**Содержание**

Введение

1. Аналитические возможности формы №1 «Бухгалтерский баланс»

1.1 Назначение, структура и содержание бухгалтерского баланса

1.2 Анализ структуры имущества и обязательств предприятия

1.3 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

1.4 Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности

1.5. Практика анализа прогнозирования банкротства

1.6 Расчет и оценка финансовых коэффициентов финансовой устойчивости

1.7 Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерской отчетности

1.8 Общая оценка деловой активности организации. Расчет и анализ финансового цикла

2. Аналитические возможности формы №2 "Отчет о прибылях и убытках"

2.1 Назначение, структура и содержание отчета о прибылях и убытках

2.2 Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности.

2.3 Анализ затрат, произведенных организацией

2.4 Анализ безубыточности

3. Аналитические возможности формы №3 "Отчет об изменении капитала"

3.1 Назначение, структура и содержание отчета об изменениях капитала

3.2 Анализ состава и движения собственного капитала

3.3 Анализ величины чистых активов

4. Аналитические возможности формы №4 "Отчет о движении денежных средств"

4.1 Назначение, структура и содержание отчета о движении денежных средств

4.2 Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом

4.3 Анализ отчета о движении денежных средств косвенным методом

5. Аналитические возможности формы №5 "Приложение к бухгалтерскому балансу"

5.1 Назначение, структура и содержание приложения к бухгалтерскому балансу

5.2 Анализ движения заемных средств

5.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

5.4 Анализ амортизируемого имущества

5.5 Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений

Заключение

Список литературы

**Введение**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является информационной основой финансового менеджмента, одним из основных инструментов финансового менеджмента, средством взаимодействия предприятия с финансовым рынком.

Анализ бухгалтерской отчетности является неотъемлемой частью процесса контроля за принятыми и принимаемыми управленческими решениями финансовых менеджеров, основой анализа финансового состояния предприятия, составным элементом экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность - система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение предприятия на отчетную дату, а также финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период.

Современная отчетность содержит большое число статей, только в основных формах отчетов российских организаций их более ста. Какие из них являются наиболее важными, а какие – второстепенными?

Анализ финансово-хозяйственной деятельности по данным отчетности можно проводить с различной степенью детализации. Мы не ставим перед собой задачу представить всеобъемлющий анализ финансово -хозяйственной деятельности организации. Далее будут рассмотрены некоторые комплексные показатели, которые достаточно надежно характеризуют финансовое и имущественное положение организации и которые можно рассчитать по данным отчетности. Следует иметь в виду, что разных пользователей будут интересовать различные аспекты деятельности организации. Так, кредиторы прежде всего обратят внимание на состояние платежеспособности, собственники – на рентабельность собственного капитала, инвесторы – на показатели фондового рынка, конкуренты – на показатели продукции, коммерческой активности, доли рынка и пр. Не всю необходимую для анализа информацию можно найтив отчетности, которая при всех ограничениях является достаточно надежным источником для анализа деятельности организации. Дополнительные данные публикуют статистические агентства, финансовую информацию – биржи. Однако мы ограничимся анализом на основе отчетности.

Чтобы не утонуть в море цифр, содержащихся в отчетности, целесообразно начать сее чтения, в ходе которого можно определить основные тенденции деятельности организации и структурные сдвиги в ее развитии. При первом просмотре отчетности следует держать в поле зрения не более десятка статей: активы, прибыль, реализация, число работающих в организации и некоторые другие. У нормально развивающейся организации из года в год будет отмечаться положительная динамика основных показателей: итога баланса, выручки от реализации, чистой прибыли. Сокращение абсолютных значений этих статей требует углубленного анализа.

Работа проведена для того что бы узнать как проводя финансовый анализ итоговой отчетности мы узнаем финансовое состояние предприятия в целом по итогу отчетного периода. Для работы были использованы данные ОАО Кардан.

ОАО Кардан существует с 2005 года. Производит запасные части к автомобилям, является прямым поставщиком автомобильного завода в Тольятти. По финансовым меркам предприятие работает стабильно. Предприятие насчитывает 169 рабочих мест, является юридическим лицом.

**1. Аналитические возможности формы №1 «Бухгалтерский баланс»**

**1.1 Назначение, структура и содержание бухгалтерского баланса**

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

Структура бухгалтерского баланса состоит из актива и пассива. Активы и пассивы должны представляться с подразделениями в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

Расшифровка состава нематериальных активов приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5, раздел 3, стр. 310-350), начисленной амортизации (форма № 5, справка к Разделу 3, стр. 393).

Расшифровка движения основных средств в течение отчетного года, а также их состава на конец отчетного года приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5, раздел 3, п. 11, стр. 360-372)

Расшифровка информации о движении средств по статье «Незавершенное строительство» приводится в разделе 4, стр. 440, формы № 5.

Расшифровка состояния и движения кредиторской задолженности по срокам погашения приводится в разделе 2, строки 230-243 формы № 5.

**1.2 Анализ структуры имущества и обязательств предприятия**

Анализ проводиться по балансу (форма № 1) с помощью оного из следующих способов:

* Анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;
* Строится уплотненных сравнительных аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;
* Производится дополнительная корректировка баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

**Сравнительный анализ**

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Данные | | | | | Отклонение | | |
| АКТИВ | На начало отчетног | **Удельный вес в %** | На конец отчетного периода | **Удельный вес в %** | **абсолют.** | | **относит. удел.веса** | **Темп прироста, %** |
| 1 | 3 |  | 4 |  |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | | | | | |
| **Нематериальные активы (04, 05)** | **603** | 0,19 | **644** | 0,20 | 41 | | 0,01 | 0,07 |
| **Основные средства (01, 02, 03)** | **87731** | 27,53 | **97532** | 30,23 | 9801 | | 2,70 | 0,11 |
| здания, машины, оборудование | 87731 | 27,53 | 97532 | 30,23 | 9801 | | 2,70 | 0,11 |
| **Незавершенное строительство (07,08, 16,61)** | **28527** | 8,95 | **19830** | 6,15 | -8697 | | -2,81 | -0,30 |
| **Долгосрочные финансовые вложения (06,82)** | **11399** | 3,58 | **11514** | 3,57 | 115 | | -0,01 | 0,01 |
| в том числе: инвестиции в дочерние общества | 4610 | 1,45 | 4725 | 1,46 | 115 | | 0,02 | 0,02 |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев | 6789 | 2,13 | 6789 | 2,10 | 0 | | -0,03 | 0,00 |
| **ИТОГО по разделу 1** | **128260** | 40,25 | **129520** | 40,15 | **1260** | | -0,10 | 0,01 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | | | | | |
| **Запасы** | **115134** | 36,13 | **121277** | 37,59 | 6143 | | 1,46 | 0,05 |
| В том числе :сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10,12,13,16) | 20720 | 6,50 | 9010 | 2,79 | -11710 | | -3,71 | -0,57 |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) | 1366 | 0,43 | 2246 | 0,70 | 880 | | 0,27 | 0,64 |
| готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41): 8 | 92803 | 29,12 | 109623 | 33,98 | 16820 | | 4,86 | 0,18 |
| расходы будущих периодов (31) | 245 | 0,08 | 398 | 0,12 | 153 | | 0,05 | 0,62 |
| **Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)** | **4042** | 1,27 | **789** | 0,24 | -3253 | | -1,02 | -0,80 |
| **Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)** | **201** | 0,06 | **443** | 0,14 | 242 | | 0,07 | 1,20 |
| в том числе покупатели заказчики | 201 | 0,06 | 443 | 0,14 | 242 | | 0,07 | 1,20 |
| авансы выданные (61) | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | | 0,00 | 0,00 |
| прочие дебиторы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | | 0,00 | 0,00 |
| **Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)** | **61151** | 19,19 | **62731** | 19,44 | 1580 | | 0,25 | 0,03 |
| В том числе: покупатели и заказчики (62, 76) | 49391 | 15,50 | 50448 | 15,64 | 1057 | | 0,14 | 0,02 |
| векселя к получению (62) |  |  |  |  |  | |  |  |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 705 | 0,22 | 568 | 0,18 | -137 | | -0,05 | -0,19 |
| авансы выданные (61) | 7798 | 2,45 | 5910 | 1,83 | -1888 | | -0,62 | -0,24 |
| прочие дебиторы | 3248 | 1,02 | 5362 | 1,66 | 2114 | | 0,64 | 0,65 |
| **Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82)** | **2516** | 0,79 | **1334** | 0,41 | **-1182** | | -0,38 | -0,47 |
| прочие краткосрочные финансовые вложения | 2516 | 0,79 | 1334 | 0,41 | -1182 | | -0,38 | -0,47 |
| **Денежные средства** | **7365** | 2,31 | **6525** | 2,02 | -840 | | -0,29 | -0,11 |
| в том числе: касса (50) | 606 | 0,19 | 596 | 0,18 | -10 | | -0,01 | -0,02 |
| расчетные счета (51) | 4924 | 1,55 | 3822 | 1,18 | -1102 | | -0,36 | -0,22 |
| валютные счета (52) | 890 | 0,28 | 1304 | 0,40 | 414 | | 0,12 | 0,47 |
| прочие денежные средства (55; 56.57) | 945 | 0,30 | 803 | 0,25 | -142 | | -0,05 | -0,15 |
| **Прочие оборотные активы** | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | | 0,00 | 0,00 |
| **ИТОГО по разделу II:** | **190409** | 59,75 | **193099** | 59,85 | 2690 | | 0,10 | 0,01 |
| **БАЛАНС (сумма строк 190+290)** | **318669** | 100,00 | **322619** | 100,00 | 3950 | | 0,00 | 0,01 |
|  |  |  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  |  |  | |  |  |
| ПАССИВ | На начало года |  | На конец года |  |  | |  |  |
| 1 | 3 |  | 4 |  | 1 | |  |  |
| **III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | | | | | | | | |
| Уставный капитал (85) | 64286 | 20,17 | 65004 | 20,15 | 330 | | -0,02 | 0,01 |
| Добавочный капитал (87). | 23612 | 7,41 | 23942 | 7,42 | 330 | | 0,01 | 0,01 |
| Резервный капитал (86) | 13869 | 4,35 | 14081 | 4,36 | 212 | | 0,01 | 0,02 |
| в том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | | 0,00 | 0,00 |
| Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 13869 | 4,35 | 14081 | 4,36 | 212 | | 0,01 | 0,02 |
| Целевые финансирование и поступления (96) |  |  |  |  |  | |  |  |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 16476 | 5,17 | 15575 | 4,83 | -901 | | -0,34 | -0,05 |
| **ИТОГО по разделу III** | **118243** | 37,11 | **118602** | 36,76 | 359 | | -0,34 | 0,00 |
| **IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | | | | |
| Заемные средства (92, 95) | 7822 | 2,45 | 7075 | 2,19 | -747 | | -0,26 | -0,10 |
| В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 7093 | 2,23 | 6501 | 2,02 | -592 | | -0,21 | -0,08 |
| прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 729 | 0,23 | 574 | 0,18 | -155 | | -0,05 | -0,21 |
| Прочие долгосрочные обязательства |  |  |  |  |  | |  |  |
| **ИТОГО по разделу IV** | **7822** | 2,45 | **7075** | 2,19 | -747 | | -0,26 | -0,10 |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | | | | |
| **Заемные средства (90, 94)** | **79462** | 24,94 | **59277** | 18,37 | -20185 | | -6,56 | -0,25 |
| в том числе: кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 68747 | 21,57 | 52787 | 16,36 | -15960 | | -5,21 | -0,23 |
| займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 10715 | 3,36 | 6490 | 2,01 | -4225 | | -1,35 | -0,39 |
| **Кредиторская задолженность** | **25664** | 8,05 | **47210** | 14,63 | 21546 | | 6,58 | 0,84 |
| В том числе: поставщики и подрядчики (60, 7226) | 16574 | 5,20 | 31513 | 9,77 | 14939 | | 4,57 | 0,90 |
| задолженность перед персоналом организации (70) | 3526 | 1,11 | 5417 | 1,68 | 1891 | | 0,57 | 0,54 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69) | 1677 | 0,53 | 3337 | 1,03 | 1660 | | 0,51 | 0,99 |
| задолженность перед бюджетом (68) | 1188 | 0,37 | 3365 | 1,04 | 2177 | | 0,67 | 1,83 |
| авансы полученные (64) | 396 | 0,12 | 278 | 0,09 | -118 | | -0,04 | -0,30 |
| прочие кредиторы | 2303 | 0,72 | 3300 | 1,02 | 997 | | 0,30 | 0,43 |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75) | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | | 0,00 | 0,00 |
| **Доходы будущих периодов (83)** | **3923** | 1,23 | **2867** | 0,89 | -1056 | | -0,34 | -0,27 |
| **Резервы предстоящих расходов и платежей (89)** | **83555** | 26,22 | **87588** | 27,15 | 4033 | | 0,93 | 0,05 |
| **Прочие краткосрочные обязательства** |  |  |  |  |  | |  |  |
| **ИТОГО по разделу V** | **192604** | 60,44 | **196942** | 61,04 | 4338 | | 0,60 | 0,02 |
| **БАЛАНС (сумма строк 490 + + 590 + 000)** | **318669** | 100,00 | **322619** | 100,00 | 3950 | | 0,00 | 0,01 |

Мы видим из данных таблицы 1, за отчетный период имущество организации возросло на 3950 руб., или на 1,2%, в том числе за счет увеличения объема основного капитала - на 1260 руб., или на 0,98%, и прироста оборотного капитала - 2690 руб., а денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, наоборот, уменьшились на 2022 руб. Данные колонки 10 таблицы 2 показывают, за счет каких средств и в какой мере изменилась стоимость активов организации.

