## ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

# РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ГОУ ВПО «РГТЭУ»

Челябинский институт (филиал)

# Кафедра бухгалтерского учета и аудита

### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По дисциплине: «Анализ финансовой отчетности»

Вариант №7

Студентки Василега Наталии Владимировны

3 года заочной формы обучения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_на базе среднего профессионального образования\_\_

по специальности 080109 – Бухгалтерский учет, анализ и аудит

шифр БС – 07 – 77

Проверил преподаватель: Клойзнер Владимир Давидович, кандидат технических наук, доцент

Количество страниц КР 48

Магнитогорск, 2009г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.............................................................................................................. 3

Финансовое состояние: анализ и оценка...........................................................4

1. Методика анализа определения финансового состояния предприятия.........................................................................................................4

2. Методика анализа состава, структуры и динамики источников формирования активов.....................................................................................10

3. Состав доходов и расходов как экономическая база формирования финансовых результатов..................................................................................17

4. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчета о прибылях и убытках...........................................................................21

5. Прибыль как показатель эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Формирование и расчет показателей прибыли..............................................................................................................25

6. Факторный анализ прибыли от продаж и его влияние на управление прибылью.......................................................................................26

7. Расчет и факторный анализ рентабельности продаж......................28

8. Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной устойчивости (удовлетворительности структуры баланса)..........................30

Заключение……………………………………………………………………..41

Библиографический список…………………………………………………...43

Приложение.........................................................................................................44

|  |
| --- |
|  |
|  |

**Введение**

*Актуальность темы*

Аудиторская деятельность – необходимый элемент рыночной экономики. Эта деятельность охватывает как аудит, т. е. заключение независимого профессионального бухгалтера-аудитора о достоверности публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и предоставление услуг, сопутствующих аудиту, весьма разнообразных, но непременно требующих высокой квалификации аудитора, особенно в области финансов предприятия, бухгалтерского учета, финансового управления и анализа хозяйственной деятельности.

*Объект исследования*– различная теоретическая и практическая литература по данной теме контрольного исследования.

*Предметом исследования* является один главных документов финансовой отчетности предприятия – бухгалтерский баланс, а также отчет и прибылях и убытках.

*Практическая значимость.* Работа носит прикладной характер.

*Информационная база исследования.* При написании контрольной работы были использованы нормативные и правовые документы в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, научные издания отечественных (Шеремет А.Д., Володин А.А.) авторов, периодические бухгалтерские издания («Аудитор», «Финансы»), нормативные документы РФ.

*Характеристика глав работы.* Настоящая контрольная работа состоит из практической части с включением в нее теоретических основ.

*Выходные данные о работе.* Работа выполнена на 48 страницах, содержит 18 таблиц, библиографический список из 9 источников.

**Финансовое состояние: анализ и оценка**

**1. Методика анализа определения финансового состояния предприятия.**

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов). Эти сведения содержатся в бухгалтерском балансе (форма №1) и других формах бухгалтерской отчетности.

Непосредственно из баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. К ним относятся:

− общая стоимость имущества организации, равная валюте (итогу) баланса;

− стоимость иммобилизованных активов (т.е. основных и прочих внеоборотных средств), равная итогу раздела I актива баланса;

− стоимость оборотных (мобильных) средств, равная итогу раздела II актива баланса;

− стоимость материальных оборотных средств, равная сумме стр. 210 и 220 актива баланса;

− величина дебиторской задолженности в широком смысле (включая прочие оборотные активы), равная сумме стр. 230, 240 и 270 раздела II актива баланса;

− величина финансовых вложений, равная сумме стр. 140 и 250 баланса;

− величина абсолютно ликвидных активов, принимаемая в расчет коэффициента абсолютной ликвидности, т.е. сумма свободных денежных средств в широком смысле (включая ценные бумаги и краткосрочные финансовые вложения), равная сумме стр. 250 и 260 раздела II актива баланса (банковский актив);

− величина собственного оборотного капитала, равная сумме итогов II и IV разделов минус итог I раздела баланса;

− величина нераспределенной прибыли или убытков, показанная по стр. 470 раздела II пассива баланса;

− стоимость собственного капитала, равная итогу раздела III баланса;

− величина заемного капитала, равная сумме итогов разделов IV и V баланса;

− величина долгосрочных кредитов и займов, предназначенных для формирования основных средств и других внеоборотных активов, равная итогу раздела IV пассива баланса;

− величина собственного капитала и других долгосрочных источников финансирования, равная сумме итогов разделов III и IV баланса;

− величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных для формирования оборотных активов, равная стр. 610 раздела V пассива баланса;

− величина кредиторской задолженности в широком смысле, равная сумме стр. 620, 630, 650 и 660 раздела V пассива баланса;

− величина краткосрочных обязательств, принимаемых в расчет коэффициентов ликвидности, равная сумме стр. 610, 620, 630, 650 и 660 баланса.[9, 381-382]

Для общей оценки динамики финансового состояния организации следует сгруппировать статьи баланса в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива).

1.1 Анализ структуры имущества организации

Анализ структуры имущества организации проведем по следующей форме, представленной в таблице 1:

Таблица 1 – Анализ структуры имущества организации на основе агрегированного баланса на начало отчетного периода и на конец отчетного года, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | | | | Пассив | | | |
| Имущество | Строки баланса | Сумма | | Источники имущества | Строки  баланса | Сумма | |
| На начало периода | На конец периода | На начало периода | На конец периода |
| 1. Внеоборотные (иммобилизованные) активы | 190 | 12446 | 12985 | 1. Собственный капитал | 490 | 14475 | 14800 |
| 2. Оборотные, мобильные активы | 290 | 18144 | 32965 | 2. Заемный капитал | 590+690 | 16115 | 31150 |
| 2.1 Запасы | 210+220 | 20883 | 17105 | 2.1 Долгосрочные обязательства | 590 | 0 | 0 |
| 2.2 Дебиторская задолженность | 230+240 | 7176 | 15714 | 2.2 Краткосрочные кредиты и займы | 610 | 1587 | 2749 |
| 2.3 Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 250+260 | 154 | 146 | 2.3 Кредиторская задолженность | 620+630+  650+660 | 14528 | 28401 |

Вывод: для оценки финансового состояния большое значение имеет вертикальный, структурный анализ актива и пассива баланса. Внеоборотные актива предприятия «Каппа» за отчетный периода незначительно увеличились (+ 539 тыс. руб.); оборотные активы возросли практически в 1,8 раза. Запасы немного уменьшились (− 3778 тыс. руб.); дебиторская задолженность увеличилась в 2,1 раза, что свидетельствует о неправильной финансовой политике, ведущейся на предприятии, этот фактор приводит финансовое состояние предприятия в крайне неустойчивое положение. Денежные средства и краткосрочные вложения изменились незначительно (−8 тыс. руб.). В пассивной части годового баланса по статье «Собственный капитал» произошли небольшие изменения: увеличение капитала на 325 тыс. руб. Значительно увеличилась доля заемного капитала + 15035 тыс. руб., что негативно характеризует финансовое положение, так как соотношение собственного и заемного капитала в пользу заемного капитала говорит о нестабильном положении организации в условиях рыночных связей, о ее финансовой неустойчивости (14800 тыс. руб. < 31150 тыс. руб.). Краткосрочные кредиты и займы увеличились незначительно (+ 1162 тыс. руб.). Почти в два раза увеличилась доля кредиторской задолженности, т.е. у предприятия значительно увеличились обязательства перед различными кредиторами.

