіторська заборгованість |
| Поточні  активи | Запаси |
| Дебіторська заборгованість |
| Короткострокові інвестиції |
| Грошові кошти |
| Витрати майбутніх періодів |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | |

Рис. 4.1. Структура активів підприємства

Власний капітал складається з двох частин:

* ***інвестований капітал*** (вкладений власниками у підприємство): статутний капітал; пайовий капітал; додатковий вкладений капітал; неоплачений капітал (зменшує вартість власного капіталу);
* ***накопичений (реінвестований) капітал*** (створений на підприємстві поверх авансованого власниками): додатковий капітал; резервний капітал; нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Отже, фінансування діяльності підприємства за рахунок власного капіталу здійснюється двома шляхами:

* реінвестування прибутку (накопичення капіталу);
* збільшення інвестованого капіталу (випуск цінних паперів).

Якщо підприємства для своєї діяльності використовує в основному власні джерела, це веде до зміцнення його стійкості та підвищення фінансової незалежності. Для банків та інвесторів така ситуація є більш надійною, оскільки зменшує фінансовий ризик неповернення боргів.

Однак фінансування діяльності тільки за рахунок власного капіталу не завжди вигідно. Якщо ціна на фінансові ресурси менша за віддачу на вкладений капітал, то залучення позикових коштів може збільшити рентабельність власного капіталу. При цьому ризик підприємницької діяльності зростає у зв’язку з тим, що зобов’язання мають бути виконані незалежно від доходів підприємства. Залучаючи позикові кошти, підприємство збільшує свої фінансові витрати на суму відсотків, пов’язаних з використанням кредитних ресурсів. Це зміщує точку беззбитковості і потребує від підприємства збільшення (для її досягнення) обсягів виробництва.

Отже, підприємство з великою часткою позикового капіталу має меншу можливість для маневру на випадок непередбачуваних обставин, таких як падіння попиту на продукцію, значні зміни відсоткових ставок, зростання витрат, сезонні коливання.

В той же час, якщо кошти підприємства створені в основному за рахунок короткострокових зобов’язань, то його фінансовий стан буде нестійким, тому що з капіталами короткострокового використання потрібна оперативна робота, спрямована на контроль за їх своєчасним поверненням та на залучення до обігу інших капіталів. Значить, від того, наскільки оптимальним є співвідношення власного та позикового капіталу, залежить фінансовий стан підприємства.

Фінансовий стан підприємства залежить від того, якими коштами розпоряджається підприємство. Інформація про джерела формування майна підприємства знаходиться у пасиві балансу (рис. 4.2).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Власний капітал | Власний капітал | Постійний капітал |
| Залучений капітал | Довгострокові зобов’язання і забезпечення |
| Поточні зобов’язання і забезпечення | Змінний капітал |
| Доходи майбутніх періодів |
| Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття |

Рис. 4.2. Структура джерел формування майна підприємства

**Класифікація джерел формування капіталу підприємства:**

1) за належністю до підприємства (правом власності): власний (І розділ пасиву); позиковий (ІІ-ІV розділи пасиву);

2) за тривалістю використання: постійний (перманентний) – знаходиться в розпорядженні підприємства більше одного року (І-ІІ розділи пасиву); змінний – знаходиться в розпорядженні підприємства менше одного року (ІІІ, ІV розділи пасиву).

У відповідності з даними класифікаціями проводиться вертикальний та горизонтальний аналіз пасиву балансу. За результатами аналізу робиться висновок про переважаючі джерела фінансування майна підприємства (власні чи позикові), про ризик втрати фінансової незалежності та стійкості, про ефективність структури капіталу. При внутрішньому аналізі необхідно вивчити структуру та динаміку власного капіталу, виявити причини змін окремих його складових та дати оцінку цим змінам за звітний період.

**Доцільним є також розрахунок показників руху власного капіталу:**

* ***коефіцієнт надходження капіталу –*** відношення суми надходження капіталу до його вартості на кінець періоду;
* ***коефіцієнт використання (вибуття) капіталу*** – відношення суми використання капіталу до його вартості на початок періоду.

Коли значення коефіцієнта вибуття вище ніж коефіцієнта надходження капіталу, це є свідченням негативного зменшення власного капіталу, погіршення його структури.

Після розгляду основних напрямків аналізу балансу необхідно ознайомитись також із впливом інфляції на валюту балансу.

Відомо, що для порівняння даних балансу на початок і кінець року номенклатуру статей балансу за попередній звітний рік треба привести в повну відповідність з номенклатурою та групуванням розділів і статей бухгалтерського балансу на кінець року. Крім того, для порівняння даних на початок і кінець звітного періоду необхідно враховувати вплив інфляції.

Баланс, складений за звітний період без урахування впливу інфляції, буде джерелом необ’єктивної інформації і користувачі можуть прийняти рішення, неадекватні реальним процесам, бо різні елементи балансу втрачають свою вартість з різною швидкістю. Наприклад, гроші та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість, тобто вимога виплатити фіксовану суму в майбутньому, у зв’язку з інфляцією втрачають свою вартість і спричиняють збитки підприємства на суму зменшення купівельної спроможності грошей. І навпаки, підприємства, які збільшують свою кредиторську заборгованість, тобто несвоєчасно оплачують рахунки постачальників та інші зобов’язання (з оплати праці, розрахунків з бюджетом, страховими органами тощо), матимуть вигоду, бо згодом можуть розрахуватися грошима зі зниженою купівельною спроможністю. Тому об’єктивно оцінити фінансовий стан підприємства можна, тільки коригуючи дані балансу та інших форм бухгалтерської звітності з урахуванням інфляції.

**4.4. Аналіз ліквідності балансу підприємства**

Важливою характеристикою фінансового стану кожного підприємства є його платоспроможність. Аналіз платоспроможності необхідний не тільки для підприємства з метою оцінки і прогнозування фінансової діяльності, але і для зовнішніх інвесторів і контрагентів.

***Платоспроможність*** *– це наявність у підприємства коштів для погашення ним у встановлений термін і в повному обсязі своїх боргових зобов’язань, які випливають із кредитних та інших операцій грошового характеру [2].*

Оцінка платоспроможності підприємства здійснюється на основі характеристики ліквідності поточних активів, тобто можливості швидкого перетворення їх у грошову форму.

**Поняття ліквідності:**

* ***ліквідність активу*** – його здатність швидко приймати грошову форму [4];
* ***ліквідність балансу*** – ступінь покриття зобов’язань підприємства його активами, термін перетворення яких у грошові кошти відповідає терміну погашення зобов’язань [4];
* ***ліквідність підприємства*** – здатність підприємства завдяки його стійкому фінансовому стану залучати позикові засоби для погашення своїх поточних зобов’язань *[2]*.

Аналіз ліквідності балансу полягає у порівнянні засобів (актив балансу), згрупованих за ознакою зниження ліквідності, з капіталом і зобов’язаннями (пасив балансу), згрупованими за ознакою зменшення терміновості їхнього погашення.

**У залежності від ступеня ліквідності виділяють групи активів:**

* *найбільш ліквідні активи* (А1) – грошові кошти і їх еквіваленти та поточні фінансові інвестиції (ряд. 1160, 1165);
* *активи, що швидко реалізуються* (А2) – дебіторська заборгованість у широкому розумінні (включаючи видані аванси) та інші оборотні активи (ряд. 1125, 1130, 1135, 1155, 1190);
* *активи, що повільно реалізуються* (А3) – виробничі запаси, витрати майбутніх періодів та необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (ряд. 1100, 1110, 1170, 1200);
* *активи, що важко реалізуються* (А4) – необоротні активи (ряд. 1095).

**Пасиви підприємства підрозділяються на групи в залежності від термінів погашення:**

* *термінові пасиви* (П1) – кредиторська заборгованість і позички, не погашені в строк (ряд. 1615, 1620, 1625, 1630);
* *короткострокові пасиви* (П2) – короткострокові кредити та інші поточні зобов’язання і забезпечення (ряд. 1600, 1610, 1660, 1665, 1690, 1700);
* *довгострокові пасиви* (П3) – довгострокові зобов’язання і забезпечення (ряд. 1595);
* *постійні пасиви* (П4) – власний капітал (ряд. 1495).

За результатами такого групування будується баланс ліквідності (табл. 4.3).

Таблиця 4.3

Баланс ліквідності

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Сума | | Пасив | Сума | | Платіжний надлишок (+), нестача (-) | |
| На початок року | На кінець року | На початок року | На кінець року | На початок року | На кінець року |
| А1 | А1п | А1к | П1 | А1н | П1к | А1п – П1п | А1к – П1к |
| А2 | А2п | А2к | П2 | А2н | П2к | А2п – П2п | А2к – П2к |
| А3 | А3н | А3к | П3 | А3н | П3к | А3п – П3п | А3к – П3к |
| А4 | А4н | А4к | П4 | А4н | П4к | А4п – П4п | А4к – П4к |
| Баланс |  |  | Баланс |  |  | – | – |

Баланс вважається ліквідним, якщо: *А1 ≥ П1, А2 ≥ П2, А3 ≥ П3, А4 ≤ П4.*

Виконання цих чотирьох позицій свідчить про дотримання мінімальної умови фінансової стійкості, тобто наявність у підприємства власних оборотних коштів і збалансованість окремих груп активів і пасивів.

Зіставлення підсумків А1 і П1 (терміни до 3 місяців) відбиває співвідношення поточних платежів і надходжень. Порівняння А2 і П2 (терміни від 3 до 6 місяців) показує тенденцію збільшення або зменшення поточної ліквідності в недалекому майбутньому. Зіставлення А3 і П3 (від 6 до 12 місяців), а також А4 і П4 (більше 12 місяців) відбиває віддалене майбутнє.

**4.5. Коефіцієнтний аналіз ліквідності**

Оцінюючи ліквідність підприємства, аналізують його здатність своєчасно й у повному обсязі погашати поточні зобов’язання – короткострокову кредиторську заборгованість.

При цьому розраховують ряд коефіцієнтів:

1. ***Коефіцієнт поточної ліквідності*** (загальної ліквідності, покриття) (*Кпл*):

, (4.1)

де *ПА* – поточні (оборотні) активи;

*ПЗ* – поточні зобов’язання;

*З* – запаси;

*ДЗ* – дебіторська заборгованість;

*ГК* – грошові кошти та їх еквіваленти і поточні інвестиції.

Цей коефіцієнт показує, скільки гривень поточних активів приходиться на 1 грн. поточних зобов’язань. Якщо поточні активи більші за поточні зобов’язання, підприємство може розглядатися як успішно функціонуюче. У західній практиці вважається достатнім співвідношення 2:1 (тому що при терміновому продажу активів їхня вартість може знизитися до 2 разів).

У деяких методиках до складу поточних активів включаються витрати майбутніх періодів, а до поточних зобов’язань – витрати майбутніх періодів.

При нормальних умовах підприємство не ліквідує свої оборотні активи. Тому коефіцієнт покриття не є абсолютною характеристикою здатності повернути борги, тому що характеризує лише наявність оборотних активів, а не їхню якість.

2. ***Коефіцієнт швидкої ліквідності*** (проміжної ліквідності) (*Кшл*):

. (4.2)

Коефіцієнт швидкої ліквідності характеризує здатність підприємства погашати свої поточні зобов’язання за рахунок активних розрахунків та грошових коштів. Значення цього коефіцієнта вважається достатнім, якщо воно не менш 1 (у деяких методиках 0,7-0,8). Однак у роздрібній торгівлі цей коефіцієнт звичайно невисокий, тому що велика частина коштів вкладена в запаси.

3. ***Коефіцієнт абсолютної ліквідності*** (*Кал*):

. (4.3)

Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує здатність підприємства погашати свої поточні зобов’язання за рахунок лише грошових коштів. Як достатнє значення приймається 0,2-0,25 (0,25-0,30 відповідно до рекомендацій деяких фахівців).

4. ***Коефіцієнт співвідношення кредиторської і дебіторської заборгованості*** (*Кспів*):

. (4.4)

Цей коефіцієнт показує розмір кредиторської заборгованості, що приходиться на 1 грн. дебіторської заборгованості. Оптимальне значення 1.

5. ***Коефіцієнт мобільності (маневреності) активів*** (*Кма*):

, (4.5)

де *А* – загальна величина активів.

Цей показник характеризує частку мобільних активів у майні підприємства. Повинний бути більший за 0,5.

Динаміка показників ліквідності цікавить різних користувачів інформації:

* постачальників – коефіцієнт абсолютної ліквідності;
* банківські установи – коефіцієнт проміжної ліквідності;
* покупців і акціонерів – коефіцієнт загальної ліквідності.

Коефіцієнти ліквідності – показники відносні і протягом деякого часу не змінюються, якщо пропорційно зростають і чисельник, і знаменник дробу. Сам же фінансовий стан за цей час може істотно змінитися, наприклад, зменшиться прибуток, рівень рентабельності, коефіцієнт оборотності й ін. Тому для більш повної оцінки ліквідності можна використовувати факторні моделі.

При аналізі платоспроможності варто розглядати причини фінансових утруднень, частоту їхнього утворення і тривалість прострочених боргів.

*Приклад*. Розрахувати за даними табл. 4.4 коефіцієнти поточної, швидкої та абсолютної ліквідності на початок та кінець року. Встановити їх відповідність нормативним значенням. Зробити висновки.

Таблиця 4.4

Агрегований баланс

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На початок року | На кінець року | Пасив | На початок року | На кінець року |
| 1. Необоротні активи  2. Оборотні активи:  Запаси  Дебіторська заборгованість  Грошові кошти | 1990,3  507,3  180,6  324,2  2,5 | 2006,3  517,6  186,5  329,0  2,1 | 1. Власний капітал  2. Позиковий капітал:  Короткострокові кредити  Кредиторська заборгованість | 2250  247,6  40  207,6 | 2260,3  263,6  50  213,6 |
| БАЛАНС | 2497,6 | 2523,9 | БАЛАНС | 2497,6 | 2523,9 |

*Розв’язання:*

Розрахуємо коефіцієнти поточної ліквідності (враховуючи, що позиковий капітал підприємства представлений лише поточними зобов’язаннями):

– на початок року: 507,3/247,6= 2,049;

– на кінець року: 517,6/263,6= 1,964.

Далі визначимо коефіцієнти швидкої ліквідності:

– на початок року: (324,2+2,5)/247,6= 1,319;

– на кінець року: (329,0+2,1)/263,6= 1,256.

Наостанок визначимо коефіцієнти абсолютної ліквідності:

– на початок року: 2,5/247,6= 0,010;

– на кінець року: 2,1/263,6= 0,008.

*Висновки:* коефіцієнт поточної ліквідності при нормативному значенні 1,5-2 на кінець року має значення 1,946, маючи незначну тенденцію до зниження протягом року. Отже, він знаходиться у межах нормативного діапазону, що свідчить про платоспроможність підприємства у період від 6 до 12 місяців. Коефіцієнт швидкої ліквідності як на початок, так і на кінець року значно перевищує нормативний діапазон (0,7-0,8), що свідчить про платоспроможність підприємства у період від 3 до 6 місяців, а також про неефективне управління дебіторською заборгованістю. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, що на початок року підприємство може погасити грошовими коштами лише 1% його поточних зобов’язань, а на кінець року – 0,8%. Це значно нижче нормативних значень (0,2-0,25), що свідчить про проблеми з платоспроможністю у період до 3 місяців.

**4.6. Аналіз абсолютних показників фінансової стійкості**

***Фінансова стійкість підприємства*** *– це такий стан його фінансових ресурсів, їх розподіл та використання, яке забезпечує розвиток підприємства на основі росту прибуткуй капіталу при збереженні платоспроможності й кредитоспроможності в умовах припустимого рівня ризиків [9].*

Фінансова стійкість – це певний стан рахунків підприємства, яке гарантує його постійну платоспроможність.

Фінансова стійкість тісно пов’язана із взаємовідносинами між статтями активу та пасиву балансу. Кожна стаття активу має свої джерела фінансування у пасиві.

Джерелом фінансування довгострокових (необоротних) активів, як привило, є власний капітал та довгострокові позикові кошти. В залежності від джерел формування, загальну суму поточних активів прийнято поділяти на:

а) змінну частину (створену за рахунок короткострокових зобов’язань);

б) постійну частину (створену за рахунок перманентного капіталу).

Доцільно, щоб поточні активи наполовину були сформовані за рахунок власного, а наполовину – за рахунок позикового капіталу. Нестача власного оборотного капіталу веде до збільшення змінної та зменшення постійної частини поточних активів, що свідчить про посилення фінансової залежності та нестійкості його положення.

Важливим показником фінансової стійкості підприємства є забезпеченість матеріальних оборотних активів (запасів) джерелами їхнього фінансування.

Для проведення оцінки фінансової стійкості можна скористатися балансовою моделлю:

*F + Z + Rа = Cc + KТ + Kt + Ko + Rp*, (4.6)

де *F* – необоротні фонди;

*Z* – запаси та витрати;

*Rа* – грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість та інші активи;

*Cc* – власний капітал;

*KТ* – довгострокові кредити й позики;

*Kt* – короткострокові кредити й позики;

*Ko* – позички, не погашені в строк;

*Rp* – кредиторська заборгованість та інші пасиви.

Враховуючи, що довгострокові кредити й позики спрямовуються переважно на фінансування основних засобів та капіталовкладень, перетворимо вихідну балансову формулу:

*Z + Rа = Cc + KТ + Kt + Ko + Rp – F* ; (4.7)

*Z + Rа = [(Cc + KТ) – F] + [Kt + Ko + Rp]*. (4.8)

Звідси можна зробити висновок, що при умові обмеження запасів і витрат Z величиною власних оборотних засобів *Z ≤ (Cc + KТ) – F*, буде виконуватися умова платоспроможності підприємства, тобто грошові кошти, їх еквіваленти та активні розрахунки (дебіторська заборгованість) покриють короткострокову заборгованість підприємства: *Rа ≥ Kt + Ko + Rp*.

Таким чином, співвідношення вартості матеріальних оборотних засобів і величин власних та позикових джерел їхнього формування визначає фінансову стійкість підприємства.

**Показники, що характеризують джерела формування запасів:**

1. наявність власних джерел формування запасів (*Ec*):

*Ec = Cc – F*; (4.9)

2) наявність власних та довгострокових джерел формування запасів (*EТ*):

*EТ = (Cc + КТ) – F*; (4.10)

3) загальна величина джерел формування запасів (*EΣ*):

*EΣ = (Cc + КТ) – F + Kt*; (4.11)

На основі цих показників розраховуються **показники забезпеченості запасів джерелами фінансування:**

1) надлишок (+) або нестача (–) власних джерел формування запасів (*±Ec*):

*±Ес = Ес – Z*; (4.12)

2) надлишок (+) або нестача (–) власних та довгострокових джерел формування запасів (*±EТ*):

*±ЕТ = ЕТ – Z*; (4.13)

3) надлишок (+) або нестача (–) загальної величини джерел формування запасів(*±EΣ*):

*±EΣ = EΣ – Z*. (4.14)

Для визначення типу фінансової стійкості використовується трьохвимірний показник:

, (4.15)

*х1=±Ес,*

*х2=±ЕТ,*

*х3=±EΣ.*

Функція *S(x)* визначається наступним чином:

. (4.16)

У відповідності з забезпеченням запасів певними джерелами фінансування їхнього фінансування виділяють чотири типи фінансової стійкості.

**Типи фінансової стійкості:**

1. ***абсолютна стійкість***:  – для забезпечення запасів достатньо власних джерел коштів, платоспроможність гарантована (крайній тип);
2. ***нормальна стійкість***:  – для забезпечення запасів достатньо власних та довгострокових позикових джерел коштів, платоспроможність гарантована;
3. ***нестійкий стан***:  – для забезпечення запасів використовуються власні, довгострокові та короткострокові позикові джерела коштів, платоспроможність порушена, але може бути відновлена;
4. ***кризовий стан***:  – для забезпечення запасів недостатньо джерел їхнього формування, платоспроможність порушена, мають місце прострочені кредити, кредиторська заборгованість.

**4.7. Коефіцієнти фінансової стійкості підприємства, їх економічний зміст, методи розрахунку та аналізу**

Більш детально оцінити рівень фінансової стійкості можна за допомогою фінансових коефіцієнтів, які характеризують структуру пасивів, а також співвідношення певних статей активів і пасивів.

**Система показників аналізу фінансової стійкості:**

* ***коефіцієнт фінансової незалежності*** (фінансової автономності, концентрації власного капіталу) – відношення власного капіталу до загальної величини капіталу, нормативне значення коефіцієнту незалежності ≥0,6, критичне значення складає 0,5;
* ***коефіцієнт фінансової залежності*** – відношення загальної величини капіталу до суми власного капіталу, нормативне значення складає ≤2;
* ***коефіцієнт концентрації позикового капіталу*** – відношення позикового капіталу до загальної суми капіталу підприємства, нормативне значення повинно бути ≤0,4, критичне значення складає 0,5;
* ***коефіцієнт фінансового ризику*** (заборгованості, плече фінансового важеля) – відношення позикового капіталу підприємства до власного, нормативне значення ≤0,5, критичне значення дорівнює 1;
* ***коефіцієнт фінансування –*** відношення власного капіталу до позикового, нормативне значення ≥2, критичне значення дорівнює 1;
* ***коефіцієнт фінансової стійкості*** – відношення суми власного та довгострокового позикового капіталу до загальної величини капіталу підприємства, повинен бути ≥0,75;
* ***власний оборотний капітал*** – різниця між величиною поточних активів і витрат майбутніх періодів і сумою поточних зобов’язань і доходів майбутніх періодів, повинен мати додатне значення і тенденцію до зростання;
* ***коефіцієнт забезпеченості запасів*** – відношення власного оборотного капіталу до величини запасів, повинен бути ≥0,8;
* ***коефіцієнт забезпеченості оборотних активів*** – відношення власного оборотного капіталу до величини оборотних активів, повинен бути ≥0,5;
* ***коефіцієнт маневрування власного капіталу*** – відношення власного оборотного капіталу до власного капіталу підприємства (нормативне значення ≥0,5).

При проведенні аналізу коефіцієнтів фінансової стійкості оцінюється не тільки їх відповідність нормативним значенням, але й динаміка.

*Приклад*. Розрахувати за даними агрегованого балансу (див. табл. 4.5) коефіцієнти фінансової незалежності, концентрації позикового капіталу, фінансового ризику, забезпеченості запасів, маневреності власного капіталу на початок та кінець року. Встановити їх відповідність нормативним значенням. Зробити висновки.

*Розв’язання:*

Розрахуємо коефіцієнти фінансової незалежності:

– на початок року: 2250/2497,6= 0,901;

– на кінець року: 2260,3/2523,9= 0,896.

Далі визначимо коефіцієнти концентрації позикового капіталу:

– на початок року: 247,6/2497,6= 0,099;

– на кінець року: 263,6/2523,9= 0,104.

Розрахуємо коефіцієнти фінансового ризику:

– на початок року: 247,6/2250= 0,110;

– на кінець року: 263,6/2260,3= 0,117.

Для подальших розрахунків необхідно визначити величину власного оборотного капіталу підприємства:

– на початок року: 507,3–247,6= 259,7 тис. грн.;

– на кінець року: 517,6–263,6= 254 тис. грн.

Визначимо коефіцієнти забезпеченості запасів:

– на початок року: 259,7/180,6= 1,438;

– на кінець року: 254/186,5= 1,362.

Розрахуємо коефіцієнти маневрування власного капіталу:

– на початок року: 259,7/2250= 0,115;

– на кінець року: 254/2260,3= 0,112.

*Висновок:* коефіцієнт фінансової незалежності має значення близько 0,9 на початок і кінець року при нормативному значенні >0,5, тобто підприємство фінансового незалежне, однак для підвищення рентабельності капіталу можна залучати позиковий капітал. Коефіцієнт концентрації знаходиться на низькому рівні при нормативному значенні <0,5, що підтверджує попередні висновки. Коефіцієнт фінансового ризику дещо збільшився на кінець року, однак його значення 0,117 значно менше нормативного <0,5, що свідчить про можливість залучення позикових коштів у оборот підприємства без ризику втрати незалежності. Коефіцієнт забезпеченості запасів знизився на кінець року і склав 1,362, однак його значення перевищує нормативне 0,8, що свідчить про повне фінансування запасів власними коштами підприємства та абсолютну фінансову стійкість. Коефіцієнт маневрування власних коштів на кінець року знизився і склав 0,112, що значно менше нормативного значення >0,5. Це свідчить про те, що більшість власних коштів підприємства вкладено у необоротні активи.

***Питання для самоконтролю:***

1. Які джерела інформації використовуються для аналізу фінансового стану підприємства?
2. Як будується агрегований баланс?
3. Як будується порівняльний аналітичний баланс?
4. Якими коефіцієнтами оцінюється ліквідність підприємства?
5. Що таке фінансова стійкість підприємства?
6. Охарактеризуйте балансову модель фінансової стійкості.
7. Дайте оцінку типів фінансової стійкості підприємства.
8. Якими показниками оцінюється фінансова стійкість підприємства?

***Тести:***

1. Спроможність активу швидко приймати грошову форму – це:

а) рентабельність активу;

б) ліквідність активу;

в) ліквідність балансу;

г) платоспроможність підприємства.

2. Найбільш ліквідні активи (А1):

а) грошові кошти та їх еквіваленти;

б) товари;

в) незавершене виробництво;

г) відстрочені податкові активи.

3. Довготермінові пасиви (П3) – це:

а) короткострокові кредити;

б) власний капітал;

в) резервний капітал;

г) довгострокові кредити.

4. Який коефіцієнт ліквідності характеризує відношення всіх поточних активів до поточних зобов’язань?

а) коефіцієнт поточної ліквідності;

б) коефіцієнт швидкої ліквідності;

в) коефіцієнт абсолютної ліквідності;

г) коефіцієнт маневреності активів.

5. Співвідношення А4<П4 означає, що:

а) підприємство неплатоспроможне у найближчий час (до 3 місяців);

б) підприємство неплатоспроможне у період від 6 до 9 місяців;

в) підприємство платоспроможне у період більше 12 місяців;

г) підприємство неплатоспроможне у період більше 12 місяців.

6. Нормативне значення коефіцієнту швидкої ліквідності:

а) більше 0,5;

б) 2-2,5;

в) 0,7-1;

г) менше 0,5.

7. Який коефіцієнт характеризує відношення власного оборотного капіталу до поточних (оборотних) активів?

а) коефіцієнт забезпеченості поточних активів власним оборотним капіталом;

б) коефіцієнт абсолютної ліквідності;

в) загальний коефіцієнт ліквідності;

г) коефіцієнт незалежності.

8. Коли запаси більші за загальну суму джерел їх формування, має місце:

а) абсолютна фінансова стійкість;

б) нормальна фінансова стійкість;

в) передкризовий стан;

г) кризовий стан.

9. Який коефіцієнт характеризує відношення валюти балансу до власного капіталу?

а) коефіцієнт фінансової залежності;

б) коефіцієнт маневреності капіталу;

в) коефіцієнт фінансової незалежності;

г) коефіцієнт фінансування.

10. Нормативне значення коефіцієнту маневреності власного капіталу:

а) більше 1;

б) більше 0,5;

в) менше 2;

г) більше 0.

11. Ступінь покриття зобов’язань підприємства його активами, термін перетворення яких у грошові кошти відповідає терміну погашення зобов’язань – це:

а) платоспроможність підприємства;

б) ліквідність балансу;

в) кредитоспроможність підприємства;

г) рентабельність підприємства.

12. Активи, що швидко реалізуються (А2), – це:

а) дебіторська заборгованість;

б) виробничі запаси;

в) готова продукція;

г) необоротні активи.

13. Постійні пасиви (П4) – це:

а) довгострокові кредити;

б) власний капітал;

в) дебіторська заборгованість;

г) короткострокові кредити.

14. Який коефіцієнт ліквідності характеризує відношення грошових коштів та їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій, до поточних зобов’язань?

а) коефіцієнт абсолютної ліквідності;

б) коефіцієнт швидкої ліквідності;

в) коефіцієнт поточної ліквідності.

г) коефіцієнт маневреності активів.

15. Співвідношення А3<П3 означає, що:

а) підприємство неплатоспроможне у найближчий час (до 3 місяців);

б) підприємство неплатоспроможне у період від 6 до 9 місяців;

в) підприємство платоспроможне у період від 6 до 9 місяців;

г) підприємство неплатоспроможне у період більше 12 місяців.

16. Нормативне значення коефіцієнту поточної ліквідності:

а) більше 1;

б) 2-2,5;

в) 0,2-0,5;

г) менше 0,5.

17. Який коефіцієнт характеризує відношення власних оборотних коштів до власного капіталу?

а) коефіцієнт маневреності капіталу;

б) коефіцієнт стійкості економічного зростання;

в) коефіцієнт фінансової залежності;

г) коефіцієнт забезпеченості запасів власним оборотним капіталом.

18. Коли запаси менші за загальну суму джерел їх формування, має місце:

а) абсолютна фінансова стійкість;

б) нормальна фінансова стійкість;

в) передкризовий стан;

г) кризовий стан.

19. Який коефіцієнт характеризує відношення позикового капіталу до валюти балансу?

а) коефіцієнт маневреності власного капіталу;

б) коефіцієнт концентрації позикового капіталу;

в) коефіцієнт структури залученого капіталу;

г) коефіцієнт незалежності.

20. Нормативне значення коефіцієнту забезпеченості оборотних активів власним оборотним капіталом:

а) більше 1;

б) більше 0,5;

в) менше 2;

г) більше 0,8.

21. Можливість наявними грошовими ресурсами вчасно погашати свої платіжні зобов’язання – це:

а) платоспроможність підприємства;

б) ліквідність підприємства;

в) ліквідність балансу;

г) фінансова стійкість підприємства.

22. Активи, що реалізуються повільно (А3):

а) нематеріальні активи;

б) виробничі запаси;

в) незавершене будівництво;

г) поточні фінансові інвестиції.

23. Термінові пасиви (П1) – це:

а) необоротні активи;

б) кредиторська заборгованість;

в) дебіторська заборгованість;

г) довгострокові кредити.

24. Який коефіцієнт ліквідності характеризує відношення грошових коштів та їх еквівалентів і дебіторської заборгованості до поточних зобов’язань?

а) коефіцієнт абсолютної ліквідності;

б) коефіцієнт швидкої ліквідності;

в) загальний коефіцієнт ліквідності.

г) коефіцієнт маневреності активів.

25. Співвідношення А2>П2 означає, що:

а) підприємство платоспроможне у найближчий час (до 3 місяців);

б) підприємство неплатоспроможне у період від 3 до 6 місяців;

в) підприємство платоспроможне у період від 3 до 6 місяців;

г) підприємство платоспроможне у період від 6 до 12 місяців.

26. Нормативне значення коефіцієнту маневреності активів:

а) більше 0,5;

б) 2-2,5;

в) 0,8-1;

г) менше 0,5.

27. Який коефіцієнт характеризує відношення власного та довгострокового позикового капіталу до валюти балансу?

а) коефіцієнт концентрації капіталу;

б) коефіцієнт маневреності капіталу;

в) коефіцієнт фінансової незалежності;

г) коефіцієнт фінансової стійкості.

28. Коли запаси менші за суму власних джерел їх формування, має місце:

а) абсолютна фінансова стійкість;

б) нормальна фінансова стійкість;

в) передкризовий стан;

г) кризовий стан.

29. Який коефіцієнт характеризує відношення власного капіталу до валюти балансу?

а) коефіцієнт концентрації капіталу;

б) коефіцієнт маневреності капіталу;

в) коефіцієнт фінансової незалежності;

г) коефіцієнт фінансування.

30. Нормативне значення коефіцієнту забезпеченості запасів власним оборотним капіталом:

а) більше 1;

б) більше 0,8;

в) менше 2;

г) більше 0,5.

31. Здатність підприємства завдяки його стійкому фінансовому стану залучати позикові засоби для погашення своїх поточних зобов’язань – це:

а) платоспроможність підприємства;

б) ліквідність балансу;

в) ліквідність підприємства;

г) рентабельність підприємства.

32. Активи, які складно реалізувати (неліквідні) (А4), – це:

а) основні засоби та інші необоротні активи;

б) матеріальні оборотні активи;

в) резерв сумнівних боргів;

г) короткострокові фінансові інвестиції.

33. Короткотермінові пасиви (П2) – це:

а) короткострокові кредити;

б) кредиторська заборгованість;

в) дебіторська заборгованість;

г) довгострокові кредити.

34. Який коефіцієнт характеризує відношення поточних активів до загальної величині активів?

а) коефіцієнт абсолютної ліквідності;

б) коефіцієнт швидкої ліквідності;

в) коефіцієнт поточної ліквідності.

г) коефіцієнт маневреності активів.

35. Співвідношення А1>П1 означає, що:

а) підприємство платоспроможне у найближчий час (до 3 місяців);

б) підприємство неплатоспроможне у найближчий час (до 3 місяців);

в) підприємство платоспроможне у період від 3 до 6 місяців;

г) підприємство платоспроможне у період від 6 до 12 місяців.

36. Нормативне значення коефіцієнту абсолютної ліквідності:

а) більше 0,5;

б) 2-2,5;

в) 0,8-1;

г) 0,2-0,3.

37. Який коефіцієнт характеризує відношення власних оборотних коштів до величини запасів?

а) коефіцієнт маневреності капіталу;

б) коефіцієнт забезпеченості запасів власним оборотним капіталом;

в) коефіцієнт фінансової залежності;

г) коефіцієнт фінансової стійкості.

38. Коли запаси менші за суму власних та довгострокових позикових джерел їх формування, має місце:

а) абсолютна фінансова стійкість;

б) нормальна фінансова стійкість;

в) передкризовий стан;

г) кризовий стан.

39. Відношення залученого капіталу до власного характеризує:

а) коефіцієнт автономії;

б) коефіцієнт фінансової залежності;

в) коефіцієнт фінансової стабільності;

г) коефіцієнт фінансового ризику.

40. Нормативне значення коефіцієнту фінансової стійкості:

а) більше 0,75;

б) більше 0,8;

в) менше 1;

г) більше 0,1.

***Практичні завдання:***

***Завдання 1.*** Побудувати та оцінити порівняльний аналітичний баланс за даними бухгалтерського балансу (додаток А). Результати оформити у вигляді табл. 4.3. Результати аналізу подати у вигляді аналітичної записки.

Таблиця 4.3

Порівняльний аналітичний баланс

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статті | На початок року | | На кінець року | | Зміни | | Темп росту, % | Динаміка структурних змін, % |
| сума, тис. грн. | пит. вага, % | сума, тис. грн. | пит. вага, % | суми, тис. грн. | пит. ваги, % п. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| АКТИВ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Необоротні активи (ряд. 1095): |  |  |  |  |  |  |  |  |
| основні засоби (ряд. 1010) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборотні (поточні) активи (ряд. 1195): |  |  |  |  |  |  |  |  |
| запаси (ряд. 1100, 1110, 1170) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| дебіторська заборгованість (ряд. 1125, 1130, 1135, 1155, 1190) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| грошові кошти (ряд. 1160, 1165) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (ряд. 1200) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| БАЛАНС |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ПАСИВ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Власний капітал (ряд. 1495) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Довгострокові зобов’язання і забезпечення (ряд. 1595) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поточні зобов’язання і забезпечення (ряд. 1695): |  |  |  |  |  |  |  |  |
| поточні зобов’язання за кредитами (ряд. 1600, 1610) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| кредиторська заборгованість (ряд. 1615, 1620, 1625, 1630, 1635) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| інші поточні зобов’язання і забезпечення (ряд. 1660, 1665, 1690) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття (ряд. 1700) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| БАЛАНС |  |  |  |  |  |  |  |  |

***Завдання 2.*** Оцінити стан та динаміку основних засобів за даними балансу (додаток А). Оформити табл. 4.4. Зробити висновки.

Таблиця 4.4

Аналіз основних засобів

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | На початок року | На кінець року | Відхилення | |
| абсолютне | % |
| Первісна вартість, тис. грн. |  |  |  |  |
| Знос, тис. грн. |  |  |  |  |
| Залишкова вартість, тис. грн. |  |  |  |  |
| Питома вага у майні, % |  |  |  |  |
| Коефіцієнт зносу |  |  |  |  |

***Завдання 3.*** На основі даних балансу (додаток А) провести аналіз ліквідності балансу (табл. 4.5), зробити висновки про платоспроможність досліджуваного підприємства.

Таблиця 4.5

Баланс ліквідності, тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На початок року | На кінець року | Пасив | На початок року | На кінець року | Платіжний надлишок (нестача) | |
| на початок року | на кінець року |
| А1 |  |  | П1 |  |  |  |  |
| А2 |  |  | П2 |  |  |  |  |
| А3 |  |  | П3 |  |  |  |  |
| А4 |  |  | П4 |  |  |  |  |
| Баланс |  |  | Баланс |  |  |  |  |

***Завдання 4.*** На основі даних балансу (додаток А) розрахувати показники ліквідності, співставити їх значення з нормативами (табл. 4.6), зробити висновки про їх динаміку та рівень платоспроможності підприємства.

Таблиця 4.6

Аналіз коефіцієнтів ліквідності

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Норматив | На початок року | На кінець року | Відхилення |
| Коефіцієнт поточної ліквідності |  |  |  |  |
| Коефіцієнт швидкої ліквідності |  |  |  |  |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності |  |  |  |  |
| Коефіцієнт співвідношення кредиторської та дебіторської заборгованості |  |  |  |  |
| Коефіцієнт мобільності поточних активів |  |  |  |  |

***Завдання 5.*** На основі даних Балансу (додаток А) розрахувати абсолютні показники фінансової стійкості підприємства, визначити її тип за допомогою трьохвимірного показника S̄ (табл.4.7).

Таблиця 4.7

Аналіз типу фінансової стійкості підприємства

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Джерела формування запасів | Показники | | | | | |
| На початок року | | | На кінець року | | |
| Наявність (Еі) | Забезпеченість (±Еі) | S(хі) | Наявність (Еі) | Забезпеченість (±Еі) | S(хі) |
| Власні джерела, тис. грн. |  |  |  |  |  |  |
| Власні оборотні та довгострокові позикові джерела, тис. грн. |  |  |  |  |  |  |
| Загальна величина джерел формування запасів, тис. грн. |  |  |  |  |  |  |
| Тип фінансової стійкості |  | | |  | | |

***Завдання 6.*** На основі даних балансу (додаток А) розрахувати показники фінансової стійкості (табл. 4.8), зробити висновки.

Таблиця 4.8

Аналіз відносних показників фінансової стійкості підприємства

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Норматив | На початок року | На кінець року | Відхилення |
| Коефіцієнт фінансової незалежності |  |  |  |  |
| Коефіцієнт фінансової залежності |  |  |  |  |
| Коефіцієнт фінансового ризику |  |  |  |  |
| Коефіцієнт фінансової стійкості |  |  |  |  |
| Власний оборотний капітал, тис. грн. |  |  |  |  |
| Коефіцієнт забезпеченості запасів |  |  |  |  |
| Коефіцієнт забезпеченості поточних активів |  |  |  |  |
| Коефіцієнт маневреності власного капіталу |  |  |  |  |

**Тема 5**

**АНАЛІЗ ОБОРОТНОСТІ ОБОРОТНИХ КОШТІВ**

**Питання:**

5.1. Об’єкти аналізу оборотних коштів. Види оборотних активів.