В целом следует отметить, что структура совокупных активов характеризуется значительным превышением в их составе доли оборотных средств, которая составила почти 70%, незначительно (0,1%) увеличившись в течение года.

Состав оборотных средств необходимо детализировать, т.е. углубить анализ. Необходимо более подробно рассмотреть материальные оборотные средства и понять, за счет чего произошло их увеличение на 0,4%. Можно составить аналогичные таблицы, но только по каждому отдельному виду оборотных средств.

Пассивная часть баланса характеризуется преобладающим удельным весом собственных источников средств, причем их доля в общем объеме увеличилась в течение года на 0,6%. Доля собственных средств в обороте возросла на 0,7%, что также положительно характеризует деятельность организации.

Структура заемных средств в течение отчетного периода претерпела ряд изменений. Так, доля кредиторской задолженности поставщикам и др. увеличилась на 6,5%, и если мы исследуем баланс по статьям, то увидим, что рост задолженности наблюдается по всем позициям кредиторских расчетов.

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. В число исследуемых показателей обязательно нужно включать следующие:

1. Общая стоимость имущества организации, равная сумме разделов 1 и 2 баланса (стр. 190 + стр. 290).
2. Стоимость иммобилизованных (т.е. внеоборотных) средств (активов), равная итогу раздела 1 баланса (стр. 190).
3. Стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу 2-го раздела баланса (стр. 290).
4. Стоимость материальных оборотных средств (стр. 210 + 220).
5. Величина собственного капитала организации, равная итогу 3-го раздела баланса (стр. 490).
6. Величина заемного капитала, равная сумме итогов разделов 4 и 5 баланса (стр. 590 + стр. 690).
7. Величина собственных средств в обороте, равная разности итогов разделов 3 и 1 баланса (стр. 490 - стр. 190).
8. Рабочий капитал, равный разности между оборотными активами и текущими обязательствами (итог раздела 2, стр. 290 - итог раздела 5, стр. 690) и т.д.
9. Вертикальный анализ позволяет сделать следующее заключение: доля собственного капитала увеличилась на 0,6 процентного пункта и составляет свыше 60% к балансу. На заемный капитал организации приходится 36,1% к концу года, и это на 0,6 процентного пункта меньше, чем в начале года. Доля заемного капитала снизилась, в основном, за счет сокращения доли долгосрочных и краткосрочных кредитов. В целом же капитал организации в отчетном году сформировался за счет собственных источников.

**1.3 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса**

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежном выражении соответствует сроку погашения обязательств. От ликвидации баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от ликвидности активы принято разделять на следующие группы.

А1. Наиболее ликвидные активы - к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

А1 = стр. 250 + стр. 260

А2. Быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность, платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты:

А2 = стр. 240

А3. Медленно реализуемые активы - статьи раздела 2 актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность (… после 12 месяцев) и прочие оборотные активы.

А3 = стр. 210 + стр. 220 + стр. 230 + стр. 270

А4. Трудно реализуемые активы - статьи раздела 1 актива баланса -внеоборотные активы.

А4 = стр. 190

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты. П1. Наиболее срочные обязательства - к ним относятся кредиторская задолженность:

Ш = стр. 620

П2. Краткосрочные пассивы - это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы:

П2 = стр. 610 + стр. 630 + стр. 660

П3. Долгосрочные пассивы - это статьи баланса, относящиеся к разделам 4 и 5, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.:

П3 = стр. 590 + стр. 640 + стр. 650

П4. Постоянные, или устойчивые, пассивы - это статьи раздела 3 баланса «Капиталы и резервы». Если у организации есть убытки, то они вычитаются:

П4 = стр. 490

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеет место следующие соотношения:

/А1>=П | А2 >= П2 | А3 >= П3 \ А4 <= П4

Если выполняются первые 3 неравенства, то это влечет и выполнение 4. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о наличие собственных оборотных средств.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

> текущую ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности (+) и неплатежеспособности (-) организации на ближайший промежуток времени:

ТЛ = (А1 + А2) - (П1 + П2);

* перспективную ликвидность - это прогноз платежеспособности на основе будущих поступлений и платежей:

ПЛ = А3 - П3

Для анализа ликвидности баланса составляется таблица (таблица 2). Сопоставление итогов (см. таблицу 1) позволяет определить абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода. Результаты расчетов по данным анализируемой организации (таблица 1) показывают, что в этой организации сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

**Анализ ликвидности баланса**

Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | |  | | | |  |
| АКТИВЫ | На начало периода | На конец периода | ПАССИВЫ | На начало периода | | На конец периода | Платежный излишек или недостача (+,-) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | 7=2-5 | 8=3-6 | |
| Наиболее ликвидные активы (А1) | 9881 | 7859 | Наиболее срочные обязатель ства (П1) | 25664 | | 47210 | -15783 | -39351 | |
| Быстрореализуемые активы (А2) | 61151 | 62731 | Краткосрочные пассивы (П2) | 79462 | | 59277 | -18311 | 3454 | |
| Медленно реализуемые активы (А3) | 119377 | 122509 | Долгосро чные пассивы (П3) | 11745 | | 9942 | 107632 | 112567 | |
| Трудно реализуемые активы (А4) | 128260 | 129520 | Постоянные пассивы (П4) | 201798 | | 206190 | -73538 | -76670 | |
| БАЛАНС | 318669 | 322619 | БАЛАНС | 318669 | | 322619 | - | - | |

Исходя из полученного соотношения, мы видим, что ликвидность баланса организации в большей степени отличается от абсолютной. Можно даже сказать, что организация неплатежеспособна. Составление 2-х первых неравенств свидетельствует, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удается поправить свою платежеспособность. Причем существенно возрос П1. В начале соотношение составляло 0,39 : 1 (9881 : 25664), хотя теоретически достаточным значением для коэффициента срочности является соотношение 0,2 : 1. Коэффициент срочности резко сократился (на 21 пункт) и составил лишь 17% (7859 : 47210), что свидетельствует о стеснении в финансовом положении. Причем, можно заключить, что краткосрочная задолженность увеличивалась более высокими темпами, чем денежные средства.

**1.4 Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности**

**Коэффициенты платежеспособности организации.**

Таблица 3.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Способ расчета | Нормальное ограничение | Пояснения |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Общий показатель платежеспособности |  |  | Используется для комплексной оценки ликвидности баланса в целом |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности |  |  | Показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг |
| 3. Коэффициент «критической оценки» |  | Допустимое значение:  оптимальное значение: | Показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами |
| 4. Коэффициент текущей ликвидности |  | Необходимое значение:  ;  оптимальное значение: | Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства |
| 5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала |  | Уменьшение показателя в динамике - положительный факт | Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности |
| 6. Доля оборотных средств в активах |  |  | Зависит от отраслевой принадлежности организации |
| 7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами |  |  | Характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости |

Посчитаем L1 для нашего примера. L1 н. г. (на начало года) = 1,107; L1 к. г. = 0,952. L1 н. г. > L1 к. г.

В ходе анализа каждый из приведенных в таблице 3 коэффициентов рассчитывается на начало и конец периода. Если фактическое значение коэффициента не соответствует нормальному ограничению, то оценить его можно в динамике.

В таблице 4 приведены значения коэффициентов на н.г. и к.г.

**Коэффициенты, характеризующие платежеспособность**.

Таблица 4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты платежеспособности | На начало года | На конец года | Отклоне ние (+,-) |
| 1. Общий показатель платежеспособности (L1) | 1,107 | 0,952 | -0,155 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности (L2) | 0,094 | 0,074 | -0,02 |
| 3. Коэффициент «критической оценки» (L3) | 0,676 | 0,663 | -0,013 |
| 4. Коэффициент текущей ликвидности (L4) | 1,811 | 1,813 | 0,002 |
| 5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5) | 1,4 | 1,414 | 0,014 |
| 6. Доля оборотный средств в активах (L6) | 0,598 | 0,599 | 0,001 |
| 7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7) | 0,386 | 0,397 | 0,011 |

Динамика коэффициентов Lb L2, L3 - отрицательная. Нормальным значением коэффициента "критической оценки» считается значение 0,7-0,8, однако следует иметь в виду, что достоверность выводов зависит от качества дебиторской задолженности (сроков образования, финансового положения должника). Оптимально, если L3 приблизительно = 1. В нашем случае коэффициент близок к 0,7, но в динамике - снижается, а это отрицательная тенденция.

Если соотношение текущих активов и краткосрочных обязательств ниже, чем 1:1, то можно говорить о высоком финансовом риске. Если коэффициент L4 > 1, то можно сделать вывод, что организация располагает некоторым объемом свободных средств.

В финансовой теории есть положение, что чем выше оборачиваемость оборотных средств, тем меньше может быть нормальный уровень коэффициент текущей ликвидности. Однако не любое ускорение оборачиваемости позволяет считать нормальным более низкий уровень коэффициента текущей ликвидности, а лишь связанное со снижением материалоемкости. Иными словами, организация может считаться платежеспособными при условии, что сумма ее оборотных средств равно сумме краткосрочной задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности является одним из показателей, характеризующих удовлетворительность (неудовлетворительность) бухгалтерского баланса.

Рассчитано, что для того, чтобы коэффициент текущей ликвидности (L4) и обеспеченность собственными средствами (L7) были оптимальными, у организации убытки могут составлять 40%, а кредиты и займы должны быть равны 80% суммы оборотных активов. Но такая структура баланса практически не встречается. Следует также отметить, что коэффициенты платежеспособности могут быть оптимальными, если оборотные активы производственной организации имеют следующую структуру: запасы- 66,7%, дебиторская задолженность - 26,7%, денежные средства и краткосрочные финансовые вложения - 6,6%. В анализируемой нами организации оборотные активы имеют следующую структуру: запасы - 63%, дебиторская задолженность и другие краткосрочные активы - 33%, денежные средства и краткосрочные финансовые вложения - 4%.

**1.5 Практика анализа прогнозирования банкротства**

Согласно Методологическому положению оценка

неудовлетворительной структуры баланса проводилась на основе трех показателей:

> коэффициента текущей ликвидности (L4);

> коэффициента обеспеченности собственными средствами (L7);

> коэффициента утраты/восстановления платежеспособности (L8, L9), которые рассчитываются следующим образом:

**Оценка структуры баланса.**

Таблица 5.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчет | Ограничения | На конец периода | Отклонение от норматива |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коэффициент восстановления платежеспосо бности | L8 = (L4 к.г.  +6/t\*∆ L4)/2 | He менее 1,0 | L8 = (1,813+6/12\*[ 0,002])/2 = 0,907 | 0,093 |
| Коэффициент утраты платежеспосо бности | L9 = (L4 к.г.  +3/t\*∆ L4)/2 | He менее 1,0 | 9=  (0,183+3/12\*[ 0,002])/2 = 0,9068 | 0,0932 |

Если L8 < 1 (как в нашем случае), то это свидетельствует, что у организации в ближайшее время нет возможности восстановить свою платежеспособность.

