**1 Тема: МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА**

**Анализ финансовой отчетности***—*это процесс, при помощи которого мы оцениваем прошлое и текущее финансовое поло­жение и результаты деятельности организации. Однако при этом главной целью является оценка [финансово-хозяйственной деятельности](https://pandia.ru/text/category/finansovo_hazyajstvennaya_deyatelmznostmz/) нашей организации относительно будущих условий существования.

**Экономический анализ**— это система специальных знаний, связанная с исследованием экономических процессов и явле­ний в их взаимосвязи, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов.

Анализ финансовой отчетности выступает как инструмент для выявления проблем управления финансово-хозяйственной деятельностью, для выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей.

**Финансовый анализ**– это процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов дальнейшего повышения его [рыночной стоимости](https://pandia.ru/text/category/rinochnaya_stoimostmz/).

**Основной целью** **финансового анализа** является получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Финансовый анализ на предприятии осуществляется при помощи различных методов – подходов к изучению явлений. Все они имеют свои слабые и сильные стороны, у каждого из них есть свой спектр решаемых задач.

При проведении финансового анализа применяются следующие основные **методы исследования финансовых отчетов.**

1. **Горизонтальный (временной) анализ**. Данный метод предполагает сравнение каждой позиции финансовой отчетности с аналогичной позицией предыдущего периода. Позволяет выявить тенденции изменения какого-либо явления в определенном периоде.

2. **Вертикальный (структурный) анализ**. Суть данного метода состоит в том, чтобы выявить влияние каждой позиции отчетности на результат в целом. Предполагает определение структуры итоговых финансовых показателей.

3. Сравнительный (пространственный) анализ. В отличие от предыдущих методов, предполагает сопоставление сводного показателя отчетности анализируемого предприятия с аналогичными показателями конкурентов, предприятий отрасли, структурных подразделений предприятия.

4. **Факторный анализ** – это совокупность методов и моделей, изучающих и объясняющих связи между наблюдаемыми количественными и качественными признаками, измеряющих степень влияния факторов на изменение результативного показателя.

5. **Анализ относительных показателей** (коэффициентов). Данный метод может проводиться на основании данных одного или разных периодов.

В процессе финансового анализа для решения поставленных задач может потребоваться использование не только методов, но и **приемов анализа**, которые в финансовом анализе подразделяются на две группы.

1. **Традиционные приемы**: метод сравнения; прием сопоставления фактических данных за отчетный период с базовыми данными; прием относительных величин; индексный метод; группировки по какому-либо признаку; расчет средней величины; балансовый метод.(вы должны были изучить эти методы по предмету статистика)

2. **Математические приемы**. Достаточно широко используются в процессе финансового анализа. Основаны на приемах и методах математики. К таким приемам относятся: линейное программирование; сетевые графики; математические модели; корреляционно-регрессионный анализ.

**Прочитать , составить краткий конспект.**

**Преподаватель: Яхьяева Разия Абакаровна**

**raziajahjaeva@yandex.ru**

**2. Тема: Процедуры анализа бухгалтерского баланса**

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой для анализа финансового состояния предприятия, так как отражает состояние его имущества, собственного капитала и обязательств на определенную дату.

Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала предприятия, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер и структуру заемных источников, а так же эффективность их привлечения.

На основе изучения баланса внешние пользователи могут принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить кредитоспособность предприятия как заемщика; оценить возможные риски своих вложений, целесообразность приобретения акций данного предприятия и его активов.

К основным задачам анализа баланса следует отнести:

· оценку имущественного положения анализируемого предприятия;

· анализ ликвидности отдельных групп активов;( **Ликвидность** **активов** – величина, обратная времени, необходимому для превращения их в деньги.)

· изучение состава и структуры источников формирования активов;

· характеристику обеспеченности обязательств активами;

· анализ взаимосвязи отдельных групп активов и пассивов;

· анализ способности генерировать денежные средства;

· оценку возможности сохранения и наращивания капитала;

Следует различать анализ баланса в широком и узком смыслах.

Анализ баланса в узком смысле может быть определен как анализ формально-технический. Цель такого анализа – изучить соотношение статей баланса и их изменение в отрыве от общей экономической ситуации, складывающейся внутри анализируемого предприятия и вне его.

На основе промежуточных оценок имущественного и финансового состояния организации формируется общее заключение о ее финансовой устойчивости и эффективности бизнеса.