5.2. Показники оборотності оборотних коштів підприємства, їх розрахунок та аналіз.

5.3. Аналіз дебіторської заборгованості.

5.4. Аналіз кредиторської заборгованості.

5.5. Визначення тривалості операційного та фінансового циклів підприємства.

**5.1. Об’єкти аналізу оборотних коштів.** **Види оборотних активів**

Ефективне використання майна підприємства визначається його оборотністю. Термін «оборотний капітал» (у вітчизняній практиці «оборотні кошти») характеризує поточні активи підприємства.

**Об’єкти аналізу оборотних коштів:**

* матеріальні оборотні засоби (виробничі запаси, незавершене виробництво, готова продукція, товари);
* кошти в розрахунках (дебіторська заборгованість);
* цінні папери (короткострокові фінансові вкладення);
* грошові кошти (наявні і безготівкові);
* витрати майбутніх періодів.

**Джерела інформації для аналізу оборотних коштів:** ф. 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», ф. 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)», ф. 5 «Примітки до річної фінансової звітності», дані бухгалтерського і статистичного обліку.

**Оборотний капітал класифікується за наступними ознаками:**

1) *за сферою розміщення*:

* ***оборотні фонди*** – у сфері виробництва (виробничі запаси, незавершене виробництво, витрати майбутніх періодів);
* ***фонди обігу*** – у сфері обігу (готова продукція, товари, дебіторська заборгованість, грошові кошти, короткострокові фінансові вкладення);

2) *за джерелами формування*:

* ***постійний*** – сформований за рахунок власного капіталу підприємства (статутного, пайового, додаткового вкладеного, іншого додаткового, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку, цільового фінансування);
* ***змінний*** – сформований за рахунок:

а) позикових коштів (довгострокових і короткострокових кредитів банків, інших довгострокових зобов’язань, поточної заборгованості по довгострокових зобов’язаннях)

б) залучених коштів (кредиторській заборгованості за товари, роботи, послуги і по розрахунках з бюджетом, позабюджетними фондами та ін.);

3) *за практикою управління*:

* ***нормований*** – запаси;
* ***ненормований*** – дебіторська заборгованість, грошові кошти, короткострокові фінансові вкладення;

4) *за ступенем ліквідності*:

* ***високоліквідний*** – грошові кошти та їх еквіваленти, короткострокові фінансові вкладення;
* ***середньоліквидний*** – векселі отримані, всі види поточної дебіторської заборгованості;
* ***низьколіквидний*** – запаси, витрати майбутніх періодів.

Аналіз оборотних активів починається з оцінки їх структури і динаміки за даними балансу.

**Виділяють наступні однорідні групи оборотних активів:**

1) запаси і витрати, зокрема:

* виробничі запаси;
* незавершене виробництво;
* готова продукція;
* товари;
* витрати майбутніх періодів;

2) дебіторська заборгованість, зокрема:

* векселі отримані;
* за товари, роботи і послуги;
* по розрахунках;
* інша;

3) грошові кошти і цінні папери, зокрема:

* поточні фінансові інвестиції;
* грошові кошти в національній валюті;
* грошові кошти в іноземній валюті;

4) інші оборотні активи.

**5.2. Показники оборотності оборотних коштів підприємства, їх розрахунок та аналіз**

Фінансовий стан підприємства залежить від того, наскільки швидко кошти, вкладені в активи, перетворюються на реальні гроші. Найважливіші показники господарської діяльності підприємства – прибуток і обсяг реалізованої продукції – безпосередньо залежать від швидкості обертання оборотних коштів.

Прискорення обертання оборотних коштів має велике значення для забезпечення стабільності фінансового стану підприємства, що пояснюється трьома основними причинами.

По-перше, від швидкості обертання коштів залежить розмір річного обороту, бо підприємство, що має невеликий обсяг оборотних коштів, але ефективніше їх використовує, здатне робити такий самий оборот, як і підприємство з більшим обсягом коштів, але з меншою швидкістю обертання.

По-друге, з оборотністю пов’язано відносну величину витрат, зменшення яких знижує собівартість одиниці продукції.

По-третє, прискорення обороту на тій чи тій стадії кругообігу коштів (наприклад, скорочення часу перебування матеріалів на складі) змушує прискорити оборот на інших стадіях.

Слід наголосити, що робота за умов ринку і повної господарської самостійності не скасовує необхідності планування (нормування) оборотних коштів.

Обов’язковість використання нормативів, установлених вищою за рівнем організацією, залежить від їх економічної доцільності.

Якщо нормативи використовуються в рамках внутрішнього аналізу, то їх дотримання треба контролювати. У процесі аналізу з’ясовуються причини утворення понаднормативних або менших за нормативи оборотних коштів. Аналіз нормованих оборотних коштів проводиться як в цілому, так і за окремими балансовими статтями, всередині статей – за групами, усередині груп – за видами для виявлення змін або недостач цінностей. Стан виробничих запасів аналізують за даними аналітичного обліку сировини, матеріалів, палива та інших цінностей, що його ведуть на складах матеріально відповідальні особи і бухгалтерія.

**Система показників оборотності капіталу підприємства:**

– коефіцієнт оборотності оборотного капіталу (*Коб*):

, (5.1)

де ВР – виручка (чиста) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг;

*ОбК* – середньорічна вартість оборотного капіталу;

– коефіцієнт закріплення оборотного капіталу (*Кзк*):

, (5.2)

– тривалість одного обороту оборотного капіталу у днях (*Тоб*):

, (5.3)

де *Д* – кількість днів у аналізованому періоді;

– відносне вивільнення (додаткове залучення) оборотного капіталу (ОбК):

, (5.4)

де *0, 1* – ознаки базисного та звітного періодів відповідно.

Якщо отримана величина від’ємна, то має місце вивільнення оборотного капіталу, якщо позитивна – додаткове залучення.

За цією схемою можна побудувати показники оборотності загальної величини активів, запасів, дебіторської або кредиторської заборгованості, готової продукції та ін. (табл. 5.1).

Таблиця 5.1

Коефіцієнти оборотності капіталу

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Зростання | Зменшення |
| Оборотність капіталу (балансу) | Прискорення оборотності коштів підприємства або інфляційне зростання цін (при зниженні рентабельності капіталу) | Уповільнення оборотності коштів підприємства |
| Оборотність власного капіталу | Підвищення рівня продажу, що може забезпечуватися кредитами та знижувати частку власників у загальному капіталу підприємства | Тенденція до бездіяльності підприємства |
| Оборотність кредиторської заборгованості | Зниження обсягів комерційного кредиту, прискорення оплати поточної заборгованості | Розширення обсягів комерційного кредиту, уповільнення оплати поточної заборгованості |
| Оборотність оборотного капіталу | Зменшення операційного циклу, це позитивно при прискоренні оборотності запасів і негативно – при уповільненні | Збільшення операційного циклу |
| Оборотність запасів | Зменшення виробничого циклу, підвищення ефективності виробництва | Збільшення виробничого циклу, зниження ефективності виробництва |
| Оборотність готової продукції | Підвищення попиту на продукцію | Затоварювання складів |
| Оборотність дебіторської заборгованості | Скорочення обсягів продажу в кредит | Збільшення обсягів продажу в кредит |
| Оборотність грошових коштів | Вкладення тимчасово вільних коштів в активи чи нестача коштів (зниження ліквідності) |  |

Показники оборотності залежать від сфери діяльності підприємства, галузі, масштабів діяльності, організаційної структури, тому для них не встановлюються нормативні значення, а оцінюється динаміка.

*Приклад*. Розрахувати показники оборотності оборотних активів підприємства за даними табл. 5.2. Розрахувати відносне вивільнення (додаткове залучення) оборотних активів. Зробити висновки.

Таблиця 5.2

Аналіз оборотності оборотних активів

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік |
| Виручка від реалізації, тис. грн. | 2530 | 2670 |
| Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн. | 1520 | 1535 |

*Розв’язання:*

Спочатку розрахуємо коефіцієнти оборотності оборотних активів:

– базисний рік: 2530/1520= 1,664 обороту;

– звітний рік: 2670/1535= 1,739 обороту.

Далі визначимо тривалість обороту оборотних активів:

– базисний рік: 365/1,664= 219,4 дня;

– звітний рік: 365/1,739= 209,9 дня.

Далі розрахуємо відхилення значень показників звітного року від базисного:

за виручкою від реалізації: 2670–2530= 140 тис. грн.;

за середньорічною вартістю оборотних активів: 1535–1520= 15 тис. грн.;

за коефіцієнтом оборотності оборотних активів: 1,739–1,664= 0,075 обороту;

за тривалістю обороту оборотних активів: -9,5 дня.

Тепер визначимо відносне вивільнення (додаткове залучення) оборотних коштів внаслідок зміни їх оборотності: 1535–15202670/2530= -69,11 тис. грн.

*Висновки:* у звітному році порівняно з базисним виручка від реалізації продукції зросла на 140 тис. грн., середньорічна вартість оборотних активів зросла на 15 тис. грн. Завдяки цьому коефіцієнт оборотності оборотних активів зріс на 0,075 обороту та склав у звітному році 1,739 обороту. Відповідно тривалість обороту оборотних активів зменшилась на 9,5 дня та склала 209,9 дня. Внаслідок прискорення оборотності оборотних активів відбулось їх відносне вивільнення на суму 69,11 тис. грн.

**5.3. Аналіз дебіторської заборгованості**

Основним завданням аналізу дебіторської заборгованості підприємства є оцінка рівня і складу дебіторської заборгованості, а також ефективності від вкладеного в неї оборотного капіталу. Аналіз дебіторської заборгованості можна провести в чотири.

На першому етапі аналізу оцінюються рівень дебіторської заборгованості підприємства та його динаміка в попередньому періоді.

Оцінка цього рівня здійснюється на основі визначення коефіцієнта відволікання оборотного капіталу в дебіторську заборгованість, яка розраховується за такою формулою:

, (5.5)

де *Квідв* – коефіцієнт відволікання оборотного капіталу в дебіторську заборгованість;

*ДЗ* – загальна сума дебіторської заборгованості підприємства (або сума заборгованості окремо по товарному і споживчим кредитом), грн.;

*ОбА* – загальна сума оборотного капіталу підприємства, грн.

На другому етапі аналізу визначаються середній період інкасації дебіторської заборгованості та кількість його оборотів в розглянутому періоді. Оборотність дебіторської заборгованості ґрунтується на порівнянні величини цієї статті з чистим обсягом продажів.

Показник оборотності дебіторської заборгованості розраховується за такою формулою:

, (5.6)

де *КОДЗ* – коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості, оборотів;

*ВР* – виручка від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг без ПДВ, акцизів та інших відрахувань з доходу, грн.;

 – середня за період вартість дебіторської заборгованості підприємства, грн.

Період погашення дебіторської заборгованості – кількість днів, на яке підприємство надає відстрочку платежу покупцям своєї продукції, розраховується за формулою:

, (5.7)

де *ТОДЗ* – тривалість одного обороту дебіторської заборгованості, в днях;

*Д* – кількість днів в аналізованому періоді.

Низька оборотність дебіторської заборгованості буде свідчити про те, що підприємство надмірно щадить своїх споживачів, встановлюючи великі терміни товарних кредитів або не вимагаючи від споживачів виконання контрактних умов по погашенню заборгованості. Такий підхід, звісно, привабливий для споживачів продукції підприємства, що позначається на підтримці на сталому рівні або навіть збільшенні обсягів реалізації. У той же час низька оборотність дебіторської заборгованості відволікає готівку на підприємстві, змушуючи шукати нові джерела фінансування зростаючою дебіторської заборгованості.

На третьому етапі аналізу оцінюються групи дебіторської заборгованості підприємства за окремими її «віковим групам», тобто за передбаченими термінами її інкасації. Найчастіше здійснюється класифікація дебіторської заборгованості за термінами її виникнення. Її класифікація може здійснюватися по кварталах, але частіше за все використовують групування по днях: 0 - 30 днів; 31 - 60 днів; 61 - 90 днів; 91 - 120 днів і більше 120 днів.

На четвертому етапі аналізу докладно розглядається склад простроченої дебіторської заборгованості, виділяються сумнівна та безнадійна заборгованість. В процесі цього аналізу використовуються наступні показники: коефіцієнт прострочення дебіторської заборгованості і середній «вік» простроченої (безнадійної) дебіторської заборгованості.

Коефіцієнт простроченої дебіторської заборгованості розраховується за формулою:

, (5.8)

де *КПДЗ* – коефіцієнт простроченої дебіторської заборгованості;

*ДЗпр* – сума дебіторської заборгованості, неоплаченої в передбачений термін;

*ДЗ* – загальна сума дебіторської заборгованості підприємства.

Середній «вік» простроченої (сумнівної, безнадійної) дебіторської заборгованості визначається за такою формулою:

, (5.9)

де *ТПДЗ* – середній «вік» простроченої (сумнівної, безнадійної) дебіторської заборгованості;

 – середній залишок дебіторської заборгованості, неоплаченої в термін (сумнівної, безнадійної), в розглянутому періоді;

*ВРд* – сума одноденного обороту по реалізації в розглянутому періоді.

Результати аналізу дебіторської заборгованості використовуються в процесі формування окремих параметрів кредитної політики підприємства.

**5.4. Аналіз кредиторської заборгованості**

Оборотність кредиторської заборгованості також є об’єктом аналізу ділової активності підприємства.

Основною метою аналізу є виявлення потенціалу формування позикових фінансових коштів підприємства за рахунок цього джерела.

На першому етапі аналізу досліджується динаміка загальної суми кредиторської заборгованості підприємства в попередньому періоді, зміна його питомої ваги в загальному обсязі залученого позикового капіталу.

На другому етапі аналізу розглядається оборотність кредиторської заборгованості підприємства, визначається її роль у формуванні його фінансового циклу.

Регулярна оцінка оборотності кредиторської заборгованості здійснюється за формулою:

, (5.10)

де *КОКЗ* – коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості, оборотів;

 – середня за період величина кредиторської заборгованості підприємства, грн.

Розрахунок середнього терміну погашення кредиторської заборгованості здійснюється за формулою:

, (5.11)

де *ТОКЗ* – тривалість одного обороту кредиторської заборгованості, в днях;

*Д* – кількість днів в аналізованому періоді.

На третьому етапі аналізу вивчається склад кредиторської заборгованості за окремими видами кредиторів та строками погашення; динаміка питомої ваги окремих його видів в загальній сумі кредиторської заборгованості; перевіряється своєчасність здійснення платежів за окремими групами.

Результати аналізу використовуються при прогнозуванні суми кредиторської заборгованості підприємства на майбутній період.

Таким чином, аналізуючи ділову активність підприємства, аналітик повинен приділити увагу співвідношенню тривалості періодів погашення кредиторської і дебіторської заборгованості. Перевищення першого показника над другим свідчить про ефективність політики, що проводиться в сфері управління дебіторською та кредиторською заборгованістю (підприємство бере в борг кошти на більший період, ніж саме надає відстрочку платежу своїм покупцям), тобто підприємство використовує безкоштовно надаються позикові кошти протягом періоду , рівного різниці між тривалістю періодів погашення дебіторської та кредиторської заборгованостей.

**5.5. Визначення тривалості операційного та фінансового циклів підприємства**

Одним з важливих показників, що характеризують ділову активність підприємства, є тривалість операційного циклу.

**Операційний цикл** – проміжок часу між придбанням запасів для провадження діяльності і отриманням грошей та їх еквівалентів від реалізації виробленої з них продукції або товарів і послуг [11].

Тривалість операційного циклу– один з найважливіших показників, що характеризують ділову активність підприємства. Величина даного показника характеризує, скільки днів необхідно підприємству для закупівлі сировини і виробництва продукції. Чим менше тривалість операційного циклу, тим ефективніше діяльність підприємства, тим вище його ділова активність. Тривалість операційного циклу є арифметичною сумою тривалості періодів оборотності дебіторської заборгованості і запасів в днях:

*ТОЦ = ТОДЗ + ТОЗ* , (5.12)

де *ТОЦ* – тривалість операційного циклу, в днях;

*ТОДЗ* – тривалість одного обороту дебіторської заборгованості, в днях;

*ТОЗ* – тривалість одного обороту запасів, в днях.

Можливий наступний розрахунок тривалості операційного циклу:

, (5.13)

де *З* – середньорічні залишки запасів;

*ДЗ* – середньорічні залишки дебіторської заборгованості;

Величиною, доповнюючою показник тривалості операційного циклу, є кількість операційних циклів, що «переживаються» підприємством за певний період часу (рік, квартал, місяць). Кількість операційних циклів за період розраховується по формулі:

, (5.14)

де *КОЦ* – кількість операційних циклів за певний період;

*ТОЦ* – тривалість операційного циклу, в днях;

*Д* – тривалість аналізованого періоду, в днях.

Зупинимося тепер на показнику, який замикає всі показники оборотності короткострокових активів і пасивів. Цей показник називається тривалістю фінансового циклу.

***Фінансовий цикл –*** *це період, який починається з моменту оплати постачальникам за матеріали і закінчується у момент отримання грошей від покупців за відвантажену продукцію, тобто час, протягом якого грошові кошти вилучені з обороту [11].*

Тривалість фінансового циклу розраховується як сума періоду обороту (погашення) дебіторської заборгованості і товарно-матеріальних запасів за вирахуванням періоду обороту кредиторської заборгованості:

*ТФЦ = ТОЦ – ТОКЗ* , (5.15)

де *ТФЦ* – тривалість фінансового циклу, в днях;

*ТОЦ* – тривалість операційного циклу, в днях;

*ТОКЗ* – тривалість періоду погашення кредиторської заборгованості, в днях.

Можливий наступний розрахунок тривалості операційного циклу:

, (5.16)

де *КЗ* – середньорічні залишки кредиторської заборгованості;

Чим вище значення фінансового циклу, тим вище потреба підприємства в грошових коштах для придбання виробничих оборотних коштів. Оптимальною вважається ситуація, коли величина даного показника рівна нулю або ж має негативне значення. Таке положення свідчить про наявність у підприємства достатньої кількості грошових коштів для фінансування своєї поточної діяльності.

***Питання для самоконтролю:***

1. За якими ознаками класифікується оборотний капітал?
2. Якими показниками характеризується швидкість обороту оборотного капіталу?
3. Як визначається період інкасації дебіторської заборгованості?
4. Як визначається коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості?
5. Як визначається тривалість операційного циклу?
6. К визначається тривалість фінансового циклу?

***Тести:***

1. Коефіцієнт оборотності оборотних коштів характеризує:

а) розмір реалізованої продукції на одну гривню виробничих засобів;

б) середню тривалість одного обороту;

в) величину оборотних коштів за відповідний звітний період;

г) кількість оборотів оборотних коштів за звітний період.

2. Який показник характеризує швидкість обороту оборотних коштів?

а) коефіцієнт оборотності;

б) коефіцієнт завантаження;

в) відносна економія оборотних коштів;

г) рентабельність обігових коштів.

3. Сума вивільнених або додатково залучених активів (ΔА) внаслідок зміни їх оборотності (ВР – виручка від реалізації, П – прибуток):

а) ΔА=Асер0 – Асер1(ВР1/ВР0);

б) ΔА=Асер1 – Асер0(П1/П0);

в) ΔА=Асер1 – Асер0(ВР1/ВР0);

г) вірної відповіді немає.

4. Як визначається тривалість обороту оборотних коштів (у днях)?

а) відношенням кількості днів у періоді до коефіцієнту оборотності оборотних коштів;

б) відношенням середнього залишку оборотних коштів до виручки від реалізації;

в) відношенням виручки до вартості оборотних коштів;

г) відповіді а) і б) правильні.

5. Суму оборотних коштів, що приходиться на гривню виручки від реалізації, показує:

а) коефіцієнт оборотності оборотних коштів;

б) коефіцієнт закріплення оборотних коштів;

в) оборотність оборотних коштів у днях;

г) коефіцієнт приросту оборотних активів.

6. Тривалість обороту дебіторської заборгованості – це :

а) відношення дебіторської заборгованості до обсягу продажу;

б) відношення кількості календарних днів в аналізованому періоді до коефіцієнту оборотності дебіторської заборгованості за цей період;

в) відношення дебіторської заборгованості до кредиторської;

г) усі відповіді не правильні.

7. Сума грошових коштів (ГК), що була вивільнена з обороту внаслідок прискорення їх оборотності або навпаки, розраховується як:

а) ΔГК=ОБАсер0 – ОБАсер1(ВР1/ВР0);

б) ΔГК=ГКсер1 – ГКсер0(П1/П0);

в) ΔГК=ГКсер1 – ГКсер0(ВР1/ВР0);

г) вірної відповіді немає.

8. Прискорення оборотності оборотних засобів призводить до:

а) залучення оборотних засобів у господарський оборот;

б) погіршення фінансового стану підприємства та його платоспроможнocтi;

в) вивільнення оборотних засобів з господарського обороту;

г) всі відповіді вірні.

9. Вивільнення грошових коштів з обороту відбувається внаслідок:

а) уповільнення оборотності;

б) скорочення тривалості одного обороту;

в) збільшення потрібної суми коштів;

г) усі відповіді правильні.

10. Тривалість одного обороту активів в днях – це відношення:

а) обсягу виробленої продукції до середніх залишків активів;

б) числа днів періоду до коефіцієнту оборотності активів;

в) відношення залишків оборотних коштів до обсягу реалізації;

г) вірної відповіді немає.

11. Тривалість операційного циклу визначається як:

а) сума тривалості обороту запасів та дебіторської заборгованості;

б) зміна обсягу виручки від реалізації;

в) зміна коефіцієнта оборотності кредиторської заборгованості;

г) зміна середнього залишку основних засобів.

12. Відношення середньої величини запасів до виручки від реалізації:

а) коефіцієнт оборотності запасів;

б) коефіцієнт закріплення запасів;

в) термін оборотності запасів;

г) рентабельність запасів.

13. Тривалість обороту кредиторської заборгованості (у днях):

а) відношення кількості днів аналізованого періоду до коефіцієнту оборотності кредиторської заборгованості;

б) відношення кредиторської заборгованості на кінець року до виручки;

в) відношення середньої кредиторської заборгованості до виручки від реалізації;

г) правильні відповіді а) і в).

14. Тривалість обороту активів визначається відношенням:

а) кількості днів періоду до коефіцієнту оборотності активів;

б) середньої вартості активів до виручки від реалізації продукції;

в) виручки від реалізації до середньої вартості активів;

г) вірної відповіді немає.

15. Прискорення оборотності запасів призводить до:

а) залучення оборотних засобів у господарський оборот;

б) погіршення фінансового стану підприємства та його платоспроможнocтi;

в) вивільнення оборотних запасів з господарського обороту;

г) вірної відповіді немає.

16. Сума запасів (З), що була вивільнена з обороту внаслідок прискорення їх оборотності або навпаки, розраховується як:

а) ΔЗ=ОБАсер0 – ОБАсер1(ВР1/ВР0);

б) ΔЗ=Зсер1 – Зсер0(П1/П0);

в) ΔЗ=Зсер1 – Зсер0(ВР1/ВР0);

г) вірної відповіді немає.

17. Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості – це:

а) відношення виручки від реалізації до середньої кредиторської заборгованості;

б) відношення кредиторської заборгованості до виручки від реалізації;

в) відношення виручки від реалізації, помноженої на кількість днів аналізованого періоду, до середньої кредиторської заборгованості;

г) різниця між заборгованістю на кінець та початок року.

18. Коефіцієнт оборотності капіталу розраховується відношенням:

а) виручки від реалізації продукції до середньої вартості капіталу;

б) прибутку від реалізації продукції до середньої вартості капіталу;

в) вартості капіталу до чистої виручки від реалізації продукції;

г) вірної відповіді немає.

19. Скорочення тривалості виробничого циклу дає можливість:

а) збільшити тривалість одного обороту;

б) підвищити коефіцієнт закріплення оборотних коштів;

в) вивільнити оборотні кошти;

г) всі відповіді вірні.

20. Тривалість одного обороту активів в днях – це відношення:

а) обсягу реалізованої продукції до середніх залишків активів;

б) числа днів періоду до коефіцієнту оборотності активів;

в) відношення залишків оборотних коштів до обсягу реалізації;

г) вірної відповіді немає.

***Практичні завдання:***

***Завдання 1.*** Розрахувати показники оборотності оборотних активів підприємства, використовуючи дані фінансової звітності (додатки А, Б). Розрахувати відносне вивільнення (додаткове залучення) оборотних активів. Зробити висновки.

Таблиця 5.3

Аналіз показників оборотності оборотних активів

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | Відхилення |
| Виручка від реалізації, тис. грн. | 6437 | 6560 |  |
| Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн. |  |  |  |
| Коефіцієнт оборотності оборотних активів |  |  |  |
| Тривалість обороту оборотних активів, дн. |  |  |  |

***Завдання 2.*** Розрахувати показники оборотності запасів підприємства, використовуючи дані фінансової звітності (додатки А, Б). Розрахувати відносне вивільнення (додаткове залучення) запасів. Зробити висновки.

Таблиця 5.4

Аналіз показників оборотності запасів

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | Відхилення |
| Виручка від реалізації, тис. грн. | 6437 | 6560 |  |
| Середньорічна вартість запасів, тис. грн. |  |  |  |
| Коефіцієнт оборотності запасів |  |  |  |
| Тривалість обороту запасів, дн. |  |  |  |

***Завдання 3.*** Розрахувати показники оборотності дебіторської заборгованості, використовуючи дані фінансової звітності (додатки А, Б). Розрахувати відносне вивільнення (додаткове залучення) дебіторської заборгованості. Зробити висновки.

Таблиця 5.5

Аналіз показників оборотності дебіторської заборгованості

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | Відхилення |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Виручка від реалізації, тис. грн. | 6437 | 6560 |  |
| Середньорічна вартість дебіторської заборгованості, тис. грн. |  |  |  |

Продовження табл. 5.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості |  |  |  |
| Тривалість обороту дебіторської заборгованості, дн. |  |  |  |

***Завдання 4.*** Розрахувати показники тривалості операційного та фінансового циклів, використовуючи дані фінансової звітності (додатки А, Б). Зробити висновки.

Таблиця 5.6

Аналіз операційного та фінансового циклів

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | Відхилення |
| Виручка від реалізації, тис. грн. | 6437 | 6560 |  |
| Середньорічна вартість запасів, тис. грн. |  |  |  |
| Середньорічна сума дебіторської заборгованості, тис. грн. |  |  |  |
| Середньорічна сума кредиторської заборгованості, тис. грн. |  |  |  |
| Тривалість операційного циклу, днів |  |  |  |
| Тривалість фінансового циклу, днів |  |  |  |

**Тема 6**

**АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ І РЕНТАБЕЛЬНОСТІ**

**План лекції:**

6.1. Показники фінансових результатів. Мета та задачі аналізу прибутку та рентабельності.

6.2. Аналіз динаміки та формування фінансових результатів.

6.3. Аналіз прибутку від реалізації продукції.

6.4. Визначення резервів зростання прибутку.

6.5. Аналіз розподілу та ефективності використання чистого прибутку.

6.6. Сутність та класифікація показників рентабельності.

6.7. Аналіз показників рентабельності продукції. Фактори, що впливають на рівень рентабельності продукції.

6.8. Аналіз показників рентабельності підприємства.

6.9. Факторний аналіз рентабельності виробничого капіталу.

**6.1. Показники фінансових результатів. Мета та задачі аналізу прибутку**

Оскільки головною метою функціонування підприємства за сучасних умов є отримання прибутку та його можлива максимізація, то аналіз прибутку займає важливе місце не тільки у фінансовому аналізі, а й в управління підприємством у цілому.

***Прибуток*** *– частина доходу, що залишається на підприємстві після відшкодування всіх витрат, пов’язаних з виробництвом та реалізацією продукції (робіт, послуг) й іншими видами діяльності [2].*

**Класифікація прибутку підприємств:**

*1) за звітом про фінансові результати:*

* валовий прибуток (збиток) (ряд. 2090 (2095));
* фінансовий результат від операційної діяльності (ряд. 2190 (2195));
* фінансовий результат до оподаткування (ряд. 2290 (2295));
* фінансовий результат від звичайної діяльності (ряд. 190 (195));
* прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування (ряд. 2305);
* чистий фінансовий результат (ряд. 2350 (2355));
* інший сукупний дохід після оподаткування (ряд. 2460);
* сукупний дохід (ряд. 2465);

*2) за видами діяльності:*

* фінансовий результат від операційної діяльності;
* фінансовий результат від фінансової діяльності;
* фінансовий результат від інвестиційної діяльності;
* фінансовий результат від надзвичайної діяльності;

*3) за характером оподаткування:*

* оподатковуваний прибуток;
* неоподатковуваний прибуток;

*4) за впливом інфляційних процесів:*

* номінальний прибуток;
* реальний прибуток;

*5) за періодом формування:*

* прибуток попередніх періодів;
* прибуток звітного періоду;
* плановий прибуток;

*6) за характером використання:*

* розподілений прибуток;
* нерозподілений прибуток;

*7) за регулярністю формування:*

* регулярний прибуток;
* надзвичайний прибуток.

***Джерелами інформації для аналізу прибутку*** є ф. № 2 «Звіт про фінансові результати», ф. № 4 «Звіт про власний капітал», облікові дані за рахунками доходів та витрат, статистичні дані про випуск продукції, документи, які оформлюють відвантаження продукції, дані бізнес-плану та фінансового плану підприємства, декларація про прибуток підприємства.

**Головна мета аналізу прибутку** – пошук шляхів його максимізації.

**Основні задачі аналізу прибутку:**

1. контроль виконання фінансового плану підприємства;
2. визначення впливу різних факторів на суму прибутку;
3. оцінка ефективності використання прибутку;
4. виявлення резервів зростання прибутку підприємства;
5. розробка системи заходів щодо реалізації виявлених резервів.

Базою для аналізу прибутку підприємства є сума фінансового результату від звичайної діяльності до оподаткування, зафіксована у фінансовому плані підприємства.

**6.2. Аналіз динаміки та формування фінансових результатів підприємства**

Аналіз динаміки, формування прибутку, виконання плану з отримання прибутку проводиться за складовими елементами ф. № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» та плановими даними.

Проводиться вертикальний та горизонтальний аналіз ф. №2 (питома вага розраховується по відношенню до чистої виручки від реалізації). Аналіз фактичних значень даних показників проводиться в порівнянні зі значеннями фінансового плану та попереднього періоду як за сумою, так ї за структурою.

Аналізуючи рівень прибутку, необхідно особливу увагу приділяти його динаміці. Оскільки динаміка характеризує розвиток явища в часі, аналіз динаміки уможливлює прогнозування майбутнього рівня прибутку і на цій основі – визначення перспективних напрямків розвитку підприємства.

При вивченні динаміки прибутку слід враховувати інфляційні процеси у економіці країни. Для цього виручку від реалізації коригують на індекс цін на продукцію підприємства в середньому по галузі, а витрати на реалізовану продукцію – на середньозважений індекс цін на різні види ресурсів.

Аналіз формування чистого прибутку підприємства проводиться за допомогою адитивної факторної моделі:

*ЧП=ЧВР–СРП–АВ–ВЗ+ІОД –ІОВ+ФД–ФВ+ІД–ІВ±ПП±ПД,* (6.1)

де *ЧП* – чистий фінансовий результат;

*ЧВР* – чиста виручка від реалізації;

*СРП* – собівартість реалізованої продукції;

*АВ* – адміністративні витрати;

*ВЗ* – витрати на збут;

*ІОД* – інші операційні доходи;

*ІОВ* – інші операційні витрати;

*ФД* – фінансові доходи;

*ФВ* – фінансові витрати;

*ІД* – інші доходи;

*ІВ* – інші витрати;

*ПП* – податок на прибуток;

*ПД* – прибуток (збиток) від припиненої діяльності.

Аналіз впливу факторів на прибуток можна провести способом абсолютних різниць.

**6.3. Аналіз прибутку від реалізації продукції**

Основну частину прибутку підприємства отримують від реалізації продукції (робіт, послуг). У процесі аналізу вивчається динаміка, виконання плану прибутку від реалізації та визначають фактори його зміни.

Прибуток від реалізації продукції являє собою різницю між чистою виручкою від реалізації та собівартістю реалізованої продукції. В залежності від способу формування витрат на виробництво реалізованої продукції виділяють дві методики аналізу прибутку від реалізації: класичну вітчизняну (на основі повної собівартості) та зарубіжну по системі «директ-кост» (на основі розподілу витрат на постійні й змінні).

**6.3.1. Методика аналізу прибутку від реалізації на основі повної собівартості**

**На суму прибутку від реалізації (*ПР*) впливають наступні фактори:**

* обсяг реалізації продукції, робіт, послуг (*VРПзаг*);
* структура реалізованої продукції, робіт, послуг (*ПВi*);
* ціна реалізації окремих видів продукції (*Цi*);
* собівартість окремих видів реалізованої продукції (*Сi*).

. (6.2)

Аналіз можна провести способом ланцюгових підстановок або абсолютних різниць.

Таблиця 6.1

Розрахунок впливу факторів на прибуток від реалізації за повною собівартістю

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Фактори | | | | Розрахунок |
| обсяг реалізації | структура реалізації | ціна одиниці продукції | собівартість одиниці продукції |
| Плановий | план | план | план | план | ВР пл-ПС пл |
| Умовний 1 | факт | план | план | план | ПР пл×К рп |
| Умовний 2 | факт | факт | план | план | ВР ум-ПС ум |
| Умовний 3 | факт | факт | факт | план | ВР ф-ПС ум |
| Фактичний | факт | факт | факт | факт | ВР ф-ПС ф |

ВРпл, ВРф, ВРум – виручка від реалізації відповідно планова, фактична та умовна (перерахована на фактичний випуск та асортимент);

ПСпл, ПСф, ПСум – повна собівартість продукції відповідно планова, фактична та умовна (перерахована на фактичний випуск та асортимент);

ПРпл – прибуток від реалізації плановий;

К рп – коефіцієнт реалізованої продукції, який розраховується як відношення умовної виручки від реалізації до планової.

Формули розрахунку впливу факторів:

* вплив обсягу реалізованої продукції:

*ПР(VРП заг)=ПРум1-ПРпл=ПРплКрп-ПРпл.*, (6.3)

* вплив структури реалізованої продукції:

*ПР(ПВі)=ПРум2-ПРум1=(ВРум-ПСум)-ПРплКрп*, (6.4)

* вплив ціни реалізації:

*ПР(Ці)=ПРум3-ПРум2=(ВРф-ПСум)-(ВРум-ПСум)=ВРф-ВРум*, (6.5)

* вплив собівартості одиниці продукції:

*ПР(Сі)=ПРф-ПРум3=(ВРф-ПСф)-(ВРф-ПСум)=ПСум-ПСф*, (6.6)

Обсяг реалізації позитивно впливає на прибуток, якщо продукція не є збитковою. Структура реалізованої продукції може спричиняти на прибуток позитивний вплив, коли росте частка більш рентабельних видів продукції, та негативний – коли збільшується частка менш рентабельної продукції. Прибуток від реалізації знаходиться у прямій залежності від цін реалізації та у зворотній – від собівартості реалізованої продукції.

Дана методика аналізу прибутку від реалізації передбачає автономність зміни усіх факторів. Однак між деякими з факторів може мати місце кореляційний зв’язок. Так, собівартість продукції може знижуватися під дією зростання обсягів виробництва за рахунок зменшення питомих постійних витрат.

*Приклад*. За даними табл. 6.2 провести факторний аналіз прибутку від реалізації продукції, визначивши вплив на нього наступних факторів: обсяг реалізації; структура й асортименти реалізації; реалізаційні ціни, виробнича собівартість реалізованої продукції.

Таблиця 6.2

Дані для факторного аналізу прибутку від реалізації продукції

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник, тис. грн. | План | План, перелічений на фактичний випуск | Звіт |
| 1. Чистий виторг від реалізації | 640 | 665 | 670 |
| 2. Витрати на виробництво реалізованої продукції | 535 | 530 | 540 |

*Розв’язання:*

Спочатку розрахуємо величину прибутку від реалізації продукції:

– за планом: 640–535=105 тис. грн.;

– за планом, перерахованим на фактичний випуск: 665–530= 135 тис грн.;

– за звітом: 670–540= 130 тис. грн.

Далі виявимо вплив обсягу реалізації продукції:

*ПР(VРП заг)=*105(665/640)–105= 4,10 тис. грн.

Визначимо вплив структури реалізації продукції:

*ПР(ПВі)=*135–105(665/640)= 25,90 тис. грн.

Розрахуємо вплив ціни реалізації на валовий прибуток:

*ПР(Ці)=*670–665= 5 тис. грн.

Визначимо вплив на прибуток собівартості реалізованої продукції:

*ПР(Сі)=*530–540= -10 тис. грн.

Визначимо баланс впливу факторів:

4,10+25,90+5–10= 130–105;

25=25, отже, розрахунки проведено правильно.

*Висновки:* найбільший позитивний вплив на прибуток спричинила зміна структури реалізації продукції, тобто збільшення частки більш рентабельної продукції – 25,9 тис. грн. Також відбулося зростання прибутку за рахунок зростання цін реалізації на 5 тис. грн. та за рахунок збільшення обсягів реалізації – на 4,1 тис. грн. Зростання собівартості реалізованої продукції привело до зменшення прибутку на 10 тис. грн., що є резервом зростання валового прибутку у наступному періоді. Загалом прибуток від реалізації продукції зріс на 25 тис. грн.

**6.3.2.Методика факторного аналізу прибутку по системі «директ-кост»**

Цей недолік нейтралізує методика аналізу прибутку на основі маржинального доходу, яка набула широкого розповсюдження за кордоном.

Дана методика заснована на теорії маржинального доходу (*МД*) як суми прибутку (*ПР*) та постійних витрат (*Вп*). Тоді прибуток може бути подана наступним чином:

*ПР = МД – Вп*. (6.7)

При аналізі прибутку від реалізації одного виду продукції можна застосувати формулу, засновану на ставці маржинального доходу (*Дс*) у ціні за одиницю продукції (*Ц*):

*Дс = Ц – Вз,* (6.8)

*ПР = К  Дс – Вп = К  (Ц – Вз) – Вп* , (6.9)

де *Вз* – змінні витрати на одиницю продукції;

*К* – кількість реалізованої продукції.

Така модель дозволяє виявити вплив чотирьох факторів: обсягу реалізації, ціни реалізації, змінних та постійних витрат.

Методика аналізу дещо ускладнюється в умовах багатономенклатурного виробництва, коли окрім перерахованих факторів необхідно враховувати і вплив структури реалізації.

Для цього необхідно ввести у модель загальний фізичний обсяг реалізованої продукції (*VРПзаг*) та питому вагу кожного виду продукції в загальному обсязі реалізації (*ПВi*). Факторна модель бути мати вигляд:

. (6.10)

Таблиця 6.3

Розрахунок впливу факторів на прибуток від реалізації на основі постійних та змінних витрат

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Фактори | | | | |
| обсяг реалізації | структура реалізації | ціна одиниці продукції | змінні витрати | постійні витрати |
| Плановий | план | план | план | план | план |
| Умовний 1 | факт | план | план | план | план |
| Умовний 2 | факт | факт | план | план | план |
| Умовний 3 | факт | факт | факт | план | план |
| Умовний 4 | факт | факт | факт | факт | план |
| Фактичний | факт | факт | факт | факт | факт |

Аналіз можна провести способом ланцюгових підстановок або абсолютних різниць.