Горизонтальный, или динамический, анализ показателей позволяет установить их абсолютные приращения и темпы роста, что важно для финансовой характеристики предприятия.

1.2 Определим общую оценку динамики активов предприятия, путем сопоставления темпов прироста активов с темпами прироста финансовых результатов.

Для вычисления запишем формулы (в %):

Темп прироста активов –

*k K1 – K0*

*I =* \* 100%;

*K0*

Темп прироста выручки от продаж –

*N N1 – N0*

*I =* \*100%;

*N0*

Темп прироста чистой прибыли –

*P P1 – P0*

*I =* \* 100%; где

*P0*

*К0, К1* – средняя величина активов предприятия в предыдущем и отчетном периодах;

*N0, N1* – выручка от продаж в предыдущем и отчетном периодах;

*Р0, Р1* – чистая прибыль в предыдущем и отчетном периодах.

Сопоставление темпов прироста представлены в таблице 2, данные взяты из баланса предприятия и отчета о прибылях и убытках:

Таблица 2 – Сравнение динамики активов и финансовых результатов, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Текущий отчетный период | Предшест  вующий период | Темп прироста показателя (%)  (гр.2 – гр.3)/гр.3\*100 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Средняя величина активов | 45950 | 30590 | 50,2 |
| Выручка от продаж | 92346 | 56273 | 64,1 |
| Чистая прибыль | 315 | 0 | 100 |

Вывод: темп прироста выручки от продажи и прибыли выше темпов прироста активов (64,1>50,2 и 100>50,2), то в отчетном периоде использование активов предприятия было более эффективным, чем в предшествующем периоде.

1.3 Рассмотрим аналитическую группировку статей актива баланса по признаку ликвидности (таблица 3):

Таблица 3 – Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | На начало года | | На конец года | | Абсолютное отклонение, тыс. руб. (гр.4-гр.2) | Темп  роста, % (гр.4/ гр.2 \*100) |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Имущество (стр. 300) | 30590 | 100 | 45950 | 100 | 15360 | 150,2 |
| 1.1 Иммобилизованные активы (стр. 190) | 12446 | 40,7 | 12985 | 28,3 | 539 | 104,3 |
| 1.2 Оборотные активы (стр. 290) | 18144 | 59,3 | 32965 | 71,7 | 14821 | 181,7 |
| 1.2.1 Запасы (стр. 210+ 220) | 10814 | 35,4 | 17105 | 37,2 | 6291 | 158,2 |
| 1.2.2 Дебиторская задолженность (стр.230+240+270) | 7176 | 23,5 | 15714 | 34,2 | 8538 | 219,0 |
| 1.2.3 Денежные средства (стр. 250+260) | 154 | 0,5 | 146 | 0,3 | − 8 | 94,8 |

Выводы: темпы роста оборотных активов (181,7%) превышают темпы роста иммобилизованных (внеоборотных) активов (104,3%), что при прочих равных условиях положительно влияет на финансовое положение предприятия.

Оценку роста запасов (158,2%) следует дать в сравнении с темпами роста продаж продукции ((92346 тыс. руб./56273 тыс. руб.)\*100% = 164,1%) – это говорит об ускорении оборачиваемости товарных запасов. Снижение удельного веса запасов оценивается положительно, если они обеспечивают непрерывный ход производства. Оценка роста запасов (158,2%) также дается в сравнении с дебиторской задолженностью (219,0%), - это отрицательный факт, свидетельствующий о финансовой неустойчивости предприятия. Снижение темпа роста абсолютно ликвидных денежных средств (94,8%) говорит о недостаточной платежеспособности предприятия с точки зрения финансового состояния.

**2. Методика анализа состава, структуры и динамики источников формирования активов.**

*Пассивы предприятия* (т.е. источники финансирования его активов) состоят из собственного капитала и резервов, долгосрочных заемных средств и кредиторской задолженности. Обобщенно источники можно поделить на: собственные и заемные. Структуру пассивов характеризуют *коэффициент автономии*, равный доле собственных средств в общей величине источников средств предприятия, и *коэффициент соотношения заемных и собственных средств*.

При расчете этих коэффициентов следует брать *реальный собственный капитал*, совпадающий с величиной *чистых активов*. [9, 386] Последние определяются в соответствии с Положениями, устанавливаемыми Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. [4]

2.1 Определим реальный собственный капитал.

Для получения суммы реального собственного капитала предприятия необходимо итог раздела III «Капитал и резервы» пассива бухгалтерского баланса *увеличить* на сумму по статье «Доходы будущих периодов» из раздела V «Краткосрочные обязательства» и *уменьшить* на величину задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, которая учитывается в составе дебиторской задолженности (стр. 240 раздела II баланса) и раскрывается в пояснениях к формам №1 и №2.

Данные по расчету реального собственного капитала представлены в таблице 4:

Таблица 4 – Реальный собственный капитал, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На конец года | Изме  нения |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Капитал и резервы (итог разд. III баланса) | 14475 | 14800 | + 325 |
| 2. Доходы будущих периодов (разд. V баланса) | − | − | − |
| 3. Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал | − | − | − |
| 4. Реальный собственный капитал (стр.1 + стр.2 – стр.3) | 14475 | 14800 | + 325 |

2.2 Определим скорректированные заемные средства.

Полученные данные представим в таблице 5.

Таблица 5 – Скорректированные заемные средства, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На конец года | Изменения |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Долгосрочные обязательства (итог разд. IV баланса) | − | − | − |
| 2. Краткосрочные обязательства и пассивы (итог разд. V баланса) | 16115 | 31150 | +15035 |
| 3. Доходы будущих периодов (разд. V баланса) | − | − | − |
| 4. Скорректированные заемные средства (стр.1 + стр.2 – стр.3) | 16115 | 31150 | +15035 |

2.3 На основе данных, приведенных в таблицах 4 и 5 проведем, проведем анализ структуры пассивов предприятия. В графе 8 таблицы 6 отражены доли изменений по каждому виду источников средств (собственные, заемные) в изменении общей величины источников средств предприятия. Рассчитаем *коэффициент автономии* (общая величина источников средств предприятия образуется как разница итога баланса и суммы величин и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал) и *коэффициент соотношения собственных и заемных средств* (скорректированные заемные средства получают путем суммирования итога раздела IV «Долгосрочные обязательства» и суммы по статье «Доходы будущих периодов» из раздела V «Краткосрочные обязательства»).