При проведении анализа баланса преследуется две основные цели.

Во-первых, проведение анализа имеет своей целью получение информации о способности предприятия зарабатывать прибыль.

Во-вторых, анализ баланса имеет целью получение информации об имущественном и финансовом состоянии предприятия, т. е. о его обеспеченности источниками для получения прибыли.

Проведение анализа по обоим направлениям должно показать, насколько устойчиво функционирует предприятие.

Источниками информации для проведения анализа баланса должна быть как сама информация бухгалтерского баланса и приложения к нему, так и дополнительная информация о состоянии экономики и отрасли, к которой относиться анализируемое предприятие.

При проведении анализа баланса следует придерживаться определенных целевых установок.

При анализе активов необходимо:

· выявить способы оценки отдельных статей;

· установить факты изменения учетной политики;

· выделить основные аналитические группы: оборотные и внеоборотные;

· сравнить динамику изменения оборотных активов и краткосрочных обязательств.

При анализе обязательств необходимо:

· выявить наличие условных обязательств, а также обязательств, вытекающих из правил деловой этики;

· выделить аналитические группы: краткосрочные и долгосрочные; срочные и просроченные; обеспеченные и необеспеченные;

· оценить значимость краткосрочных и долгосрочных источников заемного финансирования для формирования активов.

При анализе капитала необходимо:

· оценить структуру капитала, выделив ту его часть, которая сформирована за счет взносов (вкладов) собственников, и ту часть, которая создана за счет эффективности деятельности (прибыли) организации;

· проанализировать причины изменения капитала;

· оценить наличие резервного капитала как запаса финансовой прочности организации.

При анализе свойств баланса, определяемых структурой активов и пассивов, а также их соотношению, необходимо:

· оценить ликвидность баланса путем группировки активов по срокам их оборачиваемости (реализуемости), пассивов – по срочности их погашения и сопоставления соответствующих групп активов и пассивов;

· охарактеризовать соотношение собственного капитала и обязательств;

· оценить долю долгосрочных источников финансирования – собственного капитала и долгосрочных обязательств – в общей величине источников финансирования;

· сопоставить условия образования и погашения дебиторской и кредиторской задолженности

В качестве обязательных условий, обеспечивающих реальность баланса, могут быть выделены следующие: согласованность баланса с бухгалтерскими книгами и документами; соответствие результатам инвентаризации, т. е. инвентарность баланса; корректность оценок статей активов и пассивов, обеспечивающих соответствие информации баланса реальному имущественному и финансовому состоянию организации.

**3 Тема: Анализ основного капитала и оценка эффективности его использования**

Основной [капитал](http://be5.biz/terms/k30.html) – это часть финансовых ресурсов (собственного и заемного капитала) организации, инвестированных для приобретения или создания новых основных фондов производственного и непроизводственного назначения. Это материализованная часть собственного и заемного капитала, используемая в процессе производства и реализации продукции, товаров, работ, услуг с целью получения [дохода](http://be5.biz/terms/d31.html). Существенным сегментом основного капитала являются [основные средства](http://be5.biz/terms/o37.html) (фонды) – часть имущества, используемая в качестве средств труда в процессе производства продукции, выполнения работ и оказания услуг либо для [управления](http://be5.biz/terms/u17.html) организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев. В состав основного капитала также включаются [нематериальные активы](http://be5.biz/terms/n19.html), долгосрочные финансовые вложения, которые в настоящий момент обеспечивают получение дохода организации или будут приносить доход в будущем. Все перечисленные статьи и основные средства объединены в бухгалтерском балансе в разделе I «Внеоборотные активы».

[Анализ](http://be5.biz/terms/a30.html) основного капитала заключается в горизонтальном и вертикальном анализе первого раздела актива баланса и оценке [эффективности](http://be5.biz/terms/e13.html) использования основных средств.

На первом этапе анализируется динамика и структура соответствующих статей бухгалтерского баланса, рассчитываются темпы роста и прироста, доля соответствующих частей основного капитала во внеоборотных активах в целом. Наибольшее внимание уделяется анализу основных фондов, для оценки движения и состояния которых разработана система показателей.