**6.4. Визначення резервів зростання прибутку**

***Резерви зростання прибутку*** – це кількісно вимірні можливості його  збільшення за рахунок зростання об’єму реалізації продукції, зменшення витрат на її виробництво і реалізацію, недопущення збитків і ін.

Резерви виявляються на стадії планування і в процесі виконання планів.

**Виділяють три етапи виявлення резервів:**

1) аналітичний (виявляють і кількісно оцінюють резерви),

2) організаційний (розробляють комплекс заходів, що забезпечують використання виявлених резервів),

3) функціональний (практично реалізують заходи і ведуть контроль за їх виконанням).

Сума резерву прибутку (*Роп*) за рахунок збільшення об’єму продукції (робіт, послуг) розраховується по формулі:

, (6.11)

де *Пі* − планова сума прибутку на одиницю і-й продукції;

*РПкі* − кількість додатково реалізованої продукції в натуральних одиницях вимірювання.

Для виявлення і підрахунку резервів зростання прибутку за рахунок зниження собівартості може бути використаний метод порівняння. При порівняльному методі кількісного вимірювання резервів їх величина визначається шляхом порівняння досягнутого рівня витрат з їх потенційною величиною:

, (6.12)

де *Рсі* – резерв зниження собівартості продукції за рахунок і-го виду ресурсів;

*Сфі* і *Сni* − відповідно фактичний і потенційний рівні використання і-го виду виробничих ресурсів.

, (6.13)

де *Рс* – загальна величина резерву зниження собівартості продукції.

Резерви зниження собівартості продукції будуть водночас і резервами збільшення прибутку, а отже, розрахунки резерву зростання прибутку проводять за формулою:

, (6.14)

де  – резерв зростання прибутку;

 – можливе зниження витрат на 1 грн. продукції;

 – реалізована продукція за звітом;

 – можливе зростання обсягу реалізації.

За результатами пошуку резервів зростання прибутку підприємства розробляються заходи щодо їх реалізації.

**6.5. Аналіз розподілу та ефективності використання чистого прибутку**

Після того як виявлені основні фактори формування чистого фінансового результату, аналізується порядок його розподілу та використання (насамперед чистого прибутку).

Проведення аналізу розподілу і використання чистого прибутку важливе, оскільки від його результатів залежать не лише темпи розвитку підприємства на основі самофінансування, а й забезпечення інтересів власників, задоволення матеріальних та соціальних потреб персоналу.

Основою аналізу розподілу і використання чистого прибутку є аналіз формування системи фондів, резервів та напрямів його використання.

Визначення напрямів використання чистого прибутку належить до компетенції самого підприємства і його засновників (акціонерів).

Сучасна господарська практика передбачає такі напрями використання чистого прибутку.

1. Фонд інвестування підприємства (фінансування витрат на науково-дослідні роботи, розробку й освоєння нових видів продукції і технологій, модернізацію обладнання, реконструкцію і модернізацію виробництва, придбання і створення нематеріальних активів, поповнення обігового капіталу).

Це один з основних напрямів використання чистого прибутку, що забезпечує відтворювальні процеси на підприємстві. Пропорції розподілу чистого прибутку залежать від конкретних обставин, завдань, які ставить перед собою підприємство.

2. Фонд фінансування витрат, пов’язаних із соціальними потребами (витрати на експлуатацію соціально-побутових об’єктів, що є на балансі підприємства), будівництвом об’єктів невиробничого призначення, проведенням оздоровчих та інших заходів.

3. Фонд стимулювання персоналу підприємства (матеріальне заохочення працівників: виплата одноразових премій за виконання важливих виробничих завдань, надання одноразових матеріальних допомог, преміювання за створення, освоєння і впровадження нової техніки тощо).

4. Формування резерву для виплати дивідендів (характерно для ВАТ). Важливим напрямом використання прибутку є формування резерву на виплату дивідендів. Дивідендна політика товариства – серйозний важіль підвищення ефективності його діяльності.

Матеріальний інтерес засновників (власників) тісно пов’язаний з ідеологією товариства, пошуками оптимальних напрямів діяльності, які б стабілізували і збільшували доходи товариства.

За згодою акціонерів фірми може створюватися резерв стабілізації дивідендів, тобто вилучається частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів, якщо вона перевищує середню норму останньої за попередні 2–3 роки. Основним мотивом формування такого резерву є відмова акціонерів від разової вигоди з метою стабільного отримання дивідендів у майбутньому.

5. Фінансовий резерв, що формується в обсягах, рекомендованих чинним законодавством.

Одним із джерел самофінансування і погашення витрат, пов’язаних із кон’юнктурними зрушеннями, є фінансовий резерв, у який акціонерні товариства здійснюють відрахування з чистого прибутку. Створений резервний фонд дозволяють приєднувати до акціонерного капіталу. На приєднану суму акціонерам видають безплатні акції за номінальною вартістю. Після приєднання суми резервного фонду до акціонерного капіталу процес нагромадження резерву починається спочатку.

Інформація про розподіл прибутку міститься у формах № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)», № 4 «Звіт про власний капітал» та фінансовому плані.

У процесі аналізу виявляються пропорції розподілу чистого прибутку та тенденції їх зміни протягом аналізованого періоду, тобто здійснюється структурний аналіз розподілу чистого прибутку в розрізі основних напрямів (виплата дивідендів, реінвестований прибуток, інші цілі).

Причинами виявлених змін в розподілі прибутку можуть бути:

– зміна прибутку, що залишається в розпорядженні підприємства;

– зміна коефіцієнта відрахування з прибутку.

Суму розподіленого прибутку за відповідним напрямом можна визначити за формулою:

, (6.15)

де *ЧПрозп –* сума розподіленого чистого прибутку;

*ЧП –* чистий прибуток;

*Кв* – коефіцієнт відрахування з прибутку за відповідним напрямом.

Варто зазначити, що на процес розподілу і використання чистого прибутку підприємств (товариств) до певної міри впливає держава, надаючи «приховані субсидії» – податкові пільги, а іноді вдається до моральних стимулів.

**6.6. Сутність та класифікація показників рентабельності**

Слово «рентабельність» походить з німецької «rentabel» (дохідний, прибутковий) і означає показник економічної ефективності виробництва на підприємствах у різних галузях і народному господарстві в цілому. Рентабельність продукції характеризує ефективність витрат на її виробництво і збут.

Можна виділити дві групи показників рентабельності: рентабельність продукції та рентабельність підприємства.

**До показників рентабельності продукції відносять:**

1. *Рентабельність реалізованої продукції –* розраховується як відношення прибутку до собівартості реалізованої продукції.

*2. Рентабельність продажів* – розраховується як відношення прибутку до виручки від реалізації продукції.

*3. Рентабельність окремих виробів* – розраховується як відношення прибутку від виробу до собівартості самого виробу.

**До показників рентабельності підприємства відносяться:**

*1. Рентабельність капіталу* – розраховується як відношення прибутку до середньої вартості капіталу (власного, позикового, загального).

*2. Рентабельність виробництва* – відношення прибутку до середньої вартості активів (необоротних, оборотних).

Варто вивчати рівень рентабельності не тільки в цілому по підприємству, а й у його структурних підрозділах, а також за видами діяльності підприємства (основна, інвестиційна, фінансова тощо).

Показники рентабельності визначаються в коефіцієнтах або у відсотках і показують частку прибутку в кожній грошовій одиниці витрат, або частку товарної продукції в її собівартості.

Показники рентабельності можна розраховувати і за окремими структурними підрозділами, і за видами діяльності.

Показники рентабельності використовують для оцінки результатів діяльності підприємства, його структурних підрозділів, у ціноутворенні, інвестиційній політиці, для порівняльного аналізу споріднених підприємств, що виробляють таку саму продукцію, для вибору варіантів формування асортименту і структури продукції, аналізу раціональності виробництва продукції.

**Завданнями аналізу рентабельності є:**

* оцінка виконання визначених параметрів (плану, прогнозу тощо);
* вивчення динаміки показників;
* визначення факторів зміни їхнього рівня;
* пошук резервів зростання рентабельності;
* розроблення заходів для використання виявлених резервів.

**6.7. Аналіз показників рентабельності продукції. Фактори, що впливають на рівень рентабельності продукції**

Вибір і послідовність аналізу визначається його завданням. Так, для оцінки результатів діяльності підприємства аналізують рентабельність реалізованої продукції для вивчення виробництва окремих видів продукції з погляду попиту на них, доцільності їх випуску — рентабельність окремих виробів і фактори її зміни.

**До показників реалізованої продукції відносяться:**

– *загальна* *рентабельність продукції* – відношення прибутку від реалізації продукції до операційних витрат на випуск реалізованої продукції;

– *валова рентабельність продукції* – відношення валового прибутку до виробничої собівартості реалізованої продукції.

**Рентабельність реалізованої продукції доцільно аналізувати, ураховуючи вплив таких факторів:**

* зміна структури та асортименту продукції;
* зміна собівартості продукції;
* зміна відпускних цін на продукцію.

*Приклад:* Розрахувати вплив факторів на валову рентабельність продукції за даними табл. 6.4.

Таблиця 6.4

Аналіз валової рентабельності продукції

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники рентабельності реалізованої продукції | Собівартість реалізованої продукції, тис. грн. | Валовий прибуток, тис. грн. | Рівень рентабельності, % |
| 1. За планом | 1652 | 508 | 30,75 |
| 2. За планом і фактичним обсягом та структурою продукції | 1680 | 516 | 30,71 |
| 3. Фактично за планових цін на продукцію | 1681 | 516 | 30,70 |
| 4. За звітом | 1681 | 520 | 30,93 |

*Розв’язання:*

Спочатку розраховуємо показники валової рентабельності продукції за кожним рядком таблиці шляхом ділення валового прибутку на собівартість реалізованої продукції.

Далі виявляємо вплив окремих факторів на рентабельність:

– вплив структури і асортименту продукції: 30,71 – 30,75 = – 0,04;

– вплив собівартості продукції: 30,70 – 30,71 = – 0,01;

– вплив цін на продукцію: 30,93 – 30,70 = 0,23.

*Висновки:* З таблиці бачимо, що фактичний рівень рентабельності проти планового зріс на 0,18% (30,93 – 30,75). При цьому за рахунок зміни структури рівень рентабельності знизився на 0,04% п.,за рахунок збільшення собівартості продукції рентабельність також знизилась на 0,01% п., аза рахунок зміни ціни рентабельність зросла на 0,23% п.

**До показників рентабельності продажу відносяться:**

*– звичайна рентабельність продажу (реалізації)* – співвідношення прибутку від реалізації продукції з виручкою від реалізації.

*– валова рентабельність продажу (реалізації)* – співвідношення валового прибутку з виручкою від реалізації.

*– чиста рентабельність продажу (реалізації)* – співвідношення чистого прибутку з виручкою від реалізації.

Важливе значення для підприємства має вивчення рентабельності продажів через відношення валового прибутку до виручки від реалізації.

*Приклад:* Розрахувати вплив факторів на валову рентабельність продажу за даними табл. 6.5.

Таблиця 6.5

Аналіз валової рентабельності продажу

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники валової рентабельності продажу | Виручка від реалізації, тис. грн. | Валовий прибуток, тис. грн. | Рівень рентабельності, % |
| 1. За планом | 1860 | 508 | 27,31 |
| 2. За планом і фактичним обсягом та структурою продукції | 1896 | 516 | 27,22 |
| 3. Фактично за планових цін на продукцію | 1897 | 516 | 27,20 |
| 4. За звітом | 1897 | 520 | 27,41 |

*Розв’язання:*

Спочатку розраховуємо показники валової рентабельності продажу за кожним рядком таблиці шляхом ділення валового прибутку на виручку від реалізації продукції.

Далі виявляємо вплив окремих факторів на рентабельність:

– вплив структури і асортименту продукції: 27,22 – 27,31 = – 0,09;

– вплив собівартості продукції: 27,20 – 27,22 = – 0,02;

– вплив цін на продукцію: 27,41 – 27,20 = 0,21.

*Висновки:* З таблиці бачимо, що фактичний рівень рентабельності проти планового зріс на 0,10% (27,41 – 27,31). При цьому за рахунок зміни структури рівень рентабельності знизився на 0,09% п.,за рахунок збільшення собівартості продукції рентабельність також знизилась на 0,02% п., аза рахунок зміни ціни рентабельність зросла на 0,21% п.

Рентабельність окремих видів продукції визначається за формулою

, (6.16)

де *Rі* – рентабельність і-го виду продукції, %;

*Ці, Сі* – відповідно ціна і собівартість і-го виду продукції.

Визначення впливу факторів першого порядку проводиться методом ланцюгових підстановок або методом абсолютних різниць.

*Приклад.* Провести аналіз факторів зміни рентабельності одиниці виробу наведено в таблиці 6.6.

Таблиця 6.6

Аналіз рентабельності одиниці виробу

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування виробів (шифр виробів) | Ціна, грн. | | Собівартість, грн. | | Рівень рентабельності | | | Відхилення від плану | | |
| за планом | за звітом | за планом | за звітом | за планом [(гр.2 / гр.4) – – 1]  100 | за фактичної ціни та планової собівартості [(гр.3 / гр.4) – 1]   100 | за звітом [(гр.3 / гр.5) – – 1]  100 | усього (гр.8 – гр.6) | у т. ч. за рахунок | |
| ціни (гр.7 – гр.6) | собівартості (гр.8 – гр.7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| А | 220 | 250 | 180 | 210 | 22,22 | 38,89 | 19,05 | -3,17 | 16,67 | -19,84 |
| Б | 325 | 360 | 290 | 325 | 12,07 | 24,14 | 10,77 | -1,30 | 12,07 | -13,37 |
| В | 350 | 360 | 320 | 315 | 9,38 | 12,50 | 14,29 | 4,91 | 3,13 | 1,79 |

*Висновки:* Дані таблиці свідчать, що планові показники рентабельності щодо виробів А, Б і В перевиконано. Щодо виробів А і Б перевиконання досягнуто за рахунок ціни, а щодо виробу В – за рахунок зниження собівартості.

Такий всебічний розгляд впливу факторів на зміну рентабельності дає можливість планувати оптимальне виробництво різної продукції, його витратний механізм, пов’язуючи це з прибутком, кон’юнктурою ринку.

У багатономенклатурному виробництві в процесі аналізу рентабельності виробів слід застосовувати спосіб групувань. Насамперед усі вироби групують **за ознакою «рентабельна чи нерентабельна продукція»**. При цьому визначають кількість нерентабельних видів продукції, розраховують питому вагу (у відсотках до загальної кількості виробів), а також їх питому вагу в обсязі реалізованої продукції. Треба також визначити, чи є серед нерентабельних виробів такі, що входять до складу найважливіших профільних видів продукції, чи є нові перспективні вироби.

Дуже важливо здійснити групування вироблюваної продукції за **рівнем рентабельності**:

* вироби з низькою рентабельністю;
* вироби із середньою або нормальною рентабельністю (близькою до середньої рентабельності по галузі);
* вироби високорентабельні.

При цьому необхідно дати оцінку питомої ваги кожної групи в загальному обсязі реалізації.

Далі здійснюють групування виробів **за ознакою ступеня та напряму зміни рентабельності** порівняно з попереднім періодом. При цьому визначають кількість виробів, по яких

* рентабельність помітно зросла;
* рентабельність суттєво не змінилася;
* рентабельність знизилася.

Групування виробів за зазначеними та, можливо, за іншими ознаками дає змогу краще зрозуміти існуючі проблеми та визначити напрями збільшення прибутковості виробництва.

**6.8. Аналіз показників рентабельності підприємства**

**До показників рентабельності капіталу відносяться:**

– *загальна рентабельність* *діяльності підприємства* – відношення прибутку до оподаткування до середньої суми загального капіталу підприємства (всіх його активів);

– *рентабельність операційної діяльності* – співвідношення між прибутком від операційної діяльності і середньою сумою загального капіталу;

– *чиста рентабельність діяльності підприємства* – співвідношення чистого прибутку і середньої суми загального капіталу;

– *рентабельність власного капіталу*– відношення прибутку до оподаткування до середньої суми власного капіталу;

– *чиста* *рентабельність власного капіталу* – відношення чистого прибутку до середньої суми власного капіталу;

– *економічна рентабельність* – відношення прибутку від реалізації до середньої суми загального капіталу (активів).

Широке розповсюдження в аналітичній практиці отримали різні факторні моделі рентабельності.

1. Факторна модель економічної рентабельності (трансформації):

, (6.17)

де *Rек* – економічна рентабельність;

*ПР* – прибуток від реалізації;

*К* – середня вартість капіталу підприємства;

*ВР* – виручка від реалізації продукції;

*Rпр* – рентабельність продажу;

*Коб* – коефіцієнт оборотності капіталу.

2. Модель рентабельності активів (перша модель Du Pont) (*Rа*):

, (6.18)

де *Rа* – рентабельність активів;

*ЧП* – чистий прибуток;

*Асер* – середня вартість активів;

*Rчпр* – чиста рентабельність продажу.

3. Модель рентабельності власного капіталу (друга модель Du Pont) (*Rвк*):

, (6.19)

де *Кфз* – коефіцієнт фінансової залежності.

Факторний аналіз за даними моделями можна провести способом ланцюгових підстановок або абсолютних різниць.

**До показників рентабельності виробництва відносяться:**

– *загальна рентабельність* – відношення прибутку від реалізації продукції (валового) до середньої суми основних засобів та оборотних коштів;

– *рентабельність виробничих ресурсів (засобів)* – відношення прибутку до оподаткування до середньої вартості основних виробничих засобів та матеріальних оборотних засобів;

– р*ентабельність виробництва* – відношення прибутку від реалізації (валового) до вартості основних засобів і матеріальних оборотних засобів.

До того ж можуть розраховуватись показники рентабельності оборотного капіталу, власного оборотного капіталу, перманентного капіталу, основних засобів.

Кожному підприємству необхідна інформація про рентабельність його діяльності. Основним показником рентабельності підприємства є рентабельність виробництва, що розраховується як відношення прибутку від реалізації продукції до авансованого у виробництво капіталу (суми основних засобів та оборотних активів). В економічній літературі її часто називають загальною рентабельністю:

, (6.20)

де  – загальна рентабельність;

 – прибуток від реалізації продукції (валовий);

 – середня сума авансованих у виробництво активів (основних засобів та оборотного капіталу).

Прибуток від реалізації залежить від обсягу реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), її структури, собівартості, рівня цін, а також від фінансових результатів інших видів діяльності.

Сума авансованих у виробництво активів (сума основного й оборотного капіталу) залежить від обсягу реалізації і швидкості обороту капіталу, який визначається відношенням суми обороту до середньорічної суми основного й оборотного капіталу.

Що швидше обертається капітал на підприємстві, то менше його потрібно для забезпечення випуску планового обсягу продукції. І навпаки, уповільнення оборотності капіталу потребує додаткового залучення засобів для забезпечення того самого обсягу виробництва, реалізації і збуту.

**6.9. Факторний аналіз рентабельності виробничого капіталу**

Використовуючи детерміновані факторні моделі і методи елімінування можна визначити ступінь впливу факторів на рентабельність підприємства.

Факторна модель загальної рентабельності (*Rзаг*):

, (6.21)

де *П(в)* – прибуток від реалізації продукції (валовий);

*ОФ* – середня вартість основних засобів;

*ОбЗ* – середня вартість оборотних засобів;

*РП* – обсяг реалізованої продукції;

*Rпр* – рентабельність продажу;

*Фв* – фондовіддача основних засобів;

*Коб* – коефіцієнт оборотності оборотних засобів.

Факторна модель рентабельності виробництва (*Rвир*):

, (6.22)

де *П(в)* – прибуток від реалізації продукції (валовий);

*ОФ* – середня вартість основних засобів;

*МОбЗ* – середня вартість матеріальних оборотних засобів;

*РП* – обсяг реалізованої продукції;

*Rпр* – рентабельність продажу;

*Фв* – фондовіддача основних засобів;

*КобМ* – коефіцієнт оборотності матеріальних оборотних засобів;

*Фм* – фондомісткість реалізованої продукції;

*Кзакр* – коефіцієнт закріплення матеріальних оборотних засобів.

**На рівень рентабельності виробництва впливають такі фактори**:

* зміна частки прибутку на 1 грн. реалізованої продукції;
* зміна фондомісткості продукції;
* зміна оборотності оборотних коштів.

Приклад. Провести факторний аналіз рентабельності виробництва за допомогою табл. 6.7.

Таблиця 6.7

Аналіз рентабельності виробництва

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | План | Факт | Відхилення |
| 1. Валовий прибуток, тис. грн. | 140 | 170 | 30 |
| 2. Реалізація продукції (без ПДВ) | 620 | 840 | 220 |
| 3. Середньорічна вартість основних засобів | 510 | 570 | 60 |
| 4. Середньорічні залишки матеріальних оборотних коштів | 420 | 450 | 30 |
| 5. Середньорічна вартість виробничих засобів (ряд. 3 + ряд. 4) | 930 | 1020 | 90 |
| 6. Прибуток на 1 грн. реалізованої продукції (ряд. 1 / ряд. 2), коп. | 22,58 | 20,24 | -2,34 |
| 7. Коефіцієнт фондомісткості продукції (ряд. 3 / ряд. 2), коп. | 82,26 | 67,86 | -14,40 |
| 8. Коефіцієнт закріплення матеріальних оборотних коштів (ряд. 4 / ряд. 2) | 67,74 | 53,57 | -14,17 |
| 9. Рівень рентабельності виробництва (ряд. 1 / ряд. 5×100), % | 15,05 | 16,67 | 1,62 |

*Розв’язання:*

Вплив факторів на зміну рентабельності розраховується методом ланцюгових підстановок:

1. Вплив зміни частки прибутку на 1 грн. реалізованої продукції:

% п.

2. Вплив зміни фондомісткості основних виробничих засобів:

% п.

3. Вплив зміни коефіцієнта закріплення матеріальних оборотних коштів, тобто зміни тривалості обороту оборотних коштів:

16,67 – 14,92 = 1,75% п.

*Висновки:* За даними таблиці, рівень рентабельності за звітний період збільшився на 1,62 відсоткового пункту. За рахунок зменшення частки прибутку на 1 грн. реалізованої продукції рівень рентабельності зменшився на 1,56 відсоткового пункту. За рахунок зменшення фондомісткості виробництва рівень рентабельності збільшився на 1,43 відсоткового пункту. Бачимо, що за рахунок зменшення тривалості обороту оборотних коштів рівень рентабельності збільшився на 1,43 відсоткового пункту. Отож, загальний вплив факторів: 1,62 % п. (–1,56 + 1,43 + 1,75 = 1,62).

***Питання для самоконтролю:***

1. Які джерела інформації використовуються для аналізу прибутку?
2. За якими ознаками класифікуються фінансові результати?
3. Які завдання вирішує аналіз прибутку?
4. За якою методикою проводиться аналіз Звіту про фінансові результати?
5. Як проводиться факторний аналіз формування чистого прибутку?
6. Які фактори впливають на прибуток від реалізації продукції?
7. Як визначається маржинальний дохід?
8. Як проводиться факторний аналіз прибутку на основі повної собівартості?
9. Як визначаються резерви зростання прибутку?
10. Які завдання вирішує аналіз рентабельності продукції?
11. Які показники характеризують рентабельність реалізованої продукції?
12. Які показники характеризують рентабельність продажу?
13. Які показники характеризують рентабельність окремих видів продукції?
14. Які фактори впливають на рентабельність продукції?
15. Які показники відносяться до рентабельності капіталу?
16. Які показники відносяться до рентабельності виробництва?
17. Які фактори впливають на рентабельність виробництва?
18. Які фактори впливають на рентабельність активів?
19. Які фактори впливають на рентабельність власного капіталу?

***Тести:***

1. Прибуток характеризує :

а) фінансовий результат діяльності підприємства;

б) дохід від реалізації продукції;

в) інші операційні доходи;

г) різницю між вхідним та вихідним грошовими потоками.

2. Які основні фактори впливають на зміну валового прибутку:

а) структура та асортимент;

б) адміністративні витрати;

в) витрати на збут;

г) фінансові доходи.

3. Порівняння показників прибутку звітного періоду з показниками попереднього періоду проводиться за допомогою:

а) вертикального аналізу;

б) горизонтального аналізу;

в) факторного аналізу;

г) всі відповіді вірні.

4. Які фактори не впливають на суму чистого прибутку?

а) фінансові результати операційної діяльності;

б) фінансові результати до оподаткування;

в) сукупний дохід;

г) вірної відповіді немає.

5. Визначити, як зміниться прибуток від операційної діяльності, якщо адміністративні витрати і валовий прибуток зросли відповідно на 20 тис. грн. і 30 тис. грн.?

а) зросте на 50 тис грн.;

б) зросте на 10 тис. грн.;

в) зменшиться на 10 тис. грн.;

г) зменшиться на 50 тис. грн.

6. Розподілений та нерозподілений прибуток виділяють при класифікації:

а) за періодом формування;

б) за впливом інфляційних процесів;

в) за характером використання;

г) за характером оподаткування.

7. Валовий прибуток – це:

а) виручка від реалізації продукції;

б) різниця між вистою виручкою від реалізації продукції та її собівартістю;

в) різниця між виручкою від реалізації та операційними витратами;

г) piзниця між фактичною та плановою собівартістю продукції.

8. Які фактори впливають на зміну прибутку від одиниці продукції?

а) зміна кількості реалізованої продукції;

б) зміна ціни продажу;

в) зміна структури та асортименту;

г) зміна обсягу реалізованої продукції.

9. Аналіз впливу певних показників на розмір прибутку проводиться за допомогою:

а) вертикального аналізу;

б) горизонтального аналізу;

в) факторного аналізу;

г) всі відповіді вірні.

10. Фактори, що впливають на прибуток від операційної діяльності:

а) адміністративні витрати;

б) фінансові результати звичайної діяльності;

в) сукупний дохід;

г) всі відповіді вірні.

11. Визначити, як зміниться валовий прибуток, якщо адміністративні витрати і виручка від реалізації зросли відповідно на 20 і 40 тис. грн.?

а) зросте на 60 тис грн.;

б) зросте на 40 тис. грн.;

в) зменшиться на 20 тис. грн.;

г) зменшиться на 40 тис. грн.

12. Номінальний та реальний прибуток виділяють при класифікації:

а) за періодом формування;

б) за впливом інфляційних процесів;

в) за видами діяльності;

г) за звітом про фінансові результати.

***Практичні завдання:***

***Завдання 1.*** Провести вертикальний та горизонтальний аналіз прибутку підприємства, використовуючи Звіт про фінансові результати (додаток В). Оформити таблицю. Зробити висновки.

Таблиця 6.8

Аналіз прибутку підприємства

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статті | Минулий рік | | Звітний рік | | Зміни | | Темп росту, % |
| сума, тис. грн. | пит. вага, % | сума, тис. грн. | пит. вага, % | суми, тис. грн. | пит. ваги, % п. |
| Чиста виручка від реалізації (ряд. 2000) |  | 100 |  | 100 |  |  |  |
| Валовий прибуток (ряд. 2090(2095)) |  |  |  |  |  |  |  |
| Фінансовий результат від операційної діяльності (ряд. 2190(2195)) |  |  |  |  |  |  |  |
| Фінансовий результат до оподаткування (ряд. 2290(2295)) |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування (ряд. 2305) |  |  |  |  |  |  |  |
| Чистий фінансовий результат (ряд. 2350(2355)) |  |  |  |  |  |  |  |

***Завдання 2.*** Провести факторний аналіз чистого прибутку за даними Звіту про фінансові результати (додаток В). Зробити висновки.

Таблиця 6.9

Факторний аналіз формування чистого прибутку

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник, тис. грн. | Умов. позн. | Минулий рік | Звітний рік | Відхилення | Вплив на ЧП |
| 1 | *2* | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Чиста виручка від реалізації | *ЧВР* |  |  |  |  |
| Собівартість реалізованої продукції | *СРП* |  |  |  |  |
| Інші операційні доходи | *ІОД* |  |  |  |  |
| Адміністративні витрати | *АВ* |  |  |  |  |
| Витрати на збут | *ВЗ* |  |  |  |  |

Продовження табл. 6.9

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | *2* | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Інші операційні витрати | *ІОВ* |  |  |  |  |
| Фінансові доходи (дохід від участі в капіталі, інші фінансові доходи) | *ФД* |  |  |  |  |
| Фінансові витрати (фінансові витрати та втрати від участі в капіталі) | *ФВ* |  |  |  |  |
| Інші доходи | *ІД* |  |  |  |  |
| Інші витрати | *ІВ* |  |  |  |  |
| Податок на прибуток | *ПП* |  |  |  |  |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності | *ПД* |  |  |  |  |
| Чистий фінансовий результат | *ЧП* |  |  |  |  |

***Завдання 3.*** Провести факторний аналіз прибутку від реалізації продукції. Визначити вплив факторів обсягу, структури, ціни й собівартості на прибуток від реалізації за допомогою табл. 6.11.

Таблиця 6.10

Показники формування прибутку від реалізації

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вироби | Виробництво, шт. | | Питома вага, % | | Ціна, грн. | | Собівартість, грн. | |
| план | факт | план | факт | план | факт | план | факт |
| Вироби квантової електроніки | 120 | 116 |  |  | 10000 | 10100 | 7900 | 8000 |
| Прилади електровакуумні | 230 | 230 |  |  | 2700 | 2750 | 2500 | 2700 |
| Прилади оптоелектричні | 900 | 900 |  |  | 1800 | 1850 | 1600 | 1500 |
| Обчислювальна техніка | 6500 | 6520 |  |  | 120 | 115 | 100 | 80 |
| Медична техніка | 370 | 350 |  |  | 2500 | 2550 | 2200 | 2200 |
| Разом |  |  | 100 | 100 | – | – | – | – |

Таблиця 6.11

Ланцюгові підстановки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Прибуток від реалізації | Умови розрахунку | | | | |
| *VРПзагпл*, *ПВiпл*, *Цiпл*, *Сiпл* | *VРПзагф*, *ПВiпл*, *Цiпл*, *Сiпл* | *VРПзагф*, *ПВiф*, *Цiпл*, *Сiпл* | *VРПзагф*, *ПВiф*, *Цiф*, *Сiпл* | *VРПзагф*, *ПВiф*, *Цiф*, *Сiф* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Вироби квантової електроніки |  |  |  |  |  |

Продовження табл. 6.11

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Прилади електровакуумні |  |  |  |  |  |
| Прилади оптоелектричні |  |  |  |  |  |
| Обчислювальна техніка |  |  |  |  |  |
| Медична техніка |  |  |  |  |  |
| Разом |  |  |  |  |  |

***Завдання 4.*** За даними таблиці й Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (додаток В) провести факторний аналіз валового прибутку, визначивши вплив на неї наступних факторів: обсяг реалізації; структура й асортименти реалізації; реалізаційні ціни, виробнича собівартість реалізованої продукції. Визначити резерви збільшення валового прибутку.

Таблиця 6.13

Аналіз валового прибутку

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник, тис. грн | План | План, перерахований на фактичний випуск | Звіт |
| 1. Чиста виручка від реалізації | 6370 | 6350 |  |
| 2. Витрати на виробництво реалізованої продукції | 5360 | 5690 |  |
| 3. Валовий прибуток |  |  |  |

***Завдання 5.*** Провести аналіз впливу на рентабельність реалізованої продукції наступних факторів: структура реалізації, ціни реалізації, рівень витрат (собівартість продукції).

Таблиця 6.14

Аналіз рентабельності реалізованої продукції

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники рентабельності реалізованої продукції | Собівартість реалізованої продукції, тис. грн. | Валовий прибуток, тис. грн. | Рівень рентабельності, % |
| 1. За планом | 5360 | 1010 |  |
| 2. За планом і фактичним обсягом та структурою продукції | 5690 | 660 |  |
| 3. Фактично за планових цін на продукцію | 5690 | 820 |  |
| 4. За звітом | 5530 | 1030 |  |

***Завдання 6.*** Провести аналіз впливу на валову рентабельність продажу наступних факторів: структура реалізації, ціни реалізації, рівень витрат (собівартість продукції).

Таблиця 6.15

Аналіз валової рентабельності продажу

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники рентабельності реалізованої продукції | Виручка від реалізації, тис. грн. | Валовий прибуток, тис. грн. | Рівень рентабельності, % |
| 1. За планом | 6640 | 1010 |  |
| 2. За планом і фактичним обсягом та структурою продукції | 6574 | 660 |  |
| 3. Фактично за планових цін на продукцію | 6574 | 820 |  |
| 4. За звітом | 6560 | 1030 |  |

***Завдання 7.***Провести факторний аналіз рентабельності одиниці виробу способом ланцюгових підстановок.

Таблиця 6.16

Аналіз рентабельності одиниці виробу

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування виробів  (шифр виробів) | Реалізація, тис. грн. | | Собівартість  виробу | | Рівень рентабельності | | | Відхилення від плану | | |
| за планом | за звітом | за планом | за звітом | за планом [(гр.2 / гр.4) –  – 1]  100 | за фактичної ціни та планової собівартості [(гр.3 / гр.4) – 1]   100 | за звітом [(гр.3 / гр.5) –  – 1]  100 | усього (гр.8 – гр.6) | у т. ч. за рахунок | |
| ціни  (гр.7 – гр.6) | собівартості  (гр.8 – гр.7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| ВКЕ | 10000 | 10520 | 7900 | 8000 |  |  |  |  |  |  |
| ПЕВ | 2700 | 2700 | 2500 | 2700 |  |  |  |  |  |  |
| ПОЕ | 1800 | 1800 | 1600 | 1500 |  |  |  |  |  |  |
| ОТ | 120 | 110 | 100 | 80 |  |  |  |  |  |  |
| МТ | 2500 | 2550 | 2200 | 2200 |  |  |  |  |  |  |

***Завдання 8.*** Використовуючи дані Балансу (додаток А, Б) і Звіту про фінансові результати (додаток В), розрахувати основні показники рентабельності, дати оцінку їхнього рівня й динаміки. Розрахунки представити у вигляді таблиці, зробити висновки.

Таблиця 6.17

Аналіз показників рентабельності

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Минулий рік | Звітний рік | Відхилення |
| Середньорічна вартість капіталу, тис. грн. |  |  |  |
| Середньорічна вартість власного капіталу, тис. грн. |  |  |  |
| Чиста виручка від реалізації, тис. грн. |  |  |  |
| Валовий прибуток, тис. грн. |  |  |  |
| Собівартість реалізованої продукції, тис. грн. |  |  |  |
| Прибуток від операційної діяльності, тис. грн. |  |  |  |
| Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн. |  |  |  |
| Чистий фінансовий результат, тис. грн. |  |  |  |
| Загальна рентабельність діяльності підприємства, % |  |  |  |
| Чиста рентабельність діяльності підприємства, % |  |  |  |
| Рентабельність операційної діяльності, % |  |  |  |
| Рентабельність власного капіталу, % |  |  |  |
| Чиста рентабельність власного капіталу, % |  |  |  |
| Валова рентабельність продажу, % |  |  |  |
| Чиста рентабельність продажу, % |  |  |  |
| Валова рентабельність продукції, % |  |  |  |

**Тема 7**

**АНАЛІЗ ДОХОДІВ І ВИТРАТ ПІДПРИЄМСТВА**

**Питання:**

7.1. Об’єкти, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат.

7.2. Аналіз структури та динаміки доходів підприємства. Аналіз структури та динаміки витрат підприємства.

7.3. Аналіз витрат на одну гривну товарної продукції.

7.4. Аналіз операційних витрат за економічними елементами.

7.5. Аналіз витрат за статтями калькуляції.

7.6. Аналіз прямих матеріальних витрат.

7.7. Аналіз прямих витрат на оплату праці.

7.8. Аналіз непрямих витрат.

7.9. Аналіз собівартості окремих видів продукції.

7.10. Підрахунок резервів зниження собівартості.

**7.1. Об’єкти, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат**

**Головними завданнями аналізу доходів підприємства є:**

* систематичний контроль за виконанням планів одержання прибутку;
* виявлення факторів формування показників прибутку та розрахунки їхнього впливу;
* вивчення напрямків і тенденцій розподілу прибутку;
* виявлення резервів збільшення прибутку;
* розроблення заходів для використання виявлених резервів.

***Джерелами аналітичної інформації*** є плани економічного та соціального розвитку, фінансовий план (розрахунковий баланс доходів і витрат), бізнес-план форми бухгалтерської звітності № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)», декларація про прибуток підприємства, матеріали маркетингових досліджень.

**Аналіз витрат має такі завдання:**

* перевірка обґрунтованості прийнятих управлінських рішень щодо собівартості;
* об’єктивна оцінка виконання прийнятих рішень, під час якої виявляються відхилення фактичних витрат від планових;
* з’ясування факторів цих відхилень;
* підрахунок резервів дальшого зниження собівартості продукції;
* розроблення заходів із мобілізації внутрішньовиробничих резервів та використання їх у виробництві.

***Для проведення аналізу використовуються такі джерела інформації:*** планова собівартість продукції; аналітичні розрахунки, норми й нормативи споживання ресурсів; звітна інформація, зокрема «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» ф. 2, «Звіт з праці» ф. 1-ПВ, дані оперативного обліку (первинні документи, зведення, реєстри відпуску матеріалів на виробництво, табелі про нарахування заробітної плати, норми витрат матеріалів, відхилення від норм; матеріали обстежень, перевірок, спостережень, нарад, технологічної документації, паспортні дані).

**7.2. Аналіз структури та динаміки доходів підприємства. Аналіз структури та динаміки витрат підприємства**

На підприємстві використовуються такі показники доходів і витрат підприємства: доходи від реалізації продукції; доходи від інших операцій; адміністративні витрати; витрати на збут; фінансові витрати; витрати від участі в капіталі.

Стаття «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» формується від реалізації готової продукції, товарів, робіт і послуг, доходів від страхової діяльності, тощо.

Аналіз названих доходів можна проводити як за видами (групами) продукції, товарів, робіт, послуг, так і за видами організацій збуту.

Крім доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), підприємство може мати також інший дохід від операційної діяльності.

Статтю «Доходи від участі в капіталі» призначено для узагальнення інформації про доходи від інвестицій, здійснених в асоційовані, дочірні або спільні підприємства.

До статті «Інші фінансові доходи» входять доходи, які виникають у ході фінансової діяльності підприємства, зокрема дивіденди, відсотки тощо.

Інші доходи від звичайної діяльності формуються з доходів від реалізації фінансових інвестицій, реалізації необоротних активів, майнових комплексів, неопераційної курсової різниці, безоплатно одержаних активів.

