**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. ПРОВЕРКА СОГЛАСОВАННОСТИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ОТРАЖЕННЫХ В

БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ-

2. ГОРИЗОНТАЛЬНЫЙ И ВЕРТИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

3. ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ-

4. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

5. РАСЧЕТ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ-

6. ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

7. СОСТАВ И ДИНАМИКА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

**ВВЕДЕНИЕ**

Анализ финансовой отчетности – один из главных видов экономического анализа – представляет собой систему исследования финансового состояния и финансовых результатов, формирующихся в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации в условиях влияния объективных и субъективных факторов и получающих отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Целью анализа финансовой отчетности является получение ключевых характеристик финансового состояния и финансовых результатов организации для принятия оптимальных управленческих решений различными пользователями информации. Пользователи информации подразделяются на внутренних (руководители организации, менеджеры, учредители) и внешних (партнеры, инвесторы, контролирующие органы). Каждый субъект изучает информацию о деятельности организации, исходя их своих интересов.

Выполнение контрольной работы направлено на развитие теоретических знаний и закрепление практических навыков по анализу данных финансовой отчетности в целях формирования объективного мнения и достоверной оценки финансового положения организации, ее платежеспособности и финансовой устойчивости.

В процессе решения заданий контрольной работы необходимо:

* провести счетную проверку показателей форм бухгалтерской отчетности, сделать проверку согласованности показателей;
* проанализировать и оценить динамику состава и структуры активов и пассивов организации;
* рассчитать показатели ликвидности и финансовой устойчивости, оценить их динамику;
* по данным ф№3 охарактеризовать состав и движение капитала, рассчитать коэффициенты поступления и выбытия;
* рассчитать величину чистых активов организации на начало и конец отчетного года и оценить динамику показателя;
* исследовать уровень и динамику рентабельности активов организации с учетом определяющих факторов;
* определить затраты на 1 руб. продукции, в том числе по элементам затрат.

Информационной базой для проведения анализа являются бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу.

Предметом исследования является финансовая деятельность действующего предприятия. Объектом – предприятие и его характеристика.

Методы, применяемые в процессе выполнения контрольной работы: чтение отчетности и анализ абсолютных показателей, горизонтальный и вертикальный анализ, структурно-динамический анализ, коэффициентный анализ.

Практическая значимость выполнения данной работы заключается в умении применить вышеперечисленную методику на практике, освоить ее, и научиться ей пользоваться.

**ЗАДАНИЕ 1**

Провести счетную проверку показателей форм бухгалтерской отчетности с целью обеспечения их достоверности и охарактеризовать качественный уровень представленной отчетности. Провести взаимоувязку и установить соответствие аналогичных показателей, отраженных в разных формах отчетности.

