

# Статистический анализ эффективности функционирования организации



# План

1. Предмет и задачи статистики финансов предприятий (организаций).

2. Понятие прибыли и система ее показателей.

3. Показатели финансовой устойчивости предприятий (организаций).

4. Статистические показатели рентабельности и деловой активности предприятия.

# 1. Предмет и задачи статистики финансов предприятий (организаций)



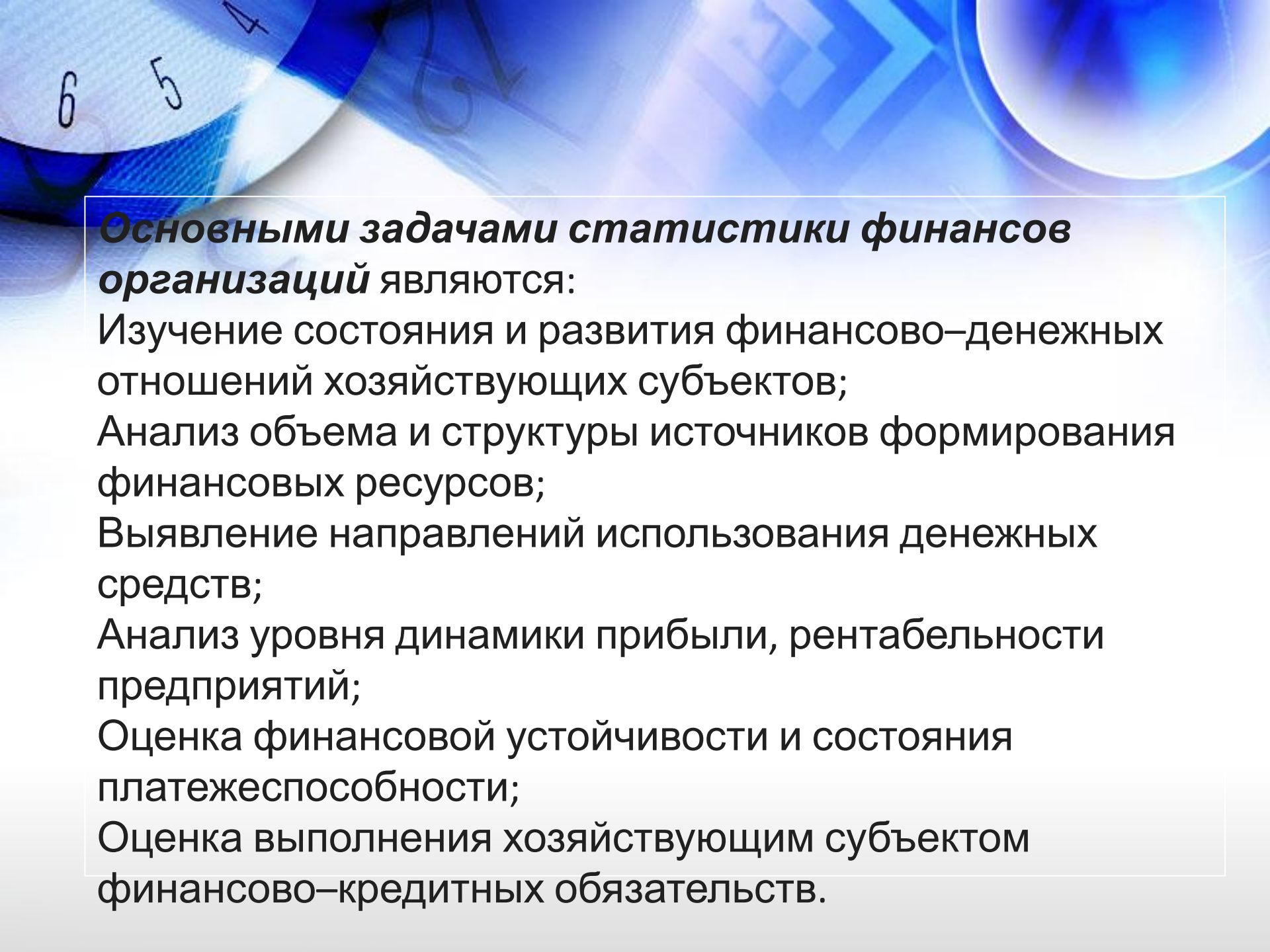
**Финансовая система** – это совокупность финансовых отношений. По своей природе финансовые отношения являются распределительными. *В общей совокупности финансовых отношений могут быть выделены три крупные сферы: финансы предприятий, учреждений и организаций; страхование; государственные финансы.*