На витратних статтях звітності відображаються:

на статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)» - виробнича собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг), або собівартість реалізованої продукції;

на статті «Адміністративні витрати» - загальногосподарські витрати, пов’язані з управлінням і обслуговуванням підприємства;

на статті «Витрати на збут» - витрати підприємства, пов’язані з реалізацією продукції (товарів), витрати на утримання підрозділів, які займаються збутом продукції (товарів), на рекламу, доставку продукції споживачам;

на статті «Інші операційні витрати» - собівартість реалізованих виробничих запасів, безнадійні борги і збитки від знецінення запасів; збитки від операційних курсових різниць;

на статті «Фінансові витрати» - виплата відсотків та інші витрати підприємства, пов’язані із залученням позичкового капіталу;

на статті «Втрати від участі в капіталі» - збитки від інвестицій;

на статті «Інші витрати в операційній діяльності» - собівартість реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів, майнових комплексів, збитки від неопераційних курсових різниць, збитки від уцінки фінансових інвестицій.

Аналіз виконання плану, динаміки та структури доходів (Д) та витрат (В) підприємства відбувається за наступною системою показників:

1. Абсолютне відхилення від планових показників:

, (7.1)

, (7.2)

де *Дф*, *Дпл*– доходи фактичні та планові відповідно;

*Вф*,*Впл* – витрати фактичні та планові відповідно.

2. Рівень виконання плану (*%вп*) доходів та кошторису витрат:

, (7.3)

. (7.4)

3. Абсолютна зміна доходів та витрат підприємства:

, (7.5)

, (7.6)

де *Дзв*, *Дб*– доходи звітного та базисного періоду відповідно;

*Взв, Вб*– витрати звітного та базисного періоду відповідно.

4. Темп росту (ТР) доходів та витрат підприємства:

, (7.7)

. (7.8)

5. Темп приросту *(ТП)*доходів і витрат підприємства:

, (7.9)

. (7.10)

6. Структура доходів і витрат (*dі*)підприємства:

, (7.11)

. (7.12)

де *Ді*– сума доходів підприємства і-го виду;

*Ві*– сума витрат підприємства і-говиду.

Отже, на цьому етапі аналізу доходів та витрат підприємства досліджується їх динаміка та загальна структура.

**7.3. Аналіз витрат на одну гривну товарної продукції**

Використання цього показника зумовлене: по-перше, тим, що він усуває неоднакові підходи до старої та нової продукції й уможливлює встановлення єдиного завдання для зниження собівартості, яке охоплює як порівнянну, так і непорівнянну продукцію; по-друге, він забезпечує зв’язок собівартості з плановим прибутком, утворюючи з ним органічну єдність; по-третє, він дає змогу простежити динаміку зниження собівартості за кілька років.

Витрати на одну гривню продукції визначаються як відношення планових чи фактичних витрат на виготовлення продукції до її вартості в оптових цінах підприємства.

**На відхилення фактичних витрат на 1 грн. продукції від планових впливають такі фактори:**

а) зміна структури й асортименту виготовленої продукції;

б) зміна рівня витрат (норм витрат) у собівартості окремих її видів;

в) зміна оптових цін на спожиті матеріали, паливо, зміна транспортних тарифів;

г) зміна цін на продукцію.

Вплив даних факторів на рівень витрат можна визначити способом ланцюгових підстановок:

, (7.13)

, (7.14)

, (7.15)

, (7.16)

, (7.17)

де *В1грн* – витрати на 1 грн. товарної продукції;

*В* – витрати на виробництво товарної продукції;

*ТП* – вартість товарної продукції;

*ПВі* – питома вага і-того виду продукції у загальному її випуску;

*НВіj* – норма витрат j-го матеріалу на і-тий вид продукції;

*ЦМj* – ціна одиниці j-го виду матеріалу;

*Ці* – ціна одиниці і-го виду продукції;

*пл*, *ф*, *ум1*, *ум2*, *ум3* – позначення відповідно планового, фактичного та умовних рівнів показників.

Промислові підприємства випускають вироби з різним рівнем рентабельності. Підвищення питомої ваги виробів з нижчим (ніж у середньому на підприємстві) рівнем рентабельності призводить до підвищення витрат на гривню товарної продукції, і навпаки.

Щоб визначити розмір впливу зміни структури асортименту випущеної продукції (), необхідно від планових витрат на гривню продукції за фактичної структури асортименту () відняти витрати за планом ():

. (7.18)

Для виявлення впливу зміни норм витрат матеріалів на кожний виріб () необхідно з витрат на 1 грн. продукції, що їх розраховано за фактичними витратами і плановими цінами (), відрахувати планові витрати на фактичний випуск і асортимент продукції ():

. (7.19)

Вплив зміни оптових цін на матеріали і тарифів на вантажні перевезення () визначається як різниця між фактичними витратами на гривню продукції за цінами, що реально існують у звітному році (), і тими, що їх було закладено в план ():

. (7.20)

Зниження витрат на 1 грн. продукції за рахунок оптових цін на продукцію () визначаємо так: із витрат на 1 грн. продукції, обрахованих у чинних цінах (), відраховуємо витрати в чинних цінах на матеріали і в планових цінах — на продукцію ():

. (7.21)

*Приклад*. Провести факторний аналіз витрат на 1 грн. продукції, систематизувавши облікові дані в табл. 7.1.

Таблиця 7.1

Витрати на 1 грн. продукції

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показники | План | Фактичний випуск продукції | | | Факт |
| планові норми і планові ціни | в планових цінах | чинні ціни на матеріали і планові на продукцію |
| 1 | Обсяг продукції в порівнянних оптових цінах, тис. грн. | 6400 | 6450 | 6450 | 6450 | 6560 |
| 2 | Собівартість продукції, тис. грн. | 5260 | 5280 | 5150 | 5660 | 5660 |
| 3 | Витрати на 1 грн. продукції (ряд. 2 : ряд. 1), коп. | 82,19 | 81,86 | 79,84 | 87,75 | 86,28 |

*Розв’язання:*

Спочатку розрахуємо для обсягу виробленої продукції:

1) абсолютне відхилення від плану: 6560–6400=160 тис. грн.

2) відсоток виконання плану: 6560/6400×100=102,50%

Аналогічно розрахуємо для собівартості продукції:

1) абсолютне відхилення від плану: 5660–5260=400 тис. грн.

2) відсоток виконання плану: 5660/5260×100=107,60%

Далі розрахуємо витрати на 1 грн. продукції, як показано в табл. 7.1. Після цього проведемо розрахунки впливу окремих факторів.

Вплив структури і асортименту продукції: 81,86–82,19= –0,33 коп./грн.

Вплив норм витрат матеріалів на виріб: 79,84–81,86= –2,02 коп./грн.

Вплив цін на матеріали: 87,75–79,84=7,91 коп./грн.

Вплив цін на продукцію: 86,28–87,75= –1,47 коп./грн.

*Висновки:* Наведені в таблиці 7.1 дані показують, що на підприємстві – об’єкті аналізу собівартість продукції проти плану зросла на 400 тис. грн., або на 7,60 %. Вартість продукції при цьому зросла на 160 тис. грн., або на 2,50 %. Темпи зростання витрат значно випереджали темпи зростання обсягу продукції (7,60 % проти 2,50 %), що свідчить про великі непродуктивні витрати.

Аналіз показав, що підприємство знизило витрати на 1 грн. продукції за рахунок оптимізації структури виробництва на 0,33 коп./грн., зменшення рівня витрат сировини і матеріалів – на 2,02 коп./грн., зростання цін на продукцію – на 1,47 коп./грн. Єдиною причиною зростання витрат на 7,91 коп./грн. стало підвищення цін на матеріали.

**7.4. Аналіз операційних витрат за економічними елементами**

Важливим етапом аналізу операційних витрат є оцінка їх динаміки, складу і структури, яка проводиться за економічними елементами. Під економічними елементами витрат розуміють сукупність однорідних за економічним змістом видів витрат на виробництво продукції ( виконання робіт, надання послуг).

Групування витрат економічними елементами здійснюється з метою визначення загальної вартості використаних матеріалів, трудових та інших виробничих ресурсів, а також організування контролю за рівнем цих витрат.

**Витрати операційної діяльності підприємства групуються за такими економічними елементами:**

– матеріальні витрати;

– витрати на оплату праці;

– відрахування на соціальні доходи;

– амортизація;

– інші операційні витрати.

Вихідні дані для аналізу витрат за економічними елементами можна отримати з третього розділу ф. 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт ро сукупний дохід)».

Аналіз операційних витрат за економічними елементами передбачає вивчення їх складу, структури та її зміни за звітний період чи за декілька періодів. Це дає змогу визначити роль окремих елементів у структурі загальних витрат, оцінити матеріаломісткість, трудомісткість, енергомісткість, виявити тенденції їх зміни і вплив на загальну зміну операційних витрат, своєчасно реагувати на відхилення від прогнозних показників операційних витрат, визначити найважливіші напрямки пошуку резервів їх зниження.

Так, зростання (зниження) частки амортизаційних відрахувань може свідчити про зміну технічного рівня виробництва або методів нарахування амортизації. Зміна частки витрат на оплату праці може бути обумовлена зміною трудомісткості продукції. Нарешті, зміна питомої ваги матеріальних витрат може бути обумовлена різними факторами, зокрема, зміною складу і структурою продукції, зміною рівня кооперації виробництва, зміною продуктивності праці тощо.

Для аналізу за даними фінансової звітності складається аналітична таблиця, в якій відображаються абсолютні значення і частки вартості окремих економічних елементів витрат у загальній їх сумі, відхилення значень показників звітного періоду від базових (планових показників, показників попереднього періоду).

**7.5. Аналіз витрат за статтями калькуляції**

Для контролю і аналізу витрат, поряд з обліком їх за економічними елементами, застосовується групування витрат на виробництво за статтями калькуляції, у розрізі яких обчислюється собівартість продукції. Класифікація витрат за калькуляційними статтями собівартості розкриває цільове призначення витрат і їх зв'язок з технологічним процесом. Дане групування використовується для обчислення витрат за видами виготовленої продукції та місцем їх виникнення і залежить від багатьох чинників: методу планування, технологічного процесу, продукції, що виготовляється.

Формування витрат за економічними елементами не дає змоги здійснити аналіз собівартості продукції особливо тоді, коли виробляється два і більше видів продукції. Крім того для внутрішньовиробничого планування і виявлення резервів зниження собівартості послуг необхідно знати не лише загальну суму витрат підприємства за певним економічним елементом, а й величину витрат за видами виробленої продукції та місцем їх виникнення, а також знати, яка частина витрат припадає на основне і допоміжне управління підприємством. Цьому завданню відповідає групування та аналіз витрат за статтями витрат.

**Статті витрат** – це вид витрат, який виділяється з урахуванням місця витрат (завод, цех, ділянка, бригада, навіть робоче місце) і призначення (ремонт, обслуговування обладнання, управління тощо).

За способом перенесення вартості на надані послуги операційні витрати поділяють на:

*–* прямі витрати, які в повному обсязі можуть бути віднесені до конкретного результату операційної діяльності. До них належать:

1) прямі матеріальні витрати;

2) прямі витрати на оплату праці;

3) інші прямі витрати, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат;

– непрямі витрати, які пов'язані з наданням кількох або всіх видів послуг підприємства. Вони утворюють комплексні статті калькулювання, які відрізняються за їх функціональною роллю у виробничому процесі. Непрямі витрати за встановленою методикою розподіляються між окремими видами послуг.

З урахуванням вимог П(С)БО 16 промислові підприємства можуть використовувати такі калькуляційні статті:

– сировина і матеріали;

– купівельні комплектуючі вироби, напівфабрикати, роботи і послуги виробничого характеру сторонніх підприємств;

– паливо і енергія на технологічні цілі;

– зворотні відходи (вираховуються);

– основна заробітна плата виробничих робітників;

– додаткова заробітна плата виробничих робітників;

– відрахування на соціальне страхування;

– витрати, пов'язані з підготовкою і освоєнням виробництва продукції;

– видати на утримання і експлуатацію обладнання;

– цехові витрати;

– втрати внаслідок технічно неминучого браку;

– супутня продукція (вираховується);

– інші виробничі витрати.

При аналізі собівартості за статтями витрат виявляють:

– величину економії (перевитрат) за кожною статтею;

– частку впливу кожної статті у загальному зниженні собівартості продукції;

– вплив різних факторів на величину витрат за окремими статтями.

Аналіз витрат за статтями калькуляції передбачає визначення абсолютного та відносного відхилення за статтями витрат, порівнюючи фактичні дані з даними за минулі періоди, прогнозними (плановими); обчислення частки кожної статті в загальній сумі витрат, структурних зрушень, що відбулися; надання оцінки змін кожної статті.

У процесі аналізу у першу чергу приділяється увага статтям, за якими були допущені значні перевитрати, непродуктивні витрати та втрати, а також тим, які займають значну питому вагу в собівартості продукції.

**7.6. Аналіз прямих матеріальних витрат**

Як правило, найбільшу питому вагу в собівартості промислової продукції займають матеріальні витрати. Тому проводиться аналіз фактора прямих матеріальних витрат (рис. 7.1).



Рис. 7.1. Схема факторної системи прямих матеріальних витрат

Отже, на величину прямих матеріальних витрат впливають такі фактори: загальний фізичний обсяг виробництва продукції, структура виробництва продукції (питома вага окремих виробів у загальному обсязі виробництва продукції), питомі матеріальні витрати на виробництво продукції певного виду. Питомі матеріальні витрати на окремі вироби, у свою чергу, залежать від кількості (маси) витрачених матеріалів на одиницю продукції і середньої ціни одиниці матеріалів.

На основі даної факторної системи можна проводити аналіз за двома факторними моделями:

, (7.22)

. (7.23)

Розрахунок впливу даних факторів проводиться способом ланцюгових підстановок.

Вплив прямих матеріальних витрат на собівартість продукції (Δ*С%*) визначається таким чином:

Δ*С% = (1 – Кмв)  ПВмв* , (7.24)

де *Кмв* – коефіцієнт (індекс) матеріальних витрат;

*ПВмв* – питома вага матеріальних витрат в собівартості.

*Приклад*. Визначити за даними табл. 7.2 відсоток зміни собівартості продукції за рахунок зміни рівня матеріальних витрат.

Таблиця 7.2

Дані для аналізу впливу матеріальних витрат на собівартість

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | План, перерахований на фактичний випуск | Факт |
| Матеріальні витрати, тис. грн. | 1835 | 1932 |
| Собівартість продукції, тис. грн. | 5354 | 5530 |

*Розв’язання:*

Розрахуємо коефіцієнт матеріальних витрат:

Кмв = 1932/1835 = 1,0529.

Розрахуємо питому вагу матеріальних витрат у собівартості:

ПВмв = 1935/5530×100 = 34,94.

Відсоток зміни собівартості продукції за рахунок зміни рівня матеріальних витрат: (1 – 1,0529)×34,94= –1,848%.

*Висновки*: за рахунок збільшення матеріальних витрат на 5,29% собівартість продукції збільшилась на 1,848%.

Слід звернути увагу на наявність поворотних відходів, які можна реалізувати або використовувати для інших цілей. Вартість поворотних відходів за ціною можливого використання (наприклад, відходів металу за ціною лому) віднімається з собівартості продукції.

**7.7. Аналіз прямих витрат на оплату праці**

Прямі витрати на оплату праці (змінна частина ФЗП) залежить від ряду факторів: загального фізичного обсягу виробництва, структури виробництва продукції та питомої заробітної плати (зарплати за виготовлення одиниці певного виду продукції) (рис. 7.2). Питома заробітна плата, в свою чергу, залежить від трудомісткості виробництва одиниці певного виду продукції (питомої трудомісткості) та рівня оплати однієї людино-години праці.

На основі даної факторної системи можна побудувати дві моделі:

, (7.25)

. (7.26)



Рис. 7.2. Факторна система змінного ФЗП

При розрахунку впливу цих факторів на зміну суми прямої зарплати по видах продукції використовують спосіб ланцюгових підстановок.

Співвідношення темпів зростання заробітної плати і продуктивності праці надає вплив на собівартість продукції, який визначається по формулі:

, (7.27)

де *С(%)*, *ПП(%)*, *ЗП(%)* – відсотки зміни собівартості продукції, продуктивності праці і середньої заробітної плати відповідно;

*ПВзп* – питома вага заробітної плати в собівартості продукції.

*Приклад*. Провести аналіз впливу рівня оплати праці промислово-виробничого персоналу (ПВП) і продуктивності праці на собівартість продукції (табл. 7.3). Зробити висновки.

Таблиця 7.3

Дані для аналізу

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | Минулий рік | Звітний рік |
| 1. Питома вага витрат на оплату праці в собівартості, % | 30,0 | 32,9 |
| 2. Виробіток на один працюючого, тис. грн./чол. | 10,848 | 11,007 |
| 3. Середня заробітна плата одного працюючого, тис. грн. | 2,290 | 2,705 |

*Розв’язання:*

Розрахуємо темпи зростання показників.

Темп приросту виробітку: 11,007/10,848 × 100 – 100 = 1,47%.

Темп приросту середньої заробітної плати: 2,705/2,29×100 - 100 = 18,12%.

Зміни собівартості:

(1,47 – 18,12) / (1,47 + 100) × 32,9 = -5,40%.

*Висновки:* внаслідок перевищення темпів приросту середньої заробітної плати темпи приросту виробітку собівартість продукції збільшилась на 5,4%.

**7.8. Аналіз непрямих витрат**

Витрати на обслуговування виробництва та управління ведуться за статтею «Загальновиробничі витрати», у котрій виокремлюють: витрати на утримання й експлуатацію обладнання та цехові витрати.

Аналізуючи витрати на обслуговування виробництва, необхідно враховувати комплексний характер формування цих витрат, об’єднання в їхньому складі різних за зв’язком із обсягом виробництва витрат, особливості їх включення в собівартість товарної і окремих видів продукції.

Кожна з названих статей складається із окремих елементів, що обумовило необхідність планування та облік цих витрат за статтями кошторису і подвійного відображення у звітності як самостійних статей калькуляції і кошторису витрат.

У процесі аналізу вивчають динаміку і напрямок зміни витрат на обслуговування, виконання кошторису з кожного виду витрат, визначають відхилення від кошторису і причини відхилень, підраховують непродуктивні витрати, перевіряють обґрунтованість розподілу витрат між товарною продукцією та незавершеним виробництвом, окремими видами продукції і розробляють заходи для використання резервів.

Динаміку витрат аналізують, зіставляючи фактичні та планові витрати в абсолютній сумі і на одну гривню обсягу виробництва продукції за кожним видом витрат протягом кількох звітних періодів. Для перевірки обґрунтованості зміни динаміки витрат залежно від зміни обсягу виробництва і визначення економії або перевитрати під впливом цього фактора необхідно визначити частку умовно-постійних і умовно-змінних витрат. Для цього застосовують засоби: вищої і нижчої точок обсягу виробництва, графічний, найменших квадратів та інші, які базуються на вивченні статистичних даних про обсяг виробництва і витрати на нього.

У складі витрат на обслуговування виробництва та управління найбільшу питому вагу мають витрати на утримання та експлуатацію обладнання. За економічним змістом ці витрати є основними, а за зв’язками з обсягом виробництва вони здебільшого є змінними. Аналізу цих витрат перешкоджає надмірне укрупнення статей кошторису, об’єднання в них умовно-змінних та умовно-постійних витрат, брак науково обґрунтованих нормативів витрат.

Для виявлення економії або перевитрат фактичні витрати за кожною статтею порівнюють із плановими, а також із плановими, перерахованими на фактичний обсяг продукції. Умовно-змінні витрати порівнюють з фактичними в динаміці за кілька звітних періодів і в такий спосіб, оцінюють динаміку зміни витрат, абсолютну й відносну економію або перевитрату, виявляють резерви зниження витрат.

Для перевірки обґрунтованості зміни непрямих витрат (НВ) в залежності від зміни обсягу виробництва і визначення економії чи перевитрати під дією цього фактора (Δ*НВ*) необхідно визначити частку умовно-постійних (*НВпост*) і умовно-змінних (*НВзмін*) витрат в їх складі.

Вплив зміни обсягу виробництва та зміни кошторису на розмір непрямих витрат можна визначити за формулами:

Δ*НВ обсяг =* (*НВзмін×КТП + НВпост) - НВпл*, (7.28)

Δ*НВ кошт = НВф - (НВзмін×КТП + НВпост)*, (7.29)

де *К ТП* – коефіцієнт зміни обсягу виробництва продукції.

Факторний аналіз рівня непрямих статей витрат (*РНВі*) проводиться за наступною формулою:

*РНВі = НВ × ПВі / VВПi*, (7.30)

де *НВ* – загальна сума непрямих витрат;

*ПВі* – частка непрямих витрат, що підлягають розподілу на продукцію i-го виду;

*VВПi* – обсяг виробництва продукції i-го виду.

Аналіз проводиться способом ланцюгових підстановок.

Анализ производится способом цепных подстановок.

На завершення аналізу непрямих витрат підраховуються резерви їх можливого скорочення та розробляються конкретні рекомендації щодо їх освоєння.

**7.9. Аналіз собівартості окремих видів продукції**

Підприємства, які виробляють невелику номенклатуру основних виробів, планують і підраховують собівартість одиниці продукції кожного основного виду. Аналіз виконання плану зі зниження собівартості одиниці продукції кожного виду починається з оцінки загальних показників. У процесі аналізу фактичну собівартість одиниці продукції кожного виду порівнюють із плановою і фактичною за попередній період, визначають рівень виконання та відхилення від плану, причини цих відхилень, тенденції у змінах собівартості. Для цього на основі облікової інформації про рентабельність найважливіших виробів складають відповідний розрахунок.

*Приклад.* Провести аналіз собівартості окремих видів продукції, використовуючи дані табл. 7.4.

Таблиця 7.4

Аналіз собівартості одиниці окремих виробів

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вироби | Собівартість одиниці, грн. | | | Відхилення () | | | |
| від минулого року | | від плану | |
| минулорічна | план | звіт | сума, грн. | % | сума, грн. | % |
| А | 317 | 309 | 339 | 22 | 6,94 | 30 | 9,71 |
| Б | 268 | 259 | 256 | -12 | -4,48 | -3 | -1,16 |

*Розв’язання:*

Розрахунок абсолютного відхилення плану від минулого року:

– за собівартістю продукції А: 309–317= –8 грн.;

– за собівартістю продукції Б: 259–268= –9 грн.

Розрахунок відносного відхилення плану від минулого року:

– за собівартістю продукції А: (–8) / 317×100= –2,52%;

– за собівартістю продукції Б: (–9) / 268×100= –3,36%.

*Висновки*: планом передбачалось знизити проти минулорічної собівартість виробу А на 8 грн., або на 2,52%, і виробу Б – на 9 грн., або на 3,36%. Підприємство недовиконало планове завдання зі зниження собівартості одиниці продукції виробу А 30 грн. (9,71%) і перевиконало цей показник щодо виробу Б на 3 грн. (1,16%).

Такий аналіз поглиблюється аналізом за статтями витрат. Фактичну собівартість одиниці виробу за статтями витрат порівнюють із плановою і нормативною, а для порівнянних виробів – також і з собівартістю минулого періоду. Визначається, як змінилась собівартість виробу проти минулорічної, як виконано план за собівартістю, як змінились витрати за окремими статтями собівартості. Порівняння витрат за статтями дає змогу виявити збільшення чи економію витрат.

Зокрема, аналізуючи перевитрату за статтею «Сировина та матеріали», виявляють, за рахунок якої сировини, матеріалів вона сталася. Загальна сума цієї статті перевитрат залежить від норм витрат матеріалів на одиницю продукції (фактор «норма») і заготівельної вартості цих матеріалів (фактор «ціна»). Перевищення планових норм витрат матеріалів (фактор «норма») визначається станом техніки й організації виробництва, тобто залежить від підприємства. Зміна цін на матеріали (фактор «ціна») часто не залежить від підприємства, крім організації матеріально-технічного постачання.

**7.10. Підрахунок резервів зниження собівартості**

Основними джерелами резервів зниження собівартості промислової продукції є збільшення обсягів її виробництва та скорочення витрат на її виробництво за рахунок підвищення рівня продуктивності праці, економного використання сировини, матеріалів, електроенергії, устаткування, скорочення непродуктивних витрат, виробничого браку та ін.

Узагальнений резерв зниження собівартості продукції можна розрахувати таким чином:

, (7.31)

де *См, Сф* – відповідно можливий та фактичний рівень собівартості виробу;

*Вф* – фактичний обсяг витрат;

*Р↓В* – резерв зниження витрат;

*ДВ* – додаткові витрати, необхідні для освоєння резервів збільшення випуску продукції;

*VВПф* – фактичний випуск продукції;

*Р↑VВП* – резерв зростання випуску продукції.

Резерви збільшення виробництва продукції виявляються в процесі аналізу виконання виробничої програми. При збільшенні обсягу виробництва продукції зростають лише змінні витрати, сума ж постійних витрат, як правило, не змінюється, в результаті чого зменшується собівартість виробів. Резерви скорочення витрат виявляються за кожною статтею витрат за рахунок реалізації конкретних заходів.

***Питання для самоконтролю:***

1. Визначити завдання аналізу доходів підприємства.
2. Визначити завдання аналізу витрат підприємства.
3. Які джерела інформації використовуються для аналізу доходів та витрат підприємства?
4. Як розраховуються витрати на 1 грн. продукції?
5. Чим викликане широке використання показника витрат на 1 грн. продукції?
6. Як проводиться факторний аналіз витрат на 1 грн. продукції?
7. У чому полягають особливості аналізу за елементами витрат?
8. У чому полягають особливості аналізу за статтями калькуляції?
9. Назвіть особливості аналізу за прямими й накладними витратами в собівартості продукції.
10. Які фактори впливають на прямі матеріальні витрати?
11. Які фактори впливають на прямі витрати на оплату праці?
12. Як впливають на собівартість продукції співвідношення між темпами зростання заробітної плати та продуктивності праці?
13. Що відносять до комплексних витрат, як їх аналізують?
14. Як аналізується собівартість окремих виробів?
15. Як проводиться зведений підрахунок резервів зниження собівартості продукції?

***Тести:***

1. На величину матеріальних витрат у собівартості впливають:

а) ціни на готову продукцію;

б) структура виробництва;

в) собівартість реалізованої продукції;

г) всі відповіді вірні.

2. На величину трудових витрат у собівартості впливають:

а) кількість працівників;

б) трудомісткість продукції;

в) фонд оплати праці.

г) всі відповіді вірні.

3. На рівень витрат на 1 грн. товарній продукції впливають фактори:

а) обсяг і структура виробництва;

б) ціни на матеріали;

в) ціни на продукцію;

г) всі відповіді правильні.

4. Рівень витрат на 1 грн. товарної продукції визначається:

а) відношенням обсягу товарної продукції до її собівартості;

б) відношенням матеріальних витрат до обсягу товарної продукції;

в) відношенням собівартості товарної продукції до її обсягу;

г) вірної відповіді немає.

5. Вплив структури й асортименту на витрати на 1 грн. продукції визначається:

а) різницею між плановими витратами на 1 грн., перерахованими на фактичний випуск і асортимент, і плановими;

б) різницею між плановими й фактичними витратами на 1 грн.;

в) різницею між фактичними витратами на 1 грн. у планових цінах і плановими;

г) вірної відповіді немає.

6. Вертикальний аналіз доходів передбачає розрахунок:

а) темпів зростання;

б) питомої ваги та її зміни;

в) абсолютних відхилень;

г) всі відповіді вірні.

7. Горизонтальний аналіз доходів передбачає розрахунок:

а) впливу факторів;

б) питомої ваги;

в) темпів зростання та абсолютних відхилень;

г) вся відповіді вірні.

8. Структура доходів оцінюється за допомогою аналізу:

а) горизонтального;

б) вертикального;

в) факторного;

г) вірної відповіді немає.

9. Динаміка доходів оцінюється за допомогою аналізу:

а) факторного;

б) вертикального;

в) горизонтального;

г) вірної відповіді немає.

10. Від обсягу виробництва продукції залежать витрати:

а) постійні;

б) змінні;

в) накладні;

г) всі відповіді вірні.

11. До прямих витрат на оплату праці належать витрати:

а) зарплата дирекції;

б) зарплата бухгалтера;

в) зарплата робітників;

г) всі відповіді вірні.

12. На прямі витрати на оплату праці впливає:

а) амортизація;

б) обсяг виробництва продукції;

в) витрати на збут;

г) вірної відповіді немає.

13. Від обсягу виробництва продукції не залежать витрати:

а) постійні;

б) змінні;

в) накладні;

г) всі відповіді вірні.

14. На прямі витрати на оплату праці впливає:

а) витрата матеріалів;

б) трудомісткість одиниці продукції;

в) адміністративні витрати;

г) вірної відповіді немає.

15. На прямі матеріальні витрати впливає:

а) заробітна плата;

б) структура виробництва продукції;

в) адміністративні витрати;

г) вірної відповіді немає.

16. Якщо продуктивність праці зростає повільніше, ніж заробітна плата, то має місце:

а) економія фонду заробітної плати;

б) подорожчання собівартості;

в) зниження собівартості;

г) всі відповіді вірні.

17. На витрати на 1 грн. товарної продукції впливає:

а) обсяг прибутку;

б) ціна на продукцію;

в) виручка від реалізації;

г) вірної відповіді немає.

***Практичні завдання:***

***Завдання 1.*** Провести аналіз витрат на 1 грн. продукції, виявити вплив окремих факторів.

Таблиця 7.5

Витрати на 1 грн. продукції

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показники | План | Фактичний випуск продукції | | | Факт |
| планові норми і планові ціни | в планових цінах | чинні ціни на матеріали і планові на продукцію |
| 1 | Обсяг продукції в порівнянних оптових цінах, тис. грн. | 6726 | 6659 |  |  | 6714 |
| 2 | Собівартість продукції, тис. грн. | 5675 | 5679 | 5672 |  | 5868 |
| 3 | Витрати на 1 грн. продукції (ряд. 2 : ряд. 1), коп. |  |  |  |  |  |
|  | Вплив факторів |  |  |  |  |  |

***Завдання 2.*** Визначити вплив на суму матеріальних витрат у собівартості продукції наступних факторів: обсяг виробництва, структура й асортименти, рівень витрат матеріалів. Індекс обсягу виробництва - 0,99.

Таблиця 7.6

Факторний аналіз матеріальних витрат

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Стаття витрат, тис. грн. | План | Фактичний обсяг | | | Відхилення | | | |
| по планових нормах і структурі | по планових нормах і фактичній структурі | фактично | разом | у тому числі за рахунок | | |
| обсягу | структури | рівня витрат |
| Сировина й матеріали | 1081 |  | 1058 | 1100 |  |  |  |  |
| Покупні напівфабрикати | 1046 |  | 1040 | 980 |  |  |  |  |

***Завдання 3.*** Визначити зміни собівартості за рахунок зміни поворотних відходів. Зробити висновки.

Таблиця 7.7

Аналіз поворотних відходів

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | План | План, перерахований на фактичний випуск | Факт |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Поворотні відходи, тис. грн. | 112,3 | 111,9 | 115,7 |
| 2. Поворотні відходи за ціною вихідної сировини, тис. грн. | - | - | 555,8 |

Продовження табл. 7.7

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3. Коефіцієнт співвідношення поворотних відходів за ціною вихідної сировини й за ціною можливого використання (п.2 / п.1) | - | - |  |
| 4. Понадпланові поворотні відходи за ціною вихідної сировини, тис. грн. | - | - |  |
| 5. Удорожчання собівартості, тис. грн. | - | - |  |

***Завдання 4.*** Визначити відсоток зміни собівартості продукції за рахунок зміни рівня матеріальних витрат.

Таблиця 7.8

Аналіз впливу матеріальних витрат на собівартість продукції

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | План, перерахований на фактичний випуск | Факт |
| Матеріальні витрати, тис. грн. | 1835 | 1932 |
| Собівартість продукції, тис. грн. | 5354 | 5530 |
| Індекс матеріальних витрат | - |  |
| Питома вага матеріальних витрат у собівартості, % | - |  |

***Завдання 5.*** Провести аналіз впливу рівня оплати праці промислово-виробничого персоналу (ПВП) і продуктивності праці на собівартість продукції. Зробити висновки.

Таблиця 7.9

Аналіз впливу рівня оплати праці на собівартість продукції

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Минулий рік | Звітний рік | |
| план | факт |
| 1. Товарна продукція, тис. грн. | 6675 | 6726 | 6714 |
| 2. Фонд оплати праці ПВП, тис. грн. | 1360 | 1420 | 1650 |
| 3. Середньорічна чисельність ПВП, чол. | 650 | 620 | 610 |
| 4. Питома вага витрат на оплату праці в собівартості, % | 28,7 | 30,0 | 32,9 |
| 5. Виробіток на один працюючого, грн./чол. |  |  |  |
| 6. Середня заробітна плата одного працюючого, грн. |  |  |  |
| 7. Приріст виробітку, % | – |  |  |
| 8. Приріст заробітної плати, % | – |  |  |
| 9. Співвідношення темпів приросту заробітної плати й продуктивності праці ((п.7–п.8)/(п.7+100)) | – |  |  |
| 10. Зміни собівартості під впливом співвідношення темпів приросту зарплати й виробітку, % (п.9×п.4) | – |  |  |

***Завдання 6.*** Дати оцінку виконання плану й динаміки собівартості окремих видів продукції. Заповнити таблицю, зробити висновки.

Таблиця 7.10

Аналіз собівартості окремих видів продукції

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид продукції | Собівартість, тис. грн. | | | Відхилення | | | |
| базис | звітний рік | | від базису | | від плану | |
| план | факт | за планом | фактично | сума | % |
| КТД 2-2 | 7,9 | 7,9 | 8,0 |  |  |  |  |
| ПЕВ | 2,6 | 2,5 | 2,7 |  |  |  |  |
| ПОЕ | 1,7 | 1,6 | 1,5 |  |  |  |  |
| ВТ | 0,1 | 0,1 | 0,08 |  |  |  |  |
| МТ | 2,4 | 2,2 | 2,2 |  |  |  |  |

***Завдання 7.*** Провести факторний аналіз собівартості виробу КТД 2-2 способом ланцюгових підстановок, визначивши вплив факторів фізичного обсягу виробництва, суми постійних витрат і величини питомих змінних витрат.

Таблиця 7.11

Факторний аналіз собівартості виробу КТД 2-2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | План | Факт | Відхилення |
| 1. Обсяг виробництва (x), шт. | 120 | 116 |  |
| 2. Постійні витрати (а), тис. грн. | 121,4 | 116,7 |  |
| 3. Питомі змінні витрати (b), тис. грн. | 6,894 | 6,980 |  |
| 4. Собівартість виробу (С), тис. грн. | 7,906 | 7,986 |  |

С=а/x+b. Порядок підстановки: x, а, b.

***Завдання 8.*** Провести аналіз структури виробничих витрат підприємства в заелементному розрізі й оцінити тенденцію її зміни, використовуючи дані Звіту про фінансові результати (додаток В).

Таблиця 7.12

Аналіз виробничих витрат по економічних елементах

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Елементи витрат, тис. грн. | Минулий рік | | Звітний рік | | Зміна питомої ваги |
| тис. грн. | % | тис. грн. | % |
| Матеріальні витрати | 2138 |  | 1932 |  |  |
| Витрати на оплату праці | 1620 |  | 1929 |  |  |
| Відрахування на соціальні заходи | 590 |  | 714 |  |  |
| Амортизація | 699 |  | 726 |  |  |
| Інші витрати | 606 |  | 567 |  |  |
| Разом витрат | 5853 |  | 5868 |  |  |

**Тема 8**

**АНАЛІЗ ОБСЯГУ, АСОРТИМЕНТУ І СТРУКТУРИ ПРОДУКЦІЇ**

**Питання:**

8.1. Значення, завдання й система інформаційного забезпечення аналізу виробництва і реалізації продукції, робіт і послуг.

8.2. Аналіз обсягу й асортименту продукції.

8.3. Аналіз структури продукції.

8.4. Аналіз якості виготовленої продукції.

8.5. Аналіз ритмічності роботи підприємства.

8.6. Аналіз реалізації продукції.

8.7. Аналіз використання договірних зобов’язань.

**8.1. Значення, завдання й система інформаційного забезпечення аналізу виробництва і реалізації продукції, робіт і послуг**

У ринкових умовах правильно вибрана стратегія виробництва і  належні об’єми випуску продукції забезпечують бажаний об’єм реалізації і відповідний прибуток. Тому управлінський аналіз роботи промислового підприємства починається з вивчення показників випуску продукції.

**Об’єктами аналізу виробництва виступають:**

* об’єм виробництва продукції в цілому і по асортименту;
* структура товарної продукції;
* якість товарної продукції;
* ритмічність виробництва продукції.

**Основні завдання аналізу:**

* оцінка якості (обґрунтованості) планових показників;
* оцінка ступеня виконання плану і динаміки виробництва продукції (робіт, послуг);
* визначення впливу різних факторів на зміну величини цих показників;
* виявлення внутрішніх резервів збільшення випуску продукції;
* розробка заходів щодо освоєння виявлених резервів.

Для оцінки виконання виробничої програми застосовуються натуральні, умовно-натуральні і вартісні показники об’єму виробництва. Узагальнюючі показники обсягу виробництва (валова і товарна продукція) виражаються у вартісній оцінці.

*Валова продукція* – це вартість всієї проведеної продукції, виконаних робіт і наданих послуг, включаючи незавершене виробництво і внутрішньогосподарче споживання. Виражається вона зазвичай в зіставних цінах.

*Товарна продукція* – це вся готова продукція, призначена для відвантаження на сторону (тобто валова продукція за вирахуванням незавершеного виробництва і внутрішньогосподарчого обороту). Виражається вона в оптових цінах, що діють в звітному періоді, або зіставних цінах.

Важливе значення для аналізу виконання плану виробництва мають натуральні показники об’ємів виробництва (штуки, тонни, метри і ін.). Їх використовують при аналізі об’ємів виробництва по окремих видах однорідної продукції.

Умовно-натуральні показники, як і вартісні, застосовуються для узагальненої характеристики об’ємів виробництва продукції (наприклад, на взуттєвих фабриках – умовні пари взуття, на консервних заводах – умовні банки консервів і т. п.).

Також для аналізу виробництва використовуються показники:

* планові (узяті з планових документів);
* фактичні (узяті з даних обліку і звітності);
* фактичні в межах плану (визначувані шляхом вибору найменшого з двох значень показника: планового або фактичного).

Джерела інформації для аналізу виробництва продукції: статистична звітність про виробництво продукції ф. 1П-НПП «Звіт про виробництво промислової продукції», ф. 1-П «Терміновий звіт про виробництво промислової продукції (товарів, послуг) за видами», дані бізнес-плану, оперативні плани-графіки виробництва і реалізації продукції, дані про залишки незавершеного виробництва і готової продукції на складах (ф. 1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» (ф. 2) та ін.

**8.2. Аналіз обсягу й асортименту продукції**

В першу чергу аналізується динаміка валової і товарної продукції за допомогою базисних і ланцюгових темпів зростання і приросту, а також середньорічного темпу зростання за ряд періодів ():

; (8.1)

де *Т1*, *Т2*, *Тn* – ланцюгові темпи зростання обсягів виробництва.

Далі проводиться аналіз виробництва окремо по кожному об’єкту дослідження: асортименту, структурі, якості, ритмічності.