Чтобы коэффициент текущей ликвидности был > = 2, а коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами > = 1, убытки у организации не должны превышать 40% от оборотных активов, а долгосрочные кредиты и займы равняться 80% от суммы оборотных активов, что встречается очень редко.

**1.6 Расчет и оценка финансовых коэффициентов финансовой устойчивости**

Показатели финансовой устойчивости предприятия характеризуют структуру используемого предприятием капитала с позиции финансовой стабильности развития. Эти показатели позволяют оценить степень защищенности инвесторов и кредиторов, так как отражают способность предприятия погасить долгосрочные обязательства.

Данную группу показателей называют показателями структуры капитала или коэффициентами управления источниками средств.

Основные показатели, входящие в эту группу, представлены в таблице 6.

**Показатели финансовой устойчивости.**

Таблица 6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Способ расчета | Нормальное ограничение | Пояснения |
| 1. Коэффициент капитализации () |  | Не выше 1,5 | Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 тыс. руб. вложенных в активы собственных средств. |
| 2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования () |  | Нижняя граница: 0,1; оптимальное значение: | Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников |
| 3. Коэффициент финансовой независимости () |  |  | Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования |
| 4. Коэффициент финансирования () |  | ;  оптимальное значение: | Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая - за счет заемных средств |
| 5. Коэффициент финансовой устойчивости () |  |  | Показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников |

В большинстве стран принято считать независимой с удельным весом собственного капитала в общей его величине в размере от 30% (критическая точка) до 70%.

Исходя из наших данных имеем следующие значения:

**Значения коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость**

Таблица 7.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Отклонение |
| 1. Коэффициент капитализации (U1) | 0,579 | 0,565 | -0,014 |
| 2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования U2 | 0,386 | 0,397 | 0,011 |
| 3. Коэффициент финансовой независимости U3 | 0,633 | 0,639 | 0,006 |
| 4. Коэффициент финансированияU4 | 1,727 | 1,77 | 0,043 |
| 5. Коэффициент финансовой устойчивости U5 | 0,658 | 0,661 | 0,003 |

Коэффициент капитализации U1 свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости (< 1,5). На величину этого показателя влияют следующие факторы: высокая оборачиваемость, стабильный спрос на реализуемую продукцию, наложенные каналы снабжения и сбыта, низкий уровень постоянных затрат. Но этот показатель надо рассматривать вместе с коэффициентом обеспеченности собственными средствами (U2). Когда U2 > 50%, то, можно сказать, что организация не зависит от заемных источников средств при формировании своих оборотных средств. Если же U2 < 50%, особенно, если существенно, необходимо оценить, в какой мере собственные оборотные средства покрывают хотя бы производственные запасы и товары, т.к. они обеспечивают бесперебойность производства. Как показывают данные у анализируемой организации этот коэффициент низкий. Собственными оборотными средствами покрывалось в конце периода лишь 39,7% оборотных активов.

Значение коэффициент финансовой независимости (U3) выше критической точки, что хорошо (т.е. собственникам принадлежит 63,9% имущества). Коэффициент U4 тоже об этом свидетельствует.

**1.7 Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерской отчетности**

Сущность такой классификации сводится к том, что любое предприятие может быть отнесено к определенному классу в зависимости от «набравшего» количества баллов, исходя из фактических значений ее финансовых коэффициентов (таблица 2.12)

1-й класс - это организации с абсолютной финансовой устойчивостью и абсолютно платежеспособные, чье финансовое состояние позволяет быть уверенными в своевременном выполнении ими обязательств в соответствии с договорами.

2-й класс - это организации нормального финансового состояния. Их финансовые показатели в целом находятся очень близко к оптимальным, но по отдельным коэффициентам допущено некоторое отставание. А также по сравнению с приростом дебиторской задолженности. Это, обычно, рентабельные организации.

3-й класс - это организации, финансовое состояние которых можно оценить как среднее. При анализе бухгалтерского баланса обнаруживается слабость отдельных финансовых показателей. У них либо платежеспособность находится на границе минимально допустимого уровня, а финансовая устойчивость нормальная, либо наоборот - неустойчивое финансовое состояние из-за преобладания заемных источников финансирования, но есть некоторая текущая платежеспособность.

4-й класс - это организации с неустойчивым финансовым состоянием. При взаимоотношениях с ними имеется определенный финансовый риск. У них неудовлетворительная структура капитала, а платежеспособность находится на нижней границе допустимых значений.

5-й класс - это организации с кризисным финансовым состоянием. Они неплатежеспособны и абсолютно неустойчивы с финансовой точки зрения. Эти предприятия убыточны.

Проведем обобщающую оценку финансового состояния анализируемой организации (таблица 8).

**Классификация уровня финансового состояния.**

Таблица 8

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели финансового состояния | На начало года | | | На конец года | |
| Фактическое значение коэффициента | Количество баллов | Фактическое значение коэффициента | | Количество баллов |
| L2 | 0,094 | 1,8 | 0,074 | | 1,5 |
| L3 | 0,676 | 4 | 0,663 | | 3,8 |
| L4 | 1,811 | 19,3 | 1,813 | | 19,3 |
| L6 | 0,598 | 10 | 0,599 | | 10 |
| L7(U2) | 0,386 | 9,2 | 0,397 | | 9,5 |
| U1 | 0,579 | 17,5 | 0,565 | | 17,5 |
| U2 | 0,633 | 10 | 0,639 | | 10 |
| U3 | 0,658 | 2,5 | 0,661 | | 3,5 |
| Итого | - | 74,3 | - | | 75,1 |

По данным расчетов получается, что анализируемая организация относится ко 2-му классу (нормального) финансового состояния и к концу года эти показатели у нее даже несколько лучше.

**Границы классов организаций согласно критериям оценки финансового состояния**

Таблица 9

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| К»  п/п | Показатели финансового состояния | Условия снижения критерия | Границы классов согласно критериям | | | | |
|  |  |  | 1-й класс | 2-й класс | 3-й класс | 4-й класс | 5-й класс |
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности | За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла | 0,70 и более присваиваем 14 баллов | 0,69 + 0,50 присваиваем от 13,8 до 10 баллов | 0,49 - 0,30 присваиваем от 9,8 до 6 баллов | 0,29-0,10 присваиваем от 5,8 до 2 баллов | Менее 0,10 присваиваем от 1,8 до 0 баллов |
| 2 | Коэффициент «критической оценки» | За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,2 балла | 1 и более => 11 баллов | 0,99 - 0,80 => от 10,8 до 7 баллов | 0,79 - 0,70 => от 6,8 до 5 баллов | 0,69-0,60 => от 4,8 до 3 баллов | 0,59 и менее => от 2,8 до 0 баллов |
| 3 | Коэффициент текущей ликвидности | За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла | 2 и более => 20 баллов 1,70 -2,0=>19 баллов | 1,69-1,50 => от 18,7 до 13 баллов | 1,49-1,30 => от 12,7 до 7 баллов | 1,29-1,00 => от 6,7 до 1 балла | 0,99 и менее => от 0,7 до 0 баллов |
| 4 | Доля оборотных средств в активах | - | 0,5 и более => 10 баллов | 0,49 + 0,40 => от 9 до 7 баллов | 0,39 + 0,30 => от 6,5 до 4 баллов | 0,29-0,20 => от 3,5 до 1 балла | Менее 0,20 => от 0,5 до 0 баллов |
| 5 | Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | За каждые 0,1 пункта снижения | 0,5 и более => 12,5 балла | 0,49 + 0,40 => от 12,2 до 9,5 баллов | 0,39 + 0,20 => от 9,2 до 3,5 баллов | 0,19-0,10 => от 3,2 до 0,5 балла | Менее 0,10 => 0,2 балла |
| 6 | Коэффициент капитализации | За каждые 0,01 пункта повышения снимается по 0,3 балла | От 0,70 до 1,0 =>от 17,5 до 17,1 балла | 1,01 -1,22=> от 17,0 до 10,7 балла | 1,23-1,44 => от 10,4 до 4,1 балла | 1,45-1,56 => от 3,8 до 0,5 балла | 1,57 и более => от 0,2 до 0 баллов |
| 7 | Коэффициент финансовой независимости | За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,4 балла | 0,50 - 0,60 и более=> от 9 до 10 баллов | 0,49 + 0,45 => от 8 до 6,4 балла | 0,44 - 0,40 => от 6 до 4,4 балла | 0,39- 0,31 => от 4 до 0,8 балла | 0,30 и менее => от 0,4 до 0 баллов |
| 8 | Коэффициент финансовой устойчивости | За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 1 баллу | 0,80 и более => 5 баллов | 0,79 - 0,70 => 4 балла | 0,69 - 0,60 => 3 балла | 0,59 - 0,50 => 2 балла | 0,49 и менее => от 1 до 0 баллов |
| 9 | Границы классов | - | 100 - 97,6 балла | 93,5 + 67,6 балла | 64,4-37 баллов | 33,8-10,8 балла | 7,6 + 0 баллов |

**1.8 Общая оценка деловой активности организации. Расчет и анализ финансового цикла**

Наиболее общей характеристикой результативности финансово-хозяйственной деятельности принято считать оборот, т.е. общий объем продаж продукции за определенный период времени.

Скорость оборота средств характеризует деловую активность предприятия.

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости.

Для анализа деловой активности организации используют две группы показателей:

А. Общие показатели оборачиваемости.

Б. Показатели управления активами.

Оборачиваемость средств, вложенных в имущество организации, может оцениваться:

скоростью оборота - количеством оборотов, которое делают за анализируемый период капитал организация или его составляющие;

периодом оборота - средним сроком, за который возвращаются в хозяйственную деятельность организации денежные средства, вложенные в производственно-коммерческие операции.

Продолжительность одного оборота в днях можно рассчитать следующим образом:

Продолжительность одного оборота (в днях) = Длительность анализируемого периода (в днях) / Коэффициент оборачиваемости активов (в оборотах)

**Коэффициенты деловой активности.**

Таблица 10

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование коэффициента | Способ расчета | Пояснения | | |
| А. Общие показатели обо | | | | рачиваемости | |
| 1 | Коэффициент общей оборачи ваемости капитала (ресурсо-отдача) | Выручка от продаж / Стоимость имущества | Показывает эффективность использования имущества. Отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период всего капитала организации) | | |
|  |  | (стр. 190+стр. 290) |  | | |
| 2 | Коэффициент оборачиваемости мобильных средств | Выручка от продаж | Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации (как материальных, так и денежных) | | |
|  |  | стр. 290. |  | | |
| 3 | Коэффициент отдачи собтвен-ного капитала | Выручка от продаж | Показывает скорость оборота собственного капитала: сколько рублей выручки приходится на 1 руб. вложенного собственного капитала | | |
|  |  | стр. 490 |  | | |
|  | | |  |
| Б. Показатели управления активами | | | | | |
| 4 | Оборачиваемость материальных средств (запасов) | d4 = стр.210+стр.220х1 | | | Показывает, за сколько в среднем дней оборачиваются запасы в анализируемом периоде |
|  |  | Выручка от продаж | | |  |
|  |  |  |
| 5 | Оборачиваемость денежных средств | d5 = стр. 250 х t | | | Показывает срок оборота денежных средств. |
|  |  | Выручка от продаж | | |  |
|  |  |  |
| 6 | Срок оборачиваемости средств в расчетах (дебиторской задолженности) | d6 = стр. 230 или стр. 250 хt | | | Показывает, за сколько, в среднем, дней погашается дебиторская задолженность организации |
|  |  | Выручка от продаж | | |  |
|  |  |  |
| 7 | Срок оборачиваемости кредиторской задолженности | стр. 620 х t | | | Показывает средний срок возврата долгов организации по текущим обязательствам |
|  |  |  |
|  |  | Выручка от продаж | | |  |
| 8 | Период погашения задолженности поставщикам | стр. 621 хt | | | Показывает средник срок погашения задолженности поставщикам и подрядчикам |
|  |  |  |
|  |  | Сумма погашения обязательств поставщиков (оборот по дебету счета 60) | | |  |

**Значения коэффициентов деловой активности (в долях единицы)**

Таблица 11

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Отчетный период | Аналогичный прошедший период | Отклонение  (+,-) |
| 1. Ресурсоотдача (d1) | 0,334 | 0,584 | -0,25 |
| 2. Коэффициент оборачиваемости мобильных средств (d2) | 0,558 | 0,337 | +0,221 |
| 3. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (d3) | 0,533 | 0,469 | +0,064 |
| 4. Срок оборачиваемости материальных средств (запасов)(d4) | 406 | 433 | -27 |
| 5. Срок оборачиваемости денежных средств (d5) | 23,4 | 20,5 | +2,9 |
| 6. Средний срок погашения дебиторской задолженности (d6) | 209 | 196 | +13 |
| 7. Средний срок погашения кредиторской задолженности (d7) | 122 | 93 | +29 |

Оборачиваемость запасов характеризует коэффициент d4. Чем выше этот показатель, тем меньше затоваривание, тем быстрее можно погашать долги. Известно, что в условиях нормально функционирующей рыночной экономики оптимальная величина оборачиваемости материальных запасов составляет 4-8 раз в год. Это, правда, приемлемо лишь для производственных организаций. Оборачиваемость долгосрочных активов колеблется от 1 до 7 в зависимости от капитального производства.