Таблица 6 – Анализ структуры пассивов, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютные величины | | Удельный вес (%) в общей величине пассивов | | Изменения | | |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года | в абсо  лютных величи  нах | в удель  ных весах | в % к изменению общей величи  ны пасси  вов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Реальный собственный капитал | 14475 | 14800 | 47 | 32 | + 325 | − 15 | + 2 |
| Заемные средства (скорректированные) | 16115 | 31150 | 53 | 68 | +15035 | +15 | +98 |
| Итого источников средств (стр.1+стр.2) | 30590 | 45950 | 100 | 100 | +15360 | 0 | 100 |
| Коэффициент автономии *Кa* (стр.1/стр.3) | 0,5 | 0,3 | × | × | − 0,2 | × | × |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств *Кз/с* (стр.2 / стр.1) | 1,1 | 2,1 | × | × | + 1,0 | × | × |

Вывод: по расчетным данным таблицы 6 получаем следующее заключение – на увеличение имущества предприятия за отчетный период оказали наибольшее влияние заемные средства (+98% или 15035 тыс. руб.), нежели собственные (+2% или 325 тыс. руб.).

2.4 Проведем детализированный анализ структуры реального собственного капитала, данные приведем в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ структуры реального собственного капитала, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютные величины | | Удельный вес (%) в общей величине пассивов | | Изменения | | |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года | в абсо  лютных величи  нах | в удель  ных весах | в % к изменению общей величи  ны пасси  вов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Уставный капитал за вычетом стр. 411 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» | 100 | 100 | 0,8 | 0,77 | 0 | - 0,03 | 0 |
| Добавочный капитал | 12418 | 12418 | 99,0 | 96,5 | 0 | - 2,5 | 0 |
| Резервный капитал | 20 | 30 | 0,16 | 0,23 | 10 | + 0,07 | 3,0 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | − | 315 | − | 2,4 | + 315 | + 2,4 | 97,0 |
| Доходы будущих периодов | − | − | − | − | − | − | − |
| **Отрицательные корректировки**  Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (−) | − | − | − | − | − | − | − |
| Итого реальный собственный капитал (стр.1 +2+3+4+5-6) | 12538 | 12863 | 100 | 100 | + 325 | 0 | 100 |

Вывод: наибольшее увеличение общей величины собственных средств произошло по статье «Нераспределенная прибыль» (+ 97,0%), а также по статье «Резервный капитал» (+ 3,0%). На основе анализа структуры реального собственного капитала устанавливается стратегия предприятия в отношении накопления собственного капитала.

2.5 Определим коэффициент накопления собственного капитала (*kн*), показывающий долю источников собственных средств, направляемых на развитие основной деятельности по следующей формуле:

Резервный капитал + Нераспределенная прибыль

(непокрытый убыток)

*kн* = ;

Реальный собственный капитал

На начало отчетного периода:

*kн* = 0,2%.

На конец отчетного периода:

*kн* = 2,7%.

Вывод: положительная динамика коэффициента накопления собственного капитала (+2,5%) свидетельствует о поступательном накоплении собственного капитала, однако этот коэффициент очень мал.

2.6 Проведем анализ структуры и динамики заемных средств на основании данных таблицы 7. В ходе анализа необходимо выяснить соотношения долгосрочных и краткосрочных займов, банковских кредитов и кредиторской задолженности. Полученные данные представим в таблице 8, в которой представим структуру задолженности в разрезе относящихся к ней строк раздела V «Краткосрочные обязательства» баланса.

Таблица 8 – Анализ структуры заемных средств (скорректированных), тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютные величины | | Удельный вес (%) в общей величине пассивов | | Изменения | | |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года | в абсо  лютных величи  нах | в удель  ных весах | в % к изменению общей величи  ны пасси  вов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Долгосрочные займы и кредиты (стр. 510) | − | − | − | − | − | − | − |
| Прочие долгосрочные обязательства (стр.520) | − | − | − | − | − | − | − |
| Краткосрочные займы и кредиты (стр. 610) | 1587 | 2749 | 9,8 | 8,9 | + 1162 | − 0,9 | + 7,7 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность (стр. 620) | 7718 | 14836 | 47,9 | 47,6 | + 7118 | − 0,3 | + 47,3 |
| Расчеты по дивидендам (стр. 630) | − | − | − | − | − | − | − |
| Резервы предстоящих расходов | 6810 | 13565 | 42,3 | 43,5 | + 6755 | + 1,2 | + 45,0 |
| Прочие краткосрочные обязательства и пассивы | − | − | − | − | − | − | − |
| Целевые финансирование и поступления | − | − | − | − | − | − | − |
| Итого заемных (скорректированных) | 16115 | 31150 | 100 | 100 | +15035 | 0 | 100 |

2.7 Рассмотрим аналитическую группировку статей пассива баланса по признаку срочности обязательств, которая является базой расчета многих финансовых коэффициентов. Расчетные данные представим в таблице 9.

Таблица 9 – Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив баланса | На начало года | | На конец года | | Абсолютное отклоне  ние, тыс. руб. | Темп роста, % |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу |
| 1. Источники имущества – всего (стр. 700) | 30590 | 100 | 45950 | 100 | + 15360 | 150,2 |
| 1.1 Собственный капитал (стр. 490+640) | 14475 | 47,3 | 14800 | 32,2 | + 325 | 102,2 |
| 1.2 Заемный капитал (стр. 590+610+620+630+650+660) | 16115 | 52,7 | 31150 | 67,8 | + 15035 | 193,3 |
| 1.2.1 Долгосрочные обязательства (стр. 590) | − | − | − | − | − | − |
| 1.2.2 Краткосрочные кредиты и займы (стр. 610) | 1587 | 5,2 | 2749 | 6,0 | + 1162 | 173,2 |
| 1.2.3 Кредиторская задолженность (стр. 620+630+650+660) | 14528 | 47,5 | 28401 | 61,8 | + 3873 | 195,5 |

Вывод: на производственном предприятии «Каппа» источники имущества состоят в основном из средств заемного капитала (193,2%), что говорит о том, что предприятие сильно зависит от привлеченных средств и не имеет автономии в условиях рыночных связей, это также свидетельствует о финансовой неустойчивости предприятия, так как доля собственных средств составляет всего 102,2%. Также предприятие имеет большую кредиторскую задолженность (195,5%), но это обстоятельство не играет большой роли, так как предприятие в будущем периоде погасит свои текущие обязательства перед поставщиками, персоналом, бюджетом и т.д.

**3. Состав доходов и расходов как экономическая база формирования финансовых результатов**

Решающее влияние на формирование всех финансовых показателей предприятия, в том числе и прибыли, оказывает соотношение его доходов и расходов.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 9/99 под *доходами* понимается приращению экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов либо уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного (складочного) капитала.[2]

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 10/99 расходы признаются в отчетности, если возникает уменьшение экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательств, которые могут быть надежно измерены.[3]

Для сопоставления доходов предприятия представим сведения в аналитической таблице 10.

Для сопоставления расходов предприятия представим сведения в аналитической таблице 11.