Одним з найважливіших напрямів деталізації аналізу об’єму виробництва продукції є вивчення його в  структурно-асортиментному розрізі.

Процес постійного оновлення складу продукції є наслідком цілеспрямованого управління цим процесом, що припускає відносну стабільність асортименту за деякі короткі проміжки часу, ретельне планування випуску продукції і строгий контроль над виконанням всіх асортиментних завдань і термінів випуску окремих видів продукції. Тому відхилення від планових завдань розцінюється як істотний недолік в роботі виробничих підрозділів підприємства, їх керівників і виконавців.

***Номенклатура*** *– це перелік всіх видів продукції, що випускається [9].*

***Асортимент*** *– це перелік всіх видів продукції, що випускається, з  вказівкою об’ємів виробництва по кожному виду [9].*

**Виконання плану по асортименту (номенклатурі) аналізується одним з наступних способів:**

1) за способом найменшого відсотка;

2) по питомій вазі найменувань виробів, по яких виконаний план випуску продукції, в загальному переліку;

3) за допомогою середнього відсотка (загальний фактичний випуск продукції в межах плану ділиться на загальний плановий випуск продукції).

*Приклад:* Провести аналіз асортименту виробленої продукції за вихідними даними (табл. 8.1).

Таблиця 8.1

Аналіз виконання плану по асортименту

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виріб | Товарна продукція в планових цінах, тис. грн. | | Виконання плану % | Товарна продукція, зарахована у виконання плану по асортименту, тис. грн. |
| план | факт |
| А | 2380 | 2020 | 84,9 | 2020 |
| Б | 2530 | 2497 | 98,7 | 2497 |
| В | 1781 | 2041 | 114,6 | 1781 |
| Г | 1344 | 1883 | 140,1 | 1344 |
| Разом | 8035 | 8441 | 105,1 | 7642 |

*Розв’язання:*

Найменший відсоток виконання плану обирається зі стовпчика відсотку виконання плану і складає 84,9%. Питома вага найменувань виробів, по яких виконаний план випуску, розраховується відношенням кількості цих найменувань до загальної кількості найменувань продукції і складає 50% (2/4×100).

У виконання плану по асортименту (останній стовпчик табл. 8.1) зараховується фактична вартість товарної продукції в межах плану, тобто фактична, якщо вона менше плановою, або планова, якщо вона менше фактичною, а середній відсоток виконання плану по асортименту складає 95,1% (7642/8035×100).

*Висновки:* в цілому план виробництва продукції виконано на 105,1%, однак за різними видами продукції відсотки виконання плану різні, тому виконання плану з асортименти недодержано. Найнижчий відсоток виконання плану спостерігається за продукцією А та складає 84,9%. Питома вага найменувань продукції, за якими виконано план виробництва, складає лише 50%. В середньому план з асортименту продукції виконано на 95,1%.

**Причинами недовиконання плану по асортименту можуть бути:**

1) зовнішні – кон’юнктура ринку, зміна попиту на окремі види продукції, стан матеріально-технічного забезпечення;

2) внутрішні – недоліки в організації виробництва, технічний стан устаткування, недоліки в системі управління і матеріального стимулювання.

**8.3. Аналіз структури виробництва**

Нерівномірність виконання плану по окремих видах продукції приводить до зміни її структури. Виконати план по структурі – означає зберегти у фактичному випуску продукції заплановані співвідношення окремих її видів.

***Структура*** *– це співвідношення (зазвичай у відсотках) окремих видів продукції в загальному об’ємі виробництва [9].*

Зміну структури виробництва надає сильний вплив на всі економічні показники: об’єм випуску у вартісній оцінці, матеріаломісткість, собівартість, прибуток, рентабельність.

Розрахунок впливу структури виробництва на ці показники проводиться способом ланцюгової підстановки. При цьому модель товарної продукції записується в наступному вигляді:

, (8.2)

де *ТП* – вартість товарної продукції;

*Vзаг* – загальний фізичний обсяг товарної продукції;

*ПВi* – питома вага i-го виду продукції в загальному випуску;

*Цi* – ціна одиниці i-го виду продукції.

Розрахунок впливу структурного фактора на вартість товарної продукції здійснюється по формулах:

, (8.3)

, (8.4)

, (8.5)

де *ф* – ознака фактичного показника;

*пл* – ознака планового показника.

*Приклад:* Провести аналіз впливу структурних змін на вартість товарної продукції (табл. 8.2).

Таблиця 8.2

Аналіз структури товарної продукції

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виріб | Ціна планова, грн. | Об’єм виробництва, шт. | | Товарна продукція в планових цінах, тис. грн. | | | Зміна товарної продукції за рахунок структури, тис. грн. |
| план | факт | план | факт при плановій структурі | факт |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| А | 500 | 4760 | 4040 | 2380 | 2446,2 | 2020 | -426,2 |
| Б | 550 | 4600 | 4540 | 2530 | 2600,4 | 2497 | -103,4 |
| В | 650 | 2740 | 3140 | 1781 | 1830,5 | 2041 | 210,5 |
| Г | 700 | 1920 | 2690 | 1344 | 1381,4 | 1883 | 501,6 |
| Разом | – | 14020 | 14410 | 8035 | 8258,5 | 8441 | 182,5 |

*Розв’язання:*

Спочатку розраховується середній індекс фізичного обсягу виробництва товарної продукції шляхом ділення загального фактичного обсягу на плановий. У нашому прикладі він складає 1,028 (14410/14020) Вартість товарної продукції фактична при плановій структурі і планових цінах (стовпчик 6) розраховується шляхом множення планової її вартості (стовпчик 5) на середній індекс фізичного обсягу. Зміна вартості товарної продукції за рахунок структурних зрушень (стовпчик 8) розраховується як різниця між фактичною вартістю товарної продукції (стовпчик 7) і її вартістю при плановій структурі (стовпик 6).

*Висновки:* за умови дотримання планової структури товарної продукції виконання плану по кожному виду продукції склало б 102,8%. Вартість товарної продукції за умови дотримання планової структури склала б 8258,5 тис. грн. Зміна структури випуску привела до збільшення вартості товарної продукції на 182,5 тис. грн. (8441-8258,5).

Аналіз структурних змін можна провести також способом абсолютних різниць. Для цього спочатку потрібно визначити, як змінюється середній рівень ціни реалізації одного виробу під впливом структурного фактора (*Цстр*):

, (8.6)

де *ПВіпл*, *ПВіф* – відповідно планова та фактична питома вага і-го виду продукції у загальному обсязі виробництва;

*Ціпл* – планова ціна одиниці і-го виду продукції.

Помноживши загальний фактичний обсяг виробництва товарної продукції на отриманий результат, обчислюємо зміну вартості товарної продукції (∆*ТПстр*):

, (8.7)

де *Vзагф* – загальний фактичний обсяг виробництва продукції.

Слід мати на увазі, що зміна структури, як і асортименту, може бути викликане дією як внутрішніх, так і зовнішніх факторів.

**8.4. Аналіз якості виготовленої продукції**

Важливим показником діяльності підприємства є якість продукції. Її підвищення забезпечує економію матеріальних і трудових ресурсів, дозволяє більш повно задовольняти потреби споживачів. Високий рівень якості продукції сприяє підвищенню попиту на неї і збільшенню суми прибутку не тільки за рахунок зростання обсягу продажів, але і за рахунок вищих цін.

***Якість продукції***– *це поняття, яке характеризує параметричні, експлуатаційні, споживчі, технологічні, дизайнерські властивості виробу, рівень його стандартизації і уніфікації, надійність і довговічність [9]*.

Розрізняють узагальнюючі, індивідуальні і непрямі показники якості продукції.

**Узагальнюючі показники** характеризують якість всієї виробленої продукції незалежно від її вигляду і призначення:

а) питома вага нової продукції у загальному її випуску;

б) питома вага атестованої та неатестованої продукції;

в) питома вага продукції вищої категорії якості;

г) питома вага продукції, що відповідає світовим стандартам;

д) питома вага продукції, що експортується.

**Індивідуальні показники якості продукції** характеризують одну з її властивостей:

* корисність (здатність задовольняти конкретну потребу);
* надійність (довговічність, безвідмовність в роботі);
* технологічність (ефективність конструкторських і технологічних рішень);
* естетичність.

**Непрямі показники якості включають:**

* штрафи за постачання неякісної продукції;
* обсяг і питома вага забракованої продукції;
* відсоток браку;
* втрати від браку і тому подібне.

**По продукції, якість якої характеризується сортом, розраховуються:**

* частка продукції кожного сорту в загальному обсязі виробництва,
* середній коефіцієнт сортності,
* середньозважена ціна виробу.

**Способи розрахунку коефіцієнта сортності різні:**

1) *спосіб питомої ваги першосортної продукції* – відношення кількості продукції першого сорту (*V1с*) до її загальної кількості (*Vзаг*):

; (8.8)

2) *спосіб першосортної ціни* – відношення вартості продукції всіх сортів до можливої вартості продукції за ціною першого сорту:

; (8.9)

де *Vі* – обсяг виробництва продукції і-го сорту;

*Ці* – ціна одиниці продукції і-го сорту.

3) *спосіб першосортних одиниць* – відношення загальної кількості продукції, приведеної до першого сорту за допомогою коефіцієнтів приведення (*кПРi*), до загальної кількості продукції:

, (8.10)

. (8.11)

Відсоток виконання плану за якістю продукції (*Кяк(%)*) розраховується таким чином:

. (8.12)

Оцінити середній рівень якості продукції можна також *способом середньозваженої ціни*:

, (8.13)

. (8.14)

Крім того, оцінка виконання плану до якості продукції проводиться за питомою вагою атестованих виробів, питомою вагою забракованої і повернутої покупціми продукції.

Далі необхідно визначити вплив якості продукції на випуск товарної продукції (*ТП*), виручку від реалізації продукції (*ВР*), прибуток (*П*). Розрахунок виконується так:

, (8.15)

, (8.16)

, (8.17)

де *Ц0*, *Ц1* **–** рівень ціни виробу до і після зміни якості відповідно;

*С0*, *С1* − рівень собівартості до і після зміни якості відповідно;

*V1* **–** кількість продукції підвищеної якості;

*VРП1* **–** обсяг реалізації продукції підвищеної якості.

Непрямим показником якості продукції є брак. Він ділиться на поправний і непоправний, внутрішній (виявлений на підприємстві) і  зовнішній (виявлений споживачами). Випуск браку веде до  підвищення собівартості продукції, зменшення обсягу товарної і  реалізованої продукції, зниження прибутку і рентабельності.

В процесі аналізу вивчають динаміку браку за абсолютною сумою і  питомою вагою в загальному випуску товарної продукції; визначають втрати від браку і втрати товарної продукції.

*Втрати від браку* визначаються як сума собівартості забракованої продукції і витрат по виправленню браку за вирахуванням вартості браку за ціною можливого використання і суми утримань з винних осіб.

*Втрати товарної продукції* визначають множенням втрат від браку на фактичний рівень рентабельності.

Після цього вивчаються причини пониження якості і допущеного браку. Ними можуть бути: погана якість сировини, низький рівень технології, організації виробництва, кваліфікації кадрів, аритмічність виробництва і ін.

**8.5. Аналіз ритмічності роботи підприємства**

Ритмічна робота є основною умовою своєчасного випуску і реалізації продукції. Неритмічність погіршує всі економічні показники: знижується якість продукції; збільшуються обсяг незавершеного виробництва і понадпланові залишки готової продукції на складах, сповільнюється оборотність капіталу; не виконуються постачання по договорах; несвоєчасно надходить виручка, перевитрачається фонд заробітної плати. Все це приводить до підвищення собівартості продукції, зменшення суми прибутку, погіршення фінансового стану підприємства.

***Ритмічність*** *– це рівномірний випуск продукції відповідно до  графіка в обсязі і асортименті, передбачених планом [6].*

**Показники оцінки ритмічності виробництва:**

* *прямі* (коефіцієнт ритмічності (*Критм*), коефіцієнт варіації (*Кв*), коефіцієнт аритмічності, питома вага виробництва продукції за кожну декаду до місячного випуску та ін.);
* *непрямі* (доплати за наднормові роботи, оплата простоїв з вини господарюючого суб’єкта, втрати від браку та ін.).

Коефіцієнт ритмічності:

, (8.18)

де *ВПіпл* – плановий випуск продукції за і-ті періоди;

*ВПін* – недовиконання плану по випуску продукції в і-му періоді.

При цьому у виконання плану по ритмічності зараховується фактичний випуск продукції, але не більш запланованого.

Коефіцієнт варіації:

****, (8.19)

де *х2* – квадратичне відхилення фактичного обсягу виробництва від середньоденного (середньотижневого, середньодекадного) завдання;

*n* – число підсумовуваних планових завдань;

̅*хпл* – середньоденне (середньотижневе, середньодекадне) завдання по графіку.

Для оцінки ритмічності виробництва на підприємстві розраховується також показник аритмічності як сума позитивних і негативних відхилень у випуску продукції від плану за кожний день (тиждень, декаду). Чим менш ритмічно працює підприємство, тим вище показник аритмічності.

Приклад: Провести аналіз ритмічності випуску продукції за даними табл. 8.3.

Таблиця 8.3

Аналіз ритмічності випуску продукції

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Декада | Випуск продукції, тис. грн. | | Питома вага, % | | Коефіцієнт виконання плану | Продукція, зарахована у виконання плану з ритмічності, тис. грн. |
| план | факт | план | факт |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 3200 | 3000 | 33,3 | 29,8 | 0,938 | 3000 |
| 2 | 3200 | 3420 | 33,3 | 33,9 | 1,069 | 3200 |
| 3 | 3200 | 3660 | 33,4 | 36,3 | 1,144 | 3200 |
| Разом | 9600 | 10080 | 100 | 100 | 1,050 | 9400 |

*Розв’язання:*

Спочатку розраховується планова та фактична питома вага декадного випуску у загальному обсязі виробництва (стовпчики 4 та 5), а потім – коефіцієнт виконання плану з випуску продукції за кожною декадою та за загальним обсягом випуску (стовпчик 6). Далі за кожною декадою між плановими та фактичними обсягами випуску продукції обирається менша сума та включається до продукції, зарахованої у виконання плану з ритмічності (стовпчик 7), розраховується підсумок.

Розрахунок коефіцієнта ритмічності:

Критм = 9400/9600 = 0,979.

Визначення середньодекадного завдання:

тис. грн.

Розрахунок коефіцієнта варіації:

.

Розрахунок коефіцієнта аритмічності:

Каритм = |0,938–1|+|1,069–1|+|1,144–1| = 0,275.

*Висновки:* На підприємстві планувався рівномірний випуск продукції за декадами, однак фактично частка першої декади у загальному обсязі виробництва склала 29,8%, другої – 33,9%, а третьої – 36,3%. Внаслідок цього у першій декаді план виробництва було виконано лише на 93,8%, у другій – 106,9%, у а третій – 114,4%. Коефіцієнт ритмічності склав 0,979, тобто робота підприємства була ритмічною на 97,9%. Коефіцієнт варіації показав, що рівень відхилень фактичних обсягів виробництва від середньодекадного завдання 9,9%. Рівень аритмічності роботи підприємства склав 0,275. Отже, робота досліджуваного підприємства не є абсолютно ритмічної, хоча рівень ритмічності достатньо високий.

На підприємствах дрібносерійного виробництва або з тривалим виробничим циклом, а також із сезонними коливаннями обсягів продукції план може передбачати нерівномірний випуск продукції. Тому оцінка ритмічності дається з урахуванням планових сум, передбачених у графіках.

**Причини аритмічності виробництва:**

* внутрішні (важкий фінансовий стан підприємства, низький рівень організації, технології і матеріально-технічного забезпечення виробництва, планування і контролю і т. д.);
* зовнішні (невчасне постачання сировини і матеріалів постачальниками, нестача енергоресурсів не з вини підприємства та ін.).

В процесі аналізу необхідно підрахувати втрачені можливості підприємства з випуску продукції у зв’язку з неритмічною роботою.

На закінчення аналізу розробляються заходи щодо усунення причин (хоч би основних), що негативно впливають на роботу підприємства.

**8.6. Аналіз реалізації продукції (робіт, послуг)**

В процесі аналізу необхідно вивчити зміни не тільки в обсязі виробництва товарної продукції, але і в обсязі її реалізації. Від обсягу продажів залежать фінансові результати підприємства, його фінансове положення, платоспроможність і так далі.

Обсяг реалізації продукції визначається по відвантаженій покупцям продукції.

***Реалізована продукція*** *– продажна вартість відвантаженої продукції, відображеної в оформлених для оплати розрахункових документах [9].*

У чинному законодавстві України операція з продажу (реалізації) продукції жорстко не прив’язана до факту реальної оплати її вартості, до строків здійснення платежу; вона розглядається як господарська операція з передання права власності на продукцію в обмін на еквівалентну суму коштів або боргових зобов’язань.

Однак, наявність відвантаженої, але неоплаченої продукції зменшує величину виручки від реалізації продукції

Аналіз реалізації продукції проводиться за кожен місяць, квартал, півріччя, рік. В процесі його фактичні дані порівнюються з плановими, передуючими періодами, розраховуються: відсоток виконання плану, абсолютне відхилення від плану, темпи зростання і приросту за аналізований відрізок часу, абсолютне значення одного відсотка приросту. На зміну обсягу продажів впливають численні фактори (рис. 8.1).

Зміна обсягу реалізації

продукції



1. Зміна обсягів відвантаження продукції

2. Зміна залишків відвантаженої, але не оплаченої продукції на початок і кінець року

2.1 Термін оплати якої не настав

2.2 Неоплаченої в строк покупцями

2.3 На відповідальному зберіганні у покупців

1.1 Зміна залишків готової продукції на початок року

* 1. Зміна випуску товарної продукції

1.3 Зміна залишків готової продукції на кінець року

Рис. 8.1. Факторна система обсягу продажу продукції

Отже, аналіз реалізованої продукції (*РП*) можна провести за допомогою балансу товарної продукції (*ТП*):

а) без урахування факту наявності відвантаженої, але неоплаченої продукції:

*ГПп+ТП=РП+ГПк*, (8.20)

*РП=ТП+ГПк-ГПп=ТП-*Δ*ГП*, (8.21)

де *ГПп*, *ГПк* – залишки готової продукції відповідно на початок і  кінець періоду;

б) з урахуванням факту наявності відвантаженої, але неоплаченої продукції:

*ГПп+ВВПп+ТП=РП+ВВПк+ГПк*, (8.22)

*РП=ТП+ВВПк-ВВПп+ГПк-ГПп=ТП-ΔТВ-ΔГП*, (8.23)

де *ВВПп, ВВПк* – залишки товарів відвантажених відповідно на початок і  кінець періоду.

Розрахунок впливу даних факторів на обсяг реалізації продукції проводиться порівнянням фактичних рівнів показників факторів з  плановими і обчисленням абсолютних і відносних приростів кожного з них. Для вивчення впливу цих факторів аналізується баланс товарної продукції.

**8.7. Аналіз виконання договірних зобов’язань**

Аналіз реалізації продукції тісно пов’язаний з аналізом виконання договірних зобов’язань по постачанню продукції. Недовиконання плану по договорах для підприємства обертається зменшенням виручки, прибутку, виплатою штрафних санкцій. Крім того, в умовах конкуренції підприємство може втратити ринки збуту продукції, що спричинить спад виробництва.

В процесі аналізу визначається виконання плану постачань за місяць і наростаючим підсумком в цілому по підприємству, в розрізі окремих споживачів і видів продукції, з’ясовуються причини недовиконання плану і дається оцінка діяльності по виконанню договірних зобов’язань.

Відсоток виконання договірних зобов’язань розраховується діленням різниці між плановим обсягом відвантаження по договірних зобов’язаннях (*ОВпл*) і його недовиконанням (*ОВн*) на плановий обсяг:

****. (8.24)

Особлива увага при аналізі реалізації слід обертати на виконання зобов’язань по кооперованих постачаннях і по експорту продукції. В процесі аналізу необхідно вивчити також причини збільшення несплачених залишків продукції, відвантаженої покупцям. Прострочена заборгованість покупців за товари утрудняє фінансовий стан підприємства, тому треба приймати всі можливі заходи для її стягнення.

*Питання для самоконтролю:*

1. Що виступає об’єктами аналізу виробництва продукції?
2. В чому полягають завдання аналізу виробництва продукції?
3. Що таке номенклатура?
4. Що таке асортимент?
5. Якими методами оцінюється виконання плану з асортименту?
6. Що характеризує структура продукції?
7. Як оцінюється вплив зміни структури виробництва на вартість виробленої продукції?
8. Які показники відносяться до узагальнюючих показників якості продукції?
9. Які показники відносяться до індивідуальних показників якості продукції?
10. Які показники відносяться до непрямих показників якості продукції?
11. Якими способами можна розрахувати коефіцієнт сортності продукції?
12. В чому суть ритмічності роботи підприємства?
13. Якими показниками оцінюється ритмічність роботи підприємства?
14. Які можуть бути причини неритмічної роботи підприємства?
15. Як будується баланс товарної продукції?
16. Як оцінюється якість виконання договірних зобов’язань?

***Тести:***

1. Вся готова продукція, призначена для відвантаження на сторону – це:

а) валова продукція;

б) товарна продукція;

в) незавершене виробництво;

г) чиста продукція.

2. Вартість всієї виробленої продукції, виконаних робіт і наданих послуг, включаючи незавершене виробництво і внутрішньогосподарче споживання – це:

а) товарна продукція;

б) реалізована продукція;

в) валова продукція;

г) незавершене виробництво.

3. Співвідношення (зазвичай у відсотках) окремих видів продукції в загальному об’ємі виробництва – це:

а) номенклатура продукції;

б) структура продукції;

в) ритмічність виробництва;

г) вірної відповіді немає.

4. Рівномірний випуск продукції відповідно до графіка в обсязі і асортименті, передбачених планом, – це:

а) ритмічність виробництва;

б) якість продукції;

в) виконання плану;

г) вірної відповіді немає.

5. Перелік всіх видів продукції, що випускається, з вказівкою об’ємів виробництва по кожному виду – це:

а) структура;

б) асортимент;

в) ритмічність;

г) якість продукції.

6. Діапазон зміни коефіцієнту ритмічності:

а) від -1 до +1;

б) від 0 до 100;

в) від 0 до 1;

г) не обмежений.

7. Методом найменшого відсотка оцінюють виконання плану:

а) зі структури продукції;

б) з асортименту продукції;

в) з якості продукції;

г) з виробництва.

8. Способом першосортної ціни визначають:

а) коефіцієнт ритмічності;

б) коефіцієнт сортності;

в) коефіцієнт структури;

г) вірної відповіді немає.

9. Основними показниками аналізу виробництва й реалізації продукції є:

а) валова й відвантажена продукція;

б) валова, товарна й реалізована продукція;

в) товарна продукція й НЗВ;

г) нема вірної відповіді.

10. Перелік всіх видів продукції, що випускається на підприємстві – це:

а) структура;

б) номенклатура;

в) якість продукції;

г) кількість продукції.

11. Методом питомої ваги номенклатур оцінюють виконання плану:

а) зі структури продукції;

б) з асортименту продукції;

в) з якості продукції;

г) з виробництва.

12. Способом першосортних одиниць визначають:

а) коефіцієнт ритмічності;

б) коефіцієнт структури;

в) коефіцієнт сортності;

г) вірної відповіді немає.

13. Діапазон зміни відсотка виконання плану по асортименту:

а) від -1 до +1;

б) від 0 до 100;

в) не обмежений;

г) вірної відповіді немає.

14. Вплив структури виробництва на вартість товарної продукції може бути:

а) тільки позитивним;

б) тільки негативним;

в) може бути як позитивним, так і негативним.

г) відсутній.

15. Зростання частки більш дорогої продукції у загальному її випуску приводить до:

а) зменшення вартості виробленої продукції;

б) збільшення вартості виробленої продукції;

в) зменшення витрат;

г) не спричиняє ніяких змін.

***Практичні завдання:***

***Завдання 1.*** Оцінити виконання плану виробництва товарної продукції (ТП) з асортименту способами найменшого відсотка, питомої ваги номенклатур, середнього відсотка (табл. 8.4). Проаналізувати отримані результати.

Таблиця 8.4

Аналіз асортиментів виробництва продукції

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виріб | ТП у планових цінах, тис. грн. | | Виконання плану, % | ТП, зарахована в план з асортименту | |
| план | факт | тис. грн. | % |
| Вироби квантової електроніки | 1200 | 1160 |  |  |  |
| Прилади електровакуумні | 609,5 | 609,5 |  |  |  |
| Прилади оптоелектричні | 1575 | 1575 |  |  |  |
| Обчислювальна техніка | 812,5 | 815 |  |  |  |
| Медична техніка | 888 | 840 |  |  |  |
| Товари народного споживання | 1575 | 1594,5 |  |  |  |
| Разом | 6660 | 6594 |  |  |  |

***Завдання 2.*** Проаналізувати вплив структури товарної продукції на її вартість (табл. 8.5). Результати розрахунків подати у вигляді таблиці, зробити висновки.

Таблиця 8.5

Аналіз структури товарної продукції

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виріб | Ціна, грн. | Виробництво, шт. | | ТП, тис. грн. | | | Вплив структури на вартість ТП, тис. грн. |
| план | факт при плановій структурі | факт |
| план | факт |
| Вироби квантової електроніки | 10 000 | 120 | 116 |  |  |  |  |
| Прилади електровакуумні | 2650 | 230 | 230 |  |  |  |  |
| Прилади оптоелектричні | 1750 | 900 | 900 |  |  |  |  |
| Обчислювальна техніка | 125 | 6500 | 6520 |  |  |  |  |
| Медична  техніка | 2400 | 370 | 350 |  |  |  |  |
| Товари народного споживання | 500 | 3150 | 3189 |  |  |  |  |
| Разом | – |  |  |  |  |  |  |

***Завдання 3.*** Здійснити прогнозування обсягу виробництва продукції на 6-й рік, використовуючи дані табл. 8.6.

Таблиця 8.6

Розрахунок прогнозного обсягу виробництва

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рік | 1-й | 2-й | 3-й | 4-й | 5-й | 6-й |
| Обсяг виробництва, млн. грн. | 46 | 55 | 68 | 72 | 84 |  |

***Завдання 4.*** Визначити темпи зростання по роках і середній за 3 роки, використовуючи дані табл. 8.7. Перевірити обґрунтованість планових показників, розрахувавши прогнозне значення за допомогою середнього темпу зростання. Результати представити у формі таблиці. Зробити висновки.

Таблиця 8.7

Виробництво продукції (у порівнянних цінах), тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид  продукції | Виробництво, тис. грн. | | | | Темпи росту, % | | | Прогноз на 2014 р. | Бізнес-план на 2014 р. |
| 2011 р. | 2012 р. | 2013 р. | Середній | 2012–2011 р. | 2013–2012 р. | Середній |
| А | 380 | 400 | 410 |  |  |  |  |  | 400 |
| Б | 200 | 210 | 216 |  |  |  |  |  | 230 |
| Разом | 580 | 610 | 626 |  |  |  |  |  | 630 |

***Завдання 5.*** Проаналізувати ритмічність виробництва по кварталах протягом  звітного року (табл. 8.8). Розрахувати коефіцієнт ритмічності випуску товарної продукції й коефіцієнт варіації. Зробити висновки.

Таблиця 8.8

Аналіз ритмічності випуску товарної продукції

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Декада | Випуск ТП, тис. грн. | | Питома вага, % | | Коефіцієнт виконання плану | ТП, зарахована у виконання плану по ритмічності, тис. грн. |
| план | факт | план | факт |
| I | 2220 | 1960 |  |  |  |  |
| II | 2220 | 2214 |  |  |  |  |
| III | 2220 | 2420 |  |  |  |  |
| Разом | 6660 | 6594 | 100 | 100 |  |  |

***Завдання 6.*** Провести аналіз сортності продукції на прикладі деталі 3-К, розрахувати плановий і фактичний коефіцієнти сортності, відсоток виконання плану по якості виробленої продукції (табл. 8.9).

Таблиця 8.9

Аналіз сортності деталі 3-К

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сорт | Ціна, грн. | Виробництво, шт. | | ТП, тис. грн. | | | | Коефіцієнт приведення | Виробництво в перерахунку на 1 сорт, шт. | |
| план | факт | за ціною  1 сорту | |
| план | факт | план | факт | план | факт |
| 1 | 25 | 1600 | 1664 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | 20 | 1000 | 1030 |  |  |  |  |  |  |  |
| Разом | – | 2600 | 2694 |  |  |  |  |  |  |  |

***Завдання 7.*** Проаналізувати динаміку втрат від браку й питомої ваги браку в собівартості, визначити його вплив на обсяг товарної продукції. Заповнити таблицю (табл. 8.10), дати оцінку отриманим результатам.

Таблиця 8.10

Аналіз втрат від браку

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | Минулий рік | Звітний рік | Відхилення, % |
| 1. Собівартість забракованої продукції, тис. грн. | 112 | 114 |  |
| 2. Витрати по виправленню браку, тис. грн. | 17 | 18 |  |
| 3. Вартість браку за ціною можливого використання, тис. грн. | 10 | 11 |  |
| 4. Утримання з винуватців браку, тис. грн. | 28 | 28 |  |
| 5. Втрати від браку, тис. грн. |  |  |  |
| 6. Товарна продукція, тис. грн. | 6660 | 6594 |  |
| 7. Собівартість товарної продукції, тис. грн. | 5318 | 5530 |  |
| 8. Коефіцієнт співвідношення товарної продукції і її собівартості (ряд. 6 ділити на ряд. 7) |  |  |  |
| 9. Втрати товарної продукції за рахунок браку, тис. грн. (ряд. 5 помножити на ряд. 8) |  |  |  |
| 10. Питома вага втрат від браку в собівартості, % |  |  |  |

***Завдання 8.*** Проаналізувати виконання договірних зобов’язань по відвантаженню продукції за березень звітного року (табл. 8.11.0. Для цього розрахувати коефіцієнти виконання договірних зобов’язань у цілому за місяць, по окремих споживачах і по окремих видах продукції. Дати оцінку отриманих результатів.

Таблиця 8.11

Аналіз виконання договірних зобов’язань

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виріб | Споживач | Договір (план) поставки | Фактичне відвантаження | Недопоставка | Поставка в межах плану (договору) |
| ПЕВ | АТМТ | 27 | 29,7 |  |  |
| ТОВ «Ікс» | 13,5 | 10,8 |  |  |
| НДІРВ | 13,5 | 13,5 |  |  |
| ПОЕ | АТМТ | 90 | 86,4 |  |  |
| ТОВ «Ікс» | 36 | 34,2 |  |  |
| МТ | АТМТ | 50 | 55 |  |  |
| НДІРВ | 25 | 25 |  |  |
| Разом |  | 255 | 254,6 |  |  |

**Тема 9**

**АНАЛІЗ ВИКОРИСТАННЯ ТРУДОВИХ РЕСУРСІВ І ВИТРАТ НА ОПЛАТУ ПРАЦІ**

**Питання:**

9.1. Завдання і джерела інформації аналізу.

9.2. Аналіз забезпеченості підприємства трудовими ресурсами.

9.3. Аналіз ефективності використання робочого часу.

9.4. Аналіз продуктивності праці.

9.5. Аналіз трудомісткості продукції.

9.6. Резерви підвищення ефективності використання трудових ресурсів.

9.7. Аналіз використання фонду оплати праці. Показники ефективності витрат на оплату праці.

**9.1. Завдання і джерела інформації аналізу**

Результати господарської діяльності підприємства залежать перш за все від ефективності використання живої праці – найбільш активного і  вирішального фактора виробництва.

**Завдання аналізу трудових ресурсів:**

* аналіз забезпеченості підприємства трудовими ресурсами в цілому, а також по категоріях і професіях;
* аналіз використання трудових ресурсів;
* пошук резервів зростання ефективності використання трудових ресурсів підприємства.

**Джерела інформації для аналізу:** статистична звітність форм 1-ПВ «Звіт з праці», 1П-НПП «Звіт про виробництво промислової продукції», 1-П «Терміновий звіт про виробництво промислової продукції (товарів, послуг) за видами», 6-ПВ «Звіт про кількість працівників, їхній якісний склад та професійне навчання», 7-ПВ «Звіт про заробітну плату за професіями окремих працівників», бізнес-план, бухгалтерська (фінансова) звітність, дані табельного обліку і відділу кадрів і ін.

**9.2. Аналіз забезпеченості підприємства трудовими ресурсами**

Забезпеченість підприємства трудовими ресурсами визначається порівнянням фактичної кількості працівників по категоріях і професіях з плановою потребою. Для оцінки відповідності кваліфікації робочих складності виконуваних робіт порівнюють середні тарифні розряди робіт (*Тробіт*) і робочих (*Тробочих*).

****; (9.1)

****, (9.2)

де *ТРі* – тарифний розряд робочих;

*ТРРі* – тарифний розряд робіт;

*КРi* – кількість робочих кожного розряду;

*Vpi* – об’єм робіт кожного виду.

Якщо середній тарифний розряд робочих нижче середнього тарифного розряду робіт, це може привести до зниження якості продукції, якщо навпаки – виникають непродуктивні виплати з фонду оплати праці.

Аналіз адміністративно-управлінського персоналу проводиться за наступними напрямами:

* перевірка відповідності освіти працівника займаній ним посаді;
* оцінка можливостей підвищення кваліфікації адміністративно-управлінського персоналу;
* аналіз його вікового складу;
* оцінка стажу роботи персоналу.

Для характеристики руху робочої сили розраховують і аналізують динаміку наступних показників.

**Коефіцієнти руху робочої сили:**

* коефіцієнт обороту по прийому робочих (*Кпр*):

; (9.3)

* коефіцієнт обороту по вибуттю (*Квиб*):

; (9.4)

* коефіцієнт плинності кадрів (*Кплин*):

; (9.5)

* коефіцієнт постійності персоналу (*Кп.п.*):

. (9.6)

Напруга в забезпеченні підприємства трудовими ресурсами може бути частково знята за рахунок повнішого використання наявної робочої сили, зростання продуктивності праці, комплексної автоматизації виробництва, удосконалення технології. В процесі аналізу повинні бути виявлені резерви скорочення потреби в трудових ресурсах в результаті проведення вищезгаданих заходів.

Якщо підприємство створює додаткові робочі місця, то резерв збільшення випуску продукції за рахунок цього визначається так:

, (9.7)

де *Р*↑*ВП* – резерв випуску продукції;

*Р*↑*КР* – резерв збільшення кількості робочих місць;

*РВф* – фактичний середньорічний виробіток одного робочого.

**9.3. Аналіз ефективності використання робочого часу**

Для визначення повноти використання трудових ресурсів вивчається кількість відпрацьованих днів і годинника одним працівником, ступінь використання фонду робочого часу (рис. 9.1). Такий аналіз проводиться по кожній категорії працівників, виробничому підрозділу, всьому підприємству.



Рис. 9.1. Структура фонду робочого часу

Фонд робочого часу (*ФРЧ*) залежить від чисельності робочих (*КР*), кількості відпрацьованих днів одним робочим в середньому за рік (*Д*) і середньої тривалості робочого дня (Т):

. (9.8)

Далі визначають надпланові втрати робочого часу: цілоденні (*ЦДВ*) і внутрішньозмінні (*ВЗВ*):

; (9.9)

. (9.10)

Після цього слід приділити особливу увагу причинам утворення надпланових втрат робочого часу. Зменшення таких втрат за рахунок усунення причин, залежних від колективу, є резервом збільшення виробництва продукції, причому безвитратним.

Далі аналізуються непродуктивні витрати праці, що складаються з витрат робочого часу в результаті виготовлення забракованої продукції і виправлення браку. Скорочення всіх видів втрат робочого часу – один з резервів збільшення випуску продукції. Для його розрахунку потрібно втрати робочого часу з вини підприємства помножити на плановий середньогодинний виробіток продукції.

**9.4. Аналіз продуктивності праці**

Важливим показником використання трудових ресурсів є продуктивність праці. Для її оцінки застосовується широкий спектр аналітичних показників.

**Система показників продуктивності праці:**

*–* **узагальнюючі показники** – середньорічний, середньоденний, середньогодинний виробіток продукції одним робочим; середньорічний виробіток продукції на одного працівника;

*–* **частинні показники** – витрати часу на виробництво одиниці продукції або випуск продукції в натуральному виразі за один людино-день або людино-годину;

**– допоміжні показники** – витрати часу на виконання одиниці певного виду робіт або об’єм виконаних робіт за одиницю часу.

Найбільш узагальнюючий показник продуктивності – середньорічний виробіток продукції одного працівника. У зв’язку з цим розглянемо взаємозв’язок факторів, що визначають цей показник (рис. 9.2).

Це можна також представити у вигляді формули:

. (9.11)

Розрахунок впливу цих факторів проводиться способом ланцюгової підстановки, абсолютних і відносних різниць.

Добитися підвищення продуктивності праці можна за рахунок:

а) зниження трудомісткості продукції;

б) повнішого використання виробничої потужності;

в) повнішого використання фонду робочого часу.

Для глибшого аналізу продуктивності праці (*ПП*) використовуються факторні системи, що отримуються шляхом моделювання:

– двохфакорна модель

, (9.12)

де *ТП* – вартість товарної продукції;

*Ч* – чисельність працівників;

*ОВЗ* – середньорічна вартість основних виробничих засобів (ОВЗ);

*Фв* – фондовіддача ОВЗ;

*Фо* – фондоозброєність працівників;



Рис. 9.2. Факторна система продуктивності праці

– шестифакторна модель

, (9.13)

, (9.14)

де *ОВЗа* – середньорічна вартість активної частини ОВЗ;

*ЛГ* – кількість відпрацьованих людино-годин;

*ЛД* – кількість відпрацьованого людино-дня;

*ЧР* – кількість робочих;

*Фва* – фондовіддача активної частини ОВЗ;

*ПВа* – питома вага активної частини ОВЗ в їх загальній вартості;

*Фолг* – фондоозброєність однієї людино-години;

*Трд* – середня тривалість робочого дня в годинах;

*Трр* – тривалість робочого року в днях;

*ПВроб* – питома вага робітників в загальній чисельності працівників.

Велику роль у вивченні впливу факторів на рівень середньо-годинного виробітку відіграють прийоми кореляційно-регресійного аналізу.У багатофакторну кореляційну модель середньо-годинного виробітку можна включити такі фактори: фондоозброєність або енергоозброєність праці; процент робітників, що мають вищу кваліфікацію або середній тарифний розряд робітників; середній термін служби обладнання; частку прогресивного обладнання у загальній його вартості і т. д. Коефіцієнти рівняння множинної регресії покажуть, на скільки гривен змінюється середньогодинний виробіток при зміні кожного факторного показника на одиницю в абсолютному вираженні.

**9.5. Аналіз трудомісткості продукції**

Зворотним показником середньогодинного виробітку є показник трудомісткості – це витрати робочого часу на одиницю або весь об’єм виготовленої продукції.

Трудомісткість одиниці продукції (*Тм*) визначають так:

, (9.15)

де *ФРЧвир* – фонд робочого часу на виготовлення виробів одного виду;

*К* – кількість виготовлених виробів одного виду.