Анализ движения основных фондов проводится на основе следующих показателей:

* коэффициент поступления основных средств – отношение поступивших основных средств к стоимости основных средств на конец периода;
* коэффициент обновления основных средств – определяется отношением стоимости новых основных средств к стоимости основных средств на конец периода;
* коэффициент выбытия основных средств – стоимость выбывших основных средств к стоимости основных средств на начало периода;
* коэффициент ликвидации основных средств – отношение стоимости ликвидированных основных средств к стоимость основных средств на начало периода.

Показатели движения основных фондов рассчитываются по всем основным фондам, по активной их части, по основным видам оборудования.

Для анализа состояния основных фондов применяются следующие показатели:

* коэффициент годности основных средств – отношение остаточной стоимости основных средств к первоначальной стоимости основных средств;
* коэффициент износа основных средств – сумма начисленного износа основных средств, деленная на первоначальную стоимость основных средств.

Показатели состояния основных фондов рассчитываются по состоянию на начало и конец анализируемого периода. Чем ниже коэффициент износа, тем лучше техническое состояние, в котором находятся основные фонды.

На втором этапе анализа основного капитала производится оценка эффективности его использования, для чего используется показатель фондоотдачи, который определяется как отношение стоимости товарной продукции (П) к среднегодовой стоимости основных производственных фондов (ОФ):

ОФ *=*П/ОФ

Другим показателем эффективности использования основных средств является фондоемкость, которая определяется отношением средней стоимости основных средств (ОФ) к объему выпуска продукции (П):

ФЕ=ОФ/П

При расчете фондоотдачи в стоимости основных фондов учитываются собственные и арендованные средства; не учитываются основные фонды, находящиеся на консервации, а также сданные в [аренду](http://be5.biz/terms/f14.html) другим [предприятиям](http://be5.biz/terms/p69.html). Повышение фондоотдачи приводит к снижению суммы амортизационных отчислений на 1 руб. готовой продукции и способствует повышению доли [прибыли](http://be5.biz/terms/p73.html) в цене товара.

# **4 Тема: Анализ производства и реализации продукции (работ, услуг)**

Анализ деятельности организаций начинается с изучения объемов производства и реализации продукции (работ, услуг). При этом анализу производства и реализации продукции уделяется особое внимание, так как главной целью любой организации является не просто производство товаров, но и их реализация.

Анализ объемов производства и реализации продукции является важнейшим аспектом функционирования организации. От объема, ассортимента, качества выпущенной реализованной продукции напрямую зависят издержки, прибыль, рентабельность, конкурентоспособность и рыночная активность.

***Цели анализа*могут быть следующими:**

- оценка результатов производственно-хозяйственной деятельности для подведения итогов работы и обоснованного ее стимулирования;

- анализ производства и реализации продукции с целью оперативного воздействия на ход производственного процесса;

- анализ выполнения производственной программы для прогнозирования возможных результатов.

**Поэтому анализ работы промышленных организаций начинают с изучения показателей выпуска продукции, который предполагает следующие этапы:**

- анализ формирования и выполнения производственной программы;

- анализ объема продукции;

- анализ ассортимента продукции;

- анализ структуры продукции;

- анализ качества продукции;

- анализ ритмичности производства;

- анализ выполнения договорных обязательств и реализации продукции.

Производство продукции оценивается при помощи натуральных и условно-натуральных показателей, в единицах трудоемкости и по стоимости. Объем производства в промышленности характеризуется валовой и чистой продукцией, выпуска – готовой и товарной продукцией, объем реализации – реализованной товарной продукцией. Важнейшими показателями объема продукции, работ и услуг являются: в строительстве – товарная строительная продукция, объем строительно-монтажных работ; на транспорте – грузооборот; в торговле – товарооборот.

Объем выполненных в организации работ определяется их трудоемкостью, т.е. количеством затраченного труда. Общий объем производства в стоимостном выражении характеризуется валовой продукцией, которая зависит не только от трудоемкости, но и от материалоемкости и рентабельности изготовляемой продукции.

Необходимо пользоваться всеми измерителями, помогающими выявить влияние различных факторов на результаты производственной деятельности. С помощью разных измерителей (нормочасов, нормативной заработной платы, нормативной стоимости обработки и др.) определяют выполнение плана по трудоемкости продукции, что во многих случаях лучше характеризует действительный объем выполненных работ, чем полные стоимостные показатели.

Нормативные трудовые единицы измерения привлекаются для анализа выполнения плана по объему производства главным образом в тех случаях, когда в условиях многономенклатурного производства невозможно использовать натуральные единицы измерения.

