

# Анализ и диагностика финансово- хозяйственной деятельности предприятия

**МЕТОДИКА  
ОПРЕДЕЛЕНИЯ  
ВЕЛИЧИНЫ  
ХОЗЯЙСТВЕННЫХ  
РЕЗЕРВОВ**

# ТЕМА 4

- 1. Понятие хозяйственных резервов. Природа и источники хозяйственных резервов**
- 2. Методы определения резервов**

# ЭТИМОЛОГИЯ СЛОВА

## «резерв»

от французского

reserve

в переводе на русский

язык означает

запас

от латинского

reservere

в переводе на русский

язык означает

сберегать, сохранять

# Термин «резервы» в АХД

**Во-первых**, резервами считаются запасы ресурсов (сырья, материалов, оборудования, топлива и т.д.), которые необходимы для бесперебойной работы предприятия.

**Во-вторых**, резервами считаются возможности повышения эффективности производства.

## Экономическая сущность резервов

повышения эффективности производства состоит в наиболее полном и рациональном использовании все возрастающего потенциала производства ради получения большего количества высококачественной продукции при наименьших затратах живого и овеществленного труда на единицу продукции.

# Классификация резервов

1. По пространственному признаку выделяют внутрихозяйственные, отраслевые, региональные и общегосударственные резервы.
2. По признаку времени резервы делятся на неиспользованные, текущие и перспективные.
3. По стадиям жизненного цикла изделия. По этому признаку резервы бывают на стадиях предпроизводственной, производственной, эксплуатации и утилизации изделия.
4. По стадиям процесса воспроизводства резервы бывают в сфере производства и в сфере обращения.

# Классификация резервов

5. По экономической природе и характеру воздействия на результаты производства резервы делятся на экстенсивные и интенсивные .
6. По уровню затратоемкости их освоения. Первая группа: за счет сокращения потерь сырья и готовой продукции. Вторая группа связана с реконструкцией и техническим перевооружением производства в связи с использованием новейших достижений НТП. Третья группа связана с внедрением достижений науки и передовой практики без проведения коренной реконструкции производства.
7. По способам выявления резервы делятся на явные и скрытые.
8. По времени их возникновения. Резервы, не учтенные при разработке планов, и резервы, возникшие после утверждения плана.



# Принципы поиска резервов

1. Поиск резервов должен носить научный характер.
2. Поиск резервов должен быть комплексным и системным.
3. Принцип предотвращения повторного счета.
4. Принцип обеспечения их комплектности.
5. Экономическая обоснованность.
6. Поиск резервов должен быть оперативным.
7. Поиск резервов не должен быть дискретным.
8. Принцип массовости поиска резервов.
9. При предварительном определении направлений поиска резервов надо выделять “ведущие звенья” или “узкие места” в повышении эффективности производства.



## **2. Методы определения резервов**

Количественное выражение величины резерва — это разность между возможным (прогноznым) уровнем изучаемого показателя и его фактической величиной на текущий момент времени:

$$P \uparrow Y = Y_{\text{в}} - Y_{\text{ф}}$$

# Способы измерения резервов:

1. Прямого счета,
2. Сравнения,
3. Детерминированного факторного анализа,
4. Корреляционный анализ,
5. Функционально-стоимостного анализа,
6. Математического программирования и др.

# 1. Способ прямого счета

Возможность увеличения выпуска продукции ( $P \uparrow$  ВП):

$$P \uparrow \text{ВП} = ДР \times РО$$

Или

$$P \uparrow \text{ВП} = \frac{ДР}{НР}$$

Где:

*ДР - дополнительное количество ресурсов или величина безусловных потерь ресурсов по вине предприятия;*

*НР – норму расхода на единицу продукции;*

*РО - плановая (возможная) ресурсоотдача .*

# Пример 1:

## Первый способ:

Дополнительно заготовлено **600 т сырья**.

Для производства единицы продукции фактически  
расходуется **20 кг сырья**.

Значит, дополнительно будет получено:

30 000 ед. продукции = (600 т/20 кг).

# Пример 1:

Второй способ:

Выход продукции из 1 т сырья составляет 50 ед.