Скорость оборота собственного капитала (d3) отражает активность использования денежных средств. Низкое значение этого показателя свидетельствует о бездействии части собственных средств. В анализируемой организации этот показатель в отчетном периоде чуть больше, чем в аналогичном периоде прошлого года, однако он все-таки очень низкий - на каждый рубль инвестированных собственных средств приходится лишь 0,06 руб. выручки от реализации.

**2. Аналитические возможности формы №2 "Отчет о прибылях и убытках"**

**2.1 Назначение, структура и содержание отчета о прибылях и убытках**

Основное назначение отчета о прибылях и убытках состоит в том, что он должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный год. Основными статьями отчета являются доходы и расходы. (приложение 2)

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов участников (собственников имущества).

**2.2 Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности**

Общий финансовый результат отражается в отчетности в развернутом виде и является алгебраической суммой прибыли (убытка) от продаж, продажи иного имущества и результатов от прочей финансовой деятельности, а также прочих внереализационных операций.

Анализ каждого слагаемого прибыли предприятия имеет не абстрактный, а вполне конкретный характер, потому что позволяет учредителям и акционерам, администрации выбрать наиболее важные направления получения доходов в результате деятельности организации.

Анализ финансовых результатов деятельности организации включает:

1. Исследование изменений каждого показателя за текущий анализируемый период (горизонтальный анализ, расчет в колонке 3 таблицы 11.).

2. Исследование структуры соответствующих показателей и их изменений (вертикальный анализ, расчет в колонках 4, 5, 6, таблицы

3.1.).

3. Изучение динамики изменения показателей за ряд отчетных периодов (трендовый анализ).

4. Исследование влияния факторов на прибыль (факторный анализ). В ходе анализа рассчитываются следующие показатели:

1. Абсолютное отклонение:

∆ П=П1-П0

где ∆ П - изменение прибыли;

П1 - прибыль отчетного периода; П0 П0- прибыль базисного периода.

2. Темп роста:

Темп роста = (П1/П0 )Ч 100%

3. Уровень каждого показателя к выручке от реализации (в %):

Уровень каждого показателя к выручке от реализации =

(Пi/П0 )Ч 100%

Показатели рассчитываются в базисном и отчетном периодах.

4. Изменение структуры:

∆У = УП1 - УП0

(уровень отчетного периода - уровень базисного периода)

5. Проводим факторный анализ:

На сумму чистой прибыли влияют все показатели-факторы, определяющие ее:

ПЧ = В-С-КР-УР + %пол - %улп + ДрД + ПрОД-ПрОР +

+ ВнД-ВнР-н/п + ЧД-ЧР=



**2.3 Анализ затрат, произведенных организацией**

Основными факторами, влияющими на прибыль организации, прежде всего являются выручка от продажи продукции, товаров (работ, услуг) или доход и затраты (себестоимость и прочие). Что касается выручки, то на ее объем влияют такие показатели, кок количество реализованной продукции (товаров) и цена реализации. Расчет влияния выручки на прибыль организации будет приведен ниже, а сейчас проанализируем затраты.

**Факторный анализ**

Таблица 11

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | За отчетный период | За аналогичный период прошлого года | Отклонение (+,-) | Уровень в %к выручке в отчетном периоде | Уровень в %к выручке в базис-ном периоде | Отклонение уровня(+;-) |
| **I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |  |  |  |  |  |  |
| **Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг** | 106969 | 99017 | 7952 | 100 | 100 | 0 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 69744 | 70203 | -459 | 65,2002 | 70,89995 | -5,69975 |
| Валовая прибыль | 37225 | 28814 | 8411 | 34,7998 | 29,10005 | 5,699748 |
| Коммерческие расходы | 5562 | 594 | 4968 | 5,199637 | 0,599897 | 4,59974 |
| Управленческие расходы | 3102 | 198 | 2904 | 2,899906 | 0,199966 | 2,69994 |
| **Прибыль (убыток) от продаж** | 28561 | 28022 | 539 | 26,70026 | 28,30019 | -1,59993 |
| **II. Операционные доходы и расходы** |  |  |  |  | 0 | 0 |
| Проценты к получению | 1610 | 4654 | -3044 | 1,505109 | 4,700203 | -3,19509 |
| Проценты к уплате | 3102 | 4188 | -1086 | 2,899906 | 4,229577 | -1,32967 |
| Доходы от участия в других организациях | 4814 | 1064 | 3750 | 4,500369 | 1,074563 | 3,425806 |
| Прочие доходы | 2353 | 1095 | 1258 | 2,199703 | 1,105871 | 1,093832 |
| Прочие расходы | 11986 | 5299 | 6687 | 11,20512 | 5,351606 | 5,853509 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | 22250 | 25348 | -3098 | 20,80042 | 25,59964 | -4,79923 |
| **Налог на прибыль** | 6675 | 8872 | -2197 | 6,240126 | 8,960078 | -2,71995 |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности |  |  |  |  |  |  |
| **Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)** | 15575 | 16476 | -901 | 14,56029 | 16,63957 | -2,07927 |

**2.4 Анализ безубыточности**

Для расчета точки критического объема реализации в зависимости от затрат при аналитическом исследовании различных вариантов соотношения факторов каждый раз составлять график затруднительно, и поэтому удобнее выполнять расчет, используя формулы.

Выручка от реализации в точке безубыточности = постоянные затраты / (1 - переменные затраты /Выручка от реализации в отчетном годе)

Используя данные формы №2 и данные по учету затрат, можно определить выручку в точке безубыточности анализируемой организации.

**Анализ критического объема реализации.**

Таблица 12

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год  (0) | Отчетный год (1) | Отклонение (+") | Темп роста,  % |
| 1 .Выручка от продаж | 99017 | 106969 | +7952 | 108,0 |
| 2. Всего затрат в том числе: | 70995 | 78408 | +7413 | 110,4 |
| 2.1. Постоянные | 29108 | 37635 | +8527 | 129,3 |
| 2.2. Переменные | 41887 | 40773 | -1114 | 97,3 |
| 3. Прибыль от продаж | 28022 | 28561 | +539 | 101,9 |
| 4.Выручка в точке безубыточности (Вк) | 50186 | 60702 | +10516 | 121,0 |
| 5.Вк в % к выручке от продаж | 50,7 | 56,7 | +6,0 | - |

Итак, чтобы быть безубыточной, анализируемой организации в отчетном периоде необходимо было реализовать продукции на сумму не меньшую, чем 60702 руб., что на 21% больше, чем в прошлом году. Следует также обратить внимание на тот факт, что в отчетном году объем выручки в критической точке составил 56,7% от общей величины полученной выручки (запас финансовой прочности), и это на 6,0 процентного пункта больше, чем в прошлом году. Следовательно, удельный вес «прибыльной зоны» в отчетном году сократился, так как чем меньше доля «критической выручки» у предприятия, тем больше прибыли, и наоборот.

**3. Аналитические возможности формы №3 "Отчет об изменении капитала"**

**3.1 Назначение, структура и содержание отчета об изменениях капитала**

В отчете об изменениях капитала в разделе «Капитал» приводятся данные о движении всех его составляющих: остатки на начало отчетного года, поступление (уменьшение) за отчетный период, остатки на конец отчетного года. По статье «Уставный (складочный) капитал» в графе 3 «Остаток на начало года» организация показывает сумму уставного (складочного) капитала на начало отчетного года, зафиксированную в зарегистрированных в установленном порядке учредительных документах. (Приложение 3)

При формировании данных отчета об изменениях капитала данные о нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года (непокрытом убытке прошлых лет и отчетного года) могут показываться по одной статье или раздельно.

Организация может отражать образуемые в соответствии с учредительными документами фонды и резервы обособленно по соответствующим статьям раздела «Капитал» отчета об изменениях капитала.

**3.2 Анализ состава и движения собственного капитала**

Для анализа состава и движения СК необходимо составить аналитическую таблицу (таблица 13.). В ней рассчитываются показатели движения капитала:

1. Коэффициент поступления

Кп = (Поступило) / (Остаток на конец года)

2. Коэффициент выбытия

Кв = (Выбыло) / (Остаток на начало года)

**Анализ состава и движения собственного капитала.**

Таблица 13

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Наименование статей и коды строк | | | | | | | |
|  | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль прошлых лет | Фонды социальной сферы | Целевые финансирования и поступления | Резервы предстя-щих расходов и платежей | Оценочные резервы |
| А | 10 | 20 | 30 | 50 | 60 | 70 | 80 | 90 |
| Остаток на начало года | 64286 | 23612 | 13869 | 16476 |  |  |  |  |
| Поступило | 718 | 1429 | 13712 |  |  |  |  |  |
| Использовано |  | 1099 | 13500 | 16476 |  |  |  |  |
| Остаток на конец года | 65004 | 13942 | 14081 |  |  |  |  |  |
| Абсолютное изменение остатка | 718 | 330 | 212 | -16476 |  |  |  |  |
| Темп роста, % | 101,1 | 101,4 | 101,5 |  |  |  |  |  |
| Коэффициент поступления | 0,001 | 0,06 | 0,974 |  |  |  |  |  |
| Коэффициент выбытия |  | 0,047 | 0,973 | 1 |  |  |  |  |

Данные таблицы 13 показывают, что в анализируемой организации за отчетный год в составе собственного капитала наибольшими темпами увеличивался фонд социальной сферы (104,8%); следовательно, полученный доход в основном направлялся на социальную сферу, а не в резервный капитал. В результате анализа показано движение уставного, добавочного капитала, а также использование нераспределенной прибыли прошлых лет.

Анализируя собственный капитал, необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Если значение коэффициентов поступления превышают значения коэффициентов выбытия, значит, в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

**3.3 Анализ величины чистых активов**

В справке отчета отражается показатель «Чистые активы» (строка 150), который используют для анализа финансового положения организации.

Чистые активы - это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов организации, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету. В акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью этот показатель сопоставляется с величиной с величиной уставного капитала и не может быть меньше последнего. в противном случае уставный капитал должен быть уменьшен. Если же стоимость чистых активов меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, организация подлежит ликвидации.

Кроме того, показатель чистых активов сравнивают с размерами уставного и резервного капитала. Например, согласно статье 102 ГК РФ акционерное общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды, если стоимость чистых активов меньше уставного и резервного капитала или станет меньше в результате выплаты дивидендов.

Рассчитаем показатель чистых активов на основании данных баланса.

Активы, участвующие в расчете, - это денежное и неденежное имущество организации, в состав которого включаются по балансовой стоимости следующие статьи.

Внеоборотные активы, отражаемые в разделе I баланса, за исключением балансовой стоимости собственных акций акционерного общества, выкупленных у акционеров.