Применение показателей трудоемкости продукции для оценки результатов производственной деятельности позволяет уточнить эти результаты, выявить влияние побочных факторов на показатели объема производства и выпуска продукции. Вместе с тем измерение продукции в единицах трудоемкости имеет и недостатки, связанные с содержанием самих измерителей.

Рассмотрим основные индикаторы, характеризующие производство и реализацию продукции.

**Стоимостные показатели**производственной программы отражают объем произведенной продукции (услуг) в стоимостных измерителях.

**Основные стоимостные показатели:**

- ВП (валовая продукция);

- ТП (товарная продукция);

- РП (реализованная продукция).

[Валовая продукция](https://studopedia.ru/4_108064_valovaya-produktsiya.html) – это весь объем произведенной на предприятии продукции за определенный период времени (месяц, квартал, год), независимо от степени ее готовности. Валовая продукция характеризует общий объем работ организации. В ее состав входит как законченная, так и незаконченная технологической обработкой продукция, так называемое незавершенное производство.

**Незавершенная продукция** – это стоимость незаконченной изготовлением продукции на всех стадиях производственного процесса от первой технологической операции и до приемки продукции службой технического контроля организации. Образование незавершенного производства необходимо для организации непрерывного движения изделия по технологическим операциям.

**Элементный состав валовой продукции:**

1. Готовая к потреблению продукция, произведенная за отчетный период времени всеми промышленными производственными цехами предприятия.

2. Стоимость полуфабрикатов собственного производства, отпущенных в отчетном периоде на сторону, т.е. отпуск продукции организациям, стройкам, а также отпуск на непромышленные и непроизводственные нужды своего предприятия.

3. Стоимость продукции побочных и вспомогательных цехов, отпущенной в отчетном периоде на сторону.

4. Стоимость работ промышленного характера на сторону.

5. Изменение стоимости остатков полуфабрикатов собственного производства и продукции побочных и вспомогательных цехов.

6. Изменение стоимости остатков незавершенного производства.

Если часть готовых изделий произведена из материалов заказчика, то при исчислении валовой продукции стоимость сырья и материалов не исключается из стоимости готовых изделий.

Товарная продукцияпредставляет собой стоимость (полная производственная себестоимость плюс величина прибыли, закладываемая в отпускную цену) всех видов готовой продукции, работ промышленного характера и услуг, произведенных за определенный период времени и предназначенных для отпуска на сторону.

**В товарную продукцию не включаются следующие элементы валовой продукции:**

1. Изменение стоимости остатков полуфабрикатов собственного производства и продукции побочных и вспомогательных цехов.

2. Изменение стоимости остатков незавершенного производства.

3. Стоимость сырья и материалов заказчика, если они не оплачены заводом-изготовителем.

**Реализованная продукция –**это продукция, которая приобретена потребителями. Объем реализованной продукции определяется как стоимость предназначенных к поставке и подлежащих к оплате в плановом периоде: готовых изделий; полуфабрикатов собственного производства; работ промышленного характера, предназначаемых к реализации на сторону, а также реализация продукции и выполнение работ для своего капитального строительства и других непромышленных хозяйств, находящихся на балансе организации. Реализованной продукция считается или по факту отгрузки продукции потребителю, или по факту оплаты продукции потребителем.

**5 Тема: Аналитическая оценка уровня и динамики финансовых результатов**

Хозяйственный цикл завершается процессом реализации продукции, важной характеристикой которого является финансовый результат. Финансовый результат является важнейшим показателем в системе оценки результативности деятельности организации и ее деловых качеств и показывает эффект от хозяйственной деятельности. Финансовый результат может быть валовым или чистым.

*Валовый финансовый результат* представляет собой выручку от продаж, или валовый доход организации. *Чистый финансовый результат* получается в результате «очищения» валового от расходов.

Финансовый результат представляет собой увеличение в течение отчетного периода оценки актива за счет изменения его доходности.

С бухгалтерской точки зрения финансовый результат представляет собой разность между доходами и расходами организации. В настоящее время рассчитывают следующие виды прибыли:

· валовую прибыль;

· прибыль от продаж;

· прибыль до налогообложения, или бухгалтерскую прибыль;

· чистую прибыль;

· нераспределенную прибыль.