Таблица 10 - Анализ доходов предприятия «Каппа», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Виды доходов предприятия | Абсолютные величины | | Удельные веса (%) в общей величине доходов | | Изменения | |
| В предыдущем периоде | В отчетном периоде | В предыдущем периоде | В отчетном периоде | В абсолютных величинах | В удельных весах |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Доходы от обычных видов деятельности (стр. 010 ф. №2) | 56273 | 92346 | 93,1 | 96,5 | + 36073 | + 3,4 |
| 2 | Операционные доходы (стр. 060 + стр. 080 + стр. 090 ф. №2) | 3941 | 2728 | 6,5 | 2,9 | − 1213 | − 3,6 |
| 3 | Внереализационные доходы (стр. 120 ф. №2) | 201 | 581 | 0,4 | 0,6 | + 380 | + 0,2 |
| 4 | Итого доходов (п. 1 + п. 2 + п. 3) | 60415 | 95655 | 100 | 100 | 35240 | 0 |

Таблица 11 - Анализ расходов предприятия «Каппа», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Виды доходов предприятия | Абсолютные величины | | Удельные веса (%) в общей величине доходов | | Изменения | |
| В предыдущем периоде | В отчетном периоде | В предыдущем периоде | В отчетном периоде | В абсолютных величинах | В удельных весах |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Расходы по обычным видам деятельности (стр. 020 + стр. 030 + стр. 040 ф. №2) | 46152 | 74806 | 86,0 | 88,5 | + 28654 | + 2,5 |
| 2 | Операционные расходы (стр. 070 + стр. 100 ф. №2) | 3587 | 2456 | 6,7 | 2,9 | − 1131 | − 3,8 |
| 3 | Внереализационные расходы (стр. 130 + стр. 150 ф. №2), включая налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | 3911 | 7250 | 7,3 | 8,6 | + 3339 | + 1,3 |
| 4 | Итого расходов (п. 1 + п. 2 + п. 3) | 53650 | 84512 | 100 | 100 | + 30862 | 0 |

Выводы:

1. Доходы от обычного вида деятельности – это определяющий вид дохода предприятия «Каппа» (96,5%), так как операционные (2,9%) и внереализационные доходы (0,6%) имеют наименьший удельный вес в общей величине доходов. Выручка от продаж в отчетном периоде значительно выросла по сравнению с предыдущим периодом (+ 36073 тыс. руб.). Операционные доходы снизились на 3,6%, т.е. предприятие в отчетном периоде получило меньше доходов от операционной деятельности по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года. Внереализационные доходы значительно выросли по сравнению с предшествующим периодом (+ 380 тыс. руб.), на это могли повлиять положительные курсовые разницы, безвозмездное получение активов, списание задолженности и т.п.

2. Расходы по обычным видам деятельности представляют собой основной вид расходов предприятия «Каппа», имеющих наибольший удельный вес в общей величине расходов (88,5%). Расходы по обычным видам деятельности возросли на 28654 тыс. руб., что связано может быть с ростом цен на транспортные услуги, коммунальными платежами, расходами на рекламную деятельность и т.п. Операционные расходы снизились на 3,8%, что обусловлено, например, уменьшением платы за аренду. Внереализационные расходы возросли на 1,3%, на это могли повлиять увеличившиеся курсовые разницы, чрезвычайные события и т.п.

**4. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчета о прибылях и убытках**

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает в себя:

− оценку изменений по каждому показателю за анализируемый период;

− оценку структуры показателей прибыли и изменений структуры;

− изучение динамики изменения показателей за ряд отчетных периодов;

− выявление факторов и причин изменения показателей прибыли и их количественную оценку.

При проведении оценки и анализа показателей, характеризующих процесс формирования и динамики прибыли предприятия, используют данные формы №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Проведем расчет показателей и сведем в аналитическую таблицу (таблица 12), где сгруппируем показатели предприятия.

Таблица 12 – Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Отчетный период, тыс. руб. | Аналогичный период предыдущего года, тыс. руб. | Отчетный период в % к данным предыдущего года |
| Выручка от продажи продукции | 92346 | 56273 | 164,1 |
| Себестоимость проданной продукции | 74351 | 45470 | 163,5 |
| Валовая прибыль | 17995 | 10803 | 166,6 |
| Расходы периода (коммерческие и управленческие) | 455 | 682 | 66,7 |
| Прибыль от продаж | 17540 | 10121 | 173,3 |
| Сальдо операционных расходов | 272 | 354 | 76,8 |
| Сальдо внереализационных расходов | 12415 | 7066 | 175,7 |
| Прибыль до налогообложения | 16225 | 10174 | 159,5 |
| Текущий налог на прибыль | 5082 | 3409 | 149,1 |
| Чистая прибыль отчетного года | 315 | 0 | 315 |

Вывод: бухгалтерская прибыль по отношению к предшествующему периоду выросла на 59,5%, что привело также к соответствующему увеличению прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия «Каппа» (315 тыс. руб.).

В динамике финансовых результатов можно отметить следующие положительные изменения:

− прибыль от реализации товаров растет быстрее, чем нетто-выручка от реализации товаров, что свидетельствует об относительном снижении затрат на производство; темп изменения активов, рассчитанный по данным баланса, равен 150,2% (45950/30590\*100%), меньше темпа роста выручки (164,1%), значит, рентабельность активов возросла;

− чистая прибыль (315,0%) растет быстрее, чем прибыль от реализации 164,1% и бухгалтерская прибыль 164,7% ((11143/6765)\*100%). Это свидетельствует об использовании предприятием рационального механизма налогообложения;

− снизились расходы периода (66,7%), что существенно меньше темпов роста выручки. Это свидетельствует о более рациональном использовании средств на коммерческие и управленческие цели;

− также снизилось сальдо операционных расходов (76,8%), что свидетельствует о том, что операционные доходы (от сдачи помещений в аренду, продажи имущества, предоставление займов и т.п.) превышают операционные расходы (аренда имущества, помещений, транспорта и т.п.).

Вместе с тем динамика финансовых результатов включает и негативные изменения: существенно возросли внереализационные расходы (175,7,2%), причинами этого могут быть повысившиеся курсовые разницы, чрезвычайные события и т.п. это привело к относительному снижению прибыли на:

7066\*1,641 – 12415 = − 4982,4 тыс. руб.,

где 7066 тыс. руб. – внереализационные расходы периода предыдущего года;

1,641 – коэффициент темпа роста выручки отчетного года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (92346 тыс. руб./ 56273 тыс. руб.).

Приведем изменения в структуре прибыли, выявленные методом вертикального анализа, результаты представим в таблице 13.

Таблица 13 – Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Отчетный период, % | Аналогичный период предыдущего года, % | Отклонение данных отчетного года от показателей предыдущего года |
| Прибыль до налогообложения  в том числе: | 100 | 100 | × |
| Текущий налог на прибыль | 31,3 | 33,5 | 2,2 |
| Чрезвычайные расходы | 66,7 | 66,5 | − 0,2 |
| Чистая прибыль | 2,0 | − | 2,0 |

Вывод: финансовое состояние предприятия сильно зависит от отвлеченных средств, однако в отчетном периоде это влияние немного снизилось (−0,02%). Значимость финансовых результатов отчетного периода может быть оценена по показателям рентабельности реализации товаров, которая в отчетном периоде составила 19,0% (17540/92346\*100%), а предшествующем периоде – 18,0%, т.е. рентабельность выросла на 1%.

**5. Прибыль как показатель эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Формирование и расчет показателей прибыли.**

Основные показатели финансовых результатов деятельности предприятия представлены в форме №2 «Отчет о прибылях и убытках», годовой и квартальной бухгалтерской отчетности.