Результаты проверки оформить в табл. 1

*Таблица 1*

**Проверка согласованности показателей, отраженных в бухгалтерской отчетности (по данным ф. №1-5)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Проверяемая форма** | **Согласуемая форма** |
| **№формы** | **№(код) строки, графы** | **Сумма, тыс. руб.** | **№формы** | **№(код) строки, графы** | **Сумма,тыс. руб.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Основные средства: на начало года на конец года | форма№1 форма№1 | 120, 3 120, 4 | 1299892 1782110 | форма№5форма№5 | ОС итого,3-аморт. ОС 3 гр. ОС итого,4-аморт. ОС 4 гр. | 1299892 1782110 |
| Денежные средства: на начало года на конец года | форма№1 форма№1 | 260, 3 260, 4 | 15230 22036 | форма№4 форма№4 | Остаток денежных средств на начало отчетного года Остаток денежных средств на конец отчетного года | 1523022036 |
| Уставный капитал: на начало года на конец года | форма№1 форма№1 | 410, 3410, 4 | 100100 | форма№3форма№3 | Остаток на 1.01.06 (100),3Остаток на 31.12.06 (140),3 | 100100 |
| Дебиторская задолженность:краткосрочная на начало года на конец годадолгосрочнаяна начало года на конец года | форма№1форма№1форма№1форма№1 | 240, 3240,4230, 3230, 4 | 211124284955238076233145 | форма№5форма№5форма№5форма№5 | Дебиторская задолженность:краткосрочная-всего, 3Дебиторская задолженность:краткосрочная-всего, 4Дебиторская задолженность:долгосрочная-всего, 3Дебиторская задолженность:долгосрочная-всего, 3 | 211124284955238076233145 |
| Долгосрочные займы и кредиты: на начало года на конец года | форма№1форма№1 | 510, 3510, 4 | 624262799426 | форма№5форма№5 | Кредиторская задолженность долгосрочная-всего,3  Кредиторская задолженность долгосрочная-всего,4 | 624262799426 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): на начало года на конец года | форма№1форма№1 | 470, 3470, 4 | 42595168843 | форма№3форма№3 | Остаток на 01.01.06 г., 100,7Остаток на 31.12.06 г., 100,7 | 425951768843 |
| Краткосрочные финансовые вложения:на начало года на конец года  | форма№1форма№1 | 250, 3250, 4 | 5215047044 | форма№5форма№5 |  Финансовые вложения - итого, 5Финансовые вложения - итого, 6 | 5215047044 |
| Нематериальные активы: на начало годана конец года | форма№1форма№1 | 110, 3110,4 | 1429422960 | форма№5форма№5 | НМА итого,3-аморт. НМА всего, 3НМА итого,6-аморт. НМА всего, 4 | 1429422960 |
| Добавочный капитал: на начало года на конец года | форма№1форма№1 | 420, 3420, 4 | 564783564783 | форма№3форма№3 | Остаток на 01.01.06 г., 100,5Остаток на 31.12.06 г., 100,5 | 564783564783 |
| Кредиторская задолженность: на начало года на конец года | форма№1форма№1 | 620, 3620, 4 | 448833431354 | форма№5форма№5 | Кредиторская задолженность-всего,3Кредиторская задолженность-всего,4 | 448833431354 |
| Долгосрочные финансовые вложения: на начало года на конец года | форма№1форма№1 | 140, 3140,4 | -- | форма№5форма№5 | Финансовые вложения-итого, 3Финансовые вложения-итого, 4 | -- |
| Краткосрочные кредиты и займы: на начало года на конец года | форма№1форма№1 | 610,3610,4 | -- | форма№5форма№5 | Кредиторская задолженность-краткосрочная,кредиты+займы,3 Кредиторская задолженность-краткосрочная,кредиты+займы,4 | -- |

Счетная проверка выявила отклонение показателя «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» формы№1 и №5 на начало отчетного периода 16508 тыс. руб.

В форме№1 основные средства и нематериальные активы указаны по остаточной стоимости (за минусом амортизации), а в форме№5 по первоначальной стоимости.

Бухгалтерская отчетность достоверна. В ходе проведения взаимоувязки установлено соответствие аналогичных показателей, отраженных в разных формах отчетности.

**ЗАДАНИЕ 2.**

По данным бухгалтерского баланса проанализировать и оценить динамику состава и структуры активов и пассивов организации.

Данные об имущественном положении и источниках финансирования активов организации отразить в табл.2.