Величина прибыли характеризует результативность деятельности коммерческой организации. В связи с этим основными задачами анализа прибыли являются:

1) оценка достаточности достигнутых результатов для обеспечения рыночной (финансовой) устойчивости организации и сохранения конкурентоспособности;

2) изучение источников возникновения и особенностей воздействия на результативность различных факторов;

3) рассмотрение основных направлений дальнейшего развития анализируемого объекта, с точки зрения повышения его прибыльности.

Так как финансовый результат подразделяется на валовый и чистый, то в анализе определяется уровень показателей, входящих в валовый результат (см. табл. 2.1).

Хозяйственная деятельность состоит из двух частей: обычная (основная) деятельность, для ведения которой создается организация, и прочая деятельность.

Прочая деятельность возникает в результате изменения рыночной ситуации, изменения направлений обычной деятельности и т. д. Прочие доходы и расходы делятся на процентные и непроцентные.

Процентные доходы и расходы связаны соответственно с извлечением в другие организации собственных финансовых ресурсов и вовлечением в оборот финансовых ресурсов других организаций. Непроцентные доходы и расходы обычно вызываются изменениями отношений либо с деловыми партнерами, либо с конкурентами или посредниками, в связи с изменениями внутренних бизнес-процессов.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает в себя:

* • изучение изменений по каждому показателю за анализируемый период (горизонтальный анализ);
* • анализ структуры показателей прибыли и их структурной динамики (вертикальный анализ);
* • изучение динамики изменения показателей за ряд отчетных периодов (трендовый анализ);
* • выявление источников и факторов роста прибыли и их количественную оценку и др.

**6 Тема: Факторный анализ прибыли до налогообложения**

**Факторный анализ (ФА) – это комплексное, системное описание объекта измерения, которое основывается на исследовании влияния различных факторов на величину итоговых показателей.**

Основными его задачами является:

* оценка влияния отдельных факторов на результат фин. деятельности предприятия;
* выявление причинно-следственных связей такого влияния;
* определение способов увеличения прибыльности предприятия.

**В центре внимания факторного анализа в рассматриваемой ситуации стоит прибыль предприятия, т. е. финансовый итог его работы.** Общепризнано, что чем больше прибыль у предприятия, тем оно успешнее. В рамках проводимого факторного исследования производится комплексная оценка влияния различных факторов на нее. **К ним относятся, прежде всего, ассортимент продаваемой продукции, изменение себестоимости и цен, объемы продаж. Немаловажную роль играет также влияние коммерческих, управленческих трат.**

Проведение факторного анализа фин. итогов осуществляется на основании нескольких показателей:

* Прибыли от продажи;
* Чистой прибыли;
* Валовой прибыли;
* Прибыли до обложения налогами.

Рассмотрим, как проводится анализ прибыли до налогообложения более подробно.

 **Факторный анализ прибыли до налогообложения**

Факторы, которые оказывают влияние на размер прибыли до обложения налогами, следующие:

* Изменение количества реализуемых товаров;
* Изменение структуры проданных;
* Изменение цен на проданные товары;
* Затраты коммерческого и управленческого характера;
* Себестоимость;
* Изменение цен на ресурсы, из которых складывается себестоимость.

**Рассмотрим пример проведения анализа прибыли до обложения налогами.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Базисный период | Период отчета | Отклонение | Размер влияния |
| Прибыль от реализации | 351200 | 214500 | -136700 | -136700 |
| Проценты к получению | 3500 | 800 | -2700 | -2700 |
| Проценты к выплате | — | — | — | — |
| Прочие доходы | 96600 | 73700 | -22900 | -22900 |
| Прочие затраты | 112700 | 107300 | -5400 | -5400 |
| Прибыль до обложения налогами | 338700 | 181600 | -157100 | -157100 |

**По таблице можно сделать выводы:**

1. Прибыль до обложения налогами в периоде отчета по сравнению с базисным периодом уменьшилась на 157047 тыс. руб. В основном, это произошло из-за уменьшения размера прибыли от продажи продукции.
2. Кроме того, негативно сказалось уменьшение процентов к получению (на 2700 тыс. руб.) и прочих доходов (на 22900 тыс. руб.).
3. Положительно повлияло на прибыль до обложения налогами только снижение прочих издержек (на 5400 тыс. руб.).