В процесі аналізу вивчають динаміку трудомісткості, виконання плану по її рівню, причини зміни і вплив на рівень продуктивності праці.

Приріст продуктивності праці (∆ПП) за рахунок зниження трудомісткості продукції визначають по формулі:

, (9.16)

де ∆Тм(%) – відсоток зниження трудомісткості продукції.

В результаті зниження або зростання трудомісткості виникає економія або додаткове залучення чисельності робочих у виробництво (*Еч*), що розраховується по формулі:

. (9.17)

Слід мати на увазі, що зміни в рівні трудомісткості не завжди оцінюють однозначно. Іноді трудомісткість зростає при значній частці освоюваної нової продукції або поліпшення її якості. Щоб домогтися підвищення якості, надійності і конкурентоспроможності продукції, потрібні додаткові витрати праці і коштів. Однак виграш від збільшення обсягу продажів, вищих цін, як правило, перекриває програш від підвищення трудомісткості виробів. Тому взаємозв'язок трудомісткості продукції і її якості, собівартості, обсягу продажів і прибутку має бути постійно в центрі уваги аналітиків.

**9.6. Резерви підвищення ефективності використання трудових ресурсів**

На завершення аналізу необхідно розробити конкретні заходи для забезпечення зростання продуктивності праці і визначити резерви підвищення виробітку робітників.

**Основні напрями пошуку резервів зростання продуктивності праці:**

а) збільшення випуску продукції за рахунок повнішого використання виробничих потужностей підприємства, оскільки при нарощуванні обсягів виробництва продукції на тих же потужностях, збільшується тільки змінна частина витрат робочого часу, а постійна залишається без змін. Унаслідок цього витрати часу навипуск одиниці продукції зменшуються;

б) скорочення витрат праці на її виробництво шляхом інтенсифікації виробництва, впровадження комплексної механізації та автоматизації, досконалішої техніки і технологій виробництва, скорочення втрат робочого часу за рахунок поліпшення організації праці, матеріально-технічного постачання та інших факторів відповідно до плану організаційно-технічних та інноваційних заходів.

При цьому можливі такі варіанти співвідношення змін обсягу випуску продукції і витрат праці, які треба враховувати, обираючи управлінську стратегію для забезпечення зростання продуктивності праці за існуючих у цей момент економічних умов:

а) збільшується обсяг випуску продукції при зниженні витрат праці на її виробництво;

б) обсяг продукції зростає швидше, ніж витрати праці;

в) обсяг продукції зростає при незмінних витратах праці;

г) обсяг продукції залишається незмінним при зниженні витрат праці;

д) обсяг продукції знижується повільнішими темпами, ніж витрати праці.

Резерв збільшення середньогодинного виробітку визначається так:

, (9.18)

де *Р*↑*ГВ* – резерв збільшення середньогодинного виробітку;

*ГВм, ГВф* **–** відповідно можливий і фактичний рівень середньогодинного виробітку;

*Р*↑*ВП* – резерв збільшення валової продукції за рахунок впровадження заходів НТП;

*Тф* – фактичні витрати робочого часу на фактичний обсяг продукції;

*Р*↓*Т* – резерв скорочення робочого часу;

*Тд* – додаткові витрати праці, пов’язані із збільшенням випуску продукції.

Резерв збільшення випуску продукції визначається множенням можливого приросту середньогодинного виробітку на планований фонд робочого часу всіх робітників.

**9.7. Аналіз використання фонду оплати праці. Показники ефективності витрат на оплату праці**

Аналіз використання трудових ресурсів на підприємстві необхідно проводити в тісному зв’язку з оплатою праці. Оцінка використання фонду заробітної плати починається з вивчення його структури.

**Складові частини фонду оплати праці:**

* ***змінна*** (пропорційна об’єму виробництва продукції): відрядна заробітна плата, премії за виробничі результати, оплата відпусток робочих-відрядників;
* ***постійна*** (незалежна від об’єму виробництва продукції): почасова заробітна плата, доплати за шкідливість, стаж роботи, простої, роботу в наднормовий час, оплата відпусток робочих-повременщиков.

На основі вивчення структури розраховуються відхилення фонду заробітної плати (*ФЗП*):

– абсолютне

; (9.19)

– відносне

, (9.20)

де  – плановий змінний і постійний ФЗП відповідно;

*Квп* – коефіцієнт виконання плану виробництва продукції.

Змінна частина ФЗП залежить від цілого ряду факторів (рис. 9.3).

На основі даної факторної системи можна побудувати дві моделі:

, (9.21)

. (9.22)

де *Vзаг* – загальний фізичний обсяг виробництва;

*ПВі* – питома вага і-го виду продукції в загальному обсязі виробництва;

*ПЗПі* – питома заробітна плата і-го виду продукції;

*ПТмі* – питома трудомісткість і-го виду продукції;

ОП – рівень оплати 1 людино-години праці.



Рис. 9.3. Факторна система змінного ФЗП

Фактори, що впливають на постійний ФЗП, представлені на рис. 9.4.



Рис. 9.4. Факторна система постійного ФЗП

На основі даної факторної системи можна побудувати три моделі:

; (9.23)

; (9.24)

. (9.25)

Співвідношення темпів зростання заробітної плати і продуктивності праці надає вплив на собівартість продукції, що визначається по формулі:

, (9.26)

де *С(%)*, *ПП(%)*, *ЗП(%)* – відсотки зміни собівартості продукції, продуктивності праці і середньої заробітної плати відповідно;

*ПВзп* – питома вага заробітної плати в собівартості продукції.

Темпи зростання продуктивності праці повинні випереджати темпи зростання середньої заробітної плати, щоб не було негативного впливу на собівартість продукції.

**Показники ефективності витрат на оплату праці:**

* виробництво товарної продукції на одну гривну заробітної плати;
* реалізація продукції на одну гривну заробітної плати;
* прибуток від операційної діяльності на одну гривну заробітної плати;
* чистий прибуток на одну гривну заробітної плати;
* відрахування до фонду накопичення на одну гривну заробітної плати.

***Питання для самоконтролю:***

1. В чому полягають завдання аналізу трудових ресурсів?
2. Які джерела інформації використовуються для аналізу трудових ресурсів?
3. Якими показниками оцінюється рух робочої сили на підприємстві?
4. З яких частин складається фонд робочого часу?
5. Які фактори впливають на використання фонду робочого часу?
6. Які показники характеризують продуктивність праці?
7. Які фактори впливають на рівень продуктивності праці?
8. Які фактори вплавить на величину фонду оплати праці?
9. З яких частин складається фонд оплати праці?

***Тести:***

1. Відношення кількості прийнятих працівників до середньооблікової чисельності працівників – це коефіцієнт:

а) плинності кадрів;

б) обороту зі звільнення;

в) обороту з прийняття;

г) сталості персоналу.

2. Відношення кількості працівників, звільнених за власним бажанням та за порушення дисципліни, до середньооблікової чисельності працівників – це:

а) плинності кадрів;

б) обороту зі звільнення;

в) обороту з прийняття;

г) сталості персоналу.

3. Відношення кількості звільнених працівників до середньооблікової чисельності працівників – це:

а) плинності кадрів;

б) обороту зі звільнення;

в) обороту з прийняття;

г) сталості персоналу.

4. Відношення кількості працівників, що пропрацювали весь рік, до середньооблікової чисельності працівників – це:

а) плинності кадрів;

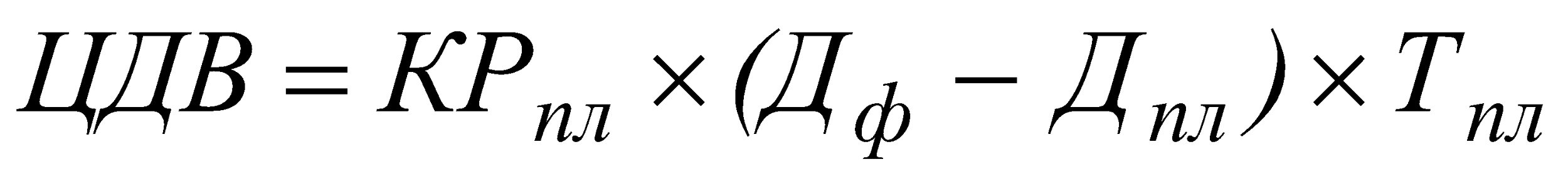
б) обороту зі звільнення;

в) обороту з прийняття;

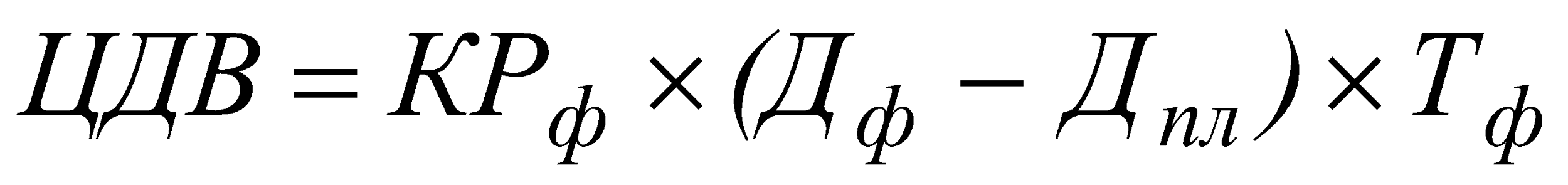
г) сталості персоналу.

5. Цілоденні страти робочого часу розраховується як:

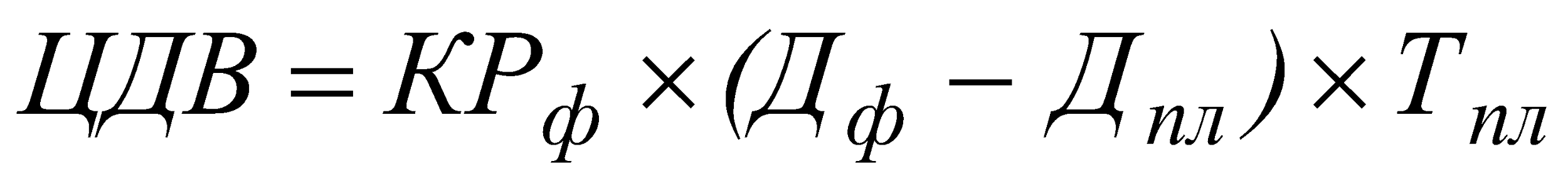
а) ;



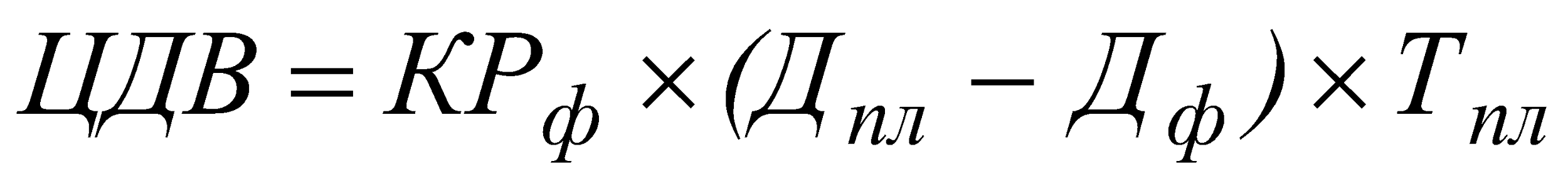
б) ;



в) ;

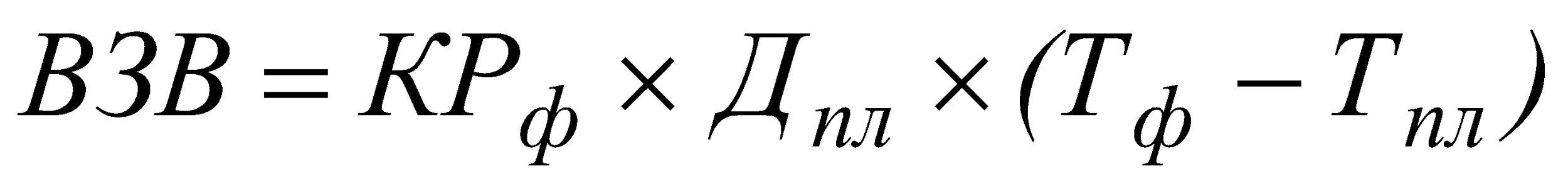


г) .

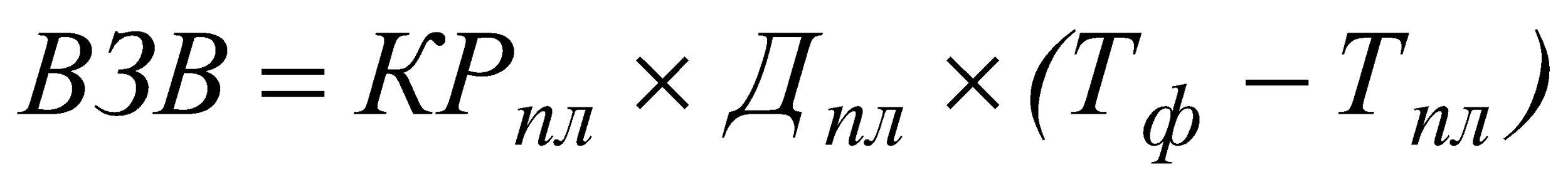


6. Внутрішньозмінні втрати часу розраховуються як:

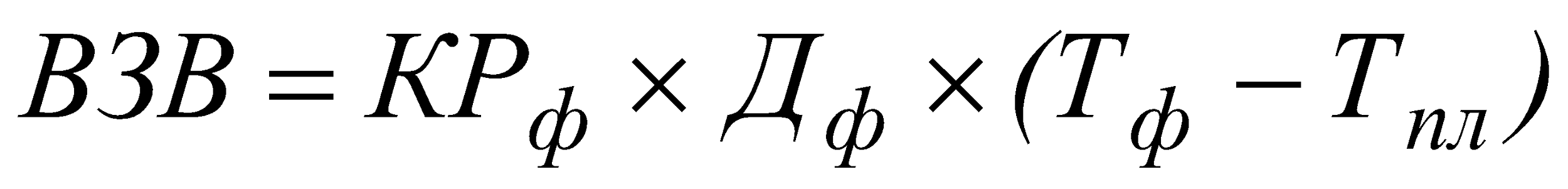
а) ;



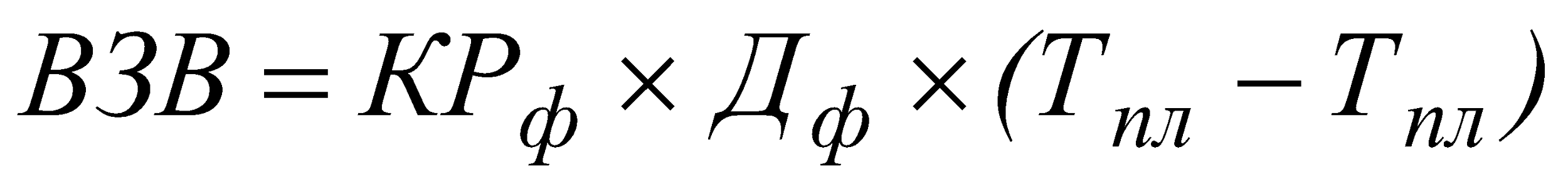
б) ;



в) ;



г) .



7. Продуктивність праці – це відношення:

а) середньоспискової чисельності працівників до випуску продукції;

б) виручки від реалізації до чисельності працівників;

в) випуску продукції до середньоспискової чисельності працівників;

г) прибутку до кількості робітників.

8. Трудомісткість одиниці продукції визначається як відношення:

а) кількості робітників до прибутку;

б) фонду робочого часу на виготовлення виробів до кількості виготовлених виробів;

в) фонду робочого часу на виготовлення виробів до кількості робітників;

г) випуску продукції до кількості робітників.

9. Якщо продуктивність праці зростає повільніше, ніж заробітна плата, то:

а) має місце економія фонду заробітної плати;

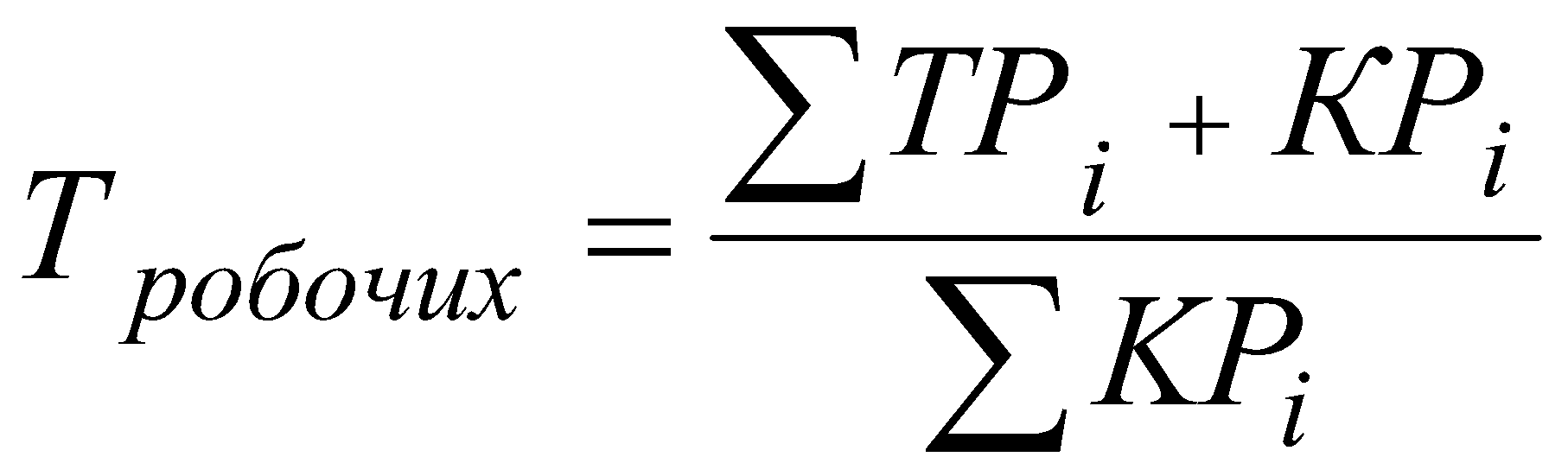
б) має місце подорожчання собівартості;

в) має місце зниження собівартості;

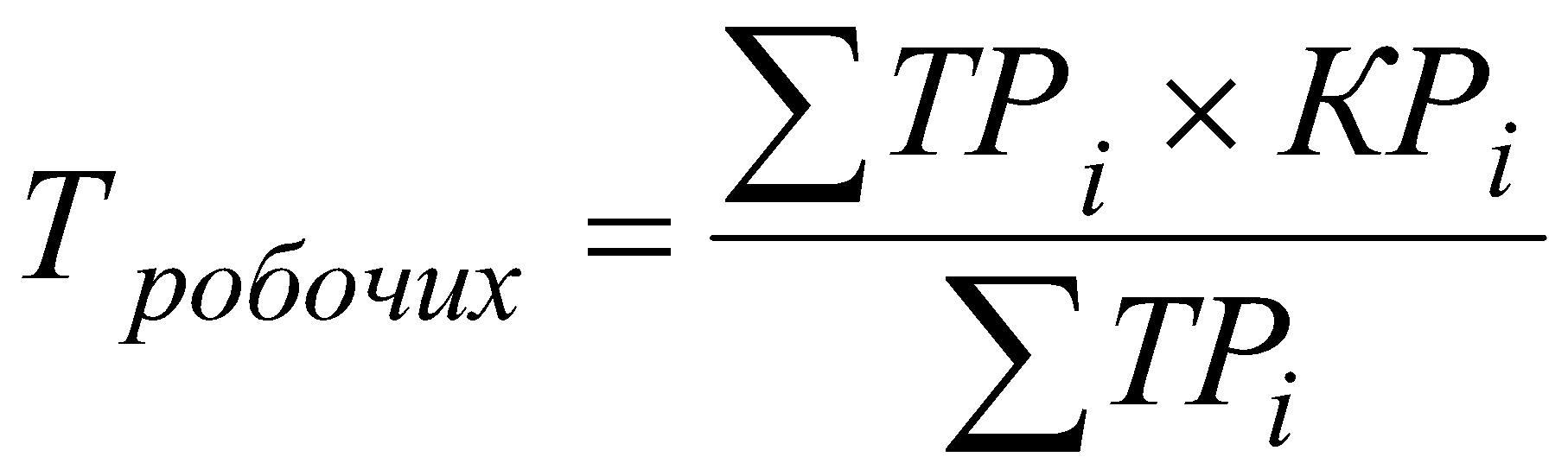
г) має місце зниження обсягів виробництва.

10. Середній тарифний розряд робочих розраховується як:

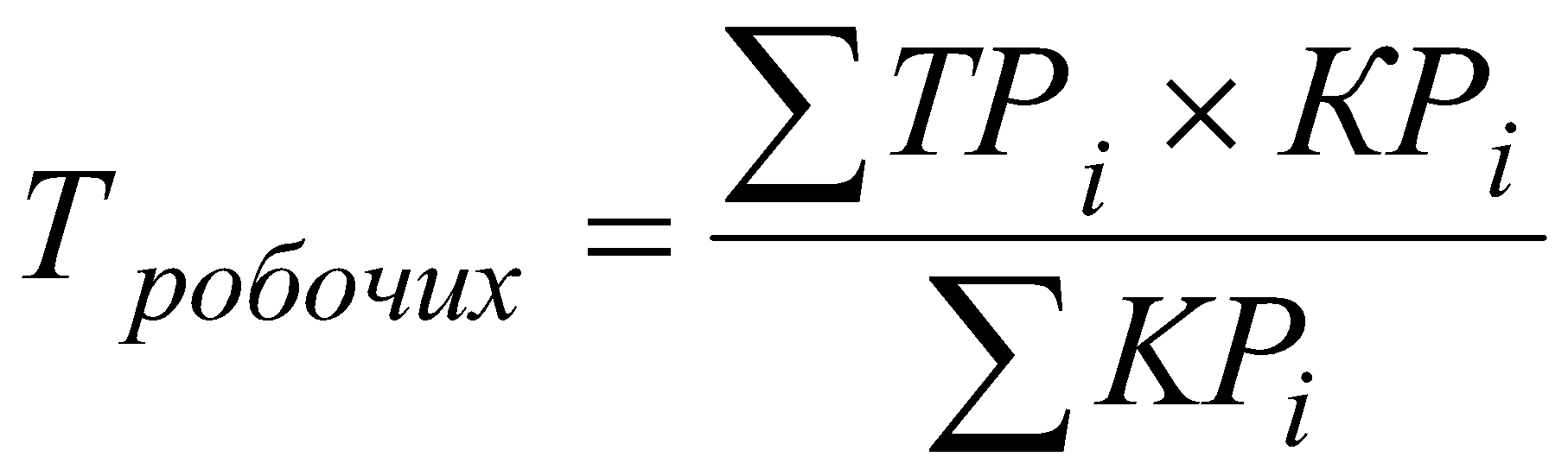
а) ;



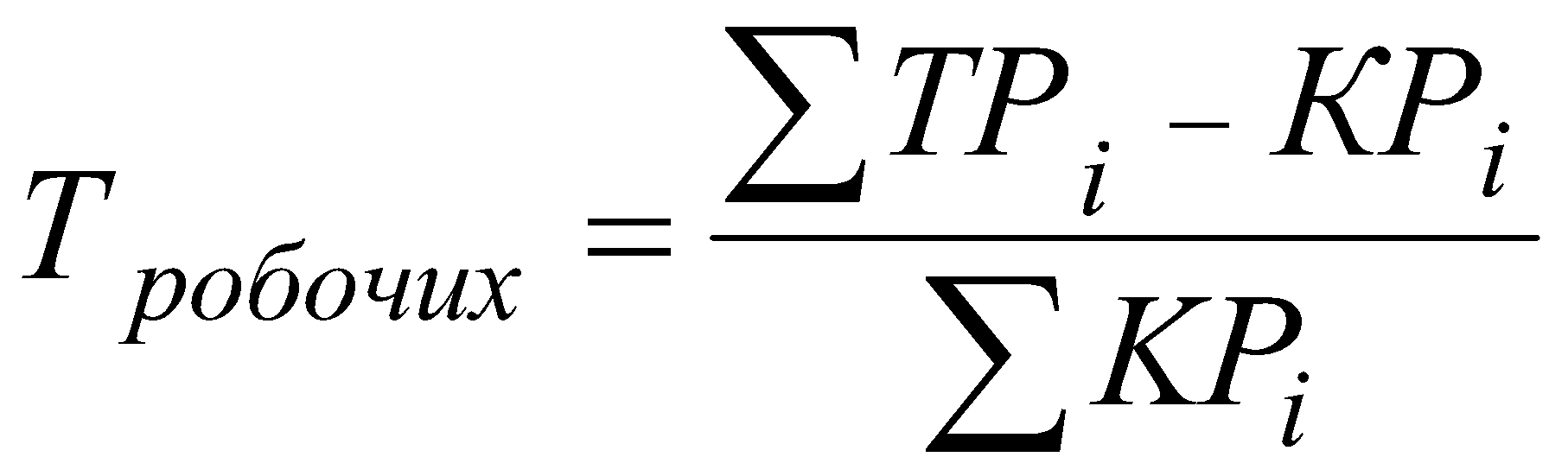
б) ;



в) ;



г) .



11. Відрядна заробітна плата відноситься до:

а) постійної частини ФЗП;

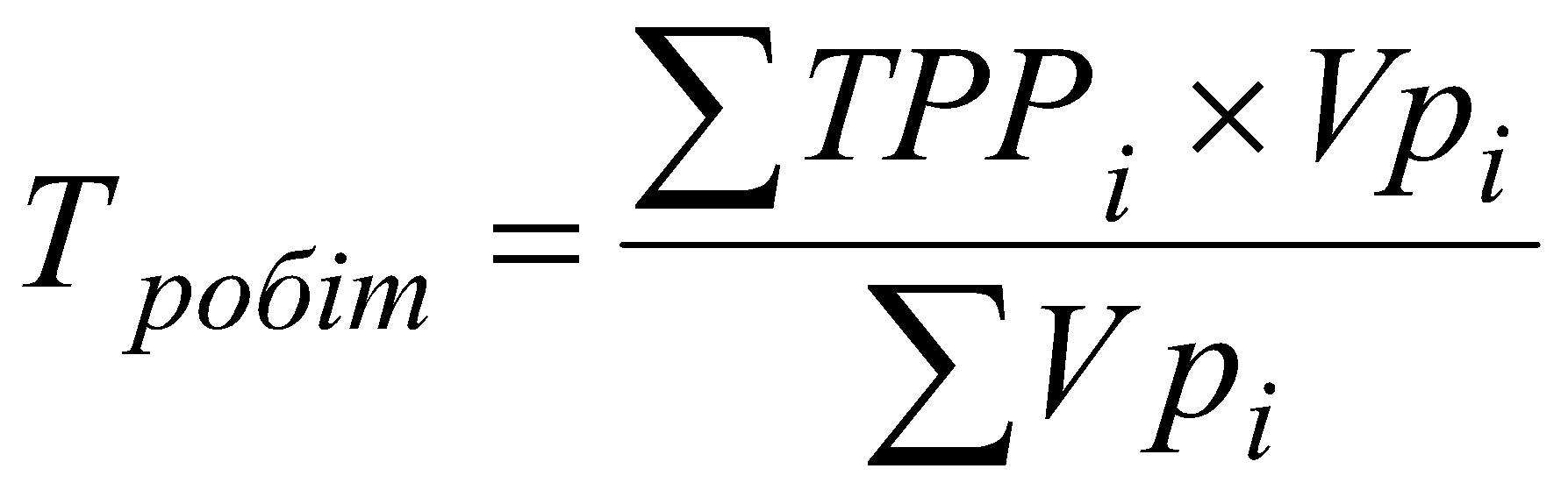
б) змінної частини ФВЗ;

в) не входить до складу ФЗП;

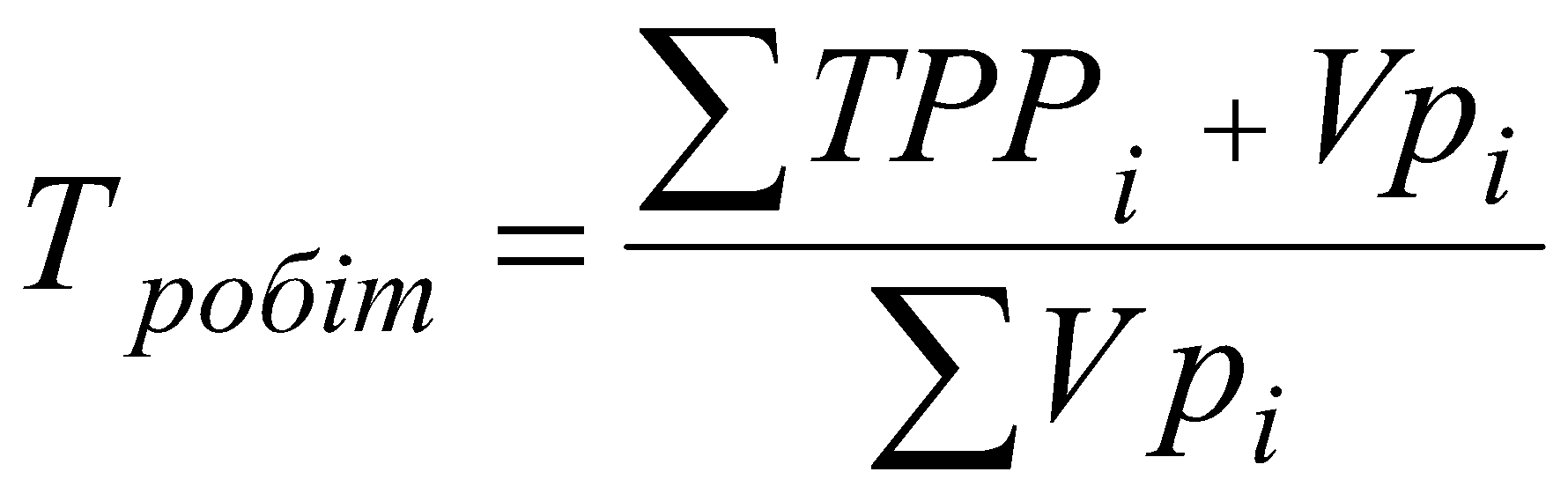
г) вірної відповіді немає.

12. Середній тарифний розряд робіт розраховується як:

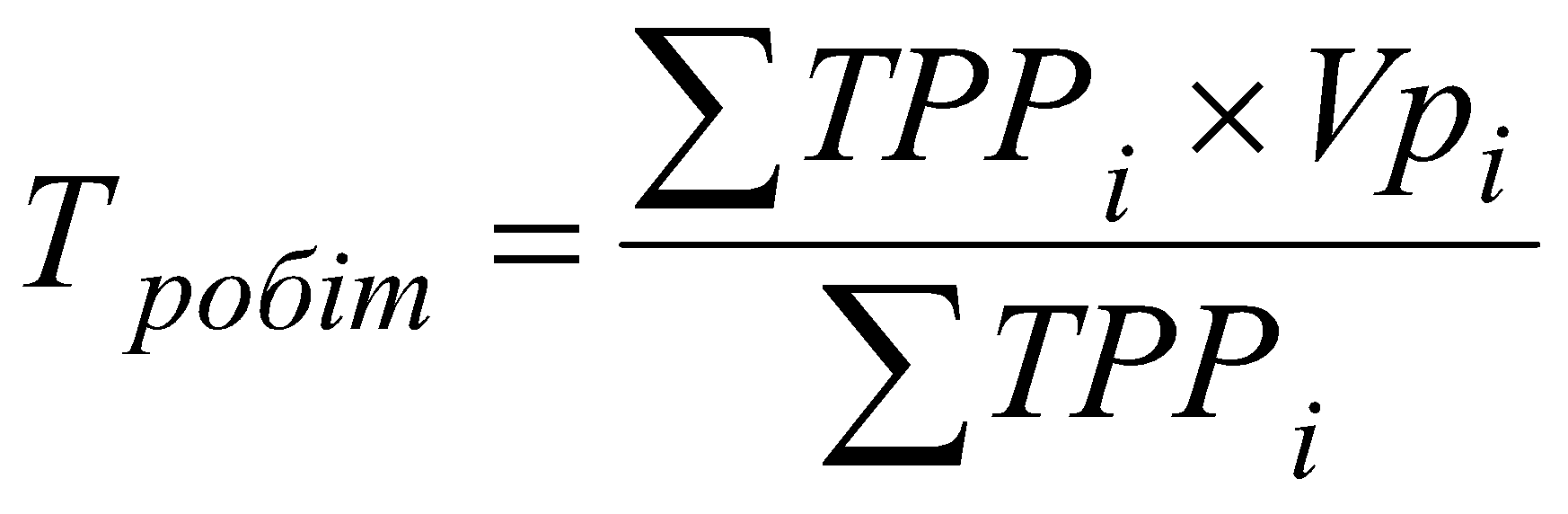
а) ;



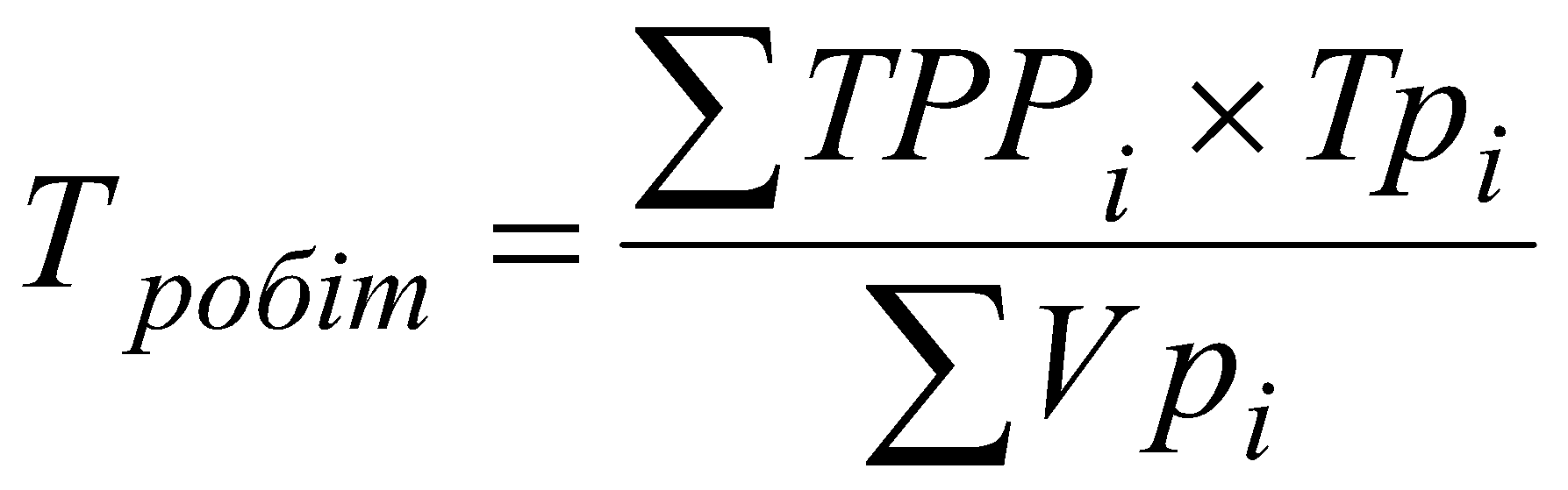
б) ;



в) ;



г) .



13. Доплати за шкідливість відносяться до:

а) постійної частини ФЗП;

б) змінної частини ФВЗ;

в) не входить до складу ФЗП;

г) вірної відповіді немає.

14. Премії за виробничі результати відносяться до:

а) постійної частини ФЗП;

б) змінної частини ФВЗ;

в) не входить до складу ФЗП;

г) вірної відповіді немає.

15. Почасова заробітна плата відноситься до:

а) постійної частини ФЗП;

б) змінної частини ФВЗ;

в) не входить до складу ФЗП;

г) вірної відповіді немає.

***Практичні завдання:***

***Завдання 1.*** Розрахувати планову потребу в промислово-виробничому персоналі (ПВП) при фактичному виконанні виробничої програми на 99% (табл. 9.1). Оцінити забезпеченість підприємства трудовими ресурсами. Проаналізувати зміна структури персоналу. Сформулювати висновки.

Таблиця 9.1

Аналіз забезпеченості підприємства трудовими ресурсами

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Середньооблікова чисельність, чол. | | | Відсоток виконання плану | Питома вага, % | | Відносне відхилення |
| план | потреба на фактичний випуск | факт | план | факт |
| Весь персонал | 655 |  | 642 |  |  |  |  |
| ПВП, у тому числі: | 620 |  | 610 |  |  |  |  |
| – робітники | 450 |  | 436 |  |  |  |  |
| – ІТП і службовці | 165 |  | 169 |  |  |  |  |
| – обслуговуючий персонал | 5 |  | 5 |  |  |  |  |
| Невиробничий персонал | 35 |  | 32 |  |  |  |  |

***Завдання 2.*** Проаналізувати показники руху робочої сили. Результати розрахунків представити у вигляді табл. 9.2. Зробити висновки.

Таблиця 9.2

Аналіз руху робочої сили

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | Відхилення |
| Середньооблікова чисельність працівників, чол. | 690 | 642 |  |
| Прийнято працівників, чол. | 46 | 48 |  |
| Звільнено робітників, чол., у тому числі: | 106 | 93 |  |
| – за власним бажанням | 16 | 12 |  |
| – за прогули | 2 | 3 |  |
| – через скорочення штатів | 38 | 30 |  |
| Коефіцієнт обороту з прийому |  |  |  |
| Коефіцієнт обороту зі звільнення |  |  |  |
| Коефіцієнт плинності кадрів |  |  |  |

***Завдання 3.*** Проаналізувати забезпеченість підприємства працівниками за професіями й рівнем кваліфікації, а також співвідношення між основними й допоміжними працівниками (табл. 9.3).

Таблиця 9.3

Аналіз професійного складу робітників

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Потреба | Факт | Відхилення, % |
| Чисельність робітників, чол. | 450 | 436 |  |
| У тому числі основних робітників, чол. | 270 | 257 |  |
| Питома вага основних робітників, % |  |  |  |
| Середній тарифний розряд робітників | 4,7 | 4,8 |  |
| З них: – токарі | 4,2 | 4,1 |  |
| – слюсарі | 4,8 | 4,9 |  |
| – фрезерувальники | 4,7 | 4,9 |  |

***Завдання 4.*** Проаналізувати ефективність використання фонду робочого часу, розрахувати фактичні внутрішньозмінні й цілоденні втрати робочого часу в порівнянні із планом (табл. 9.4). Зробити висновки.