*Таблица 2*

**Горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов организации (по данным ф.1)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Остатки по балансу | Темп роста (снижения), % | Структура активов и пассивов, % |
| на начало года | на конец года | Изменение (+, -) | наначало года | наконец года | Изменение (+, -) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **АКТИВЫ** |   |   |   |   |   |   |   |
| 1. Внеоборотные активы - всего В том числе | 1314186 | 1805070 | 490884 | 137,35 | 63,6610 | 70,3745 | 6,7135 |
| 1.1. Нематериальные активы | 14294 | 22960 | 8666 | 160,63 | 0,6924 | 0,8951 | 0,2027 |
| 1.2. Основные средства | 1299892 | 1782110 | 482218 | 137,10 | 62,9686 | 69,4793 | 6,5107 |
| 1.3 Незавершенное строительство | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. Долгосрочные вложения в материальные ценности | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Долгосрочные финансовые вложения | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Прочие внеоборотные активы | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Оборотные активы - всего В том числе: | 750164 | 759880 | 9716 | 101,30 | 36,3390 | 29,6255 | -6,7135 |
| 2.1. Запасы | 233457 | 172594 | -60863 | 73,93 | 11,3090 | 6,7289 | -4,5800 |
| 2.2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 127 | 106 | -21 | 83,46 | 0,0062 | 0,0041 | -0,0020 |
| 2.3. Дебиторская задолженность (со сроком погашения более чем через 12 месяцев) | 238076 | 233145 | -4931 | 97,93 | 11,5327 | 9,0897 | -2,4431 |
| 2.4. Дебиторская задолженность (со сроком погашения в течение 12 месяцев) | 211124 | 205316 | -5808 | 97,25 | 10,2271 | 8,0047 | -2,2225 |
| 2.5. Краткосрочные финансовые вложения | 52150 | 47044 | -5106 | 90,21 | 2,5262 | 1,8341 | -0,6921 |
| 2.6. Денежные средства | 15230 | 22036 | 6806 | 144,69 | 0,7378 | 0,8591 | 0,1214 |
| 2.7. Прочие оборотные активы | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого активов | 2064350 | 2564950 | 500600 | 124,25 | 100 | 100 | X |
| **ПАССИВЫ** |   |   |   |   |   |   |   |
| 1. Капитал и резервы - всего В том числе | 990888 | 1333774 | 342886 | 134,60 | 48,00 | 52,00 | 4,00 |
| 1.1. Уставный капитал | 100 | 100 | 0 | 100,00 | 0,0048 | 0,0039 | -0,0009 |
| 1.2. Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Добавочный капитал | 564783 | 564783 | 0 | 100,00 | 27,3589 | 22,0193 | -5,3396 |
| 1.4. Резервный капитал | 54 | 48 | -6 | 88,89 | 0,0026 | 0,0019 | -0,0007 |
| 1.5. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 425951 | 768843 | 342892 | 180,50 | 20,6337 | 29,9750 | 9,3413 |
| 2. Обязательства - всего В том числе | 1073462 | 1231176 | 157714 | 114,69 | 52,00 | 48,00 | -4,00 |
| 2.1. Долгосрочные обязательства | 624262 | 799426 | 175164 | 128,06 | 30,2401 | 31,1673 | 0,9272 |
| 2.2.Краткосрочные обязательства | 449200 | 431750 | -17479 | 96,12 | 21,7599 | 16,8327 | -4,9372 |
| 2.2.1. Займы и кредиты | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Кредиторская задолженность | 448833 | 431354 | -17479 | 96,11 | 21,7421 | 16,8172 | -4,9249 |
| 2.2.3. Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | 66 | 72 | 6 | 109,09 | 0,0032 | 0,0028 | -0,0004 |
| 2.2.4. Доходы будущих периодов | 301 | 324 | 23 | 107,64 | 0,0146 | 0,0126 | -0,0019 |
| 2.2.5. Резервы предстоящих расходов | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.6. Прочие краткосрочные обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого пассивов | 2064350 | 2564950 | 500600 | 124,25 | 100 | 100 | Х |

АНАЛИЗ АКТИВА БАЛАНСА

В 2006 г. организация значительно увеличила вложения средств в осуществление своей деятельности. Об этом свидетельствует рост величины валюты баланса на 500600 тыс. руб., а также относительный показатель темп роста, который составил 124,25%. Что говорит об увеличении хозяйственного оборота предприятия, его деловой активности. Это является признаком улучшения финансового положения организации.

 Величина активов возросла за счет вложений как в оборотные (на 9716 тыс. руб., или на 1,30 %), так и во внеоборотные (на 490884 тыс. руб., или на 37,10). Относительные показатели структуры актива баланса отражают повышение доли внеоборотных активов на 6,71% на отчетную дату и аналогичное снижение доли оборотных активов (-6,71%).