**7 Тема: Понятие материальных и трудовых ресурсов себестоимости**

Для осуществления любой предпринимательской деятельности необходимо обладать **трудовыми и материальными ресурсами**, т.е. иметь различные средства, с помощью которых можно производить материальные блага и услу­ги. Это прежде всего производственные здания, оборудование, сырье, транспорт и т.д. В экономической практике их называют **капиталом (основными и оборотными средствами или фондами).**

**Основные средства (основной капитал или фонды) предприятия.** Это часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции выполнения работ, оказания услуг, либо для управления организации в течение периода превышающего 12 месяцев.

*Отличительной особенностью основных средств является их многократное использование в процессе производства, сохранение первоначального внешнего вида в течение длительного периода. Под воздействием производственного процесса и внешней среды они снашиваются постепенно и переносят свою первоначальную стоимость на затраты производства в течение нормативного срока их службы путем начисления износа (амортизации) по установленным нормам.*

*Основные средства играют огромную роль в процессе труда, так как они в своей совокупности образуют производственную техническую базу и определяют производственную мощность предприятия. Предприятие имеет право владения, пользования, и распоряжения основными средствами: безвозмездно передавать или продавать другим предприятиям, обменивать, сдавать в аренду, предоставлять бесплатно во временное пользование, либо взаймы, списывать с баланса, если они изношены или морально устарели.*

В себестоимость продукции включаются стоимость потребляемых в процессе производства средств и предметов труда (амортизация, стоимость сырья, материалов, топлива, энергии и т. п.), часть стоимости живого труда (оплата труда), стоимость покупных изделий и полуфабрикатов, затраты на производственные услуги сторонних организаций. Расходы на оборудование рабочих мест специальными устройствами, по обеспечению специальной одеждой, обувью, созданию шкафчиков для спец одежды, сушилок, комнаты отдыха и других условий, предусмотренных специальными требованиями, относятся на себестоимость. Многие из этих затрат можно планировать и учитывать в натуральной форме, т. е. в килограммах, метрах, штуках и т. д. Однако, чтобы подсчитать сумму всех расходов предприятия, их нужно привести к единому измерителю, т. е. представить в денежном выражении.

Затраты группируются в соответствии с их экономическим содержанием по следующим элементам (статьям):

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);

- затраты на оплату труда;

- отчисления на социальные нужды;

- амортизация основных фондов;

- прочие затраты.

Однако материальные затраты являются основными, так как именно эти затраты являются вещественной формой будущей продукции.

В элементе «Материальные затраты» отражается стоимость:

- приобретаемых со стороны сырья и материалов;

- покупных материалов;

- покупных комплектующих изделий и полуфабрикатов;

- природного сырья (плата за воду);

- приобретаемого со стороны топлива всех видов;

- покупной энергии всех видов;

- потерь от недостачи поступивших материальных ресурсов в пределах естественной убыли.

Стоимость материальных ресурсов, отражаемая по элементу «Материальные затраты», формируется исходя из цен их приобретения, наценок (надбавок), комиссионных вознаграждений, таможенных пошлин, тары и упаковки (этот элемент составляет 60-90% от себестоимости).

Из затрат на материальные ресурсы, включаемых в себестоимость продукции, исключается стоимость возвратных отходов. Под возвратными отходами производства понимаются остатки сырья, материалов, теплоносителей и других видов материальных ресурсов, образовавшихся в процессе производства продукции, утратившие полностью или частично потребительские качества и в силу этого используемые с повышенными затратами.

**Трудовые ресурсы.**Основными факторами производства на предприятии являются: средства труда (основные средства), предметы труда (оборотные средства) и кадры. Основная роль принадле­жит кадровому потенциалу на предприятии. Именно кадры играют ведущую роль в производственном процессе, именно от них зави­сит, насколько эффективно используются на предприятии средства производства и насколько успешно работает предприятие в целом.