Таблиця 9.4

Аналіз використання фонду робочого часу

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | | Відхилення (+, –) | |
| план | факт | від базису | від плану |
| Середньорічна чисельність робітників, чол. | 475 | 450 | 436 |  |  |
| Фонд робочого часу, тис. год. | 1325 | 1314 | 1256,9 |  |  |
| Відпрацьовано робітниками: |  |  |  |  |  |
| – тис. людино-днів | 96,43 | 97,11 | 96,14 |  |  |
| – тис. людино-годин | 732,8 | 776,9 | 742,9 |  |  |
| У тому числі понаднормові роботи, тис. год. | 46 | – | 94 |  |  |
| Не відпрацьовано, тис. год. | 592,2 | 537,1 | 514 |  |  |
| Відпрацьовано одним робітником за рік: |  |  |  |  |  |
| – днів |  |  |  |  |  |
| – годин |  |  |  |  |  |
| Середня тривалість робочого дня, год. |  |  |  |  |  |

***Завдання 5.*** Провести факторний аналіз зміни продуктивності праці ПВП за рахунок зміни питомої ваги робітників у ПВП і середньої продуктивності праці одного робітника (табл. 9.5). Розрахунок зробити способом абсолютних різниць.

Таблиця 9.5

Факторний аналіз продуктивності праці ПВП

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | План | Звіт | Відхилення |
| Товарна продукція, тис. грн. | 6660 | 6594 |  |
| Середньооблікова чисельність ПВП, чол. | 620 | 610 |  |
| Середньооблікова чисельність робітників, чол. | 450 | 436 |  |
| Питома вага робітників у ПІП, частка |  |  |  |
| Середня продуктивність праці одного робітника, тис. грн. / чол. |  |  |  |
| Середня продуктивність праці одного співробітника, тис. грн. / чол. |  |  |  |

***Завдання 6.*** Провести аналіз зміни трудомісткості продукції і її впливів на продуктивність праці (табл. 9.6). Визначити плановий і фактичний приріст продуктивності праці за рахунок зниження питомої трудомісткості продукції.

Таблиця 9.6

Аналіз трудомісткості продукції

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | | Ріст показника, % | | |
| план | факт | план до базису | факт до базису | факт до плану |
| Товарна продукція, тис. грн. | 6630 | 6660 | 6594 |  |  |  |
| Відпрацьовано всіма робітниками, тис. люд.-год. | 732,8 | 776,9 | 648,9 |  |  |  |
| Трудомісткість на 1 тис. грн., год. |  |  |  |  |  |  |
| Середньогодинна продуктивність праці, грн. |  |  |  |  |  |  |

***Завдання 7.*** Провести аналіз структури фонду оплати праці та виконання планових показників (табл. 9.7). Визначити абсолютне та відносне відхилення фонду оплати праці. Зробити висновки.

Таблиця 9.7

Аналіз фонду оплати праці

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники, тис. грн. | План | Факт | Відхилення від плану |
| Товарна продукція | 6660 | 6594 |  |
| Фонд оплати праці, в тому числі: | 1420 | 1360 |  |
| – постійна частина | 760 | 746 |  |
| – змінна частина | 660 | 614 |  |
| Структура фонду оплати праці, %: | 100 | 100 | – |
| – постійна частина | 53,52 | 54,85 |  |
| – змінна частина | 46,48 | 45,15 |  |

***Завдання 8.*** Провести аналіз ефективності використання фонду заробітної плати. Результати розрахунків представити у вигляді табл. 9.8. Сформулювати висновки.

Таблиця 9.8

Показники ефективності використання фонду заробітної плати

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Минулий рік | Звітний рік | |
| план | факт |
| Товарна продукція, тис. грн. | 6630 | 6660 | 6594 |
| Фонд заробітної плати, тис. грн. | 1650 | 1420 | 1360 |
| Валовий прибуток, тис. грн. | 1119 | 1035 | 1030 |
| Чистий прибуток, тис. грн. | 812,7 | 852 | 851,2 |
| Відрахування на нагромадження, тис. грн. | 797,6 | 795,2 | 791,4 |
| Товарна продукція на 1 грн. фонду заробітної плати, грн. |  |  |  |
| Валовий прибуток на 1 грн. фонду заробітної плати, грн. |  |  |  |
| Чистий прибуток на 1 грн. фонду заробітної плати, грн. |  |  |  |
| Відрахування на нагромадження на 1 грн. фонду заробітної плати, грн. |  |  |  |

**Тема 10**

**АНАЛІЗ ДОВГОСТРОКОВИХ АКТИВІВ ПІДПРИЄМСТВА**

**Питання:**

10.1. Значення, завдання й система інформаційного забезпечення аналізу довгострокових активів підприємства.

10.2. Аналіз наявності, складу, структури та технічного стану основних засобів.

10.3. Показники забезпеченості підприємства обладнанням, виробничими потужностями.

10.4. Аналіз ефективності використання виробничих засобів.

10.5. Аналіз фондовіддачі та факторів її зміни.

10.6. Аналіз використання устаткування та виробничої потужності.

10.7. Резерви підвищення ефективності використання основних засобів.

**10.1. Значення, завдання й система інформаційного забезпечення аналізу довгострокових активів підприємства**

Одним з найважливіших факторів підвищення ефективності діяльності підприємств є забезпеченість їх довгостроковими активами в необхідному об’ємі і ефективне їх використання.

**Групи довгострокових активів підприємства:**

* нематеріальні активи;
* основні засоби;
* незавершене будівництво;
* довгострокові фінансові інвестиції;
* довгострокова дебіторська заборгованість.

Найбільша увага при аналізі приділяється основним засобам унаслідок їх функціональної ролі значної питомої ваги у складі довгострокових активів.

Виробничо-господарська діяльність та фінансовий стан підприємства багато в чому залежать від забезпеченості основними засобами та від їх використання.

***Основні засоби*** *– це матеріальні активи, які перебувають у розпорядженні підприємства для використання в процесі виробництва, здавання в оренду або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року [2].*

Термін корисного використання (експлуатації) основних засобів перевищує один рік (операційний цикл, якщо останній є тривалішим за один рік).

Розвиток виробництва є невіддільним від проблеми ефективного використання основних виробничих засобів.

Основні засоби підприємства – це сукупність матеріально-речових цінностей, що діють у натуральній формі протягом тривалого часу як у сфері матеріального виробництва, так і в невиробничій сфері і вартість яких поступово зменшується у зв’язку з фізичним та моральним зносом.

**Завдання аналізу основних засобів:**

* оцінка технічного рівня і ступеня забезпеченості виробництва основними фондами;
* аналіз ефективності використання основних засобів і виявлення причин, що вплинули на рівень їх використання;
* виявлення резервів підвищення фондовіддачі;
* розробка заходів щодо використання резервів.

**Джерела інформації для аналізу основних засобів:** ф. 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», ф. 5 «Примітки до річної фінансової звітності», ф. 1П-НПП «Звіт про виробництво промислової продукції», ф. 1-П «Терміновий звіт про виробництво промислової продукції (товарів, послуг) за видами», ф. 11-ОЗ «Звіт про наявність та рух основних засобів, їх амортизацію», ф. 2-інвестиції «Капітальні інвестиції», бізнес-план, інвентарні картки обліку, проектно-кошторисна і технічна документація, технічний паспорт підприємства.

**10.2. Аналіз наявності, складу, структури та технічного стану основних засобів**

Аналіз технічного рівня розвитку виробництва зазвичай починається з вивчення об’єму основних засобів, їх динаміки і структури. Основні засоби класифікуються по ряду ознак. Така деталізація потрібна для виявлення резервів підвищення ефективності їх використання на основі оптимізації структури.

Велике аналітичне значення мають показники структури основних засобів. Насамперед аналізують розподіл основних засобів підприємства на основні виробничі засоби головного виду діяльності, основні виробничі засоби інших видів діяльності (наприклад, закладів торгівлі та громадського харчування у складі промислового підприємства) і засоби невиробничого призначення.

**Структура основних засобів підприємства:**

* ***основні виробничі засоби*** – беруть участь у виробничій діяльності підприємства, виділяється:
* *активна частина* – робочі машини і устаткування;
* *пасивна частина* – будівлі, споруди, силові машини, транспорт, вимірювальні прилади;
* ***основні невиробничі засоби*** – обслуговують соціальну сферу діяльності підприємства (житлові будинки, будинки відпочинку).

Велике значення має аналіз вивчення **руху і технічного стану основних виробничих засобів** (*ОВЗ*), для цього розраховують показники:

* *коефіцієнт оновлення* (*Кон*) характеризує інтенсивність уведення в дію нових основних засобів. Він показує частку введених основних засобів за визначений період у загальній вартості основних засобів на кінець звітного періоду:

; (10.1)

* *коефіцієнт вибуття (Кв)* характеризує рівень інтенсивності їх вибуття засобів зі сфери виробництва:

; (10.2)

* *коефіцієнт приросту (Кпр)* характеризує рівень приросту основних засобів або окремих їх груп за певний період:

; (10.3)

* *коефіцієнт зносу* (*Кзн*) характеризує ту частку вартості основних засобів, що її списано на витрати виробництва в попередніх періодах:

; (10.4)

* *коефіцієнт придатності* (*Кп*) характеризує частку не перенесеної на створюваний продукт вартості основних засобів:

. (10.5)

*Приклад*. Розрахувати й оцінити показники руху й технічного стану основних виробничих засобів (ОВЗ): коефіцієнти відновлення, вибуття, приросту, зносу (табл. 10.1). Зробити висновки. Сума зносу ОВЗ на початок року – 126820 тис. грн., на кінець року – 127322 тис. грн.

Таблиця 10.1

Баланс основних виробничих засобів

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Групи ОВЗ | Наявність на початок року | Надійшло за рік | Вибуло  за рік | Наявність на кінець року |
| Виробничі ОВЗ, тис. грн. | 147700 | 650 | 900 |  |

*Розв’язання:*

Спочатку визначимо наявність ОВЗ на кінець року: 147700+650–900= =147450 тис. грн.

Розрахуємо коефіцієнт оновлення ОВЗ: 650/147450=0,004.

Розрахуємо коефіцієнт вибуття ОВЗ: 900/147700=0,006.

Коефіцієнт приросту складає (147450–147700)/147700= -0,002.

Далі вирахуємо коефіцієнти зносу.

На початок року: 126820/147700=0,859.

На кінець року: 127322/147450=0,863.

Проведемо розрахунок коефіцієнтів придатності.

На початок року: (147700–126820)/147700=0,141.

На кінець року: (147450–127322)/147450=0,137.

*Висновки:* на кінець року вартість нових ОВЗ складає 0,4%, протягом року вибуло 0,6% від вартості ОВЗ на початок року. Протягом року вартість ОВФ зменшилась на 0,2%. На початок року зношеність ОВЗ складала 85,9%, на кінець року її рівень зріс до 86,3%, що свідчить про високий рівень фізичного та морального зносу та, відповідно, по низький рівень придатності ОВЗ (13,7%). Отже, ОВЗ знаходяться у незадовільному стані.

Для характеристики стану робочих машин, устаткування, інструментів застосовують групування по технічній придатності:

* придатне устаткування;
* устаткування, що вимагає капітального ремонту;
* непридатне устаткування.

Далі доцільно провести аналіз придатності ОВЗ на основі оцінки його вікового складу.

**Послідовність вікового складу основних виробничих засобів:**

1. групування ОВЗ по терміну їх експлуатації з виділенням груп: до 5 років, від 5 до 10 років, від 10 до 20 років і понад 20 років;
2. розрахунок питомої ваги кожної вікової групи в загальній кількості ОВЗ;
3. розрахунок середнього віку ОВЗ (*хсер*) по формулі:

, (10.6)

де *хінт* – середина інтервалу вікової групи;

*а* – питома вага вікової групи в загальній кількості ОВЗ.

*Приклад:* Розрахувати середній вік обладнання за даними (табл. 10.2).

Таблиця 10.2

Аналіз вікового складу устаткування

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Встановлене устаткування на кінець року, шт. | | | | Всього |
| до 5 років | 5–10 років | 10–20 років | більш  20 років |
| Разом вікова група | 350 | 550 | 280 | 20 | 1000 |
| Питома вага вікової групи % | 35 | 55 | 28 | 2 | 100 |
| Середній вік групи, років | 2,5 | 7,5 | 15 | 25 |  |

*Розв’язання:*

Середній вік устаткування: 2,5×0,35+7,5×0,55+15×0,28+25×0,02=9,7 року.

*Висновки:* середній вік обладнання складає 9,7 року, що наближається до середнього періоду зміни покоління обладнання, що складає 10 років. Отже, підприємству доцільно розробити програму оновлення основних засобів.

**10.3. Показники забезпеченості підприємства обладнанням, виробничими потужностями**

Наступний етап аналізу – вивчення забезпеченості підприємства основними виробничими фондами.

**Узагальнюючі показники забезпеченості ОВЗ:**

* фондоозброєність праці (*ФО*)

; (10.7)

* технічна фондоозброєність (*ФОтехн*)

. (10.8)

Порівнюючи фактичні показники з планом або з фактичними торішніми показниками, визначають темпи і напрямки зростання цих показників.

Для забезпечення зростання фондовіддачі темпи зростання фондоозброєності не повинні перевищувати темпи зростання продуктивності праці.

**10.4. Аналіз ефективності використання основних засобів**

**Показники ефективності використання основних засобів:**

* *фондовіддача* – виробництво продукції на 1 гривню основних засобів, тобто відношення вартості товарної продукції до середньорічної вартості ОВЗ:

*Фв = ТП / ОВЗ*; (10.9)

* *фондомісткість* – зворотний показник фондовіддачі, він показує, скільки в середньому (за вартістю) використовується на підприємстві основних виробничих засоби для випуску продукції вартістю в 1 гривню:

*Фм = ОВЗ / ТП*; (10.10)

* *рентабельність ОВЗ* – відношення прибутку до середньорічної вартості ОВЗ:

*RОВЗ = П / ОВЗ*; (10.11)

* *питомі капітальні вкладення* – відношення суми капітальних вкладень до вартості приросту продукції в результаті їх здійснення;
* *відносна економія (перевитрата) ОВЗ* – різниця між фактичною величиною ОВЗ і плановою (базисною), помноженою на індекс зростання виробництва продукції:

*∆ОВЗ = ОВЗф – ОВЗпл×(ТПф / ТПпл)*. (10.12)

Аналізується динаміка цих показників, виконання плану по ним. Особливий інтерес представляють показники фондовіддачі засобів виробничого призначення і їх активної частини.

**10.5. Аналіз фондовіддачі та факторів її зміни**

На зміну рівня фондовіддачі робить вплив ряд факторів, головними з яких є зміна частки активній частині засобів в загальній сумі і зміна фондовіддачі активній частині засобів (рис. 10.1).



Рис. 10.1. Схема факторної системи фондовіддачі ОВЗ

На основі даної факторної системи можна побудувати декілька факторних моделей фондовіддачі:

* двохфакторна

; (10.13)

* трьохфакторна

, (10.14)

де *ОВЗа* і *ОВЗп* – вартість активної і пасивної частин ОВЗ;

* чотирьохфакторна

, (10.15)

, (10.16)

де *Кус* – кількість встановленого устаткування

*Взм* – кількість відпрацьованих станко-змін;

* двохфакторна через продуктивність праці (*ПП*) і фондоозброєність (*ФО*)

, (10.17)

де *Ч* – середньооблікова чисельність робітників.

Розрахунок впливу здійснюється способом абсолютних різниць, ланцюгових підстановок.

**10.6. Аналіз використання устаткування і виробничої потужності підприємства**

Після аналізу узагальнюючих показників ефективності використання основних засобів вивчається ступінь використання виробничих потужностей, окремих видів машин і устаткування.

**Шляхи підвищення ефективності використання устаткування:**

* *екстенсивний* – збільшення кількості устаткування, часу його роботи, оптимізація парку машин про устаткування;
* *інтенсивний* – освоєння нового устаткування, вдосконалення технології виробництва, підвищення вироблення устаткування.

Аналіз роботи устаткування ґрунтується на системі показників, що характеризують використання його чисельності, часу роботи і потужності.

Розрізняють устаткування наявне, встановлене і таке, що діє (яке фактично використовується у виробництві); що знаходиться в ремонті, на модернізації і резервне.

**Показники ступеня залучення устаткування у виробництво:**

* *коефіцієнт використання наявного устаткування* (відношення кількості устаткування, що діє, до кількості наявного);
* *коефіцієнт використання встановленого устаткування* (відношення кількості устаткування, що діє, до кількості встановленого);
* *зміна випуску товарній продукції за рахунок не встановленого устаткування* (добуток вартості не встановленого устаткування на  плановий рівень фондовіддачі активної частини ОВЗ).

*Приклад*. Провести аналіз використання наявного устаткування, розрахувавши відповідні коефіцієнти використання наявного й установленого встаткування за планом і фактично (табл. 10.3).

Таблиця 10.3

Аналіз використання наявного устаткування

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | План | Факт | Відхилення | Відсоток до плану |
| Наявне устаткування, шт. | 650 | 646 | –4 | 99,39 |
| Установлене устаткування, шт. | 642 | 634 | –8 | 98,75 |
| Діюче устаткування, шт. | 595 | 586 | –9 | 98,49 |

*Розв’язання:*

Розрахуємо відхилення факту від плану.

За наявним устаткуванням: 646–650= -4 шт.

За встановленим устаткуванням: 634–642= -8 шт.

За діючим устаткуванням: 586–595= -9 шт.

Далі виявимо відсоток виконання плану.

За наявним устаткуванням: 646/650100= 99,39%.

За встановленим устаткуванням: 634/642100= 98,75%.

За діючим устаткуванням: 586/595100= 98,49%.

Розрахуємо коефіцієнти використання наявного устаткування:

за планом: 595/650=0,915;

фактично: 586/646=0,907.

Розрахуємо коефіцієнти використання встановленого устаткування:

за планом: 595/642=0,927;

фактично: 586/634=0,924.

*Висновки:* фактично наявне устаткування менше запланованого на 4 одиниці, план виконано на 99,39%; за встановленим устаткуванням виконання плану складає 98,75%, кількість недовстановленого устаткування – 8 одиниць, тобто процес установки відстає від процесу надходження обладнання. Виконання плану за діючим устаткуванням (98,49%) трохи менше, ніж на встановленим, а кількість не введених у дію одиниць обладнання (9 шт.) на 1 шт. перевищує кількість недовстановленого. Фактичний коефіцієнт використання наявного устаткування (0,907) менше за його планове значення (0,915), що свідчить про зниження ефективності використання наявного устаткування. Аналогічно, фактичний коефіцієнт використання встановленого устаткування (0,924) менше за його планове значення (0,927), що свідчить про зниження ефективності використання встановленого устаткування.

Після цього вивчається баланс часу роботи устаткування (рис. 10.2).



Рис. 10.2. Структура фонду роботи обладнання

**Показники використання фонду робочого часу устаткування:**

* *коефіцієнт використання календарного фонду* (відношення режимного фонду до календарного);
* *коефіцієнт використання режимного фонду* (відношення планового фонду до режимного);
* *коефіцієнт використання планового фонду* (відношення фактичного фонду до планового).
* *коефіцієнт змінності роботи устаткування*:

, (10.18)

; (10.19)

* *зміни у випуску продукції за рахунок коефіцієнта змінності*:

. (10.20)

*Приклад*. Розрахувати плановий і фактичний коефіцієнти змінності роботи устаткування (табл. 10.4). Установити втрати у випуску товарної продукції за рахунок коефіцієнта змінності. Сформулювати висновки.

Таблиця10.4

Аналіз змінності роботи обладнання

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | План | Факт | Відхилення |
| Кількість встановленого устаткування, шт. | 642 | 634 | –8 |
| Устаткування, що працює в першу зміну, шт. | 585 | 582 | –3 |
| Устаткування, що працює в другу зміну, шт. | 510 | 498 | –12 |
| Товарна продукція, тис. грн. | 6600 | 6500 | –100 |

*Розв’язання:*

Спочатку розрахуємо коефіцієнти змінності:

за планом: (585+510)/642=1,706;

фактично: (582+498)/634=1,704.

Далі розрахуємо відхилення фактичних значень показників від планового рівня.

За кількістю встановленого устаткування: 634–642= -8 шт.

За кількістю устаткування, що працює в першу зміну: 582–585= -3 шт.

За кількістю устаткування, що працює в другу зміну: 510–498= -12 шт.

За вартістю продукції: 6500–6600= -100 тис. грн.

За коефіцієнтом змінності: 1,704–1,706= -0,002.

Вплив коефіцієнта змінності на обсяг продукції: 6500–65001,706/1,704= = -7,63 тис. грн.

*Висновки*: за кількістю встановленого устаткування план недовиконано на 8 одиниць, до того ж мало місце недовиконання з плану роботи устаткування у першу зміну на 3 одиниці, а у другу зміну – на 12 одиниць. Це викликало незначне зниження коефіцієнта змінності роботи устаткування на 0,002 і його рівень фактично склав 1,704, тобто, в середньому кожна одиниця обладнання фактично відпрацювала 1,7 зміни щодобово. Фактичний обсяг продукції нижче планового на 100 тис. грн., у тому числі зниження за рахунок коефіцієнта змінності складає 7,63 тис. грн.

**Моделі факторів впливу використання устаткування на вартість товарної продукції:**

, (10.21)

, (10.22)

, (10.23)

де *Вг* – загальна кількість відпрацьованих верстато-годин;

*ВПг* – випуск продукції в одну верстато-годину;

*Коб* – кількість одиниць обладнання;

*ВПв* – випуск продукції на один верстат;

*Гв* – кількість годин роботи в середньому на один верстат.

**Узагальнюючі показники ступеня використання устаткування:**

* *коефіцієнт екстенсивності* (відношення фактичного числа відпрацьованого верстато-годин до планового);
* *коефіцієнт інтенсивності* (відношення фактичного випуску продукції в одну верстато-годину до планового);
* *інтегральний коефіцієнт* (твір коефіцієнтів екстенсивності і інтенсивності).

Вивчається динаміка цих показників, виконання плану по їх рівню і причини зміни.

***Виробнича потужність*** – це максимально можливий випуск при досягнутому рівні техніки, технології і організації виробництва.

Аналізується рівень використання виробничих площ підприємства: випуск продукції в гривнях на 1 м2 виробничої площі.

На закінчення аналізу розраховують резерви збільшення випуску продукції і фондовіддачі.

**10.7. Резерви підвищення ефективності використання основних засобів**

Заключним етапом аналізу використання основних засобів є підрахунок можливих резервів підвищення випуску продукції за рахунок більш ефективного використання основних засобів.

**Резерви збільшення випуску продукції:**

1. Введення в дію нового устаткування (*Р*↑*ВПк*):

, (10.24)

де *Р*↑*К* – додаткова кількість устаткування;

*РВПвф* – фактичний середньорічний виробіток продукції на 1 верстат.

1. Скорочення цілоденних простоїв (*Р*↑*ВПд*):

, (10.25)

де *Км* – можлива кількість одиниць устаткування;

*Р*↑*Д* – резерв зростання середньої кількості днів, відпрацьованих одиницею устаткування за рік;

*ДВПвф* – фактичний середньоденний виробіток одиниці устаткування.

3. Підвищення коефіцієнта змінності (*Р*↑*ВПкзм*):

, (10.26)

де *Р*↑*кзм* – можливий приріст коефіцієнта змінності;

*КмДм* – можлива кількість днів роботи нового парку устаткування;

*ЗВПвф* – фактичний змінний виробіток одиниці устаткування.

Резервом зростання фондовіддачі є збільшення об’єму виробництва продукції і скорочення середньорічних залишків ОВЗ:

, (10.27)

де *Р*↑*Фв* – резерв зростання фондовіддачі;

*ОВЗд* – додаткова сума ОВЗ, необхідна для освоєння резервів збільшення випуску продукції;

*Р*↓*ОВЗ* – резерв скорочення середніх залишків ОВЗ.

За результатами підрахунку резервів підвищення фондовіддачі та збільшення випуску продукції розробляють заходи для їх реалізації.

***Питання для самоконтролю:***

1. Що є об’єктами аналізу довгострокових активів?
2. Як класифікуються основні засоби з метою аналізу їх структури?
3. Якими показниками оцінюється рух та придатність основних засобів?
4. Як аналізується віковий склад обладнання?
5. Якими показниками оцінюється забезпеченість підприємства основними засобами?
6. Якими показниками оцінюється рівень ефективності використання основних засобів?
7. Які фактори впливають на рівень фондовіддачі?
8. Які існують шляхи підвищення ефективності використання обладнання підприємства?
9. Які показники характеризують використання робочого часу обладнання на підприємстві?
10. Як розраховується коефіцієнт змінності?
11. Які узагальнюючі показники характеризують використання обладнання на підприємств?
12. Як розраховуються резерви збільшення випуску продукції в результаті покращення використання основних засобів?

***Тести:***

1. До промислово-виробничих засобів відносяться:

а) приміщення дитячого садка;

б) приміщення цеху;

в) приміщення бази відпочинку;

г) всі відповіді вірні.

2. Коефіцієнт вибуття основних засобів (ОВЗ) – це відношення:

а) вартості ОВЗ, що вибули протягом року, до вартості ОВЗ на початок звітного року;

б) вартості ОВЗ, що вибули протягом року, до вартості ОВЗ на кінець звітного року;

в) вартості ОВЗ, що вибули протягом року, до середньорічної вартості ОВЗ;

г) вірної відповіді немає.

3. Фондоємність основних засобів - це:

а) випуск продукції на 1 грн. основних засобів;

б) вартість основних засобів на 1 грн. товарної продукції;

в) випуск товарної продукції на один верстат;

г) вірної відповіді немає.

4. Коефіцієнт використання наявного устаткування – це відношення:

а) кількості діючого устаткування до кількості встановленого;

б) кількості діючого устаткування до кількості наявного;

в) кількості встановленого устаткування до кількості наявного;

г) вірної відповіді немає.

5. Коефіцієнт використання календарного фонду – це:

а) відношення календарного фонду до режимного;

б) відношення планового фонду до календарного;

в) відношення режимного фонду до календарного;

г) вірної відповіді немає.

6. До активної частини виробничих засобів відносяться:

а) виробниче обладнання;

б) приміщення цеху;

в) приміщення складу;

г) всі відповіді вірні.

7. Коефіцієнт приросту основних засобів (ОВЗ) – це відношення:

а) суми приросту ОВЗ протягом року до вартості ОВЗ на початок звітного року;

б) суми приросту ОВЗ протягом року до вартості ОВЗ на кінець звітного року;

в) суми приросту ОВЗ за рік до середньорічної вартості ОВЗ.

г) вірної відповіді немає.

8. Рентабельність основних засобів - це:

а) випуск продукції на 1 грн. основних засобів;

б) вартість основних засобів на 1 грн. товарної продукції;

в) прибуток на 1 грн. основних засобів;

г) вірної відповіді немає.

9. Коефіцієнт використання встановленого устаткування – це відношення:

а) кількості діючого устаткування до кількості встановленого;

б) кількості встановленого устаткування до кількості наявного;

в) кількості діючого устаткування до кількості наявного;

г) вірної відповіді немає.

10. Коефіцієнт використання режимного фонду – це:

а) відношення планового фонду до режимного;

б) відношення фактичного фонду до режимного;

в) відношення режимного фонду до планового;

г) вірної відповіді немає.

11. До невиробничих засобів не відносяться:

а) приміщення бази відпочинку;

б) приміщення цеху;

в) верстати;

г) всі відповіді вірні.

12. Коефіцієнт оновлення основних засобів (ОВЗ) – це відношення:

а) вартості ОВЗ, що надійшли протягом року, до вартості ОВЗ на початок звітного року;

б) вартості ОВЗ, що надійшли протягом року, до вартості ОВЗ на кінець звітного року;

в) вартості ОВЗ, що надійшли протягом року, до середньорічної вартості ОВЗ.

г) вірної відповіді немає.

13. Узагальнюючий показник фондоозброєності характеризує:

а) вартість основних засобів на 1 грн. товарної продукції;

б) вартість основних виробничих засобів на одного робітника;

в) кількість робітників на один верстат.

г) вірної відповіді немає.

14. Коефіцієнт використання наявного устаткування – це відношення:

а) кількості діючого устаткування до кількості встановленого;

б) кількості встановленого устаткування до кількості наявного;

в) кількості діючого устаткування до кількості наявного;

г) вірної відповіді немає.

15. Коефіцієнт використання планового фонду – це:

а) відношення календарного фонду до планового;

б) відношення фактичного фонду до планового;

в) відношення режимного фонду до планового;

г) вірної відповіді немає.

16. До пасивної частини виробничих засобів не відносяться:

а) виробниче обладнання;

б) приміщення цеху;

в) верстати;

г) всі відповіді вірні.

17. Коефіцієнт зносу основних засобів (ОВЗ) – це відношення:

а) суми зносу ОВЗ протягом року до первісної вартості ОВЗ на початок звітного року;

б) суми зносу ОВЗ до первісної вартості ОВЗ на певну ж дату;

в) суми зносу ОВЗ до середньорічної вартості ОВЗ.

г) вірної відповіді немає.

18. Фондовіддача основних засобів – це:

а) випуск продукції на 1 грн. основних засобів;

б) вартість основних засобів на 1 грн. товарної продукції;

в) випуск товарної продукції на один верстат.

г) вірної відповіді немає.

19. Коефіцієнт використання встановленого устаткування розраховується як відношення:

а) кількості встановленого устаткування до кількості наявного;

б) кількості діючого устаткування до кількості встановленого;

в) кількості діючого устаткування до кількості наявного;

г) вірної відповіді немає.

20. Коефіцієнт змінності роботи обладнання – це відношення:

а) кількості встановлених верстатів до кількості відпрацьованих верстатозмін;

б) кількості робочих днів у місяці до кількості верстатів;

в) кількості відпрацьованих верстато-змін до кількості встановлених верстатів;

г) вірної відповіді немає.

21. Зростання фондовіддачі приводить до:

а) відносної перевитрати основних засобів;

б) відносної економії основних засобів;

в) зниження випуску продукції;

г) зменшення прибутку.

22. Зростання фондовіддачі основних виробничих засобів викликається:

а) ростом фондовіддачі їхньої активної частини;

б) зниженням питомої ваги активної частини основних виробничих засобів у їхній загальній вартості;

в) ростом питомої ваги основних виробничих засобів у загальній вартості основних засобів.

г) вірної відповіді немає.

23. Що відбуватиметься з фондовіддачею, якщо темп зростання основних засобів перевищує темп зростання товарної продукції:

а) збільшиться;

б) зменшиться;

в) не зміниться;

г) буде дорівнювати 0.

24. Що відбуватиметься з фондовіддачею основних засобів, якщо фондоозброєність праці зростатиме швидше, ніж продуктивність праці:

а) збільшиться;

б) зменшиться;

в) не зміниться;

г) буде дорівнювати 0.

***Практичні завдання:***

***Завдання 1.*** Проаналізувати наявність, рух і структуру основних фондів (ОФ) (табл. 10.5). Розрахувати й оцінити показники руху й технічного стану основних виробничих фондів (ОВЗ): коефіцієнти оновлення, вибуття, приросту, зносу. Зробити висновки.

Сума зносу ОВЗ на початок року – 26 820 тис. грн., на кінець року – 27 322 тис. грн.

Таблиця 10.5

Аналіз наявності й руху основних фондів

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Групи ОФ | Наявність на початок року | | Надійшло за рік | | Вибуло  за рік | | Наявність на кінець року | |
| тис. грн. | % | тис. грн. | % | тис. грн. | % | тис. грн. | % |
| Виробничі ОФ | 47 700 |  | 950 |  | 900 |  | 47 750 |  |
| Невиробничі ОФ | 8300 |  | – |  | 500 |  | 7800 |  |
| Разом ОФ | 56 000 | 100 | 950 | 100 | 1400 | 100 | 55 550 | 100 |
| Активна частина ОВЗ | 21 500 |  | 650 |  | 850 |  | 21 300 |  |

***Завдання 2.*** Провести аналіз вікового складу устаткування, розрахувати середній вік устаткування (табл. 10.6). Зробити висновки про придатність виробничого устаткування.

Таблиця 10.6

Аналіз вікового складу устаткування

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Група устаткування | Встановлене устаткування на кінець року, шт. | | | | Усього | Питома вага групи, % |
| до 5 років | 5–10 років | 10–20 років | більше  20 років |
| Конвеєри | 25 | 49 | 6 | 8 |  |  |
| Верстати токарські | 63 | 39 | 57 | 24 |  |  |
| Верстати фрезерні | 128 | 118 | 62 | 52 |  |  |
| Електрозавантажувачі | 7 | 15 | 7 | 6 |  |  |
| Інше устаткування | 136 | 64 | 44 | 24 |  |  |
| Разом вікова група |  |  |  |  |  |  |
| Питома вага вікової групи, % |  |  |  |  |  |  |
| Середній вік групи, років |  |  |  |  |  |  |

***Завдання 3.*** Провести аналіз використання наявного устаткування, розрахувавши відповідні коефіцієнти використання наявного й установленого устаткування за планом і фактично (табл. 10.7).

Таблиця 10.7

Аналіз використання наявного устаткування

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | План | Факт | Відхилення | Відсоток до плану |
| Наявне устаткування, шт. | 950 | 946 |  |  |
| Установлене устаткування, шт. | 942 | 934 |  |  |
| Діюче устаткування, шт. | 895 | 886 |  |  |

***Завдання 4.*** Розрахувати плановий і фактичний коефіцієнти змінності роботи устаткування (табл. 10.8). Установити втрати у випуску товарної продукції за рахунок коефіцієнта змінності. Сформулювати висновки.

Таблиця 10.8

Аналіз змінності роботи устаткування

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | План | Факт | Відхилення |
| Кількість установленого устаткування, шт. | 942 | 934 |  |
| Устаткування, що працює в першу зміну, шт. | 885 | 882 |  |
| Устаткування, що працює в другу зміну, шт. | 810 | 798 |  |
| Товарна продукція, тис. грн. | 6660 | 6594 |  |
| Коефіцієнт змінності |  |  |  |

***Завдання 5.*** На основі вихідних даних (табл. 10.9) провести за допомогою табл. 10.10 факторний аналіз фондовіддачі способом відносних різниць.

Таблиця 10.9

Аналіз фондовіддачі

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | План | Факт | % до плану |
| Товарна продукція (ТП), тис. грн. | 6660 | 6594 |  |
| Середньорічна вартість основних виробничих засобів (ОВЗ), тис. грн. | 47500 | 47725 |  |
| Вартість активної частини основних виробничих засобів (ОВЗА), тис. грн. | 22200 | 21400 |  |
| Кількість встановленого обладнання (КОБ), шт. | 942 | 934 |  |
| Кількість відпрацьованих верстато-змін у день (ОЗМ) | 1695 | 1680 |  |
| Питома вага активної частини основних виробничих засобів (ПВА), частка |  |  |  |
| Середня вартість одиниці обладнання (СОБ), тис. грн. |  |  |  |
| Коефіцієнт змінності (КЗМ) |  |  |  |
| Продуктивність обладнання в одну зміну (ПЗМ), грн. |  |  |  |
| Фондовіддача (ФВ) |  |  |  |

Таблиця 10.10

Факторний аналіз фондовіддачі

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Вихідна величина ФВ | % зміни фактора | ФВ з урахуванням зміни | Вплив фактора |
| 1 | 2 | 3 | 4=(2)×(3)/100 | 5=(4)-(2) |
| ПВА |  |  |  |  |
| СОБ |  |  |  |  |
| КЗМ |  |  |  |  |
| ПЗМ |  |  |  |  |

**Тема 11**

**АНАЛІЗ МАТЕРІАЛЬНИХ РЕСУРСІВ ПІДПРИЄМСТВА**

**І ЕФЕКТИВНОСТІ ЇХ ВИКОРИСТАННЯ**

**Пан лекції:**

11.1. Завдання і джерела інформації аналізу.

11.2. Аналіз забезпеченості підприємства матеріальними ресурсами.

11.3. Аналіз потреби підприємства в матеріальних ресурсах, стану складських запасів матеріальних ресурсів.

11.4. Аналіз показників ефективності використання матеріалів і сировини.

11.5. Оцінка динаміки матеріаломісткості продукції, факторів її зміни.

11.6. Аналіз нормування матеріальних ресурсів.

11.7. Виявлення резервів зниження матеріаломісткості продукції та росту випуску продукції.

**11.1. Завдання і джерела інформації аналізу**

Витрати сировини, матеріалів, напівфабрикатів, енергії займають найбільшу питому вагу в собівартості продукції більшості галузей економіки. Від того, як на підприємстві здійснюється процес матеріально-технічного забезпечення (МТЗ) і контроль за режимом економії ресурсів, в значній мірі залежать найважливіші економічні показники діяльності підприємства – об’єм виробництва, виробничі витрати, прибуток, рентабельність, фінансовий стан.

**Завдання аналізу матеріальних ресурсів:**

1. оцінка потреби в матеріальних ресурсах виходячи із закладеної в бізнес-плані виробничої програми і запланованих норм витрати матеріалів;
2. аналіз якості планування і фактичної роботи служб МТЗ;
3. аналіз показників ефективності використання матеріальних ресурсів і факторів, що вплинули на їх рівень;
4. оцінка якості системи нормування витрати матеріальних ресурсів на підприємстві;
5. пошук і розрахунок резервів підвищення ефективності використання матеріальних ресурсів.

**Джерела інформації для аналізу матеріальних ресурсів:** бізнес-план, документація по нормуванню витрати матеріальних ресурсів, статистична звітність (серед обов’язкових форм статистичної звітності немає таких, які б давали можливість розрахунку хоч би узагальнюючих показників; ця звітність стосується тільки окремих груп матеріальних ресурсів: чорних і кольорових металів, хімікатів, будматеріалів, паливно-мастильних матеріалів, тепло- і електроенергії), дані бухгалтерського обліку про витрачання матеріалів, дані управлінського обліку, калькуляції собівартості продукції, матеріали служб, що мають відношення до організації МТЗ (договори, замовлення).

**11.2. Аналіз забезпеченості підприємства матеріальними ресурсами**

Аналіз забезпеченості підприємства матеріальними ресурсами має велике значення, оскільки невчасне постачання необхідних ресурсів приводить до зростання витрат (заміна матеріалу дорожчим, доопрацювання, доплати за наднормову роботу), зриву графіка виробництва і реалізації продукції, зменшення виручки від реалізації і прибутку, сплаті штрафів і неустойок.

З іншого боку, надмірне (наднормативне) накопичення виробничих запасів веде до зростання витрат на зберігання, уповільнення оборотності оборотного капіталу, тобто погіршення фінансового стану підприємства.

**Джерела забезпечення підприємства матеріальними ресурсами:**

* ***зовнішні*** – надходження від постачальників;
* ***внутрішні*** – власне виробництво, використання вторинної сировини, скорочення відходів, впровадження ресурсозберігаючих технологій і  устаткування.

Аналіз забезпеченості підприємства матеріальними ресурсами починається з перевірки якості плану матеріально-технічного забезпечення. Спочатку проводиться перевірка розрахунків потреби в матеріальних ресурсах на виробництво і реалізацію продукції і на інші цілі: ремонтно-експлуатаційні, науково-дослідні роботи і т. д.; оцінюється планова забезпеченість підприємства матеріальними ресурсами з внутрішніх і зовнішніх джерел (якщо планове надходження з урахуванням залишків менше планової витрати з кінцевими залишками, має місце неякісне планування матеріально-технічного забезпечення підприємства).

На наступному етапі проводиться оцінка відповідності фактичної наявності матеріальних ресурсів плановому рівню. Важливе місце займає перевірка асортименту і якості ресурсів, що поступили (відповідність стандартам, технічним умовам, умовам договору).