Результат от реализации продукции определяется следующим расчетом:

*P*p = *N – S*пр – *S*пер,

где *N* – выручка от реализации продукции в отпускных ценах без НДС, акцизов и других косвенных налогов и сборов;

*S*пр – себестоимость (производственная) реализованной продукции;

*S*пер − расходы периода (коммерческие и управленческие).[9, 223]

*P*p1 = 17540 тыс. руб.;

*P*p0 = 10121 тыс. руб.

Вывод: за отчетный период в финансовой деятельности предприятия «Каппа» произошел рост прибыли (+ 7419 тыс. руб.), что создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального характера; выполняются обязательства перед бюджетом, банками и другими предприятиями. Показатели прибыли характеризуют положительную степень деловой активности и финансового благополучия.

**6. Факторный анализ прибыли от продаж и его влияние на управление прибылью.**

Важнейший составляющей показателя прибыли предприятия является прибыль от продаж продукции.

Изменение прибыли от продаж продукции происходит под влиянием объема продаж и себестоимости, которые зависят от ряда факторов:

К факторам первой группы относятся:

− изменение отпускных цен на продукцию – определяется как разница между выручкой от реализации по отчету в фактически действующих ценах и ценах базисного периода;

− изменение объема продаж продукции;

− изменение объема продукции, обусловленное изменениями в структуре продукции.

Факторы второй группы включают:

− изменение себестоимости продукции, отражающее режим экономии;

− изменение себестоимости продукции за счет структурных сдвигов;

− изменение цен на материалы и тарифов на услуги.

Приведем исходные данные и расчет факторного анализа прибыли с продаж продукции, с использованием данных формы №2, результаты представим в таблице 14.

Таблица 14- Анализ прибыли по факторам, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | По базису | Фактические данные | По базису на фактически реализованную продукцию, % |
| 1. Выручка (нетто) от продаж товаров | 56273 | 92346 | 164,1 |
| 2. Полная себестоимость продаж товаров | 45470 | 74351 | 163,5 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж | 10121 | 17540 | 173,3 |

Вывод: изменение цен на продукцию составило 64,1% и отражает рост цен в результате инфляции. Себестоимость продукции в отчетном году увеличилась на 63,5% по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года, на данный показатель повлияли изменения договорных цен на материалы, тарифов на энергию, транспортные услуги и т.п. Прибыль от продаж в отчетном периоде возросла на 73,3%.

**7. Расчет и факторный анализ рентабельности продаж.**

1. Рентабельность продаж по прибыли от продажи:

*kр*1 = *Pp* / *N*,

где *Pp* − прибыль от продаж;

*N* − выручка от продаж в отпускных ценах нетт (стр. 010 ф. №2).

2. Рентабельность продаж по бухгалтерской (до налогообложения) прибыли:

*kр*2 = *P*б / *N*,

где *P*б − бухгалтерская прибыль (стр. 140 ф. №2).

3. Рентабельность продаж по чистой прибыли:

*kр*3 = *P*ч / *N*,

где *P*ч − чистая (нераспределенная) прибыль (стр. 190 ф. №2).

4. В управленческом учете и анализе используется показатель рентабельности продаж как отношение прибыли от продаж к себестоимости продаж продукции:

*kр*s = *Pp* / *Sp*,

Расчетные данные представим в таблице 15:

Таблица 15– Показатели рентабельности продаж, %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Отчетный период | Базисный период | Отклонение (+ или −) |
| Рентабельность продаж по прибыли от продажи | 19,0 | 18,0 | + 1,0 |
| Рентабельность продаж по бухгалтерской (до налогообложения) прибыли | 17,6 | 18,1 | − 0,5 |
| Рентабельность продаж по чистой прибыли | 0,3 | − | − |
| Рентабельность продаж по себестоимости | 23,6 | 22,2 | + 1,4 |

Вывод: рентабельность продаж по прибыли от продаж является показателем истинной эффективности и увеличился в отчетном периоде по сравнению с базисным на 1,0%. Рентабельность продаж по бухгалтерской прибыли в отчетном году снизилась по сравнению с базисным периодом на 0,5%, это вызвано значительным ростом коммерческих расходов, понесенных предприятием в отчетном периоде. Рентабельность продаж по себестоимость используется для ценообразования и показывает процент к полной себестоимости в зависимости от отраслевой принадлежности, составляет 23,6% в отчетном периоде.

**8. Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной устойчивости (удовлетворительности структуры баланса).**

Финансовые коэффициенты рыночной устойчивости базируются на показателях рентабельности предприятия, эффективности управления и деловой активности. Их следует рассчитывать на определенную дату составления балансов и рассматривать их в динамике.

1. *Коэффициент автономии (К*а*)*, равный доле источников собственных средств в общем итоге баланса. Нормальное минимальное значение коэффициента оценивается на уровне 0,5.

2. *Коэффициент соотношения заемных и собственных средств* (*К*з/с), равный отношению величины обязательств организации к величине ее собственных средств. Нормальное ограничение составляет *К*з/с ≤ 1.

3. *Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств* (*К*м/и) вычисляется делением оборотных активов (раздел II актива) на иммобилизованные активы (раздел I актива).

4. *Коэффициент маневренности*, равный отношению собственных оборотных средств организации к общей величине источников собственных средств.

5. *Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками формирования*, равный отношению величины собственных оборотных средств к сумме раздела II актива баланса организации (*К°*). Его нормальное ограничение имеет вид: *К°* ≥ 0,1.

6. *Коэффициент имущества производственного назначения*, равный отношению суммы стоимостей основных производственных средств, капитальных вложений, нематериальных активов, запасов к итогу баланса (*К*п.им). нормальное значение данного показателя – *К*п.им ≥ 0,5.

7. *Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств*, равный отношению величины долгосрочных кредитов и заемных средств к сумме источников собственных средств организации и долгосрочных кредитов и займов.

8. *Коэффициент краткосрочной задолженности* выражает долю краткосрочных обязательств организации в общей сумме обязательств.

9. *Коэффициент автономии источников формирования запасов* показывает долю собственных оборотных средств в общей сумме основных источников формирования запасов.

10. *Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов* выражает долю кредиторской задолженности и прочих пассивов в общей сумме обязательств организации. [9, 400-403]

Расчетные данные для коэффициентов рыночной устойчивости представим в таблице 16.

Таблица 16 – Анализ коэффициентов рыночной устойчивости предприятия «Каппа»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальные ограничения | На начало года | На конец года | Изменения за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Коэффициент автономии *К*a | ≥ 0,5 | 0,85 | 0,79 | − 0,06 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств *К*з/с | ≤ 1 | 0,15 | 0,21 | + 0,06 |
| Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств *К*м/и | − | 1,46 | 2,54 | + 1,08 |
| Коэффициент маневренности | − | 0,14 | 0,12 | − 0,02 |
| Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками формирования *К°* | ≥ 0,1 | 0,11 | 0,06 | − 0,05 |
| Коэффициент имущества производственного назначения *К*п.им | ≥ 0,5 | 0,71 | 0,63 | − 0,08 |
| Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | − | − | − | − |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | − | 0,21 | 0,19 | − 0,03 |
| Коэффициент автономии источников формирования запасов | − | 0,56 | 0,40 | − 0,16 |
| Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов | − | 0,48 | 0,48 | − |

Выводы: Коэффициент автономии на начало отчетного периода составлял 0,85%, а на конец года составил 0,79%, что говорит о нормальном ограничении, принятом *Ка* ≥ 0,5. Т.е. все обязательства предприятия «Каппа» как на начало, так и на конец отчетного года могут быть покрыты ее собственными средствами. Произошло небольшое снижение коэффициента автономии на конец отчетного периода, оно не значительно (− 0,06). Но необходимо наращивать этот коэффициент для увеличения финансовой независимости организации, снижения риска финансовых затруднений в будущей производственной деятельности, повышения гарантий погашения своих обязательств перед кредиторами.