*В обеспечении эффективности производства важное значение имеет структура имеющихся кадров. Для распределения всей чис­ленности по различным категориям пользуются Общероссийским классификатором профессий рабочих, должностей служащих и та­рифных разрядов (ОКПДТР). В соответствии с ОКПДТР весь производственный персонал делят на рабочих, руководителей, специалистов и других служащих.*

*К рабочим относят людей, непосредственно занятых в производстве материальных ценностей, а также занятых обслуживанием этого производства и оказанием материальных услуг.*

*Руководителями считают работников, занимающих должности руководителей организаций и их структурных подразделений.*

*В группу специалистов включают работников, выполняющих инженерно-технические, экономические и другие подобные работы (администраторы, бухгалтеры, диспетчеры, инспектора, агрономы, художники, экономисты, учителя и т. п.).*

*Другими служащими считают работников, осуществляющих подготовку и оформление документации, учет и контроль, хозяйственное обслуживание. Примером других специалистов могут служить должности архивариусов, делопроизводителей, секретарей-машинисток, табельщиков, учетчиков, стенографов, чертежников, копировщиков технической документации и т. п.*

**8 Тема: Методика анализа эффективности использования трудовых ресурсов.**

**Цель анализа** – определить уровень использования трудовых ресурсов, выявить факторы, препятствующие повышению эффективности использования труда, а также резервы роста отдачи от использования живого труда.

**Основные задачи анализа:**

* Изучение обеспеченности предприятия и его структурных подразделений персоналом по количественным и качественным параметрам;
* Оценка экстенсивности, интенсивности и эффективности использования персонала на предприятии;
* Выявление резервов более полного и эффективного использования персонала предприятия.

**Источники информации:**

* План по труду.
* Статистическая отчетность.
* Отчет по труду.
* Данные табельного учета и отдела кадров.

Анализ промышленно-производственного персонала начинается с определения обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Фактическое количество работников по категория и профессиям сравнивается с плановой потребностью. Проводится оценка соответствия квалификаций производственного персонала к сложности выполняемых работ. Для этого производится сравнение средних тарифных разрядов работ и рабочих.

Квалификационный уровень работников во многом зависит от их возраста, стажа работы и образования, поэтому в процессе анализа изучают изменения в составе рабочих по этим признакам.

Следующий этап анализа – характеристика движения рабочей силы - это изменение численности работников в результате приема на работу, увольнения, перевода на другую должность на предприятии.

Необходимо изучить причину увольнения работников. Итогом раздела, должно быть определение резервов дефицита трудовых ресурсов.

Если предприятия расширяет свою деятельность, увеличивает производственную мощность, создает новые рабочие места, то следует определить дополнительную потребность в персонале по категориям и профессиям.

**Этап 2.** Анализ динамики изменения фонда заработной платы в целом и по отдельным категориям персонала.

**Этап 3.** Факторный анализ изменения фонда заработной платы.

Задачами анализа использования материальных ресурсов являются:

– определение уровня обеспеченности хозяйствующего субъекта необходимыми материальными ресурсами по видам, сортам, маркам, качеству и срокам поставок;

– анализ уровня материалоемкости продукции в динами­ке;

– изучение действия отдельных факторов на изменение уровня материалоемкости продукции;

– выявление потерь вследствие вынужденных замен ма­териалов, а также простоев оборудования и рабочих из-за отсутствия материалов;

– оценка влияния организации материально-техническо­го снабжения и использования материальных ресурсов на объем выпуска и себестоимость продукции;

– выявление неиспользованных возможностей (внутрихо­зяйственных резервов) снижения материальных затрат и их влияние на объем производства.

Источниками информации анализа обеспеченности хозяй­ствующих субъектов материальными ресурсами служат данные:

– бизнес-плана;

– данные оперативно-технического и бухгалтерского уче­та;

– сведения аналитического бухгалтерского учета о поступ­лении, расходе и остатках материальных ресурсов;

– форма № 5-з «Сведения о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)».

Цель анализа материальных ресурсов состоит в повыше­нии эффективности производства за счет рационального ис­пользования ресурсов.

**9 Тема: О правилах определения признаков подлинности и платежности денежных знаков российской валюты**

Признаки подлинности российских банкнот – совокупность видимых и скрытых признаков, которые позволяют отличить подлинную банкноту от фальшивой и делятся на несколько категорий.

Производство банкноты - сложный процесс, часть технологических операций производится на оборудовании, недоступном для предприятий, не имеющих допуска для печати защищенной продукции. Для изготовления российских банкнот используется специальная бумага, основные особенности которой следующие:

· высокопрочная бумага с добавлением хлопкового волокна, из-за чего она легко узнаваема на ощупь и имеет характерный хруст; эта бумага выполнена без применения оптических отбеливателей, то есть не светится в ультрафиолете в отличие от большинства качественных потребительских бумаг;

· на этапе производства в бумажной массе сформированы водяные знаки, имеющие плотность как большую, так и меньшую, чем окружающий фон, - они видны на просвет в купонных полях банкноты;

· на этапе производства бумаги в материал внедрены защитные элементы - «ныряющая полоса», видимая на поверхности лишь частично, тем не менее сплошная при рассматривании на просвет, и окрашенные защитные волокна, обладающие свечением в ультрафиолете (некоторые - двухцветного свечения).