Удельный вес ВА (70,37%) превышает удельный вес ОА (29,63%) на конец отчетного периода. Оценить положительно такую структуру имущества нельзя, так как большую часть в его составе занимают ВА – трудно реализуемые.

Анализируя состав ВА, отметим, что наибольшую долю занимают основные средства – 69,48 %, нематериальные активы – 0,90%.

В составе ВА произошло увеличение основных средств на 482218 тыс. руб. и нематериальных активов +8666 тыс. руб.

Тенденцию увеличения основных средств следует оценить как положительную, можно сделать вывод о том, что организация увеличивает свое имущество, приобретает новое оборудование.

Увеличение нематериальных активов также оценивается как положительное, так как прослеживается инновационная деятельность.

Состав ВА изменился за счет увеличения величины основных средств и нематериальных активов.

Увеличение нематериальных активов на 0,20% и основных средств на 6,51%, является положительной тенденцией изменения состава ВА и свидетельствует об активизации предприятия на рынке капитала.

За отчетный период оборотные активы увеличились на 9716 тыс. руб. Этому способствовало увеличение статьи «Денежные средства» (на 6806 тыс. руб.). Доля денежных средств увеличилась на 0,12% и составляет на конец отчетного периода 0,86%, что увеличивает ликвидность и платежеспособность.

Снижение краткосрочной (-5808 тыс. руб.) и долгосрочной (-4931 тыс. руб.) дебиторской задолженности означает, что наши должники рассчитываются с нами, так как увеличились денежные средства.

Уменьшение НДС (-21 тыс. руб.) скорее всего связано с тем, что организация меньше приобретает ценностей. Величина запасов сократилась на 560863 тыс. руб.

Краткосрочные финансовые вложения – это наиболее ликвидные активы, их уменьшение можно считать отрицательным моментом, так как дополнительный доход организации сократится.

АНАЛИЗ ПАССИВА БАЛАНСА

Пассив баланса характеризуется положительной динамикой итоговой величины раздела «Капитал и резервы» (на 342886 тыс. руб., или на 34,60%). Повышение удельного веса в валюте баланса итоговой величины раздела «Капитал и резервы» с 48,00% до 52% в конце года является положительным фактором. Это свидетельствует о попытке предприятия укрепить финансовое положение.

Расширение финансирования бизнеса происходило за счет собственного капитала. Источником этого является прирост нераспределенной прибыли на 342892 тыс. руб.

Доля УК уменьшилась на 0,0009% (100 тыс. руб.), но его величина осталась неизменной. Вследствие этого структуру предприятия следует признать неудовлетворительной.

Доля заемных средств уменьшилась на 4,00%

Уменьшение произошло:

-за счет уменьшения кредиторской задолженности на 4,92%;

-за счет уменьшения краткосрочных обязательств на 4,93%

Произошло увеличение доли долгосрочных обязательств на 0,93%.Это говорит о том, что предприятие погасило часть своих краткосрочных обязательств и в качестве источника финансирования деятельности использует долгосрочные кредиты и займы.

Наличие долгосрочных кредиторских средств является положительным моментом, так как в основном они берутся на какую-либо инвестиционную деятельность, то есть на расширение производства. Но использование дорогостоящих кредитов и займов, выплаты процентов увеличивают величину расходов, что негативно влияет на финансовые результаты.