По статье «Прочие внеоборотные активы» в расчет принимается задолженность акционерного общества за проданное ему имущество.

При наличии у АО на конец года оценочных резервов по сомнительным догам и под обесценивание ценных бумаг - показатели статей, в связи с которыми они созданы, принимаются в расчете (показываются в расчете) с соответствующим уменьшением их балансовой стоимости на стоимость данных резервов.

Пассивы, участвующие в расчете:

1. Статьи третьего раздела баланса, характеризующие обязательства организации в части целевого финансирования и поступлений, - строка 450.
2. Статьи четвертого раздела баланса - долгосрочные обязательства банкам и иным юридическим лицам - строка 590.
3. Статьи пятого раздела баланса - краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, задолженность участникам по выплате доходов, резервы предстоящих расходов и платежей и прочие краткосрочные пассивы - сумма строк 610, 620, 630, 650, 660. Строка 640 в расчетах не участвует.

Оценка статей баланса, участвующих в расчете стоимости чистых активов, производится в валюте Российской Федерации по состоянию на 31 декабря отчетного года (таблица 14.).

Оба рассчитанных показателя записываются в справку формы № 3 по строке 150. В анализируемой организации показатель чистых активов на начало года был больше уставного капитала на 137393 руб. (201679 -64286), а к концу года сумма чистых активов увеличилась на 6589 руб. (208268 - 201679), и этот показатель превышает уставный капитал на 143264 руб. Тенденция положительна.

В акционерных обществах полученный показатель чистых активов точно так же сравнивают с суммой уставного и резервного капитала.

**Расчет чистых активов (в балансовой оценке).(руб.)**

Таблица 14

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Код строки | На начало года | На конец года |
| Активы | | | |
| 1.1. Нематериальные активы\* | 10 | 603 | 644 |
| 1.2. Основные средства | 120 | 87731 | 97532 |
| 1.3. Незавершенное | 130 | 28527 | 19830 |
| 1.4. Долгосрочные финансовые вложения\*\* | 140 | 11399 | 11514 |
| 1.5. Прочие внеоборотные активы | 150 | - | - |
| 1.6. Запасы | 210 | 115134 | 121277 |
| 1.7. Дебиторская задолженность\*\*\* | 230+240 | 61352 | 63174 |
| 1.8. Краткосрочные финансовые вложения\*\* | 250 | 2516 | 1334 |
| 1.9. Денежные средства | 260 | 7365 | 6525 |
| 1.10. Прочие оборотные активы | 270 | - | - |
| 1.11. Итого активы (сумма пунктов 1.1. -1.10.) | - | 314627 | 321830 |
| Пассивы | | | |
| 2.1. Целевые финансирование и поступления | 450 | - | - |
| 2.2. Заемные средства | 590+610 | 87284 | 66352 |
| 2.3. Кредиторская задолженность | 620 | 25664 | 47210 |
| 2.4. Задолженность участникам (учредителям) по выплате | 630 | - | - |
| 2.5. Резервы предстоящих расходов и платежей | 650 | - | - |
| 2.6. Прочие пассивы | 660 | - | - |
| 2.7. Итого пассивы, исключаемые из стоимости активов (сумма пунктов 2.1. -2.6.) |  | 112948 | 113562 |
| Стоимость чистых активов (итого активов минус итого пассивов: п. 1.11. -п. 2.7.) |  | 201679 | 208268 |

Примечание:

\*С учетом положений, приведенных в пункте 3 Порядка.

\*\*За исключением балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров.

\*\*\*За исключением задолженности участников (учредителей) по их взносам в уставный капитал.

**4. Аналитические возможности формы №4 "Отчет о движении денежных средств"**

**4.1 Назначение, структура и содержание отчета о движении денежных средств**

Сведения о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах бухгалтерского учета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальный счет в банках» предоставляются в валюте РФ. В случае наличия (движения) денежный средств в иностранной валюте сначала составляется расчет в иностранной валюте по каждому ее виду. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности. (Приложение 4)

**4.2 Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом**

Методика анализа движения денежных средств прямым методом достаточно проста. Отчетную форму № 4 «Отчет о движении денежных средств» следует дополнить расчетами относительных показателей структуры притока и оттока денежных средств по видам деятельности (таблица. 15.).

В колонках 8, 9, 10 записаны показатели горизонтального анализа. Сумма поступивших денежных средств составила 143067 руб. Из них 76,7% приходится на текущую деятельность, 1,5% - на инвестиционную и 4,2% - на финансовую. Отток денежных средств организации в отчетном периоде составил 143907 руб. Из них 71,5% - это средства приходящиеся на текущую деятельность, 8,5% - по инвестиционной деятельности и 2,3% - финансовая деятельность. В колонках 7, 11, 12 и 13 записаны данные вертикального анализа. Из всей поступившей за отчетный период суммы денежных средств наибольший удельный вес приходится на выручку от реализации работ, товаров, услуг - 74,8% и на поступление денег из банка в кассу - 17,6%, 4,5% приходится на дивиденды и проценты по финансовым вложениям. Причем 65,15% приходится на инвестиционную деятельность.

Отрицательным моментом в движении денежных средств организации является превышение оттока средств над их притоком на 840 руб. для обеспечения финансовой стабильности должно быть наоборот. Анализ показывает также, что в организации сложилась опасная ситуация, когда отток средств от текущей деятельности превысил отток от инвестиционной деятельности. Главным недостатком прямого метода анализа движения денежных средств является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах организаций.

**Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом.**

Таблица 15

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Код | Сумма | В том числе | | | | Относительные величины | | | | | | |
|  | строки |  | По текущей деятельности | По инвестиционной деятельности | По финансовой деятельности | Всего | | По текущей деятельности | По инвестиционной деятельности | По финансовой деятельности | По текущей деятельности | По инвестиционной деятельности | По финансовой деятельности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1. Остаток денежных средств на начало года | 010 | 7365 | X | X | X | X | | X | X | X | X | X | X |
| 2. Поступило денежных средств - всего | 020 | 143067 | 109744 | 2149 | 6024 | 100 | | 76,7 | 1,5 | 4,2 | 100 | 100 | 100 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг | 030 | 106969 | 106969 | X | X | 74,8 | | X | X | X | 97,4 | X | X |
| Выручка от продажи основных средств и иного имущества | 040 | 749 | X | 749 | X | 0,5 | | X | X | X | X | 34,9 | X |
| Авансы полученные от покупателей (заказчиков) | 050 | 864 | 864 | X | X | 0,6 | | X | X | X | 0,8 | X | X |
| Бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование | 060 | X | X | X | X | X | | X | X | X | X | X | X |
| Безвозмездно | 070 | X | X | X | X | X | | X | X | X | X | X | X |
| Кредиты полученные | 080 | 307 | 307 | X | - | 0,2 | | X | X | X | 0,3 | X | - |
| Займы полученные | 085 | 1000 | - | - | 1000 | 0,7 | |  |  |  | - |  | 6,6 |
| Дивиденды, проценты по финансовым вложениям | 090 | 6424 | X | 1400 | 5024 | 4,5 | | X | X | X | X | 65,1 | 83,4 |
| Прочие поступления | 010 | 16,4 | 16,4 | X | X | 1, | | X | X | X | 1,5 | X | X |
| Справочно из стр. 020: поступило из банка в кассу организации | 295 | 25150 | X | X | X | 17,6 | | X | X | X | X | X | X |
| 3. Направление денежных | 120 | 143907 | 133208 | 7426 | 3273 | 100 | | 92,6 | 5,2 | 2,3 | 100 | 100 | 100 |
| в том числе: На оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг | 130 | 78408 | 37064 | 1344 | X | 54,5 | | X | X | X | 27,8 | 18,1 | X |
| На оплату труда | 140 | 20942 | 20942 | X | X | 14,6 | | X | X | X | 15,7 | X | X |
| Отчисления на социальные | 150 | 9339 | 9339 | X | X | 6,5 | | X | X | X | 7,0 | X | X |
| На выдачу подотчетных сумм | 160 | 8351 | 8351 | X | X | 5,8 | | X | X | X | 6,3 | X | X |
| На выдачу авансов | 170 | 5415 | 4415 | 1000 | X | 3,8 | | X | X | X | 3,3 | 13,5 | X |
| На оплату долевого участия в строительстве | 180 | 115 | X | 115 | X | 0,1 | | X | X | X | X | 1,5 | X |
| На оплату машин и транспортных средств | 190 | 4967 | X | 4967 | X | 3,5 | | X | X | X | X | 66,9 | X |
| На финансовые вложения | 200 | 1182 | X | X | 1182 | 0,8 | | X | X | X | X | X | 36,1 |
| На выплату дивидендов, процентов | 210 | 2091 | X | X | 2091 | 1,5 | | X | X | X | X | X | 63,9 |
| На расчеты с бюджетом | 220 | 10444 | 10444 | X | X | 7,3 | | X | X | X | 10,1 | X | X |
| На оплату процентов по полученным кредитам, займам | 230 | 2011 | 2011 | X | X | 1,4 | | X | X | X | 2,0 | X | X |
| Прочие выплаты, перечисления и т.п. | 280 | 642 | 642 | X | X | 0,4 | | X | X | X | 0,6 | X | X |

**4.3 Анализ отчета о движении денежных средств косвенным методом**

При косвенном методе финансовый результат преобразуется с помощью ряда корректировки в величину изменения денежных средств за период.

На первом этапе устанавливают соответствие между финансовым результатом и собственным оборотным капиталом. Для того устраняют влияние на финансовый результат операций зачисления износа и операций, связанных с выбытием объектов долгосрочных активов.

При начислении износа доля амортизационных отчислений относится на себестоимость продукции. Поскольку уменьшение прибыли в результате этого не ведет к сокращению денежных средств, то для получения реальной величины денежных средств суммы начисленного износа (оборот по кредиту счетов 02, 05, 13) должны быть добавлены к нераспределенной прибыли.

Выбытие основных средств и других внеоборотных активов вызывает убыток в размере их остаточной стоимости, который фиксируется на счетах 47д (91н) и 48д (92н) и затем списывается на уменьшение финансового результата в дебет счета 80д (99н) «Прибыли убытки». На величину денежных средств эта операция не оказывает влияния, поскольку отток средств был значительно раньше - в момент приобретения этих активов. Следовательно, сумма убытка в размере недоамортизированной стоимости должна быть добавлена к величине прибыли.

На втором этапе корректировки устанавливаются соответствие изменений собственного оборотного капитала и денежных средств. Следует определить, как изменение, по каждой статье оборотного капитала отразилось на состоянии денежных средств организации.

Для того чтобы оценить реальный приток денежных средств, рассмотрим механизм отражения бухгалтерских операций на примере счетов (таблица 16.).

**Механизм отражения бухгалтерских операций.(руб.)**

Таблица 16

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Счета | Сальдо на начало периода | | Обороты | | Сальдо на конец периода | |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 01 | 87731 | - | 18853 | 9052 | 97532 | - |
| 02 | - | 10905 | - | 6542 | - | 17447 |
| 10 | 17576 | - | 54615 | 68758 | 3433 | - |
| 13 | - | 1102 | - | 83 | - | 1185 |
| 62 | 49391 | - | 106969 | 105912 | 50448 | - |
| 61 | 7999 | - | 10155 | 11801 | 6353 | - |
| И т.д. |  |  |  |  |  |  |

Например, счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» -активный, следовательно, для него действует принцип определения конечного сальдо по формуле

Ск = Сн + ОД - ОК,ОК = ОД + Сн - Ск = ОД - (Ск - Сн;)

105912 = 106969 + 49391 - 50448 105912=106969-1057

Ск < Сн - это значит, дебиторская задолженность увеличилась и реальный приток денежных средств был ниже зафиксированного в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» на 1057 руб. По форме № 2 выручка о реализации составила 106969 руб., а реально - 105912 руб. Следовательно, сумму прибыли нужно уменьшить на 1057 руб.

Счет 02 «Износ основных средств» - это счет пассивный, значит

Ск = Сн + ОК - ОД; ОК = ОД + (Ск - Сн);

2084 = 0 + (53767 - 51683).

Увеличение начисленного износа основных средств увеличивает сумму прибыли на 6542 руб., так как реальный отток денежных средств будет меньше на эту величину.