Использование дополнительного сырья позволит  
увеличить объем производства продукции:

$$600 \text{ т} \times 50 = 30\,000 \text{ ед.}$$

## 2. Способ сравнения

$$P \uparrow ВП = \frac{(НР_{\phi} - НР_{нл}) \times ВП_{\phi}}{НР_{нл}}$$

$$P \uparrow ВП = (НР_{\phi} - НР_{нл}) \times ВП_{\phi} \times РО_{нл}$$



# Пример 2

Для получения единицы продукции фактически затрачено 22 кг сырья при норме 20 кг.

Фактический объем производства продукции 400000 ед.

Перерасход ресурсов на единицу продукции составляет:

$$2 \text{ кг} = 22 \text{ кг} - 20 \text{ кг}$$

На весь объем производства:

$$800 \text{ т} = 2 \times 400\,000$$

**В результате чего получено продукции на 40 000 ед. меньше по сравнению с планом – это резерв**

# Пример 2:

Второй способ:

Умножим количество перерасходованного сырья на плановую ресурсоотдачу:

$$800 \text{ т} \times 50 = 40\,000 \text{ ед.}$$

# 3. Детерминированный факторный анализ

Для определения величины резервов в АХД широко используются способы детерминированного факторного анализа: цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц и т.д.

# 4. Корреляционный анализ

Полученные коэффициенты уравнения регрессии при соответствующих факторных показателях нужно умножить на возможный прирост последних:

$$P \uparrow Y = P \uparrow X_i \times b_i$$

Где^

$P \uparrow Y$  - резерв увеличения результативного показателя (Y);

$X_i$  - резерв прироста факторного показателя (X);

$b_i$  - коэффициенты регрессии уравнения связи.

# 5. Функционально-стоимостной анализ

**ФСА (*Activity Based Costing, ABC*) -**

метод технико-экономического исследования систем, направленный на оптимизацию соотношения между их потребительскими свойствами (качество функций) и затратами на достижения этих свойств.

## 6. Математическое программирование

Позволяют оптимизировать величину показателей с учетом условий хозяйствования и ограничений на ресурсы и тем самым выявить дополнительные и неиспользованные резервы производства путем сравнения величины исследуемых показателей по оптимальному варианту с фактическим или плановым их уровнем.

## **Все выявленные таким способом резервы должны быть подкреплены соответствующими мероприятиями:**


1. Выявляются резервы формальными методами, затем разрабатываются мероприятия, которые позволяют освоить выявленные резервы.
2. Разрабатываются мероприятия, потом подсчитываются резервы



# **ТЕМА №5**

## **ОРГАНИЗАЦИЯ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АФХД**



- 
1. Основные принципы организации АХД
  2. Организационные формы и исполнители АХД на предприятиях
  3. Планирование аналитической работы
  4. Информационное и методическое обеспечение аналитической работы
  5. Документальное оформление результатов АХД



# Самостоятельная работа

**Рассчитайте финансовый результат работы организации и составьте отчет о прибылях и убытках за 2007 год используя следующие данные:**

реализовано за 2007г. – 15 350 ед. продукции.

отпускная цена 1 ед. продукции – 420 руб.

себестоимость 1 ед. продукции – 330 руб.

коммерческие расходы – 330 000 руб.

управленческие расходы – 460 000 руб.

проценты к уплате – 271 100 руб.

налог на прибыль – 77 000 руб.

## Отчет о прибылях и убытках за 2007г.

Наименование	Сумма, руб.
Выручка от продажи продукции	
Себестоимость проданной продукции	
Валовая прибыль	
Коммерческие и управленческие расходы	
Операционная прибыль	
Проценты к уплате	
Прибыль до налогообложения	
Налог на прибыль	
Чистая прибыль	

II. Оцените чистую прибыль следующих программ:

- 1) увеличение отпускной цены на 6%
- 2) снижение себестоимости на 3 %

III. При каком из вариантов ОАО «ОЛИМП» сможет взять кредит (выписать вексель) на 1 000 000 рублей в январе 2008 года под 24%? Сумма кредита (вексельного займа) определяется размером валовой прибыли и может составлять от 50% до 60%

IV. Оцените перспективу выплаты акционерам дивидендов по итогам реализации программ в сумме 500 000 рублей.

V. ОАО «Олимп» собирается взять кредит в банке или выписать собственный вексель. Рассчитайте максимальную сумму кредита банка (сумму векселя) и определите допустимую процентную ставку. (учитывая условия вопроса III)