**ЗАДАНИЕ 3 .**

По данным бухгалтерского баланса рассчитать показатели ликвидности и финансовой устойчивости, оценить их динамику. Расчеты представить в табл. 3

*Таблица 3*

**Динамика показателей ликвидности оборотных активов и финансовой устойчивости организации (по данным ф. №1)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Методика расчета | На начало года | На конец года | Изменение (+,-) |
| 1. Коэффициент автономии |  | 0,4800 | 0,5200 | 0,0400 |
| 2. Коэффициент финансовой устойчивости |  | 0,7824 | 0,8317 | 0,0493 |
| 3. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (леверидж) |  | 1,0833 | 0,9231 | -0,1603 |
| 4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами |  | 0,4012 | 0,4318 | 0,0306 |
| 5. Коэффициент финансовой маневренности |  | 0,3037 | 0,2460 | -0,0577 |

1. Коэффициент автономии

*=стр. 490 ф№1/стр.300 ф№1*



****

Коэффициент автономии <0.6, что свидетельствует о небольшом удельном весе собственных средств в общей сумме источников финансирования. Увеличение собственного капитала предприятия на 0,04 является положительным фактором и свидетельствует о росте его финансовой устойчивости.

2. Коэффициент финансовой устойчивости



Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников. Значение этого показателя должно быть >0.5. В данном случае оно выполняется. Динамика этого показателя положительная.

3. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (леверидж)



Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (леверидж) характеризует структуру финансовых источников организации, а также степень зависимости от заемных источников, показывает величину заемных средств, привлеченных предприятием на 1 руб. вложенных в активы собственных средств. Рекомендуется значение соотношения не больше 1,5. Превышение указанной границы означает зависимость предприятия от внешних источников средств, потерю финансовой устойчивости. Показатели нашего предприятия удовлетворяют этому условию. Оно в достаточной мере обеспечено собственными средствами. Но положительная динамика роста на 0,1603 является негативным фактором.

4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

 

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует степень обеспеченно организации собственными оборотными средствами, необходимую для финансовой устойчивости. Рекомендуемые значения этого показателя более 0,1. В нашем случае это условие выполняется. Величина ≈0,43 означает, что организация имеет не менее 43 коп. собственных оборотных средств на 1 руб. оборотных. Динамика обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами положительная.

5. Коэффициент финансовой маневренности



Коэффициент финансовой маневренности показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности. Уменьшение показателя в динамике – положительный факт.

В целом можно сделать вывод о достаточной ликвидности и финансовой устойчивости предприятия.

**ЗАДАНИЕ 4.**

По данным ф. №3 «Отчет об изменениях капитала» охарактеризовать состав и движение капитала. Рассчитать коэффициенты поступления и выбытия. Результаты расчетов за отчетный период представить в табл. 4.

*Таблица 4*

**Анализ движения собственного капитала, тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Устав-ный капитал | Собствен-ные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резерв-ный капитал | Нераспределен-ная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
| Остаток на начало года | 100 | - | 564783 | 54 | 425951 | 990888 |
| Поступило | - | - | - | - | 342964 | 342964 |
| Использовано | - | - | - | (6) | (72) | (78) |
| Остаток на конец года | 100 | - | 564783 | 48 | 768843 | 1333774 |
| Абсолютное изменение остатка | - | - | - | -6 | 342892 | 342886 |
| Темп роста, % | 100 | - | 100 | 88,89 | 180,50 | 134,604 |
| Коэффициент поступления | - | - | - | - | 0,4461 | 0,2571 |
| Коэффициент выбытия | - | - | - | 0,1111 | 0,00017 | 0,000078 |

Собственный капитал организации в общем виде определяется стоимостью имущества, принадлежащего организации.

 В нашем примере собственный капитал представлен уставным капиталом, добавочным капиталом, резервным капиталом и нераспределенной прибылью (непокрытым убытком).

 Наибольшую долю собственного капитала составляет нераспределенная прибыль, которая увеличилась за период с 01.01.2006 г. по 31.12.2006 г. на 342892 тыс. руб. Увеличение нераспределенной прибыли может свидетельствовать о росте деловой активности организации.

Уставный капитал не менялся на протяжении всего анализируемого периода и составляет 100 тыс. руб.

Рассчитаем необходимые коэффициенты.

1. Коэффициент поступления рассчитывается как отношение стоимости поступившего собственного капитала к стоимости собственного капитала на конец периода.



2. Коэффициент выбытия рассчитывается как отношение стоимости выбывшего собственного капитала к стоимости собственного капитала на начало периода.