С ее помощью данной информации руководство организации может контролировать текущую платежеспособность, оценивать возможность дополнительных инвестиций.

Обобщенная информация о движении денежных средств приведена в таблице 17

**Движение денежных средств, рассчитанное косвенным методом**

Таблица 17.

|  |  |
| --- | --- |
| Начисленный износ | + 6542 |
| Изменение объема незавершенного производства | + 880 |
| Изменение объема готовой продукции | +16820 |
| Изменение расходов будущих периодов | + 153 |
| Изменение авансов выданных | -1646 |
| Изменение дебиторской задолженности | -1057 |
| Изменение задолженности поставщикам | +14939 |
| Изменение по авансам полученным | -118 |
| Уплата процентов за пользование кредитом | -2011 |
| Краткосрочные финансовые вложения | - 1182 |
| Использование фонда потребления | - 18420 |
| Изменение производственных запасов (+ МБП + НДС) | - 14083 |
| Изменение кредиторской задолженности | + 6607 |
| Долгосрочные финансовые вложения | + 115 |
| Изменение задолженности по кредитам и займам | -20185 |
| Прибыль за вычетом налогов и обязательных платежей | + 11806 |
| Изменение в состоянии денежных средств | -840 |

Основываясь на данных таблицы 17. можно сказать, что расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств у организации нет (11806 + 41598 - 54244 = - 840 руб.).

Анализ движения денежных средств дает возможность оценить:

1. В каком объеме и из каких источников были получены поступившие денежные средства, каковы направления их использования.
2. Достаточно ли собственных средств организации для инвестиционной деятельности.
3. В состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам.
4. Достаточно ли полученной прибыли для обслуживания текущей деятельности.
5. Чем объясняются расхождения между величиной полученной прибыли и наличием денежных средств.

**5. Аналитические возможности формы №5 "Приложение к бухгалтерскому балансу"**

**5.1 Назначение, структура и содержание приложения к бухгалтерскому балансу**

Форма состоит из разделов, в которых более подробно раскрываются некоторые статьи актива и пассива баланса. В этих статьях отражен состав необоротных активов, финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности. (Приложение 5)

**5.2 Анализ движения заемных средств**

Заемные средства представляют собой правовые и хозяйственные обязательства.

Заемные средства классифицируют в зависимости от степени срочности их погашения и способа обеспеченности.

По степени срочности погашения обязательства подразделяют на долгосрочные и текущие. Средства, привлекаемые на долгосрочной основе, обычно направляют на приобретение активов длительного использования, а текущие пассивы, как правило, являются источником формирования оборотных средств.

Для оценки структуры заемных средств весьма существенно их деление на необеспеченные и обеспеченные. Важность такой группировки связана с тем, что обеспеченные обязательства в случае ликвидации организации и объявления конкурсного производства погашаются из конкурсной массы.

Чтобы проанализировать 1-й раздел формы № 5 «Движение заемных средств»), необходимо составить аналитическую таблицу (таблица 18).

**Анализ заемных средств (руб.)**

Таблица 18.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Движение средств | | | | | |
|  | Остаток на начало года | Получено | Погашено | Остаток на конец года | Темп роста остатка  % | Изменение удельного веса остатка |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Долгосрочные кредиты банков | 7093 | - | 592 | 6501 | 91,6 | - |
| - уд. вес в итоге, % | 8,13 | - | 1.52 | 9,78 | - | +1,65 |
| 1.1. В том числе непогашенные в срок | 592 | - | 592 | - | - | - |
| -уд. весвп.1, % | 8,35 | - | 100 | - | - | +91,65 |
| 2. Прочие долгосрочные займы | 729 | 1000 | 1155 | 574 | 78.7 | - |
| - уд. вес в итоге, % | 0,84 | 5.56 | 2.97 | 0.86 | - | +0.02 |
| 2.1. В том числе непогашенные в срок | - | - | - | - | - | - |
| - уд. вес в п.2, % | - | - | - | - | - | - |
| 3. Краткосрочные кредиты банков | 68747 | 15000 | 30960 | 52787 | 76,8 |  |
| - уд. вес в итоге, % | 78,76 | 83,33 | 79,73 | 79.44 | - | +0,68 |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3.1. В том числе непогашенные в срок | 21311 | - | 14008 | 7303 | 34,3 | - |
| - уд. вес в п.3, % | 31,00 | - | 45,25 | 13.83 | - | -17,17 |
| 4. Кредиты банков для работников -уд. вес в итоге, % | - | - | - | - | - | - |
| 4.1. В том числе непогашенные в срок |  |  |  |  |  |  |
| - уд. вес в п.4, % | - | - | - | - | - | - |
| 5. Прочие краткосрочные займы | 10715 | 2000 | 6125 | 6590 | 61.5 | - |
| - уд. вес в итоге, % | 12,28 | 11,11 | 15,77 | 9,92 | - | -2,36 |
| 5.1. В том числе непогашенные в срок | 1607 | - | 1607 | - | - | - |
| - уд. вес в п.5, % | 15,00 | - | 26,2 | - | - | - |
| Итого кредитов и займов | 87284 | 18000 | 38832 | 66452 | 76,1 | - |

Данные таблицы 18 показывают, что к концу отчетного года сумма кредитов и займов организации снизилась на 23,9%. В конце отчетного периода, так же как и в начале, наибольшую долю занимали краткосрочные кредиты банков. По этой статье наблюдается и наибольшая просроченная задолженность. К концу отчетного года несколько увеличились доли долгосрочных кредитов и займов (+1,65 и +0,02 процентного пункта соответственно), а также доля краткосрочных кредитов (+0,68) в общей сумме заемных средств. Уменьшение же общей суммы задолженности к концу отчетного периода произошло за счет существенного сокращения суммы по статье «Прочие краткосрочные займы», а также за счет того, что в отчетном году было погашено кредитов и займов в 2,2 раза больше, чем получено. Положительным фактом для организации является также то, что доля не погашенных в срок долгов к концу отчетного года стала меньше в общей сложности на 40%, чем была в начале года

**5.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения организации необходимо: 1) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

1. контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
2. по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам.

В форме № 5 раздел 2 (см. приложение 5) отражаются показатели, характеризующие состояние дебиторской и кредиторской задолженности в организации.

Для оценки состава и движения дебиторской задолженности составим аналитическую таблицу (таблица 19).

Данные таблицы 19 показывают, что к концу года сумма остатка дебиторской задолженности возросла на 3%. Увеличилась доля долгосрочной задолженности. Доля просроченной дебиторской задолженности в начале отчетного года составляла 30,3% от общей суммы задолженности, а к концу отчетного периода она повысилась до 32,3%. Следовательно, организации не удалось добиться погашения части просроченных долгов. Существенно увеличился остаток дебиторской задолженности со сроком погашения свыше трех месяцев -на~20,3%.

Средняя оборачиваемость дебиторской задолженности организации в отчетном году составляла 1,7 оборота (106969 : 62263), а средний срок погашения составил 209 дней (360 дней : 1,7).

1. ОДЗ (в оборотах) = (Выручка от продаж) / (Средняя дебиторская задолженность)

Средняя дебиторская = (ДЗнп + ДЗкп) / 2

задолженность за период (ДЗсред)

ОДЗ (в днях) = ((Средняя дебиторская задолженность) / (Выручка от продаж)) \*t

или

ОДЗ - 360 дней / ОДЗ (в оборотах),

где ОДЗ - оборачиваемость дебиторской задолженности;

ДЗср - средняя за год дебиторская задолженность;

t - отчетный период в днях.

При проведении анализа целесообразно также рассчитать долю дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов (3) и долю сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности (4). Последний показатель характеризует «качество» дебиторской задолженности. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности.

1. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:УДЗ = ((Дебиторская задолженность) / (Текущие активы)) \* 100%= ((стр240 или стр. 230) / (стр290)) \* 100%

2. Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности:

УДЗ = ((Сомнительная ДЗ) / (Общая ДЗ)) \* 100 %

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности следует проводить в сравнении с предыдущим отчетным периодом (таблица 20).

**Анализ состава и движения дебиторской задолженности.**

Таблица 19

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Движение средств | | | | | | | | | | Темп роста остатка,  % |
|  | Остаток на начало года | | Возникло | | Погашено | | Остаток на конец года | | |  | |
|  | сумма,  руб. | уд. вес, % | сумма,  руб. | уд. вес, % | сумма,  руб. | уд. вес, % | сумма,  руб. | уд. вес, % |  | | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| 1. Дебиторская задолженность -всего | 61352 | 100 | 335928 | 100 | 334106 | 100 | 63174 | 100 | 103,0 | | |
| 1.1. Краткосрочная | 61151 | 99,7 | 335686 | 99,9 | 334106 | 100 | 62731 | 99,3 | 102,6 | | |
| а) в том числе просроченная | 18602 | 36,3 | 100705 | 30,0 | 98902 | 29,6 | 20405 | 32,3 | 109,7 | | |
| - из нее длительностью свыше 3 месяцев | 15775 | 25,7 | 14002 | 4,2 | 10805 | 3,2 | 18972 | 30,0 | 120,3 | | |
| 1 .2. Долгосрочная | 201 | 0,3 | 242 | 0.1 | - | - | 443 | 0,7 | 220,4 | | |
| а) в том числе просроченная |  |  | \_ | \_ |  |  |  |  | \_ | | |
| - из нее длительностью свыше 3 месяцев | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| б) задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес. после отчетной даты | 201 | 0,3 | 242 | 0.1 | - | - | 443 | 0,7 | 220,4 | | |

**Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности**

Таблица 20.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Изменение  (+,-) |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах | 1,84 | 1,72 | -0,12 |
| в том числе краткосрочной | 1,68 | 1,73 | +0,05 |
| Период погашения дебиторской задолженности, в днях | 196 | 209 | +13 |
| в том числе краткосрочной | 214 | 208 | -6 |
| Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, % | 31,7 | 32,5 | +0,8 |
| в том числе доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в общем объеме текущих активов, % | 25,8 | 26,0 | +0,2 |
| Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности, % | 8,6 | 9,0 | +0,4 |

Данные таблицы 20 показывают, что состояние расчетов с дебиторами по сравнению с прошлым годом несколько ухудшилось. Произошло это отчасти из-за прироста долгосрочной дебиторской задолженности. На 13 дней увеличился средний срок погашения дебиторской задолженности, который составил 209 дней. Однако состояние краткосрочной дебиторской задолженности в отчетном году было лучше, чем в прошлом: ее оборачиваемость ускорилась на 6 дней. Особое внимание следует обратить на снижение качества задолженности. По сравнению с прошлым годом доля сомнительной дебиторской задолженности выросла на 0,4 процентного пункта и составила 9% от общей величины дебиторской задолженности. Если принять во внимание, что доля дебиторской задолженности составила 32,5% а доля задолженности покупателей и заказчиков - 26% общего объема текущих активов организации, то можно сделать вывод о снижении ликвидности текущих активов в целом из-за состояния дебиторской задолженности.

Для обобщения результатов анализа можно по данным внутреннего учета в дополнение к форме № 5 составить сводную таблицу, в которой дебиторская задолженность классифицируется по срокам образования (таблица 21).

**Анализ состояния дебиторской задолженности**

Таблица 21.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Всего на конец года | В том числе по срокам образования | | | | |
|  |  | до1 мес. | от 1 до 3мес. | от3 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | свыше 12 мес. |
| 1. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков | 50448 | 6753 | 26723 | 580,3 | 11169 |  |
| 2. Векселя к получению | - | - | - | - | - | - |
| 3. Задолженность дочерних и зависимых обществ | 568 |  | 568 |  |  |  |
| 4 Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал |  |  |  |  |  |  |
| 5 Авансы выданные | 6353 | 5910 | - | - | - | 443 |
| 6. Прочие дебиторы | 5805 | 1085 | 2720 | 2000 | - | - |
| 7. Всего дебиторская задолженность | 63174 | 13748 | 30011 | 7803 | 11169 | 443 |
| В % к общей сумме дебиторской задолженности | 100 | 21,8 | 47,5 | 12,4 | 17,7 | 0,7 |

Ежемесячное составление такой таблицы позволит бухгалтеру представить четкую картину состояния расчетов с разными дебиторами, выявить просроченную задолженность. Из данных таблицы 21 видно, что основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность со сроком возникновения от 1 до 3 месяцев - на ее долю приходится 47,5% общей суммы долгов. В то же время у организации имеется задолженность с довольно большим сроком в сумме 18972 руб., а по данным таблицы 6.2 мы видим, что вся она просроченная. Необходимо приложить все усилия, чтобы взыскать эту задолженность в ближайшее время, так как затяжка может привести к ее списанию на уменьшение финансовых результатов организации.