Коэффициент отношения собственных и заемных средств в начале работы предприятия уже был выше нормального ограничения (0,15) в условиях рыночной экономики, а по окончании отчетного года он еще больше возрос до 0,21 (+ 0,06), это говорит о том, что предприятие стало еще больше зависеть от заемных средств, т.е. этот показатель превышает норму в два раза.

На начало отчетного периода коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов составлял 1,46%, на конец отчетного периода коэффициент возрос и составил 2, 54%, т.е. в конце отчетного периода возросло количество запасов, готовой продукции на складах, что позволяет говорить о замедлении оборачиваемости товарных запасов и готовой продукции (+ 1,08).

Коэффициент маневренности в отчетном периоде снизился (0,02), что свидетельствует о том, что уменьшилась часть собственных средств организации в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать ими.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками формирования снизился в течение отчетного года (− 0,05) и стал значительно ниже нормального ограничения, принятого в развитой рыночной экономике (0,06), хотя в начале отчетного периода он был в норме (0,11).

Коэффициент имущества производственного назначения также снизился по сравнению с началом отчетного периода (0,71 − 0,63), однако он остается пока в допустимом значении и, если ситуация не изменится, то целесообразно привлечение долгосрочных заемных средств для увеличения имущества производственного назначения.

Доля краткосрочных обязательств в общей сумме обязательств предприятия «Каппа» на конец отчетного периода составляет 0,19, т.е. данная доля снизилась по сравнению с началом отчетного года (− 0,03).

Коэффициент автономии источников формирования запасов в динамике уменьшился (−0,16), т.е. уменьшилась доля собственных оборотных средств в общей сумме основных источников формирования запасов.

Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов, рассмотренный в динамике остался неизменным (0,48).

5.3 Расчет оценка финансовых коэффициентов ликвидности баланса организации.

*Ликвидность* – подвижность, мобильность активов предприятий, организаций, обеспечивающая фактическую возможность бесперебойно оплачивать в срок все их обязательства и предъявляемые к ним денежные требования.[8, 418]

Для оценки платежеспособности организации используют три относительных показателя ликвидности:

1. *Коэффициент абсолютной ликвидности* показывает, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть предприятие за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых. Краткосрочные обязательства предприятия включают: краткосрочные кредиты и займы, краткосрочную кредиторскую задолженность, включая задолженность по дивидендам, прочие краткосрочные пассивы.

Показатель рассчитывается по формуле:

Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения

(стр. 250 и 260 раздела II баланса)

*К*ал =

Краткосрочные обязательства

(стр. 610, 620, 630, 650 660 разд. V баланса)

Нормальное ограничение *К*ал ≥ 0,2.

2. *Коэффициент критической ликвидности* или *коэффициент промежуточного покрытия* ( *К*кл) показывает, какую часть текущей задолженности предприятие может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности:

Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и

краткосрочная дебиторская задолженность

(соотв. статьи разд. II баланса)

*K*кл =

Краткосрочные обязательства (соотв. статьи разд. V баланса)

Нормальным для этого коэффициента является 0,8 − 1,0.

3. *Коэффициент текущей ликвидности* или *коэффициент общего покрытия* (*К*тл) равен стоимости всех оборотных (мобильных) средств организации (за вычетом расходов будущих периодов и иммобилизации по статьям раздела II актива баланса) к величине краткосрочных обязательств.

Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения,

краткосрочная дебиторская задолженность и запасы с учетом

несписанного НДС (соотв. статьи разд. II баланса)

*К*тл =

Краткосрочные обязательства (соотв. статьи разд. V баланса)

Нормальное значение *К*тл ≥ 2.[9, 403-406]

Расчетные значения для предприятия «Каппа» представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Анализ показателей ликвидности предприятия «Каппа»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальные ограничения | На начало года | На конец года | Изменения за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (*К*ал) | ≥ 0,2 | 0,01 | 0,005 | − 0,005 |
| Коэффициент критической ликвидности (*K*кл) | ≥ 1 | 0,45 | 0,51 | + 0,06 |
| Коэффициент текущей ликвидности (*К*тл) | ≥ 2 | 1,13 | 1,06 | − 0,07 |

Выводы: Коэффициент абсолютной ликвидности предприятия «Каппа» в начале отчетного периода был выше (0,01), чем стал в конце этого же периода (0,005). Т.е. в условиях рыночной экономики предприятие в начале своей деятельности могло покрыть только 0,01% краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых; а в конце отчетного года эта итак малая часть сократилась еще вдвое. В конце отчетного периода на каждый день подлежит погашению не менее 0,5% краткосрочных обязательств предприятия. Для роста коэффициента абсолютной ликвидности необходимо предприятию «Каппа» найти долгосрочные источники финансирования и снизить уровень внеоборотных активов, запасов, дебиторской задолженности и краткосрочных обязательств.

Коэффициент критической ликвидности, как в начале отчетного периода, так и в конце не соответствует нормальному ограничению, которое обеспечивает денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности, покрывающие текущие долги, хотя он немного возрос (0,51 – 0,46).

Коэффициент текущей ликвидности производственного предприятия не дотягивает до нормального ограничения, а в конце отчетного периода еще и снизился (1,13 – 1,06). Т.е. предприятие не имеет достаточных платежных возможностей для своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации как готовой продукции, так и прочих элементов материальных оборотных средств.

5.4 Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности.

*Платежеспособность* – способность государства, юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных или иных операций денежного характера.[8, 419]

1. *Общая платежеспособность* организации определяется как способность покрыть все обязательства организации (краткосрочные и долгосрочные) всеми ее активами. Коэффициент общей платежеспособности рассчитывается по формуле:

Активы предприятия

*К*оп = (за вычетом долгов учредителей и оценочных резервов)

Обязательства предприятия (соотв. статьи разд. IV и V баланса)

Нормальное ограничение ≥ 2.

2. *Коэффициент платежеспособности за период* характеризуется дробью, в числителе которой сумма остатков денежных средств на начало периода и поступление денег за период, а в знаменателе – величина расхода денег за период. Рассчитывается как прогнозный по смете движения денежных средств и фактически по форме №4 бухгалтерской отчетности за год или любой другой период по бухгалтерским данным.

3. *Степень платежеспособности по текущим обязательствам* определяется как отношение текущих заемных средств организации (краткосрочных обязательств – стр. 690 ф. №1) к среднемесячной выручке. Последняя вычисляется по валовой выручке, включающей выручку от продаж за отчетный период (по оплате), НДС, акцизы и другие обязательные платежи, деленной на количество месяцев в отчетном периоде.

4. *Степень платежеспособности общая* определяется как частное от деления суммы заемных средств (обязательств) организации на среднемесячную валовую выручку от продаж, т.е.