3. Темп роста рассчитывается как процентное соотношение остатка на конец года и остатка на начало года



**ЗАДАНИЕ 5.**

По данным бухгалтерского баланса рассчитать величину чистых активов организации на начало и конец отчетного года и оценить динамику показателей.

Результаты расчетов за отчетный период представить в табл. 5

*Таблица 5*

**Расчет чистых активов организации (по данным ф. №1)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Код стр. баланса** | **На начало года** | **на конец года** |
| **Активы** |
| 1.1. Нематериальные активы | 110 | 14294 | 22960 |
| 1.2. Основные средства | 120 | 1299892 | 1782110 |
| 1.3. Незавершенное строительство | 130 | - | - |
| 1.4. Доходные вложения в материальные ценности | 135 | - | - |
| 1.5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения | 140+250 | 52150 | 47044 |
| 1.6. Прочие внеоборотные активы | 150 | - | - |
| 1.7. Запасы | 210 | 233457 | 172594 |
| 1.8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 127 | 106 |
| 1.9. Дебиторская задолженность | 230+240 | 449200 | 518100 |
| 1.10. Денежные средства | 260 | 15230 | 22036 |
| 1.11. Прочие оборотные активы | 270 | - | - |
| **1.12. Итого активы** | **-** | **2064350** | **2564950** |
| **Обязательства** |
| 2.1. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | 510 | 624262 | 799426 |
| 2.2. Прочие долгосрочные обязательства | 515+520 | - | - |
| 2.3. краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 610 | - | - |
| 2.4. Кредиторская задолженность | 620 | 448833 | 431354 |
| 2.5. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | 66 | 72 |
| 2.6. Резервы предстоящих расходов | 650 | - | - |
| 2.7. Прочие краткосрочные обязательства | 660 | - | - |
| **2.8. Итого обязательства, исключаемые из стоимости активов** | **-** | **1073161** | **1230852** |
| **Стоимость чистых активов** | **-** | **991189** | **1334098** |

Чистые активы – это стоимостная оценка имущества организации, сформированного за счет собственных источников средств.

Величина чистых активов организации рассчитывается как разница между балансовой величиной активов, принимаемых к расчету, и балансовой величиной обязательств, принимаемых к расчету.





На отчетную дату величина чистых активов составила 1334098 тыс. руб., что на 342909 тыс.руб. больше, чем на 01.01.2006 г., темп роста составил 134,60%. Положительная динамика показателя свидетельствует о наращении средств имущественного комплекса организации. Это повышает финансовую независимость организации, увеличивает ее рыночную стоимость и способствует повышению инвестиционной привлекательности.

**ЗАДАНИЕ 6.**

По данным бухгалтерской отчетности дать оценку эффективности использования оборотных активов, рассчитав показатели их оборачиваемости. Определить влияние изменения объема продаж и среднегодовых остатков оборотных активов на изменение коэффициента оборачиваемости.

Результаты расчетов представить в табл. 6

*Таблица 6*

**Факторный анализ рентабельности активов организации**

**(по данным ф. №1 и №2)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Методика****расчета** | **Предшествующий****год** | **Отчетный** **год** | **Изменение** **(+,-)** |
| 1. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс.руб. | форма№2 | 271626 | 342964 | +71338 |
| 2. Среднегодовые остатки активов, тыс.руб. | форма№1 | 2663000 | 2314650 | -348350 |
| 3. Средние остатки собственного капитала, тыс.руб. | форма№1 | 1065200 | 1162331 | +97131 |
| 4. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг, тыс.руб. | форма№2 | 5432520 | 5811655 | +379135 |
| 5. Рентабельность активов, % |  | 10,2000 | 14,8171 | +4,6171 |
| 6. Коэффициент автономии (независимости) |  | 0,4000 | 0,5022 | +0,1022 |
| 7. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала |  | 5,1000 | 5,0000 | -0,1000 |
| 8. Рентабельность продаж, % |  | 5,0000 | 5,9013 | +0,9013 |
| 9. Влияние факторов на изменение рентабельности активов - всего |  | Х | Х |  |
| В том числе: а) коэффициента автономии (независимости) б) коэффициента оборачиваемости собственного капитала в) рентабельности продаж, % |  | ХХХ | ХХХ | 2,2630-0,25122,6052 |