В сфере финансов предприятий (учреждений, организаций) выделяют такие звенья, как финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений.

В зависимости от отраслевой направленности в составе финансов предприятий, функционирующих на коммерческих началах, могут быть выделены финансы промышленных, сельскохозяйственных, торговых, транспортных предприятий и т. д. В зависимости от формы собственности – финансы государственных предприятий, кооперативных, акционерных, частных и др.

***Финансы организаций*** – денежные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования, денежных фондов и накоплений в результате производства и реализации товаров, пополнения денежных фондов и накоплений в результате производства и реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг.





***Основными задачами статистики финансов организаций*** являются:

Изучение состояния и развития финансово–денежных отношений хозяйствующих субъектов;

Анализ объема и структуры источников формирования финансовых ресурсов;

Выявление направлений использования денежных средств;

Анализ уровня динамики прибыли, рентабельности предприятий;

Оценка финансовой устойчивости и состояния платежеспособности;

Оценка выполнения хозяйствующим субъектом финансово–кредитных обязательств.


## 2. Понятие прибыли и система ее показателей

Прибыль - абсолютный показатель, обозначающий эффект предпринимательской деятельности в условиях рыночной экономики.  
«Прибыль = Предпринимательский доход - Затраты, связанные с ее получением».

# Прибыль измеряется на двух уровнях:

- ✓ на уровне организации - сюда относится только прибыль предприятия (затраты на амортизацию, зарплату - чистые затраты - входят в себестоимость продукции), таким образом, прибыль на предприятии - это часть вновь созданного продукта, которая зависит от предпринимателя;
- ✓ на уровне национальной экономики - это ВВП, т.е. доходы от владения факторами производства: амортизационные отчисления, зарплата, прибыль.





Расчет прибыли всегда регламентируется государством, т.е. определяется, что должно быть включено в затраты и доходы.

В связи с тем, что прибыль может быть исчислена по-разному (экономическая, балансовая и т.д.) существует система показателей прибыли в зависимости от трактовки доходов и затрат (что в них включается).

# Система показателей прибыли:

**1. Прибыль от реализации** = Выручка от реализации "-" НДС, акцизы "-" себестоимость товарной продукции (затраты, связанные с

производством)

**2. Балансовая прибыль** = Прибыль от реализации "+ -" сальдо финансовых операций "+ -" сальдо операций с материальными ценностями (внереализационные операции) .

**3. Налогооблагаемая прибыль** = Балансовая прибыль + - корректировка для целей налогообложения (некоторые налоги отменяются или платятся).

**4. Чистая прибыль** = Налогооблагаемая прибыль –


налоги

**Можно иметь прибыль вообще, но не иметь чистой прибыли.**



### 3. Показатели финансовой устойчивости организаций

- В условиях рыночной экономики важное значение имеет анализ финансовой устойчивости организации.
  - Под финансовой устойчивостью понимается способность хозяйствующего субъекта своевременно из собственных средств возмещать затраты, вложенные в основной и оборотный капитал, нематериальные активы, и расплачиваться по своим обязательствам, т. е. быть платежеспособным.
  - Для оценки изменения устойчивости положения хозяйствующего субъекта применяются: коэффициент автономии, коэффициент соотношения заемных и собственных средств, коэффициент маневренности, коэффициент ликвидности, и др.