стр. 690 + стр. 590 ф. №1

среднемесячная валовая выручка

5. *Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам* вычисляется как частное от деления суммы долгосрочных пассивов и краткосрочных кредитов банков и займов на среднемесячную валовую выручку

стр. 590 + стр. 610 Ф. №1

среднемесячная валовая выручка

6. *Коэффициент задолженности другим организациям* вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «поставщики и подрядчики» и «прочие кредиторы» на среднемесячную валовую выручку.

7. *Коэффициент задолженности фискальной системе* вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «задолженность перед государственными внебюджетными фондами» и «задолженность перед бюджетом» на среднемесячную выручку.

8. *Коэффициент внутреннего долга* вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «задолженность перед персоналом организации», «задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов», «доходы будущих периодов», «резервы предстоящих расходов», «прочие краткосрочные обязательства» на среднемесячную валовую выручку.[9, 406-409]

Данные по расчету финансовых коэффициентов платежеспособности по исследуемому предприятию представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Оценка финансовых коэффициентов платежеспособности предприятия «Каппа»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальные ограничения | На начало года | На конец года | Изменения за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Общая платежеспособность | ≥ 2 | 1,9 | 1,5 | − 0,4 |
| Степень платежеспособности по текущим обязательствам | − | 2,9 | 3,4 | + 0,5 |
| Степень платежеспособности общая | − | 2,9 | 3,4 | + 0,5 |
| Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам | − | 0,3 | 0,3 | − |
| Коэффициент задолженности другим организациям | − | 0,8 | 0,7 | − 0,1 |
| Коэффициент задолженности фискальной системе | − | 0,3 | 0,6 | + 0,3 |
| Коэффициент внутреннего долга | − | 1,3 | 1,5 | + 0,2 |

Выводы: общая платежеспособность предприятия по сравнению с началом отчетного периода снизилась (−0,4), т.е. упала способность предприятием покрыть все свои обязательства как краткосрочные, так и долгосрочные всеми ее активами.

Степень платежеспособности по текущим обязательствам увеличилась (+0,5), что говорит о том, что в начале отчетного периода предприятие являлось платежеспособным, т.е. оно могло в течение трех месяцев (а именно 2,9 месяца) оплатить все свои текущие обязательства. К концу отчетного периода предприятие стало неплатежеспособной организацией первой категории, так как значение показателя увеличилось до 3,4 месяца.

Степень платежеспособности общая производственного предприятия «Каппа» характеризуется такими же показателями, как и степень платежеспособности по текущим обязательствам, так как у предприятия нет долгосрочных обязательств.

Коэффициент задолженности по кредитам банков в начале отчетного периода составлял 0,3%, к концу отчетного года этот показатель не изменился и остался на уровне 0,3.

Коэффициент задолженности другим организациям снизился (−0,1).

Коэффициент задолженности фискальной системе увеличился (+0,3), т.е. долги предприятия перед государством возросли по сравнению с началом отчетного периода.

Также возрос внутренний долг предприятия по сравнению с началом отчетного периода (+ 0,2).

На данный момент производственное предприятие «Каппа» имеет неустойчивое финансовое состояние, характеризующееся наличием нарушений финансовой дисциплины (задержки по оплате труда работников, задержки по оплате перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами), перебоями в поступлении денег на расчетный счет и в платежах покупателей и заказчиков, неустойчивой рентабельностью, невыполнением финансового плана, в том числе по прибыли.

**Заключение**

В настоящее время бухгалтерский баланс является отчетом о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации на определенный момент времени. Бухгалтерский баланс является важнейшим источником информации для широкого круга пользователей. По сведениям бухгалтерского баланса собственники организации и административно-управленческий персонал определяют финансовое положение организации, динамику изменения капитала. Рассматривая данные бухгалтерского баланса, заинтересованные пользователи осуществляют анализ и оценку ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности организации, наращивания ее собственного капитала.

В Российской Федерации работает Институт профессиональных бухгалтеров (ИПБ), объединяющий аттестованных профессиональных бухгалтеров и аудиторов. С первых дней создания ИПБ активно включился в разработку нормативных документов по бухгалтерскому учету. Важнейший из документов, лежащих в основе работы по реформированию учета, - Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России – разработан при участии института профессиональных бухгалтеров.

Ближайшее будущее бухгалтерского учета в нашей стране предопределено Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренной приказом Минфина России от 01.07.2004.№180. Она направлена на повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, и обеспечение гарантированного доступа к ней заинтересованным пользователям.

Главным акцентом, сделанным в Концепции, является его направленность на развитие бухгалтерского учета в РФ на сближение с Международными стандартами финансовой отчетности. Внедрение и применение этих стандартов для составления финансовой отчетности российскими организациями позволит и облегчит им выход на мировые рынки капитала, увеличит сопоставимость информации и сделает ее более прозрачной для пользователей.

Реформирование бухгалтерского учета предполагает сочетание нормативных предписаний федеральных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями специалистов по бухгалтерскому учету и также неизбежно касается и системы подготовки профессиональных кадров, в том числе подготовки соответствующей учебной литературы.

**Библиографический список:**

1. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) утв. приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н [Текст] // Все положения по бухгалтерскому учету. – М.: ГроссМедиа, 2006. –С. 63-73.

2. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999г. №32н.

3. 22 ПБУ и 11 указаний и рекомендаций по бухгалтерскому учету в Российской Федерации. – 4-е изд., доп. – М,: «Ось-89», 2008. – 416 с.

4. Приказ от 29 января 2003г. Министерства финансов Российской Федерации №10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг №03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».

5. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации [Текст]: Учеб. Пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2006. – 392 с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»).

6. Попондуполо В.Ф. Коммерческое (предпринимательское) право: Учебник/ В.Ф. Попондуполо. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2008. – 800 с.

7. Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности [Текст]: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 322 с. – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова).

8. Управление финансами (Финансы предприятий): Учебник/ А.А. Володин и др. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 504 с. – (Высшее образование).

9. Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: Учеб. пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 479 с. – (Высшее образование).