Значну частку в сумі джерел покриття потреб складають зовнішні джерела. Реальна потреба в завезенні матеріальних ресурсів зі сторони дорівнює загальній потребі в певному виді матеріалів за мінусом суми власних внутрішніх джерел їх покриття.

**При дослідженні забезпеченості матеріальними ресурсами потрібно визначити наступні показники:**

* відсоток забезпечення потреб

; (11.1)

* відсоток виконання договорів

; (11.2)

* фактичне забезпечення матеріалами

; (11.3)

* забезпеченість матеріальними запасами у днях

З*ⁿ* = О*ⁿ* : C*ⁿ*, (11.4)

де З*п* – забезпеченість *n*-видом матеріалу в днях;

О*п* – фактичний обсяг запасу *n*-виду матеріалу (у натуральних вимірниках);

C*ⁿ* – середнє добове споживання *n*-матеріалу (у натуральних вимірниках).

*Приклад*. Провести аналіз стану запасів (табл. 11.1). Визначити, на скільки одиниць зменшиться випуск виробів Д через недопоставку матеріалів.

Таблиця 11.1

Аналіз забезпеченості матеріалами

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Матеріал | Середньодобовий видаток, кг | Фактичний запас | | Норма запасу, дні | Відхилення від норми | | Норма витрачання на один виріб Д, кг | Зменшення випуску виробу Д, шт. |
| кг | дні | кг | дні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| А | 11000 | 88000 | 8 | 10 | -22000 | -2 | 100 | -220 |
| Б | 5500 | 55000 | 10 | 12 | -11000 | -2 | 55 | -200 |
| В | 1200 | 12000 | 10 | 5 | 6000 | 5 | 12 | – |

*Розв’язання:*

Спочатку розрахуємо відхилення від норми у днях (гр. 7):

А: 8–10= -2 дн.;

Б: 10–12= -2 дн.;

В: 10–5= 5 дн.

Далі вирахуємо відхилення від норми у кілограмах (гр. 6):

А: -211000= -22000 кг (недопостачання);

Б: -25500= -11000 кг (недопостачання);

В: 51200= 6000 кг.

Наостанок розрахуємо зменшення випуску продукції через недопостачання матеріалів (гр. 9):

А: -22000/100= -220 шт.

Б: -11000/55= -200 шт.

В: недопостачання не було.

*Висновки*: за двома видами матеріалів А і Б фактичний запас менший за нормативний відповідно на 22000 кг та 11000 кг, що свідчить про зниження терміну забезпеченості на 2 дні. За матеріалом В має місце понаднормативний запас 6000 кг, чого вистачить на 5 дн. роботи. У зв’язку з недопостачанням матеріалів втрати випуску продукції складають 220 шт.

Також перевіряють якість отриманих матеріалів від постачальників (відповідність їх стандартам, технічним умовам і умовам договору) у випадку їх порушення пред’являються претензії постачальникам.

Порушення строків постачання призводить до невиконання плану виробництва і реалізації продукції.

Оцінка забезпеченості матеріальними ресурсами може бути досліджена за допомогою матеріального балансу:

*Зп + Н = Вз + Зк*, (11.5)

*Зп + Н = В + Вб + Вв + Віп + Зк*, (11.6)

де *Зп, Зк* – залишки матеріальних ресурсів на початок і кінець періоду;

*Н* – надходження у виробництво;

*Вз* – витрачено загалом;

*В* – витрачено у виробництві;

*Вб* – витрачено на брак;

*Вв* – витрачено на втрати;

*Ііп* – витрачено на інші потреби

Такі матеріальні баланси будуються по основних видах матеріалів.

**11.3. Аналіз потреби підприємства в матеріальних ресурсах, стану складських запасів матеріальних ресурсів**

Загальна потреба підприємства в матеріальних ресурсах розраховується в натуральних показниках у розрізі їх *n*-видів, необхідних для виготовлення *i-*видів продукції та у розрізі *k*-видів діяльності. Для розрахунку загальної потреби підприємства в *n*-виді матеріалу використовують формулу:

 (11.7)

де *Пn* – загальна потреба підприємства в *n*-виді матеріалу;

*Нn* – норма витрат *n*-го матеріалу за всіма *і*-ми видами продукції *k*-т их видів діяльності;

*Нзп* – норма запасу *n*-го матеріалу на складі, який необхідно мати для забезпечення ритмічної роботи підприємства;

*і* – певний вид продукції, на виготовлення якої витрачається *n*-матеріал;

*k* – вид діяльності підприємства, а саме: виробництво продукції, приріст незавершеного виробництва, експериментально-дослідні роботи, ремонтно-експлуатаційні потреби, утворення нормативних залишків на кінець періоду.

Загальна потреба в матеріалі береться за показник планової потреби. Розрахувавши потребу в матеріальних ресурсах, необхідно проаналізувати забезпеченість потреби джерелами покриття.

Велику увагу приділяють стану складських запасів сировини і матеріалів.

Запаси поділяють на:

* поточні;
* сезонні;
* страхові.

Загальна сума поточних запасів розраховується як добуток інтервалу постачань певного виду запасів в днях на середньодобові витрати певного виду матеріальних запасів.

Також перевіряють відповідність фактичного розміру запасів нормативному. Для цього розраховують фактичну забезпеченість матеріалів в днях і порівнюють її з нормативною.

Перевіряють також стан запасів на предмет наявності зайвих і непотрібних матеріальних ресурсів.

**Підраховуються втрати продукції і зростання витрат по напрямах:**

* недопостачання матеріальних ресурсів (втрати у випуску розраховуються діленням кількості матеріалів, що недопостачають, на норми їх витрати на один виріб);
* низька якість матеріальних ресурсів (втрати у випуску розраховуються відношенням наднормативних відходів ресурсів до норм їх витрати);
* порушення асортименту матеріальних ресурсів:

а) доопрацювання матеріалу приводить до зростання витрат на величину твору наднормативної витрати на ціну матеріалу;

б) заміна дорожчим матеріалом викликає зростання витрат на величину твору кількості заміни матеріалу на різницю в цінах;

* зміна цін на матеріальні ресурси (розраховується аналогічно зміні витрат у зв’язку із заміною матеріалу);
* порушення графіка постачання (втрати у випуску товарної продукції розраховуються як твір кількості людино-годин простою на планове годинне вироблення).

Оцінка ритмічності постачання (відповідність фактичних термінів постачання договірним) проводиться за допомогою коефіцієнта ритмічності постачань, розрахунок якого аналогічний розрахунку коефіцієнта ритмічності виробництва.

**11.4. Аналіз показників ефективності використання матеріалів і сировини**

Для характеристики ефективності використання матеріальних ресурсів використовується система показників: узагальнюючі і частинні.

**Узагальнюючі показники** – характеризують використання матеріальних ресурсів в цілому по підприємству у вартісній оцінці:

* *матеріаловіддача* – відношення вартості продукції до величини матеріальних витрат;
* *матеріаломісткість* – відношення матеріальних витрат до  вартості продукції;
* *питома вага матеріальних витрат в собівартості* – відношення суми матеріальних витрат до повної собівартості випущеної продукції;
* *коефіцієнт співвідношення темпів зростання об’єму виробництва і  матеріальних витрат*;
* *коефіцієнт використання матеріальних витрат* – відношення фактичної суми матеріальних витрат до планової, перерахованої на фактичний об’єм виробництва.

**Частинні показники** – характеризують ефективність використання окремих видів матеріальних ресурсів (сировиноємність, металоємність, паливоємність), матеріаломісткість окремих видів виробів, а також:

* *питома матеріаломісткість (натуральна, вартісна)* – відношення кількості або вартості витрачених матеріальних ресурсів на  виробництво одиниці продукції певного вигляду;
* *параметрична матеріаломісткість* – відношення суми або кількості витрачених матеріалів на одиницю технічного параметра (потужність, продуктивність і т. д.);
* *конструктивна матеріаломісткість* – відношення чистої ваги виробу на одиницю технічного параметра (різниця між параметричною і  конструктивною матеріаломісткістю – це втрати ресурсів у виробництві);
* *коефіцієнт використання матеріалу* – відношення чистої ваги виробу до норми витрати матеріалу на один виріб.

В процесі аналізу фактичний рівень показників ефективності використання матеріалів порівнюють з плановим, вивчають їх динаміку і причини зміни, вплив на обсяг виробництва продукції.

**11.5. Оцінка динаміки матеріаломісткості продукції, факторів її зміни**

Для аналізу ефективності використання матеріальних ресурсів доцільно вивчати динаміку рівня матеріаломісткості продукції за ряд періодів, досліджувати вплив різних факторів на рівень даного показника.

**Фактори, що впливають на матеріаломісткість продукції** (рис. 11.1):

* структура виробництва продукції питома вага окремих видів продукції у загальному обсязі виробництва;
* натуральне витрачання матеріалів на одиницю окремого виду продукції;
* рівень цін на окремі види продукції;
* рівень цін на окремі види матеріалів.

Загальна формула матеріаломісткості для факторного аналізу має вигляд:

. (11.8)



Рис. 11.1. Факторна система матеріалоємності продукції

Для розрахунку впливу факторів на рівень матеріаломісткості використовуються способи елімінування, наприклад, ланцюгових підстановок (табл. 11.2).

Таблиця 14.1

Розрахунок впливу факторів на матеріаломісткість продукції

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Фактори | | | | |
| Vзаг | ПВi | ПВтi | ЦМi | ЦПi |
| Плановий | план | план | план | план | план |
| Умовний 1 | факт | план | план | план | план |
| Умовний 2 | факт | факт | план | план | план |
| Умовний 3 | факт | факт | факт | план | план |
| Умовний 4 | факт | факт | факт | факт | план |
| Фактичний | факт | факт | факт | факт | факт |

Аналіз ефективного використання матеріальних ресурсів не закінчується одержанням необхідних показників. Він є підставою для прийняття необхідних управлінських рішень. За даними аналізу керівництво підприємства розробляє заходи, які сприяють пошуку джерел економії матеріальних ресурсів та резервів збільшення обсягів виробництва.

**11.6. Аналіз нормування матеріальних ресурсів**

Важливим напрямом підвищення ефективності використання матеріальних ресурсів на підприємстві є нормування їх витрат.

Завдання аналізу обґрунтованості норм витрачання матеріалів полягає у вивченні стану існуючих базових та поточних стандартів, динаміки їх змін та рівня напруженості. Зіставляючи нормативну калькуляцію, складену за поточними нормами витрачання матеріалів, з плановою (базовою), визначають стан нормування та ефективність роботи технічних служб підприємства щодо зниження матеріальних витрат.

Завданням аналізу дотримання норм витрачання матеріальних ресурсів є контроль за нормами витрачання матеріалів через виявлення відхилень фактичного витрачання від відповідних нормативів для виявлення причин таких відхилень та їх конкретних винуватців.

Норми витрат матеріальних ресурсів регламентують величину виробничих витрат матеріалів, сировини, напівфабрикатів, палива, енергії. Основні і частково допоміжні матеріали нормуються на одиницю продукції, а деякі з них - на одиницю часу роботи устаткування.

***Норма витрати матеріалу*** – це зафіксована гранично допустима витрата конкретного виду матеріальних ресурсів (сировини, матеріалів, палива, енергії) на одиницю певного виду продукції (або для виконання певної роботи) визначеної якості за певних організаційно-технічних умов:

*НВМ = КВМ + ВМн*, (11.9)

де *НВМ* – норма витрати матеріалу;

*КВМ* – корисне витрачання матеріалу (чиста вага матеріалу у виробі);

*ВМн* – нормативні відходи матеріалу в ході обробки.

**Шляхи зниження норм:**

1) мінімізація корисного витрачання матеріалів шляхом вдосконалення конструкції готового виробу (КВМ → min);

2) мінімізація нормативних відходів матеріалів (ВМн → min).

**Перевірка обґрунтованості норм витрати матеріалів:**

* порівняння поточних норм з фактичною витратою;
* порівняння поточних норм з середніми по галузі;
* порівняння поточних норм з нормами попереднього періоду;
* порівняння поточних норм з передовими досягненнями.

Аналіз неминучих втрат матеріалів у процесі виробництва полягає у визначенні динаміки суми відходів. Якщо протягом кількох періодів за постійного витрачання матеріалу, але за різних варіантів технології обробки (або з інших причин) величина втрат зростає, то це свідчить про непрогресивність норми та низький рівень роботи служби виробничого менеджменту.Норма оборотних коштів визначає мінімальні запаси матеріальних цінностей і розраховується в днях запасу

**Норматив оборотних коштів** – це грошовий вираз вартості мінімальних запасів товарно-матеріальних цінностей.

Норми оборотних коштів установлюються на кілька років, а нормативи – щорічно (за певних умов – щоквартально).

Норматив оборотних коштів залежить від обсягу виробництва та реалізації продукції, витрат на виробництво та реалізацію продукції, вартості товарно-матеріальних цінностей у виробничих запасах. Норми оборотних коштів (у днях) залежать від тривалості перебування їх у сфері виробництва та в сфері обігу, умов матеріально-технічного забезпечення (віддаленість від постачальників, споживачів, рівномірність поставок матеріальних ресурсів та збуту готової продукції).

Норматив власних оборотних коштів у виробничих запасах підприємства визначається множенням середньодобового (середньоденного) споживання матеріалів у вартісному виразі на норму їх запасу в днях:

*НРв = Мд×Здн*, (11.10)

де *НРв* – норматив власних виробничих запасів, грн.;

*Мд* – середньодобове споживання матеріалів, грн.;

*Здн* – норматив запасу в днях.

**11.7. Виявлення резервів зниження матеріаломісткості продукції та росту випуску продукції**

Зниження матеріаломісткості продукції – один з головних напрямків підвищення ефективності в промисловості і будівництві, так як витрати на матеріали складають більше половини вартості продукції цих галузей. На кожному підприємстві існують свої резерви зниження матеріаломісткості. Зазвичай ці резерви пов'язані з впровадженням нових ресурсозберігаючих технологій, заміною дорогих матеріалів дешевими.

Резерви, які можуть виникнути на підприємстві в процесі його управління використанням ресурсів, що можуть впливати на рівень матеріаломісткості:

– удосконалення технічного рівня виробництва (раціоналізація конструкції виробів; вибір заготовок і матеріалів; використання взаємозамінюючих матеріалів);

– удосконалення процесу виробництва (впровадження безвідходної технології та ліквідація втрат від браку);

– удосконалення організації виробництва і праці (організація використання матеріальних ресурсів, відходів виробництва та додержання строків поставок сировини і матеріалів в необхідному асортименті, зменшення втрат при перевезенні та складуванні);

– удосконалення управління використанням матеріальних ресурсів (створення системи прогресивних нормативів витрат основних і допоміжних матеріалів, оптимізація розподілу взаємопов’язаних видів матеріалів на виробництво продукції в асортименті, оптимізація використання матеріалів).

Конкретні шляхи зниження матеріаломісткості повинні визначатися виходячи з ретельного аналізу і виявлення дійсних причин незадовільного використання матеріальних ресурсів на підприємстві. Найбільш відчутні результати у вирішенні проблеми зниження матеріаломісткості продукції можна отримати на основі розробки і реалізації довгострокової програми по ресурсозбереженню на підприємстві.

*Приклад*. Оцінити можливість збільшення випуску продукції за рахунок економії матеріалів (табл. 11.3). На виробництво одного виробу Д використовуються одночасно матеріали А, Б та В. Програма випуску виробів – 500 шт.

Таблиця 11.3

Аналіз збільшення випуску продукції за рахунок економії матеріалів

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Матеріал | Витрачання, кг /виріб | | | Економія на весь випуск, кг | Випуск із зекономленого матеріалу по нормі, шт. |
| норма | факт | відхилення |
| А | 110 | 105 |  |  |  |
| Б | 55 | 52 |  |  |  |
| В | 12 | 11 |  |  |  |

*Методичні рекомендації:*

Спочатку розрахуємо відхилення фактичного витрачання матеріалів від нормативного:

А: 105–110= -5 кг/виріб;

Б: 52–55= -3 кг/виріб;

В: 11–12= -1 кг/виріб.

Далі виявимо розмір економії матеріалів на весь випуск 500 шт.:

А: -5500= -2500 кг;

Б: -3500= -1500 кг;

В: -1500= -500 кг.

Тепер визначимо можливий випуск продукції із зекономлених матеріалів:

А: 2500/110= 22 шт.;

Б: 1500/55= 27 шт.;

В: 500/12= 41 шт.

Висновок: за всіма видами матеріалів А, Б та В має місце економія на один виріб у розмірі 5 кг, 3 кг та 1 кг відповідно та економія на випуск 500 шт. у розмірі 2500 кг, 1500 кг, 500 кг відповідно. З урахуванням норми витрачання цих матеріалів на одиницю виробу можна додатково виробити з матеріалу А 22 шт. продукції, Б – 27 шт., В – 41 шт. Оскільки для виготовлення виробу потребуються одночасно три види матеріалів, комплектний резерв випуску складає 22 шт.

***Питання для самоконтролю:***

1. Що є завданнями аналізу матеріальних ресурсів?
2. Які джерела інформації використовуються для аналізу матеріальних ресурсів?
3. Які існують джерела забезпечення потреби підприємства в матеріальних ресурсах?
4. Якими показниками оцінюється забезпеченість підприємства матеріальними ресурсами?
5. Як розраховуються втрати продукції та зростання витрат внаслідок недоліків МТЗ?
6. Якими показниками оцінюється ефективність використання матеріальних ресурсів?
7. Які фактори впливають на рівень матеріаловіддачі?

***Тести:***

1. До зовнішніх джерел покриття потреби у матеріалах відносять:

а) лише закупки за кордоном;

б) надходження від закордонних та вітчизняних постачальників;

в) повторне використання сировини;

г) вірної відповіді немає.

2. До внутрішніх джерел покриття потреби у матеріалах відносять:

а) закупки у вітчизняних постачальників;

б) власне виготовлення матеріалів;

в) закупки у закордонних постачальників.

г) вірної відповіді немає.

3. Джерела покриття потреби у матеріалах бувають:

а) власні та позикові;

б) внутрішні та зовнішні;

в) матеріальні та нематеріальні.

г) вірної відповіді немає.

4. Відношення чистої ваги виробу до норми витрачання матеріалу на один виріб – це:

а) матеріалоємність;

б) коефіцієнт використання матеріальних витрат;

в) коефіцієнт використання матеріалу.

г) вірної відповіді немає.

5. Відношення матеріальних витрат до вартості виробленої продукції – це:

а) матеріаловіддача;

б) матеріалоємність;

в) питома вага матеріальних витрат у собівартості продукції.

г) вірної відповіді немає.

6. Про зростання ефективності використання матеріалів свідчить:

а) зростання матеріалоємності;

б) зростання матеріаловіддачі;

в) зниження матеріаловіддачі;

г) вірної відповіді немає.

7. На матеріаловіддачу не впливають фактори:

а) матеріальний запас;

б) ціни на продукцію;

в) ціни на сировину;

г) вірної відповіді немає.

8. Відношення фактичної суми матеріальних витрат до планової, перерахованої на фактичний обсяг виробництва, – це:

а) матеріаловіддача;

б) коефіцієнт використання матеріальних витрат;

в) параметрична матеріаломісткість.

г) вірної відповіді немає.

9. Інтенсивний шлях задоволення потреби росту матеріальних ресурсів передбачає:

а) додаткову закупівлю матеріалів;

б) виробництво продукції з давальницької сировини;

в) більш ощадливе витрачання наявних ресурсів;

г) додаткову закупівлю ресурсів.

10. До узагальнюючих показників ефективності використання матеріальних ресурсів відносяться:

а) матеріалоємність продукції, коефіцієнт використання матеріалів;

б) металоємність продукції й питома вага матеріальних витрат у собівартості;

в) параметрична матеріалоємність і коефіцієнт матеріальних витрат;

г) енергоємність та паливоємність.

11. Якщо коефіцієнт матеріальних витрат менше 1, то має місце:

а) перевитрата матеріальних ресурсів;

б) економія матеріальних ресурсів;

в) зниження обсягів виробництва;

г) вірної відповіді немає.

12. Зростання матеріалоємності свідчить:

а) про зростання матеріаловіддачі;

б) про економію матеріалів;

в) про зниження ефективності використання матеріальних ресурсів;

г) вірної відповіді немає.

13. Загальна матеріалоємність залежить від:

а) структури виробництва й матеріалоємності окремих виробів;

б) обсягу виробництва й обсягу поставки матеріалів;

в) норм видатку матеріалів і структури реалізованої продукції;

г) вірної відповіді немає.

14. Відношення кількості витрачених матеріалів до кількості одиниць технічного параметру – це:

а) питома матеріалоємність;

б) конструктивна матеріалоємність;

в) параметрична матеріалоємність.

г) вірної відповіді немає.

15. Норма витрачання матеріалу складається з:

а) чистої ваги готового виробу;

б) корисного витрачання матеріалу та нормативних відходів;

в) корисного використання матеріалу та фактичних відходів.

г) вірної відповіді немає.

16. На матеріалоємність впливають фактори:

а) матеріальний запас;

б) структура виробництва;

в) рентабельність продукції;

г) вірної відповіді немає.

17. Про зниження ефективності використання матеріалів свідчить:

а) зниження матеріалоємності;

б) зростання матеріалоємності;

в) зростання матеріаловіддачі;

г) вірної відповіді немає.

18. На матеріалоємність не впливають фактори:

а) матеріальний запас;

б) структура виробництва;

в) ціни на сировину;

г) вірної відповіді немає.

***Практичні завдання:***

***Завдання 1.*** Провести аналіз забезпеченості підприємства матеріальними ресурсами (табл. 11.4). Зробити висновки.

Таблиця 11.4

Забезпеченість матеріальними ресурсами

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Матеріальні ресурси, т | Одиниця виміру | Планова потреба, т | Внутрішні джерела, т | Укладено договорів, т | Забезпечення потреб, % | Надійшло від постачальників, т | Виконання договорів, % | Фактичне забезпечення, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=(4+5)//3×100 | 7 | 8=7/5××100 | 9=(4+7)//3×100 |
| Прокат чорних металів | т | 1800 | 240 | 1670 |  | 1560 |  |  |
| Прокат кольорових металів | т | 706,6 | 66 | 640 |  | 600 |  |  |
| Дріт | т | 580 | 41 | 420 |  | 350 |  |  |
| Електродвигуни | шт. | 5000 | – | 5000 |  | 4100 |  |  |
| Дошки | м3 | 780 | 60 | 700 |  | 500 |  |  |
| Підшипники | тис. шт. | 200 | – | 200 |  | 140 |  |  |

***Завдання 2.*** Провести аналіз стану запасів (табл. 11.5). Визначити, на скільки одиниць зменшиться випуск виробів КТД 2-2 через недопоставку матеріалів.

Таблиця 11.5

Аналіз зменшення випуску внаслідок недопостачання матеріалів

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Матеріал | Середньодобовий видаток, кг | Фактичний запас | | Норма запасу, дні | Відхилення від норми | | Норма видатку на один виріб КТД 2-2, кг |
| кг | дні | кг | дні |
| Прокат чорних металів | 800 | 6400 | 8 | 10 |  |  | 100 |
| Прокат кольорових металів | 400 | 4000 | 10 | 11 |  |  | 50 |
| Дріт | 120 | 1200 | 10 | 8 |  |  | 12 |

***Завдання 3.*** Розрахувати показники ефективності використання матеріальних ресурсів (табл. 11.6). Провести факторний аналіз фактичної матеріаловіддачі в порівнянні із плановою способом ланцюгових підстановок. Зробити висновки.

Таблиця 11.6

Аналіз ефективності використання матеріальних ресурсів

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Базисний рік | Звітний рік | | Відхилення | | |
| від базису, % | від плану | |
| план | факт | сума | % |
| Товарна продукція, тис. грн. | 6630 | 6660 | 6594 |  |  |  |
| Матеріальні витрати, тис. грн. | 2395 | 2664 | 2690 |  |  |  |
| Матеріаловіддача |  |  |  |  |  |  |
| Матеріалоємність продукції |  |  |  |  |  |  |

***Завдання 4.*** Оцінити можливість збільшення випуску продукції за рахунок економії матеріалів (табл. 11.7). На виробництво одного виробу КТД 2-2 використовуються одночасно прокат чорних і кольорових металів і дріт. Програма випуску виробів – 100 шт.

Таблиця 11.7

Аналіз збільшення випуску продукції

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Матеріал | Витрачання, кг /виріб | | | Економія на весь випуск, кг | Випуск із зекономленого матеріалу по нормі, шт. |
| норма | факт | відхилення |
| Прокат чорних металів | 100 | 95 |  |  |  |
| Прокат кольорових металів | 50 | 48 |  |  |  |
| Дріт | 12 | 11 |  |  |  |

**ГЛОСАРІЙ**

|  |
| --- |
| **Агрегований баланс** – це баланс, в якому однорідні статті об’єднані у групи. |
| **Аналіз в широкому плані** – це спосіб пізнання предметів і явищ навколишнього середовища, заснований на розчленовуванні цілого на складові частини і  вивчення їх у всьому різноманітті зв’язків і залежностей. |
| **Асортимент** – це перелік всіх видів продукції, що випускається, з  вказівкою об’ємів виробництва по кожному виду. |
| **Валова продукція** – це вартість всієї проведеної продукції, виконаних робіт і наданих послуг, включаючи незавершене виробництво і внутрішньогосподарче споживання. Виражається вона зазвичай в зіставних цінах. |
| **Економічний аналіз** – це спосіб дослідження економічних явищ і процесів, заснований на абстрактному розчленовуванні їх на складові частини і вивченні взаємозв’язків між ними за допомогою логічних виводів і  моделювання. |
| **Елімінування** – спосіб виключення впливу на результативний показник всіх факторів, окрім одного. |
| **Ліквідність активу** – його здатність швидко приймати грошову форму. |
| **Ліквідність балансу** – ступінь покриття зобов’язань підприємства його активами, термін перетворення яких у грошові кошти відповідає терміну погашення зобов’язань. |
| **Ліквідність підприємства** – здатність підприємства завдяки його стійкому фінансовому стану залучати позикові засоби для погашення своїх поточних зобов’язань. |
| **Метод економічного аналізу** - системне, комплексне вивчення, вимірювання і узагальнення впливу факторів на результати діяльності підприємства шляхом обробки спеціальними прийомами системи аналітичних показників з мета підвищення ефективності діяльності підприємства. |
| **Моделювання** – метод дослідження, за допомогою якого створюється умовний образ (модель) досліджуваного показника у вигляді математичного рівняння, логічної схеми, графіка, що описує взаємозв’язок досліджуваного показника з показниками-факторами. |
| **Номенклатура** – це перелік всіх видів продукції, що випускається. |
| **Об’єкти економічного аналізу –** економічні результати господарської діяльності підприємства. |
| **Операційний цикл** – це період часу між оплатою матеріалів, товарів постачальникові і отриманням грошових коштів від покупця (клієнта). |
| **Платоспроможність** – можливість наявними грошовими ресурсами вчасно погашати свої платіжні зобов’язання. |
| **Предмет економічного аналізу –** причинно-наслідкові зв’язки економічних явищ і процесів. |
| **Прибуток** – це втілення у грошовій формі чистого доходу підприємства на вкладений капітал, який характеризує його винагороду за здійснення підприємницької діяльності та є різницею між сукупними доходами та сукупними витратами у процесі здійснення цієї діяльності. |
| **Причини** – це рушійні сили зміни яких-небудь економічних явищ і процесів. |
| **Реалізована продукція** – вартість відвантаженої продукції, відображеної в оформлених для оплати розрахункових документах. |
| **Резерви** – це можливості підвищення ефективності діяльності підприємства щодо досягнутого рівня на основі впровадження певних заходів. |
| **Резерви зростання прибутку** – це кількісно вимірні можливості його  збільшення за рахунок зростання об’єму реалізації продукції, зменшення витрат на її виробництво і реалізацію, недопущення збитків і ін. |
| **Ресурси** – джерела, засоби забезпечення виробництва (матеріальні, трудові, природні, фінансові, інформаційні). |
| **Ритмічність** – це рівномірний випуск продукції відповідно до  графіка в обсязі і асортименті, передбачених планом. |
| **Структура** – це співвідношення (зазвичай у відсотках) окремих видів продукції в загальному об’ємі виробництва. |
| **Товарна продукція** – це вся готова продукція, призначена для відвантаження на сторону (тобто валова продукція за вирахуванням незавершеного виробництва і внутрішньогосподарчого обороту). Виражається вона в оптових цінах, що діють в звітному періоді, або зіставних цінах. |
| **Фактори** – це причини зміни величини якого-небудь економічного показника. |
| **Факторний аналіз** – виявлення величини впливу факторів на зміну і рівень результативного показника. |
| **Фінансова стійкість підприємства** – це такий стан його фінансових ресурсів, їх розподіл та використання, яке забезпечує розвиток підприємства на основі росту прибуткуй капіталу при збереженні платоспроможності й кредитоспроможності в умовах припустимого рівня ризиків. |
| **Фінансовий стан підприємства** – це його здатність фінансувати свою діяльність. Він характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, доцільністю їх розміщення і ефективністю використання. |
| **Фінансовий цикл** – період, який починається з моменту оплати постачальникам за матеріали (погашення кредиторської заборгованості) і закінчується у момент отримання грошей від покупців за відвантажену продукцію (погашення дебіторської заборгованості). |
| **Якість продукції** – це поняття, яке характеризує параметричні, експлуатаційні, споживчі, технологічні, дизайнерські властивості виробу, рівень його стандартизації і уніфікації, надійність і довговічність. |

**РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

1. Базецька, Г. І. (2021). *Економічний аналіз діяльності підприємства*. Харків: Нац. юрид. ун-т ім. Ярослава Мудрого, 274 с.
2. Волкова, Н. А., Подвальна, Н. Е., Семенова, К. Д. (2020). *Економічний аналіз*. Одеса: ППЦ «Белка», 240 с.
3. Воронко, О. С., Штепа, Н. П. (2018). *Економічний аналіз*. Львів: Новий світ-2000, 279 с.
4. Єгорова, О. В., Дорогань-Писаренко, Л. О. та Тютюнник, Ю. М. (2018). *Економічний аналіз*. Полтава: РВВД ПДАА, 290 с.
5. Кіндрацька, Г. І., Загородній, А. Г., Кулиняк, Ю. І. (2019). *Аналіз тагосподарської діяльності*. Львів : Видавництво Львівської політехніки, 320 с.
6. Микитюк, В. М., Паламарчук, Т. М. та Русак, О. П. (2018). *Основи економічного аналізу*. Житомир: Рута, 440 с.
7. Решетняк, Е. И. (2018). *Экономический анализ*. Харьков: Изд-во НУА, 84 с.
8. Рибчук, А. В. (2020). *Економічний аналіз*. Херсон: ОЛДІ-ПЛЮС, 219 с.
9. Савицька, Г. В. (2017). *Економічний аналіз діяльності підприємства*. Київ: Знання, 654 с.
10. Сіменко, І. В., Косова, Т. Д. (2017). *Аналіз господарської діяльності*. Київ: Центр учбової літератури, 384 с.
11. Тютюнник, Ю. М., Дорогань-Писаренко, Л. О. та Тютюнник, С. В. (2020). *Фінансовий аналіз*. Полтава: Видавництво ПП «Астрая», 434 с.
12. Черниш, С.С. (2019). *Економічний аналіз*. Київ: ЦУЛ, 312 с.

**ДОДАТКИ**

Додаток А

БАЛАНС   
(Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Форма № 1 | Код за ДКУД | | 1801001 |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи |  |  |  |
| Нематеріальні активи | 1000 | 720 | 646 |
| первісна вартість | 1001 | 858 | 791 |
| накопичена амортизація | 1002 | 138 | 145 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 4618 | 4067 |
| Основні засоби | 1010 | 25 480 | 25 628 |
| первісна вартість | 1011 | 56 000 | 55 550 |
| знос | 1012 | 30 520 | 29 922 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | **–** | **–** |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | **–** | **–** |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | **–** | **–** |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | **–** | **–** |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 1600 | 1900 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | **–** | **–** |
| Інші необоротні активи | 1090 | 730 | 759 |
| Усього за розділом I | 1095 | **33 148** | **33 000** |
| II. Оборотні активи |  |  |  |
| Запаси | 1100 | 23517 | 26258 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | **–** | **–** |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 4000 | 5260 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 88 | 286 |
| з бюджетом | 1135 | 151 | 94 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | **–** | **–** |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 2136 | 3184 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | **–** | **–** |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 167 | 453 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | **–** | **–** |
| Інші оборотні активи | 1190 | 2193 | 265 |
| Усього за розділом II | 1195 | **32 252** | **35 800** |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | **–** | **–** |
| Баланс | 1300 | **65 400** | **68 800** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал |  |  |  |
| Зареєстрований капітал | 1400 | 25 000 | 26 000 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 1461 | 1895 |
| Додатковий капітал | 1410 | 3200 | 3500 |
| Резервний капітал | 1415 | 1908 | 1280 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | –19 | 105 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( ) | ( ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( ) | ( ) |
| Усього за розділом I | 1495 | **31 550** | **32 780** |
| II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення |  |  |  |
| Відстрочені податкові зобов’язання | 1500 | 920 | 1860 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 2500 | 2200 |
| Інші довгострокові зобов’язання | 1515 | – | 1440 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | – | – |
| Цільове фінансування | 1525 | – | – |
| Усього за розділом II | 1595 | **3420** | **5500** |
| IІІ. Поточні зобов’язання і забезпечення |  |  |  |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 4640 | 4182 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов’язаннями | 1610 | 1380 | 1460 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 4100 | 7248 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 1343 | 1269 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | – | – |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 1055 | 1204 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 1167 | 1879 |
| одержаними авансами | 1635 | 9388 | 4752 |
| Поточні забезпечення | 1660 | – | – |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | – | – |
| Інші поточні зобов’язання | 1690 | 7357 | 8526 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | **30 430** | **30 520** |
| ІV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | **–** | **–** |
| Баланс | 1900 | **65 400** | **68 800** |

Додаток Б

БАЛАНС   
(Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Форма № 1 | Код за ДКУД | | 1801001 |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи |  |  |  |
| Нематеріальні активи | 1000 | 716 | 720 |
| первісна вартість | 1001 | 842 | 858 |
| накопичена амортизація | 1002 | 126 | 138 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 4026 | 4618 |
| Основні засоби | 1010 | 25340 | 25 480 |
| первісна вартість | 1011 | 56980 | 56 000 |
| знос | 1012 | 31640 | 30 520 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | **–** | **–** |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | **–** | **–** |
| Довгострокові фінансові інвестиції:  які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | **–** | **–** |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | **–** | **–** |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 1500 | 1600 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | **–** | **–** |
| Інші необоротні активи | 1090 | 723 | 730 |
| Усього за розділом I | 1095 | **32 305** | **33 148** |
| II. Оборотні активи |  |  |  |
| Запаси | 1100 | 22753 | 23517 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | **–** | **–** |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 4720 | 4000 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:  за виданими авансами | 1130 | 190 | 88 |
| з бюджетом | 1135 | 176 | 151 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | **–** | **–** |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 2381 | 2136 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | **–** | **–** |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 107 | 167 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | **–** | **–** |
| Інші оборотні активи | 1190 | 1569 | 2193 |
| Усього за розділом II | 1195 | **31 895** | **32 252** |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | **–** | **–** |
| Баланс | 1300 | **64 200** | **65 400** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал |  |  |  |
| Зареєстрований капітал | 1400 | 25 000 | 25 000 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 1286 | 1461 |
| Додатковий капітал | 1410 | 2800 | 3200 |
| Резервний капітал | 1415 | 1640 | 1908 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | –131 | –19 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( ) | ( ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( ) | ( ) |
| Усього за розділом I | 1495 | **30595** | **31 550** |
| II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення |  |  |  |
| Відстрочені податкові зобов’язання | 1500 | 705 | 920 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 2800 | 2500 |
| Інші довгострокові зобов’язання | 1515 | – | – |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | – | – |
| Цільове фінансування | 1525 | – | – |
| Усього за розділом II | 1595 | **3505** | **3420** |
| IІІ. Поточні зобов’язання і забезпечення |  |  |  |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 4720 | 4640 |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  довгостроковими зобов’язаннями | 1610 | 1260 | 1380 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 5870 | 4100 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 1065 | 1343 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | – | – |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 1010 | 1055 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 1332 | 1167 |
| одержаними авансами | 1635 | 7930 | 9388 |
| Поточні забезпечення | 1660 | – | – |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | – | – |
| Інші поточні зобов’язання | 1690 | 6918 | 7357 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | **30 105** | **30 430** |
| ІV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | **–** | **–** |
| Баланс | 1900 | **64 200** | **65 400** |

Додаток В

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2021 р.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Форма № 2 | Код за ДКУД | 1801003 |

І. Фінансові результати

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 6560 | 6437 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (5530) | (5318) |
| Валовий:  прибуток | 2090 | 1030 | 1119 |
| збиток | 2095 | ( ) | ( ) |
| Інші операційні доходи | 2120 | 453 | 311 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (267) | (271) |
| Витрати на збут | 2150 | (43) | (44) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (19) | (20) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:  прибуток | 2190 | 1154 | 1095 |
| збиток | 2195 | ( ) | ( ) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 61 | 72 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 43 | 42 |
| Інші доходи | 2240 | 19 | 20 |
| Фінансові витрати | 2250 | (52) | (53) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( ) | (4) |
| Інші витрати | 2270 | (9) | (11) |
| Фінансовий результат до оподаткування:  прибуток | 2290 | 1216 | 1161 |
| збиток | 2295 | ( ) | ( ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (364,8) | (348,3) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 |  |  |
| Чистий фінансовий результат:  прибуток | 2350 | 851,2 | 812,7 |
| збиток | 2355 | ( ) | ( ) |

II. Сукупний дохід

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 |  |  |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 |  |  |
| Накопичені курсові різниці | 2410 |  |  |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 |  |  |
| Інший сукупний дохід | 2445 |  |  |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 |  |  |
| Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом | 2455 |  |  |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 |  |  |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 851,2 | 812,7 |

III. Елементи операційних витрат

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 1932 | 2138 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 1929 | 1620 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 714 | 590 |
| Амортизація | 2515 | 726 | 699 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 567 | 606 |
| Разом | 2550 | 5868 | 5653 |

ІV. Розрахунок показників прибутковості акцій

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 300 | 42 500 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 310 | 48 600 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 320 | 20,03 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 330 | 17,51 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 340 | 2 |

*Навчальне видання*

**ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ**

Навчальний посібник для студентів

економічних спеціальностей

В авторській редакції

Комп’ютерний набір *Л. О. Рубан*

Підписано до друку 11.05.2022. Формат 6084/16.

Папір офсетний. Гарнітура «Таймс».

Ум. друк. арк. 12,5. Обл.-вид. арк. 2,68.

Тираж 100 пр. Зам №

*План навч. р., поз. № 15 в переліку робіт кафедри*

Видавництво

Народної української академії

Свідоцтво № 1153 від 16.12.2002.

Надруковано у видавництві Народної української академії

Україна, 61000, Харків, МСП, вул. Лермонтовська, 27.