Исходя из проведенного анализа дебиторской задолженности, можно, сделать вывод, что организация имеет определенные проблемы с дебиторами, и эти проблемы не уменьшилось в отчетном году по сравнению с прошлым.

Существуют некоторые общие рекомендации, позволяющие управлять дебиторской задолженностью.

1. Постоянно контролировать состояние расчетов с покупателями, особенно по отсроченным задолженностям.
2. Установить определенные условия кредитования дебиторов, например:

* покупатель получает скидку в 2% в случае оплаты полученного товара в течение 10 дней с момента получения товара;
* покупатель оплачивает полную стоимость, если оплата совершается в период с 11-го по 30-й день кредитного периода;
* в случае неуплаты в течение месяца покупатель будет вынужден дополнительно оплатить штраф, величина которого зависит от момента оплаты.

1. По возможности ориентироваться на большое число покупателей, чтобы уменьшить риск неуплаты одним или несколькими покупателями.
2. Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ дебиторской задолженности необходимо дополнить анализом кредиторской задолженности. Из данных сравнительного аналитического баланса (таблица 1) видим, что кредиторская задолженность к концу года возросла та 84% и ее доля составила более 14% к валюте баланса, что свидетельствует об увеличении «бесплатных» источников покрытия потребности организации оборотных средствах.

Методика анализа кредиторской задолженности аналогична методике анализа дебиторской задолженности.

На основе данных раздела 2 формы № 5 составляется аналитическая таблица (таблица 1), из которой видно, что в начале года кредиторская задолженность состояла на 91% из краткосрочной и на 9% - из долгосрочной задолженности. К концу года доля краткосрочной задолженности повысилась на 3%. В составе краткосрочной задолженности резко увеличилась доля просроченных обязательств, и к концу отчетного года они составляли 67% общей кредиторской задолженности. Причем более половины просроченной задолженности составляет задолженность со сроком погашения более 3 месяцев.

**Анализ состава и движения кредиторской задолженности.**

Таблица 22.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Остаток на начало периода | | Возникло | | Погашено | | Остаток на конец периода | | | Темп роста остатка,  % |
|  | сумма,  руб. | уд. вес, % | сумма,  руб. | уд. вес, % | сумма,  руб. | уд. вес, % | сумма,  руб. | уд. вес, % |  | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 1. Кредиторская задолженность - всего | 25664 | 100 | 216583 | 100 | 195037 | 100 | 47210 | 100 | 184,0 | |
| 1.1. Краткосрочная | 23361 | 91,0 | 211083 | 97,5 | 190534 | 97.7 | 43910 | 93,0 | 188,0 | |
| а) в том числе просроченная | 5373 | 20,9 | 54076 | 25,0 | 27834 | 14.3 | 31615 | 67,0 | 588,4 | |
| - из нее длительностью свыше 3 месяцев | 5373 | 20,9 | 16333 | 7,5 | 3394 | 1,7 | 18312 | 38,8 | 340.8 | |
| 1.2. Долгосрочная | 2303 | 9.0 | 5500 | 2,5 | 4503 | 2,3 | 3300 | 7,0 | 143,3 | |
| а) в том числе просроченная | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - из нее длительностью свыше 3 месяцев | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| б) из п. 1.2 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 2303 | 9,0 | 5500 | 2,5 | 4503 | 2.3 | 3300 | 7,0 | 143,3 | |

**Анализ состояния кредиторской задолженности (руб.)**

Таблица 23.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Остатки | | | В том числе по срокам образования на конец года | | | | |
|  | на начало периода | на конец периода | до 1 мес. | | от 1 до 3 мес. | от 3 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | свыше 12 мес. |
| Поставщики и подрядчики | 16574 | 31513 | 6448 | | 7031 | 11774 | 6260 |  |
| Векселя к уплате | - | - | - | | - | - | - | - |
| По оплате труда | 3526 | 5417 | 4712 | | 705 | - | - | - |
| По социальному страхованию и обеспечению | 1677 | 3337 | 1650 | | 1687 | - | - | - |
| Задолженность перед дочерними обществами | - | - | - | | - | - | - | - |
| Задолженность перед бюджетом | 1188 | 3365 | 3365 | |  |  | - |  |
| Авансы полученные | 396 | 278 |  | |  |  | 278 |  |
| Прочие кредиторы | 2303 | 3300 |  | |  |  | \_ | 3300 |
| Кредиторская задолженность -всего | 25664 | 47210 | 16175 | | 9423 | 11774 | 6538 | 3300 |
| Удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности, % |  | 100 | 34,3 | | 20,0 | 24,9 | 13,8 | 7,0 |

На основании данных таблицы 23 можно сказать, что наибольшую долю в общей сумме обязательств перед кредиторами составляет задолженность со сроком образования до 1 месяца, а также от 3 до 6 месяцев. В составе обязательств любой организации условно можно выделить задолженность «срочную» (задолженность перед бюджетом по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению) и «обычную» (обязательства перед дочерними и зависимыми обществами, авансы полученные, векселя к уплате, прочим кредиторам; задолженность поставщикам). Исходя из этого можно отметить, что в начале года доля срочной задолженности в составе обязательств организации соответствовала 24,9%, а к концу года эта величина возросла до 25,7% [(5417 + 3337 + 3365) : 47210].

**Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

Таблица 24

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Кредиторская задолженность | Дебиторская задолженность |
| 1. Темп роста, % | 184 | 103 |
| 2. Оборачиваемость, в оборотах | 2,94 | 1,72 |
| 3. Оборачиваемость, в днях | 122 | 209 |

Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 24) позволяет сделать следующий вывод; в организации преобладает сумма дебиторской задолженности, но темп ее прироста меньше, чем темп прироста кредиторской задолженности. Причина этого в более низкой скорости обращения дебиторской задолженности по сравнению с кредиторской. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, что может привести к неплатежеспособности организации.

**5.4 Анализ амортизируемого имущества**

К амортизируемому имуществу организации относятся нематериальные активы, основные средства и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы. Источниками информации для анализа являются бухгалтерский баланс, приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5, раздел 3) и бухгалтерские справки.

Нематериальные активы представляют собой права на получение прибыли в будущем. Отличительным признаком этих активов, который тем не менее характерен не только для них, является то, что они не имеют физической формы и зависят от ожидаемой прибыли.

Расширенный анализ нематериальных активов включает:

>анализ объема, динамики, структуры и состояния нематериальных активов;

> анализ по видам, срокам полезного использования и правовой защищенности;

> анализ эффективности использования нематериальных активов. Используя данные п. 1 раздела 3 формы № 5, можно провести анализ динамики изменений в объеме нематериальных активов всего и по видам за отчетный период по сравнению с данными прошлого периода (таблица 25).

**Анализ объема, структуры и динамики нематериальных активов (руб.)**

Таблица 25.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Остаток на начало года | | | Остаток на конец года | | | Изменения, в % | |
|  | сумма | уд. вес, % | сумма | | уд. вес, % | сумма | | уд. вес, % |
| 1. Права на объекты интеллектуальной собственности и в том числе права, возникающие: | 490 | 81,3 | 531 | | 82,5 | +8,4 | | +1,2 |
| 1.1. Из авторских и иных договоров... | 250 | 41,5 | 250 | | 38,8 | - | | -2,7 |
| 1.2. Из патентов на изобретения, .., товарные знаки... | 240 | 39,8 | 281 | | 43,6 | +17,1 | | +3,8 |
| 1.3. Из прав на «ноу-хау» | - | - | - | | - | - | | - |
| 2. Права на пользование обособленными природными объектами | 113 | 18,7 | 113 | | 17,5 |  | | -1,2 |
| 3. Организационные расходы | - | - | - | | - | - | |  |
| 4. Деловая репутация организации | - | - | - | | - | - | | - |
| 5. Прочие | - | - | - | | - | - | | - |
| Итого нематериальных активов | 603 | 100 | 644 | | 100 | +6,8 | | 0 |

В анализируемой организации нематериальные активы составляют всего 0,2% стоимости имущества. В отчетном периоде их сумма увеличилась на 6,8% за счет переоценки и покупки лицензии. Движения и изменения состояния нематериальных активов в отчетном году не было.

Тем не менее если организация располагает различными видами данных активов, то показатели таблицы 25 позволяют их проанализировать достаточно полно.

В структуре нематериальных активов организации основную долю занимают права на интеллектуальную собственность (более 80%). Это, в основном, программы ЭВМ и лицензионные договоры. 17,5% приходится на право пользования землей.

При анализе структуры нематериальных активов по источникам поступления можно их сгруппировать следующим образом:

поступило — всего (гр. 4, п. 1, раздел 3 формы № 5), в том числе:

* приобретенные за плату или в обмен на другое имущество;
* внесенные учредителями;
* полученные безвозмездно;
* субсидии государства.

При анализе структуры выбытия нематериальных активов их можно оценить по следующим признакам: выбыло - всего (гр. 5, п. 1, раздел 3 формы № 5), в том числе:

* списание после окончания срока службы,
* списание ранее установленного срока службы;
* продажа или обмен;
* безвозмездная передача.

В отдельных случаях представляет интерес анализ структуры нематериальных активов по срокам полезного использования (таблица 26).

**Структура нематериальных активов по срокам полезного использования**

Таблица 26.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Срок полезного использования, лет | | | | | | | | | | | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |  | |
| Нематериальные активы, тыс. руб. |  | 130 |  | 41 | ПО | 250 |  |  |  | 113 | 644 | |
| а) в % к итогу | - | 20,2 | - | 6,4 | 17,1 | 38,8 | - | - | - | 17,5 | 100 | |

Из таблицы видно, что средний срок полезного использования результатов интеллектуальной собственности составляет 4-6 лет.

Приобретение нематериальных активов имеет своей целью получение экономического эффекта от их использования.

Расчет эффективности использования патентов, «ноу-хау», лицензий сопряжен с большими трудностями в механизме их оценки и требует комплексного подхода. Например, эффект от приобретения шпала или «ноу-хау» может быть определен только по результатам реализации продукции, произведенной по этому патенту. А объем продаж, в свою очередь, зависит от множества иных факторов (цены, спроса, качества, емкости рынка и т. п.). Бели для выполнения расчетов эффективности приобретенной лицензии нет информации, то для принятия какого-либо решения можно руководствоваться общими расчетами (таблица 27).

Основными принципами управления динамикой нематериальных активов являются: темп роста отдачи капитала (п. 4) должен опережать темп роста затрат капитала (п. 1); темп роста выручки или прибыли (п. 2, п. 3) должен опережать темп роста нематериальных активов (п. 1). В нашем примере все наоборот, следовательно, эффективность использования нематериальных активов в отчетном году была ниже, чем в прошлом году.

**Анализ эффективности нематериальных активов (руб.)**

Таблица 27

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Прошлый период | Отчетный период | Темп роста,  % |
| 1 | Среднегодовая стоимость нематериальных активов | 526,5 | 623,5 | 118,4 |
| 2 | Выручка от реализации продукции (работ, услуг) | 99017 | 106969 | 108,0 |
| 3 | Прибыль отчетного периода | 25348 | 22250 | 87,8 |
| 4 | Доходность нематериальных активов (стр.3: стр.1) | 48,1 | 35,7 | 74,2 |
| 5 | Оборачиваемость нематериальных активов, в оборотах (стр. 2 : стр. 1) | 188.1 | 171,6 | 91,2 |
| 6 | Рентабельность, % (стр. 3: стр. 2) | 25,6 | 20.8 | 81,3 |

Полнота и достоверность результатов анализа основных средств зависят от степени совершенства бухгалтерского учета, отлаженности систем регистрации операций с объектами основных средств, полноты заполнения учетных документов, точности отнесения объектов к учетным классификационным группам, достоверности инвентаризационных описей, глубины разработки и ведения регистров аналитического учета.