- 
- **Коэффициент автономии** показывает степень независимости финансового состояния предприятия от заемных источников. Он определяется по формуле:

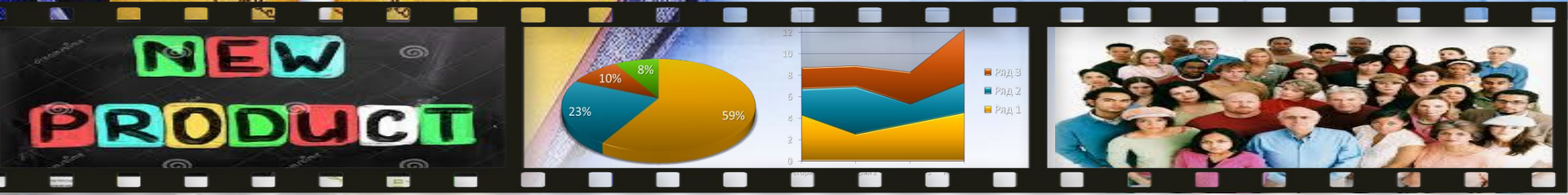
$$K_a = \frac{C_c}{S_c}$$

где  $C_c$  — собственные средства;

$S_c$  - сумма всех источников финансовых ресурсов.



**Рост коэффициента автономии свидетельствует об уменьшении финансовых затруднений в будущем и увеличении собственных резервов для погашения финансовых обязательств предприятия (организации). Исходя из практического опыта, если  $K > 0,6$ , то хозяйствующий субъект в состоянии все платежи произвести за счет прежде всего собственных средств.**



- Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (*коэффициент финансовой устойчивости*) используется в том случае, если необходимо определить, может ли организация привлекать в хозяйственный оборот чужие источники (заемные средства).
- Коэффициент устойчивости определяется по формуле:

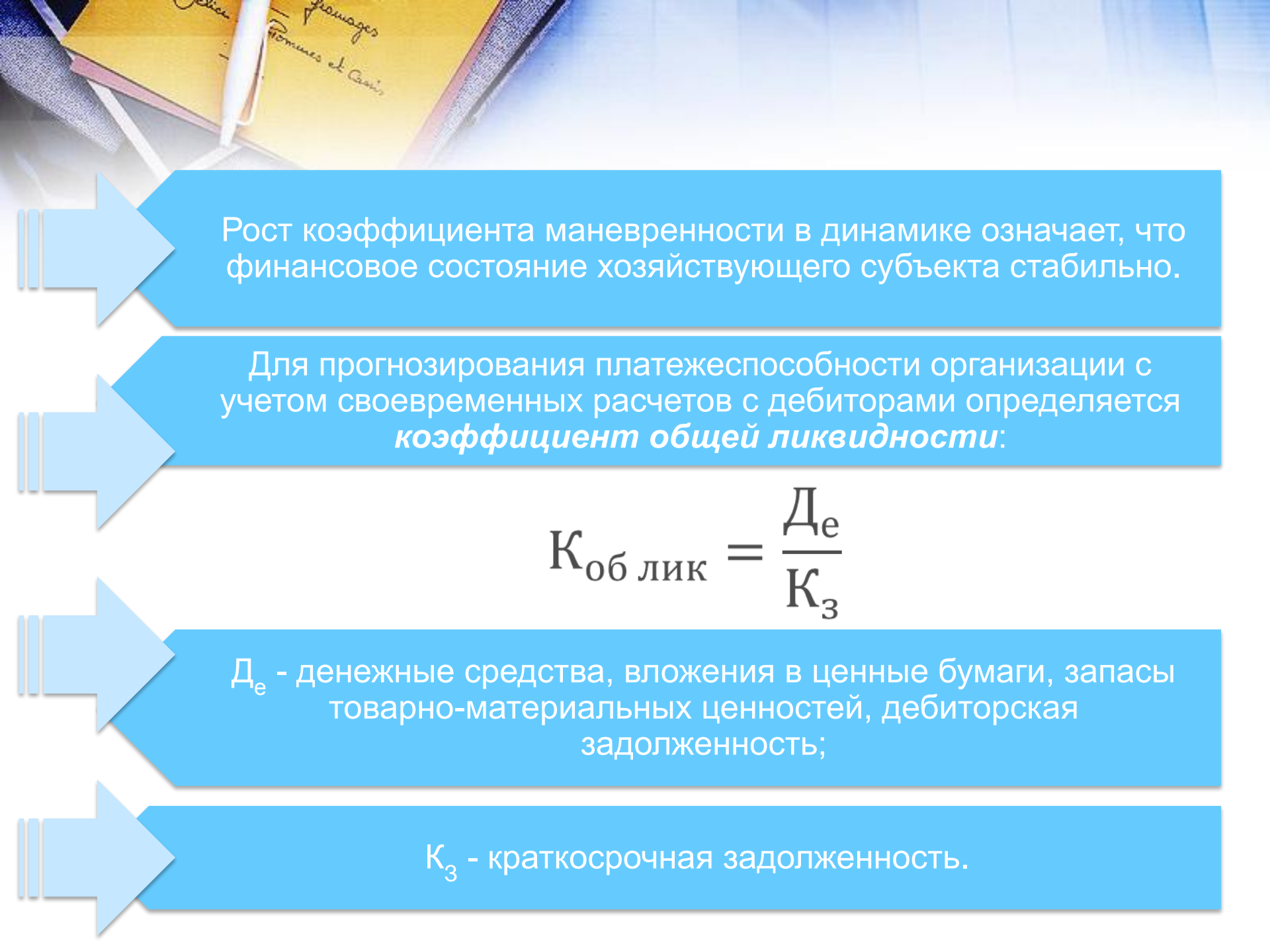
$$K_{уст} = \frac{K_3}{C_c}$$

- Оптимальным считается вариант, если  $K = 1$ . Если  $K > 1$ , то собственных средств явно недостаточно для покрытия чужих средств.

**Коэффициент маневренности** отражает, в какой степени предприятие способно маневрировать собственными средствами в мобильной форме. Этот коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K_M = \frac{C_c + \text{ДКЗ} - O_{oc}}{C_c}$$

где ДКЗ - долгосрочные кредиты и займы;  $O_{oc}$  - основные средства и иные внеоборотные активы (нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, расчеты с учредителями и прочие, внеоборотные активы).



Рост коэффициента маневренности в динамике означает, что финансовое состояние хозяйствующего субъекта стабильно.

Для прогнозирования платежеспособности организации с учетом своевременных расчетов с дебиторами определяется **коэффициент общей ликвидности**:

$$K_{\text{об лик}} = \frac{D_e}{K_3}$$

$D_e$  - денежные средства, вложения в ценные бумаги, запасы товарно-материальных ценностей, дебиторская задолженность;

$K_3$  - краткосрочная задолженность.



Снижение коэффициента ликвидности означает, что даже при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами платежеспособность предприятия (организации) ухудшилась.

В дополнение к коэффициенту ликвидности обычно рассчитывается **коэффициент абсолютной ликвидности**:

$$K_{\text{а лик}} = \frac{A_{\text{н л}}}{K_3}$$

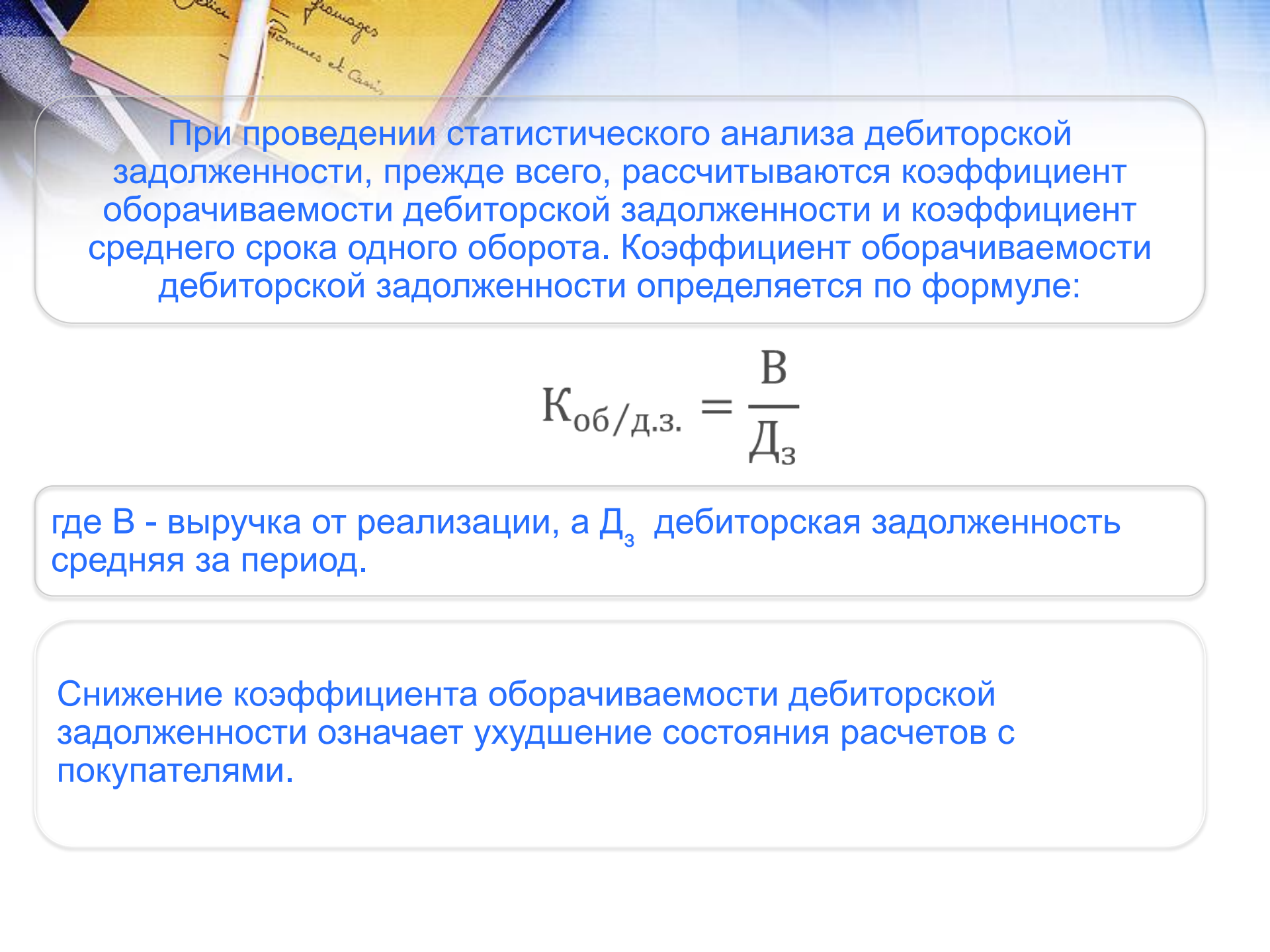
$A_{\text{н л}}$  – наиболее ликвидные активы (денежные наличные, средства, в пути, на счетах и краткосрочные финансовые вложения, например в ценные бумаги).

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности способно предприятие погасить в ближайшее время.

Оценка финансового положения предприятия (организации) не может быть полной без анализа размеров и структуры дебиторской и кредиторской задолженности.



Дебиторская задолженность - задолженность по расчетам с покупателями за товары, работы и услуги, с бюджетом, с дочерними предприятиями и с другими дебиторами. (например, задолженность подотчетных лиц, авансы, выданные поставщикам и подрядчикам). При превышении дебиторской задолженности над кредиторской следует привлечь дополнительные денежные средства, поэтому из общей дебиторской задолженности отдельно учитывается задолженность свыше 3 месяцев. Из общей задолженности покупателей указывается задолженность по векселям, полученным, и задолженность государственных заказчиков по оплате за поставленную продукцию.