Как показывают данные таблицы 6, в отчетном году по сравнению с предшествующим годом уменьшилась среднегодовая стоимость активов на 348350 тыс. руб., что способствовало росту выручки от продаж – на 379135 тыс. руб., чистой прибыли – на 71338 тыс. руб.

Рассчитаем необходимые коэффициенты:

1. В показателе рентабельности активов (RА) результат текущей деятельности сопоставляется с величиной активов организации, представляющих собой основной и оборотный капитал, использование которого в будущем может приносить экономические выгоды. Рентабельность активов показывает, насколько эффективно используется имущество, и определяется как отношение прибыли к средней величине активов.

Определяется по формуле: ,

где  - прибыль (до налогообложения);

– средняя величина активов.

 Этот коэффициент показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого 1 руб., вложенного в совокупные активы. Прибыль, как правило, указывают до налогообложения. Данный показатель называют нормой прибыли, или экономической рентабельностью. Уровень рентабельности активов должен быть достаточен, чтобы обеспечить ожидаемую рентабельность собственного капитала, оплату процентов за кредит и налоги.

 В нашем же примере рентабельность активов повысилась на 4,62%.

2. Коэффициент автономии





****

Коэффициент автономии меньше нормы, что свидетельствует о небольшом удельном весе собственных средств в общей сумме источников финансирования. Но увеличение собственного капитала предприятия на 0,10 является положительным фактором и свидетельствует о росте его финансовой устойчивости.

3. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала характеризует интенсивность использования средств организации и ее деловой активности. Рассчитывается как отношение выручки от продажи товаров (продукции, выполнения работ, оказания услуг) к средним остаткам собственного капитала.

Определяется по формуле:



В нашем примере этот коэффициент уменьшился на 0,1%.

4. Рентабельность продаж — это процентное отношение суммы прибыли от продаж к выручке от продажи продукции (товаров).

Определяется по формуле:

, где

Р - прибыль от продаж,

N – выручка от продажи продукции (товаров).

 Этот показатель характеризует долю прибыли в рыночной цене. Чем он выше, тем лучше результат от основной деятельности организации. На рентабельность продаж влияют объем продажи продукции и себестоимость продукции.

 В нашем примере этот коэффициент увеличился на 0,90%.

Определим влияние каждого отдельного фактора на изменение рентабельность активов:

Влияние рентабельности продаж:



Влияние коэффициента оборачиваемости собственного капитала:



Влияние коэффициента автономии (независимости):



Совокупное влияние факторов = 2,6052+(-0,2512)+2,2630=4,6171 % сложилось под воздействием роста рентабельности продаж (2,6052%), снижения оборачиваемости собственного капитала (-0,2512%) и увеличения коэффициента автономии (2,2630%). Таким образом, рентабельность активов увеличилась на 4,62% главным образом за счет увеличения рентабельности продаж и коэффициента автономии.

**ЗАДАНИЕ 7.**

По данным отчета о прибылях и убытках и приложения к бухгалтерскому балансу определить затраты на 1 руб. продукции, в том числе по элементам затрат.