Основные средства - часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев.

Срок полезного использования - период, в течение которого использование объекта основных средств призвано приносить доход организации или служить для выполнения целей ее деятельности, определяемый для принятых к бухгалтерскому учету основных средств в соответствии с установленным порядком.

Задачами анализа основных средств являются:

* анализ структурной динамики основных средств;
* анализ воспроизводства и оборачиваемости;
* анализ эффективности использования;
* анализ эффективности затрат на содержание и эксплуатацию оборудования.

Исходя из данных таблицы 28. можно сказать, что обеспеченность организации основными средствами возросла.

Существенной причиной изменений является переоценка основных средств. Тем не менее положительной тенденцией является опережающий прирост производственных фондов в сравнении с непроизводственными фондами. Активная часть основных средств высока (более 72%), однако темп ее прироста ниже, чем пассивной части фондов.

Движение и состояние основных средств организации характеризуют следующие расчетные показатели:

Коэффициент износа основных средств:

Киз = (износ основных средств) / (первоначальная стоимость основных средств)

Коэффициент годности основных средств:

Кг=1-Киз Коэффициент обновления (по форме № 5):

Коб = (поступило основных средств) / (остаток основных средств на конец года)

Коэффициент выбытия (по форме № 5):

Кв = (выбыло основных средств) / (остаток основных средств на начало периода)

Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе

организации:

Крс = (среднегодовая остаточная стоимость основных средств) / (среднегодовая стоимость имущества)

Коэффициент показывает, на сколько эффективно используются средства организации для предпринимательской деятельности. Для промышленных организаций этот коэффициент должен быть больше 50%

**Анализ наличия и движения основных средств**

Таблица 28.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Движение средств | | | | | | | | | | | Изменение удельного веса остатков (+,-  ),% | | | Темпы роста остатков, % |
|  | Остаток на начало периода | | Посту | пило | Выбыло | | | Остаток на конец периода | | |  | | |  | |
|  | сумма | уд. вес, % | сумма | уд. вес, % | сумма | уд. вес, % | сумма | | уд. вес, % |  | | |  | | |
| 1. Земельные участки и объекты природопользования | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | | | - | | |
| 2. Здания | 19104 | 21,8 | 5042 | 26,7 | - | - | 24146 | | 24,8 | + 3 | | | 126,4 | | |
| 3. Сооружения | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | | | - | | |
| 4. Машины и оборудование | 37669 | 42,9 | 8305 | 44,1 | 4578 | 50,6 | 41396 | | 42,4 | -0,5 | | | 109,9 | | |
| 5. Транспортные средства | 12864 | 14,7 | - | - | - | - | 12864 | | 13,2 | -1,5 | | |  | | |
| 6. Производственный и хозяйственный инвентарь | 12656 | 14,4 | 5506 | 29,2 | 1730 | 19,1 | 16432 | | 16,8 | + 2,4 | | | 129,8 | | |
| 7. Рабочий скот | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | | | - | | |
| 8. Продуктивный скот | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | | | - | | |
| 9. Многолетние насаждения | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | | | - | | |
| 10. Другие виды основных средств | 5438 | 6,2 | - | - | 2744 | 30,3 | 2694 | | 2,8 | -3,4 | | | 49,5 | | |
| Итого | 87731 | 100 | 18853 | 100 | 9052 | 100 | 97532 | | 100 | - | | | 111,2 | | |
| в том числе: 11.1. Производственные | 81583 | 93,0 | 18853 | 100 | 9052 | 100 | 91384 | | 93,7 | + 0,7 | | | 112,0 | | |
| 11.2. Непроизводственные | 6148 | 7,0 | - | - | - | - | 6148 | | 6,3 | -0,7 | | | - | | |

Следует отметить, что все вышеперечисленные коэффициенты измеряются в процентах или в долях единицы и могут быть исчислены как на начало и на конец периода, так и в среднем за год.

Использование основных фондов признается эффективным, если относительный прирост физического объема продукции или прибыли превышает относительный прирост стоимости основных средств за анализируемый период.

Проанализировать состояние и эффективность использования основных средств можно, составив таблицу (таблица 29.).

**Анализ состояния и эффективности использования основных средств**

Таблица 29

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение  (+,-) | Темп роста, % |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, руб. | 86324 | 92631,5 | 6307,5 | 107,3 |
| 2. Прибыль отчетного периода | 25348 | 22250 | -3098 | 87,8 |
| 3. Коэффициент износа, % | 16,8 | 16,2 | -0,6 | 96,4 |
| 4. Коэффициент годности, % | 83,2 | 83,8 | + 0,6 | 100,7 |
| 5. Коэффициент обновления, % | 19,8 | 19,3 | -0,5 | 97,5 |
| 6. Коэффициент выбытия, % | 10,1 | 10,3 | + 0,2 | 102,0 |
| 7. Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе, % | 33,2 | 28,9 | -4,3 | 87,0 |
| 8. Удельный вес активной части в общем объеме основных средств, % | 72,9 | 72,3 | -0,6 | 99,2 |
| 9. Фондорентабельность, % (стр. 2:стр. 1) | 29,4 | 24,0 | -5 | 82,8 |

По данным таблицы 29. можно сделать вывод, что эффективность использования основных средств в отчетном году снизилась по сравнению с прошлым годом на 5%.

**5.5 Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений**

Долгосрочные инвестиции и финансовые вложения осуществляются в основном за счет собственных средств организации.

В отдельных случаях для этих целей привлекаются кредиты банков, займы от других организаций. В 4-м разделе формы № 5 рассматривается движение и состояние источников финансирования. Источниками собственных средств являются прежде всего прибыль, остающаяся в распоряжении организации, а также амортизация основных средств и нематериальных активов.

При проведении анализа этого раздела можно использовать методику, рассмотренную выше.

Таблицу (форма № 5, разделы 4 и 5) следует дополнить расчетными показателями: удельный вес каждого вида источника в их общей сумме, темпы роста или прироста показателей, отклонения.

Следует отметить, что относительный прирост остатков собственных источников долгосрочных инвестиций и финансовых вложений должен превышать относительный прирост привлеченных средств. Другие выводы зависят от конкретной финансовой стратегии организации, от ее планов на будущее.

Разделы 6, 7 приложения к бухгалтерскому балансу носят справочный характер, дополняя данные «Отчета о прибылях и убытках» (форма № 2). Поэтому при проведении анализа показателей формы № 2 можно также использовать данные 6-го, 7-го разделов формы № 5.

**Заключение**

По итогам проведенной работы мы можем сделать следующее заключение.

За отчетный период имущество организации возросло на 3950 руб., или на 1,2%, в том числе за счет увеличения объема основного капитала - на 1260 руб., или на 0,98%, и прироста оборотного капитала - 2690 руб., а денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, наоборот, уменьшились на 2022 руб. Данные колонки 10 таблицы 2 показывают, за счет каких средств и в какой мере изменилась стоимость активов организации.

В целом следует отметить, что структура совокупных активов характеризуется значительным превышением в их составе доли оборотных средств, которая составила почти 70%, незначительно (0,1%) увеличившись в течение года.

Состав оборотных средств необходимо детализировать, т.е. углубить анализ. Необходимо более подробно рассмотреть материальные оборотные средства и понять, за счет чего произошло их увеличение на 0,4%. Можно составить аналогичные таблицы, но только по каждому отдельному виду оборотных средств.

Пассивная часть баланса характеризуется преобладающим удельным весом собственных источников средств, причем их доля в общем объеме увеличилась в течение года на 0,6%. Доля собственных средств в обороте возросла на 0,7%, что также положительно характеризует деятельность организации.

Структура заемных средств в течение отчетного периода претерпела ряд изменений. Так, доля кредиторской задолженности поставщикам и др. увеличилась на 6,5%, и если мы исследуем баланс по статьям, то увидим, что рост задолженности наблюдается по всем позициям кредиторских расчетов.

Ликвидность баланса организации в большей степени отличается от абсолютной. Можно даже сказать, что организация неплатежеспособна. Составление 2-х первых неравенств свидетельствует, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удается поправить свою платежеспособность. Причем существенно возрос П1. В начале соотношение составляло 0,39 : 1 (9881 : 25664), хотя теоретически достаточным значением для коэффициента срочности является соотношение 0,2 : 1. Коэффициент срочности резко сократился (на 21 пункт) и составил лишь 17% (7859 : 47210), что свидетельствует о стеснении в финансовом положении. Причем, можно заключить, что краткосрочная задолженность увеличивалась более высокими темпами, чем денежные средства.

По данным расчетов получается, что анализируемая организация относится ко 2-му классу (нормального) финансового состояния и к концу года эти показатели у нее даже несколько лучше.

Как показывают данные у анализируемой организации этот коэффициент низкий. Собственными оборотными средствами покрывалось в конце периода лишь 39,7% оборотных активов.

Итак, чтобы быть безубыточной, анализируемой организации в отчетном периоде необходимо было реализовать продукции на сумму не меньшую, чем 60702 руб., что на 21% больше, чем в прошлом году. Следует также обратить внимание на тот факт, что в отчетном году объем выручки в критической точке составил 56,7% от общей величины полученной выручки (запас финансовой прочности), и это на 6,0 процентного пункта больше, чем в прошлом году. Следовательно, удельный вес «прибыльной зоны» в отчетном году сократился, так как чем меньше доля «критической выручки» у предприятия, тем больше прибыли, и наоборот.

В анализируемой организации за отчетный год в составе собственного капитала наибольшими темпами увеличивался фонд социальной сферы (104,8%); следовательно, полученный доход в основном направлялся на социальную сферу, а не в резервный капитал. В результате анализа показано движение уставного, добавочного капитала, а также использование нераспределенной прибыли прошлых лет.

Анализируя собственный капитал, необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Если значение коэффициентов поступления превышают значения коэффициентов выбытия, значит, в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

К концу отчетного года сумма кредитов и займов организации снизилась на 23,9%. В конце отчетного периода, так же как и в начале, наибольшую долю занимали краткосрочные кредиты банков. По этой статье наблюдается и наибольшая просроченная задолженность. К концу отчетного года несколько увеличились доли долгосрочных кредитов и займов (+1,65 и +0,02 процентного пункта соответственно), а также доля краткосрочных кредитов (+0,68) в общей сумме заемных средств. Уменьшение же общей суммы задолженности к концу отчетного периода произошло за счет существенного сокращения суммы по статье «Прочие краткосрочные займы», а также за счет того, что в отчетном году было погашено кредитов и займов в 2,2 раза больше, чем получено. Положительным фактом для организации является также то, что доля не погашенных в срок долгов к концу отчетного года стала меньше в общей сложности на 40%, чем была в начале года

Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 24) позволяет сделать следующий вывод; в организации преобладает сумма дебиторской задолженности, но темп ее прироста меньше, чем темп прироста кредиторской задолженности. Причина этого в более низкой скорости обращения дебиторской задолженности по сравнению с кредиторской. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, что может привести к неплатежеспособности организации.

В анализируемой организации нематериальные активы составляют всего 0,2% стоимости имущества. В отчетном периоде их сумма увеличилась на 6,8% за счет переоценки и покупки лицензии. Движения и изменения состояния нематериальных активов в отчетном году не было.

Тем не менее если организация располагает различными видами данных активов, то показатели таблицы 25 позволяют их проанализировать достаточно полно.

В структуре нематериальных активов организации основную долю занимают права на интеллектуальную собственность (более 80%). Это, в основном, программы ЭВМ и лицензионные договоры. 17,5% приходится на право пользования землей.

По данным таблицы 29. можно сделать вывод, что эффективность использования основных средств в отчетном году снизилась по сравнению с прошлым годом на 5%.

**Список литературы**

1. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управления. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2008. – 192 с.
2. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Практикум. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2007. – 144 с.
3. Зимин Н.Е., Солопова В.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Изд-во "КолосС", 2007. - 384 с.
4. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Краткий курс, - 3-е изд., испр. – М.: ИНФРА \_М, 2006. – 320 с. – (Высшее образование)