**Вариант 7.** *Приложение 1*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Общие показатели |  |  |  |
| Показатель | Единица измерения | Источник (форма.код строки) | Значение за отчетный период |
| Среднесписочная численность работников | чел. | 5.760 | 891 |
| Денежные средства в выручке | тыс. руб. | 4.030 | 91670 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** |  |  |  |
| **за 2005 год** |  |  |  |
| Форма № 1 |  |  |  |
| Организация\_\_\_\_\_ «Каппа» |  |  |  |
| Вид деятельности\_\_\_\_ Производство потребительских товаров |  |  |  |
| Единица измерения\_\_\_\_\_\_тыс. руб. |  |  |  |
|  |  |  |  |
| АКТИВ | Код стро­ки | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 | 0 | 0 |
| В том числе: |  |  |  |
| патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы | 111 |  |  |
| организационные расходы | 112 |  |  |
| деловая репутация организации | 113 |  |  |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | 11763 | 12860 |
| В том числе: |  |  |  |
| земельные участки и объекты природопользования | 121 | 1236 | 1236 |
| здания, машины, оборудование и другие основные средства | 122 | 10527 | 11624 |
| Незавершенное строительство (07, 08, 16, 60) | 130 | 653 | 85 |
| Доходные вложения в материальные ценности (03) | 135 | 0 | 0 |
| В том числе: |  |  |  |
| имущество для передачи в лизинг | 136 |  |  |
| имущество, предоставляемое по договору проката | 137 |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения (58,59) | 140 | 30 | 40 |
| В том числе: |  |  |  |
| инвестиции в дочерние общества | 141 |  |  |
| инвестиции в зависимые общества | 142 |  |  |
| инвестиции в другие организации | 143 |  |  |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 меся­цев | 144 |  |  |
| прочие долгосрочные финансовые вложения | 145 | 30 | 40 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |  |  |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I | 190 | 12446 | 12985 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Запасы | 210 | 10069 | 15996 |
| В том числе: |  |  |  |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 16) | 211 | 1525 | 3951 |
| животные на выращивании и откорме (11) | 212 |  |  |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 44, 46) | 213 | 1140 | 854 |
| готовая продукция и товары для перепродажи (16, 41, 43) | 214 | 7404 | 11158 |
| товары отгруженные (45) | 215 |  |  |
| расходы будущих периодов (97) | 216 |  | 33 |
| прочие запасы и затраты | 217 |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 220 | 745 | 1109 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | 0 | 0 |
| В том числе: |  |  |  |
| покупатели и заказчики (62, 63, 76) | 231 |  |  |
| векселя к получению (62) | 232 |  |  |
| задолженность дочерних и зависимых обществ | 233 |  |  |
| авансы выданные (60) | 234 |  |  |
| прочие дебиторы | 235 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 7176 | 15714 |
| В том числе: |  |  |  |
| покупатели и заказчики (62, 63, 76) | 241 | 3030 | 6623 |
| векселя к получению (62) | 242 |  |  |
| задолженность дочерних и зависимых обществ | 243 |  |  |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 244 |  |  |
| авансы выданные (60) | 245 | 3189 | 7096 |
| прочие дебиторы | 246 | 957 | 1995 |
| Краткосрочные финансовые вложения (58, 59, 81) | 250 | 3 | 0 |
| В том числе: |  |  |  |
| займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев | 251 |  |  |
| собственные акции, выкупленные у акционеров | 252 | 3 |  |
| прочие краткосрочные финансовые вложения | 253 |  |  |
| Денежные средства | 260 | 151 | 146 |
| В том числе: |  |  |  |
| касса (50) | 261 | 6 | 3 |
| расчетные счета (51) | 262 | 99 | 143 |
| валютные счета (52) | 263 | 46 |  |
| прочие денежные средства (55, 57) | 264 |  |  |
| Прочие оборотные активы | 270 |  |  |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II | 290 | 18144 | 32965 |
| БАЛАНС (190+290) | 300 | 30590 | 45950 |
| ПАССИВ |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  |  |  |
| Уставный капитал (80) | 410 | 100 | 100 |
| Добавочный капитал (83) | 420 | 12418 | 12418 |
| Резервный капитал (82) | 430 | 20 | 30 |
| В том числе: |  |  |  |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | 431 |  |  |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | 20 | 30 |
| Фонд социальной сферы | 440 | 175 | 175 |
| Целевые финансирование и поступления (85) | 450 | 1762 | 1762 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (84) | 460 |  |  |
| Непокрытый убыток прошлых лет (84) | 465 |  |  |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (84) | 470 |  | 315 |
| Непокрытый убыток отчетного года (84) | 475 | х |  |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III | 490 | 14475 | 14800 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Заемные средства (67) | 510 | 0 | 0 |
| В том числе: |  |  |  |
| кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 511 |  |  |
| прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 512 |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 |  |  |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ IV | 590 | 0 | 0 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Займы и кредиты (66) | 610 | 1587 | 2749 |
| В том числе: |  |  |  |
| кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 611 | 1587 | 2749 |
| прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 612 |  |  |
| Кредиторская задолженность | 620 | 7718 | 14836 |
| В том числе: |  |  |  |
| поставщики и подрядчики (60, 76) | 621 | 4380 | 4968 |
| векселя к уплате (60) | 622 |  |  |
| задолженность перед дочерними и зависимыми обществами | 623 |  |  |
| задолженность перед персоналом организации (70) | 624 | 228 | 265 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69) | 625 | 116 | 160 |
| задолженность перед бюджетом (68) | 626 | 1640 | 4911 |
| авансы полученные (62) | 627 | 1253 | 3181 |
| прочие кредиторы | 628 | 101 | 1351 |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75) | 630 |  |  |
| Доходы будущих периодов (98) | 640 |  |  |
| Резервы предстоящих расходов (96) | 650 | 6810 | 13565 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |  |  |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ V | 690 | 16115 | 31150 |
| БАЛАНС (490+590+690) | 699 | 30590 | 45950 |

*Приложение 2*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Форма № 2 |  |  |  |
| **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ** |  |  |  |
| за 2005 г. |  | (тыс. руб.) | |
| Наименование показателя | Код стро­ки | За отчетный период | За анало­гичный период предыду­щего года |
| **I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогич­ных обязательных платежей) | 010 | 92346 | 56273 |
| в том числе от продажи: |  |  |  |
|  | 011 | 92346 | 56273 |
|  | 012 |  |  |
|  | 013 |  |  |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 74351 | 45470 |
| в том числе проданных: |  |  |  |
|  | 021 | 74351 | 45470 |
|  | 022 |  |  |
|  | 023 |  |  |
| Валовая прибыль | 029 | 17995 | 10803 |
| Коммерческие расходы | 030 | 455 | 682 |
| Управленческие расходы | 040 |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж (010-020-030-040) | 050 | 17540 | 10121 |
| **II. Операционные доходы и расходы** |  |  |  |
| Проценты к получению | 060 |  |  |
| Проценты к уплате | 070 |  |  |
| Доходы от участия в других организациях | 080 |  |  |
| Прочие операционные доходы | 090 | 2728 | 3941 |
| Прочие операционные расходы | 100 | 2456 | 3587 |
| **III. Внереализационные доходы и расходы** |  |  |  |
| Внереализационные доходы | 120 | 581 | 201 |
| Внереализационные расходы | 130 | 2168 | 502 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (050+060-070+080+090-100+120-130) | 140 | 16225 | 10174 |
| Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | 150 | 5082 | 3409 |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности (160+170-180) | 160 | 11143 | 6765 |
| **IV. Чрезвычайные доходы и расходы** |  |  |  |
| Чрезвычайные доходы | 170 |  |  |
| Чрезвычайные расходы [отвлеченные средства] | 180 | 10828 | 6765 |
| Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) (строки (160+170-180)) | 190 | 315 | 0 |
| СПРАВОЧНО. |  |  |  |
| Дивиденды, приходящиеся на одну акцию\*: |  |  |  |
| по привилегированным | 201 |  |  |
| по обычным | 202 |  |  |
| Предполагаемые в следующем отчетном году суммы дивидендов, приходящиеся на одну акцию\*: |  |  |  |
| по привилегированным | 203 |  |  |
| по обычным | 204 |  |  |

\*Заполняется в годовой бухгалтерской отчетности

Дата: Подпись:

01.12.2009 г. Василега Н.В.