Результаты расчетов представить в табл. 7

*Таблица 7*

**Состав и динамика затрат на производство продукции**

**(по данным ф. №2 и №5)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс.руб. | Затраты на 1 руб. продукции, руб. |
| Отчет-ный год | Предшест-вующий год | Изме-нение (+,-) | Отчет-ный год | Предшест-вующий год | Изме-нение (+,-) |
| 1. Материальные затраты | 2551060 | 2649350 | -98290 | 0,4390 | 0,4877 | -0,0487 |
| 2. Затраты на оплату труда | 1552550 | 1446840 | 105710 | 0,2671 | 0,2663 | 0,0008 |
| 3.Отчисления на социальные нужды | 398624 | 375824 | 22800 | 0,0686 | 0,0692 | -0,0006 |
| 4. Амортизация | 362464 | 344850 | 17614 | 0,0624 | 0,0635 | -0,0011 |
| 5. Прочие затраты | 676274 | 499048 | 177226 | 0,1164 | 0,0919 | 0,0245 |
| 6. Итого по элементам затрат | 5540872 | 5315912 | 224960 | 0,9534 | 0,9785 | -0,0251 |
| 7. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг | 5811655 | 5432520 | 379135 | Х | Х | Х |

Затраты на 1 руб. продукции находим по формуле



Из таблицы видно, что росту выручки на 379135 тыс.руб. способствовало снижение материальных затрат на 98290 тыс.руб.

Затраты на 1 руб. продукции снизились в части материальных затрат, отчислений на соц. нужды и амортизацию. Их отрицательная динамика является положительным фактором в деятельности предприятия.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ходе выполнения контрольной работы было выявлено, что за отчетный период финансовое положение анализируемой организации улучшилось, о чем свидетельствует рост величины валюты баланса на 500600 тыс. руб., темп роста которой составил 124,25%. Что говорит об увеличении хозяйственного оборота предприятия.

Удельный вес внеоборотных активов (70,37%) значительно превышает удельный вес оборотных активов (29,63%) на конец отчетного периода, что свидетельствует об иммобилизации капитала организации. В дальнейшем предприятию рекомендуется увеличить вложения в оборотные активы.

Тенденция увеличения основных средств (6,51%) говорит о том, что предприятие увеличивает свое имущество.

Прослеживается инновационная деятельность, так как произошел рост нематериальных активов на 0,20%. увеличение нематериальных активов и основных средств говорит об активизации предприятия на рынке капитала.

За отчетный период в организации произошло увеличение денежных средств, что увеличило ликвидность и платежеспособность.

В рассматриваемой организации произошло сокращение доли краткосрочных финансовых вложений на 0,6921%. Рекомендуется увеличить краткосрочные финансовое вложения в будущем периоде, так как они способствуют получению дополнительного дохода.

Повышение удельного веса в валюте баланса итоговой величины «Капитал и резервы» с 48% до 52% является положительным фактором. Это свидетельствует о попытке предприятия укрепить финансовое положение.

Структуру предприятия целесообразно признать неудовлетворительной, так как доля уставного капитала составляет всего 0,0039% (100 тыс.руб.0, и прослеживается отрицательная динамика этого показателя (-0,0009%).

Предприятию следует отказаться от долгосрочных кредитов и займов и использовать краткосрочные, т.к. выплаты дорогостоящие кредиты и выплаты процентов увеличивают величину расходов, что негативно влияет на финансовые результаты.

В целом предприятие является рентабельным, достаточно ликвидным и финансово устойчивым, но чтобы укрепить свое положение ему необходимо увеличить размер собственного капитала.

В анализируемом предприятии нераспределенная прибыль на конец периода увеличилась на 342892 тыс. руб. Это свидетельствует о росте деловой активности организации.

Целесообразно будет увеличить резервный капитал за счет нераспределенной прибыли.

Положительная динамика чистых активов организации (темп роста 134,60%) свидетельствует о наращении средств имущественного комплекса. Это повышает финансовую независимость организации, увеличивает ее рыночную стоимость и способствует повышению инвестиционной привлекательности.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Вахрушина М.А., Пласткова Н.С. Анализ финансовой отчетности: Учебник.-М.: Вузовский учебник, 2007.

2. Бернcтайн Л.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: “Финансы и статистика”, 2005.

3. Куттер И.М., Уланова И.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006.

4. Анализ финансовой отчетности: Методические указания по выполнению контрольной работы для студентов V курса специальности 08109 (060500) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». – М.:ИНФРА-М: Вузовский учебник, 2007.

5. СПС «Консультант Плюс»