При проведении статистического анализа дебиторской задолженности, прежде всего, рассчитываются коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности и коэффициент среднего срока одного оборота. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности определяется по формуле:

$$K_{\text{об/д.з.}} = \frac{B}{D_3}$$

где  $B$  - выручка от реализации, а  $D_3$  дебиторская задолженность средняя за период.

Снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности означает ухудшение состояния расчетов с покупателями.

## **Коэффициент среднего срока одного оборота**

(среднего периода погашения дебиторской задолженности) определяется как отношение календарных дней периода к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности. Сокращение времени погашения дебиторской задолженности свидетельствует о положительных тенденциях в финансовом состоянии предприятия (организации).

**Кредиторская задолженность** - задолженность по расчетам с кредиторами за товары, работы и услуги, с дочерними предприятиями, с рабочими и служащими по оплате труда, с бюджетными и внебюджетными фондами, с подрядчиками и поставщиками за поступившие материальные ценности и с другими кредиторами. Систематическое превышение кредиторской задолженности над дебиторской означает, что предприятие (организация) неплатежеспособно.

**Для определения оборачиваемости кредиторской задолженности также применяются коэффициенты оборачиваемости и среднего срока оборота. Схема расчета аналогична ранее рассмотренной (в знаменателе формулы, естественно, указывается сумма кредиторской задолженности). Увеличение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности свидетельствует об ускорении погашения задолженности хозяйствующим субъектом (то же самое означает, если уменьшается период погашения кредиторской задолженности).**



**В переходный период особо актуальным является вопрос о просроченной задолженности, не погашенной в установленные договором сроки, в частности, о просроченной задолженности по выдаче заработной платы.**

#### 4. Статистические показатели рентабельности и деловой активности предприятия

- ✓ В условиях перехода предприятий на рыночные отношения показатели рентабельности, деловой активности и финансовой устойчивости могут свидетельствовать об их конкурентоспособности.
- ✓ **Рентабельность** является относительным показателем, который характеризует относительную доходность (прибыльность) какого-либо вида деятельности и выражается в процентах к текущим затратам на производство или к затратам капитала.
- ✓ Различают общую рентабельность, рентабельность реализованной продукции и рентабельность капитала.



$$R = \frac{\text{Пр}_6}{\Phi}$$

- **Общая рентабельность**  $R$  определяется как отношение общей суммы балансовой прибыли  $\text{Пр}_6$  к средней стоимости основных производственных фондов, нематериальных активов и материальных оборотных средств  $\Phi$ :
- С точки зрения экономического содержания показатель общей рентабельности характеризует величину прибыли в расчете на 100 руб., вложенных в основные производственные фонды, материальные оборотные средства, нематериальные активы. Предприятие считается рентабельным, если  $R > 1$ .

- Показатель рентабельности реализованной продукции  $R_{пр}$  характеризует эффективность текущих затрат и определяется как отношение прибыли реализованной продукции ( $Пр_{пр}$ ) к затратам на ее производство  $Z$  (полной себестоимости или издержкам обращения в торговых организациях):



$$R_{пр} = \frac{Пр_{пр}}{Z}$$





• **Показатель рентабельности капитала**  $O_K$  характеризует деловую активность предприятия (организации) в финансовой деятельности и измеряется с помощью показателя общей оборачиваемости (возврата) капитала, т.е. определяется как отношение выручки от реализации продукции  $V$  к капиталу предприятия  $K$  (основной капитал, материальные оборотные средства, нематериальные активы, фонды обращения):



$$O_K = \frac{V}{K}$$





# Глоссарий:

- ✓ Предприятие -
- ✓ Финансовая система государства -
- ✓ Статистика финансов предприятия -
- ✓ Прибыль предприятия
- ✓ Рентабельность предприятия
- ✓ Финансовая устойчивость предприятия
- ✓ Деловая активность предприятия
- ✓ Показатели рентабельности предприятия



<http://mirznanii.com/a/249119/analiz-pokazateley-effektivnosti-raboty-pre-dpriyatiya>



# Финансовые рынки

- <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=finr>