В производстве денег используется уникальное полиграфическое оборудование, позволяющее в одном изделии сочетать несколько различных видов печати. Ирисовый раскат представляет собой плавное изменение оттенка или цвета фонового защитного изображения, при этом линии узора выглядят непрерывными, без точек регулярного или стохастического растра. Орловская печать может быть осуществлена только на печатной машине специальной конструкции и представляет собой изображение, сформированное участками разного цвета, имеющими чёткие границы между цветами, но не имеющими видимого несовмещения между красками, в том числе на сложном узоре.

Глубокая печать позволяет получить оттиск со слегка воспринимаемым на ощупь рельефом. Кроме того, на рельефности оттиска построен защитный элемент кипп-эффект - проявляющееся при определенных углах просмотра скрытое изображение.

Печать специальными красками (с использованием офсетной техники, металлографии, шелкографии) применяется для получения частей изображения, имеющих люминесценцию под действием ультрафиолетового спектра, обладающих свойствами поглощать ИК-свет, создающих области, по-разному восприимчивые к магнитному полю, а также для защитного изображения, обладающего цветопеременными свойствами (OVI-эффект), изображения, видимого с использованием поляризационного фильтра.

Ряд защитных элементов основан на очень точном совмещении оттисков лицевой и оборотной сторон, что можно обнаружить при изучении банкноты на просвет. Традиционные защитные элементы, такие как микротекст, микроузор и заказное растрирование, могут быть обнаружены при изучении банкноты при сильном увеличении.

Постпечатная обработка также вносит ряд дополнительных защитных элементов - так, на предварительно подготовленном печатном поле возникают муаровые полосы, видимые лишь при наклоне, появляются рельефные участки, например метка для людей с ослабленным зрением и бескрасочное тиснение. На листы наносится лазерная перфорация, повторяющая номинал банкноты изображением из микроотверстий. Кроме того, на каждой банкноте стоит индивидуальный номер, в разных частях он имеет разный цвет, а один из номеров нанесен краской с диамагнитными свойствами.

Помимо «потребительских» признаков подлинности, банкноты снабжены машинно-читаемыми признаками.

Для идентификации особо тщательно выполненных подделок применяются экспертные признаки платежности, которые не раскрываются и используются лишь ограниченным кругом специалистов.

Признаки подлинности постоянно дополняются и совершенствуются, периодически внешний вид банкнот претерпевает изменения, связанные с усилением их защищенности.

**Признаков подлинности банкнот всего девять:**

1. Водяные знаки

Расположены на купонных полях денежных билетов; хорошо видны при рассматривании банкнот на просвет: с одного края повторяют фрагменты рисунка лицевой или оборотной стороны; с другого — цифровое обозначение номинала банкноты.

2. Серебристая окраска

Цифровые обозначения номиналов всех банкнот имеют хорошо заметный серебристый блеск.

3. Метки для людей с ослабленным зрением

На левом купонном поле лицевой стороны расположены кружки и полосы, имеющие рельеф. Предназначены для определения номиналов банкнот.

4. Краска с изменяющимся цветом (только на банкноте в 500 рублей)

Эмблема Банка России при рассмотрении банкноты под разными углами меняет свой цвет с желто-зеленого на красно-оранжевый.

5. Скрытое изображение

На узорной ленте банкнот при горизонтальном их расположении на уровне глаз под острым углом падающего света видны буквы «РР».

6.Рельефное изображение

В верхней части лицевой стороны банкнот текст «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ» имеет рельеф, воспринимаемый на ощупь.

7. Микроузор

Купонные поля оборотной стороны банкнот запечатаны цветными прямоугольниками, состоящими из мелких геометрических фигур.

8. Защитная нить

Видимая на просвет прозрачная полимерная полоса содержит текст, состоящий из букв «ЦБР» и числовых номиналов банкнот в прямом и перевернутом изображении.

9. Микротест

Состоит из букв «ЦБР» и числовых номиналов банкнот.