СОДЕРЖАНИЕ

1. Анализ инвестиций в финансовые активы
2. Анализ финансовых результатов деятельности строительных организаций

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

1. Анализ инвестиций в финансовые активы

Организации приобретают в большинстве случаев ценные бумаги других организаций на неопределенный срок. При приобретении ценных бумаг преследуются следующие цели:

- получение прибыли от произведенных инвестиций;

- установление контроля над организацией, ценные бумаги которой приобретены, и т.д.

При приобретении ценных бумаг других организаций принимается во внимание стабильность покупателей, рынка сбыта, сфера деятельности, длительность функционирования.

Организации осуществляют финансовые вложения в другие организации посредством приобретения акций или облигаций. Эти инвестиции могут быть краткосрочными или долгосрочными.

Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная Приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н, определяет, что аналитический учет по счету 58 "Финансовые вложения" в организациях должен быть организован по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям - продавцам ценных бумаг); другим организациям, участником которых является организация; организациям-заемщикам и т.п. Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах.

В соответствии со ст.143 ГК РФ к ценным бумагам относятся государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Финансовые вложения в ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат для инвестора. Фактическими затратами на приобретение ценных бумаг могут быть суммы:

- уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

- уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг;

- вознаграждений, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги;

- расходов по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету;

- иных расходов, непосредственно связанных с приобретением ценных бумаг.

Согласно п.23 Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат на их приобретение с отнесением непогашенной суммы по соответствующей статье группы статей "Кредиторская задолженность" в пассиве бухгалтерского баланса в случае, если к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет оплаты подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по соответствующей статье группы статей «Дебиторская задолженность».

Вложения организации в акции и иные ценные бумаги других организаций, котирующиеся на бирже или на специальных аукционах, котировка которых регулярно публикуется, отражаются при составлении годового бухгалтерского баланса на конец года по рыночной стоимости, если последняя ниже балансовой стоимости. Вышеуказанная корректировка производится на сумму резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, созданного за счет финансовых результатов организации в конце отчетного года.

Выбор метода учета инвестиций зависит также от того, насколько существенное влияние оказала эта операция на инвестора и установлен ли контроль над оперативной и финансовой деятельностью организации, акции которой были приобретены. При этом существенным считается влияние, при котором инвестор оказывает заметное воздействие на оперативную и финансовую политику инвестируемой им организации независимо от доли приобретенных акций или других ценных бумаг.

Инструкцией по применению Плана счетов определено, что организации на специальном счете 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги" содержат информацию о созданных резервах под обесценение вложений в ценные бумаги. На сумму создаваемых резервов осуществляется запись по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги". При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, осуществляется запись по дебету счета 59 и кредиту счета 91. Аналогичная запись производится при списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы. Аналитический учет резерва под обесценение вложений в ценные бумаги ведется по каждому резерву, что необходимо для проведения анализа по финансовым вложениям.

В конце каждого отчетного периода должны быть также определены и себестоимость, и рыночная стоимость ценных бумаг.

В процессе анализа эффективности финансовых вложений изучается объем и структура инвестирования в финансовые активы с определением темпов роста, доходности финансовых вложений как в целом, так и по отдельным финансовым инструментам.

Доходность ценных бумаг сравнивается также с гарантированным доходом, в качестве которого принимается ставка рефинансирования Банка России либо процент по государственным облигациям или казначейским обязательствам.

Оценка и прогнозирование экономической эффективности приобретенных или приобретаемых ценных бумаг может быть произведена с помощью как абсолютных, так и относительных показателей, то есть посредством определения текущей рыночной цены (по которой возможно приобретение) и внутренней стоимости (исходя из субъективной оценки каждого инвестора) или посредством расчета относительно доходности. В этом случае различие между ценой и стоимостью финансового актива состоит в том, что цена является объективным показателем, а внутренняя стоимость - расчетным показателем (результатом собственного подхода инвестора).

Расчет текущей внутренней стоимости может быть произведен посредством деления ожидаемого возвратного денежного потока за определенный период на ожидаемую или требуемую норму доходности по финансовому инструменту с учетом числа периодов получения доходов.

Если сумма инвестиционных затрат, то есть рыночная стоимость ценной бумаги, будет выше текущей стоимости ценной бумаги, держателю этой ценной бумаги выгодно ее продать, но инвестору в этом случае приобретать ее нет выгоды в связи с тем, что он получит прибыль меньше ожидаемой.

Исходя из вышеизложенного текущая стоимость ценной бумаги зависит от:

- ожидаемых денежных поступлений;

- продолжительности прогнозируемого периода получения доходов;

- требуемой нормы прибыли.

2. Анализ финансовых результатов деятельности строительных организаций

Финансовый результат - это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, структуру и динамику имущества (активов) строительной организации, финансовую устойчивость, ликвидность и платёжеспособность. В условиях рынка значение финансового результата непосредственно связано с анализом финансового состояния организации.

Анализ финансового состояния позволяет установить размер оборотных средств строительной организации, прибылей и убытков, состояние расчётной и платёжной дисциплины.

Задачами анализа являются:

- определение выполнения плана прибыли и её рентабельности;

- установления наличия собственных оборотных средств и источников их покрытия с установлением факторов, в результате которых произошли изменения;

- определение состава и обеспеченности строительной организации собственными оборотными средствами и их использования;

- установление правильности и своевременности расчётных взаимоотношений с заказчиками и субподрядчиками;

- установление правильности и своевременности расчётов с поставщиками материально-технического снабжения и прочими дебиторами и кредиторами;

- определение правильности образования и использования специальных фондов и средств целевого финансирования и целевых поступлений;

- установление оборачиваемости как нормируемых, так и всех оборотных средств и определение путей её ускорения.

Устойчивость финансового состояния – необходимое условие деятельности строительной организации в условиях рынка.

Основными источниками анализа финансового состояния служат бухгалтерский баланс и те отчётные формы (текущей и годовой отчётности), в которых содержаться данные, дополняющие показатели баланса. В строительных организациях можно рассмотреть каждую из статей баланса по её содержанию и факторам изменения. Такая возможность открывается прямой связью баланса со счетами бухгалтерского учёта. Каждый показатель, содержащийся в балансе, может быть рассмотрен до первичных документов включительно, т.е. по хозяйственным операциям, из которых он сложился.

Анализ финансового состояния заканчивается формулированием выводов и предложений по улучшению хозяйственной деятельности строительной организации. На основе анализа разрабатываются конкретные мероприятия по использованию выявленных резервов, устранению недостатков в работе и ускорению хозяйственного расчёта.

При анализе финансового результата, прежде всего, изучается рентабельность сданных заказчиком работ. Расчёты между подрядной строительной организацией и заказчиками ведутся в договорных ценах, складывающихся из двух слагаемых: сметной стоимости строительных и монтажных работ и компенсаций за удорожание. Разница между договорной стоимостью сданных и принятых заказчиками работ и фактической себестоимостью показывает сумму прибыли (или убытка) от реализации продукции строительно-монтажной организации.

Прибыль строительно-монтажной организации от реализации продукции (сдача заказчикам строительно-монтажных работ) отражается в отчёте о прибылях и убытках. Сумма прибыли по данным этого отчёта должна соответствовать показателям отчёта о себестоимости строительных и монтажных работ.

При анализе прибыли по сданным (реализованным) строительно-монтажным работам рассматриваются данные по каждому строительно-монтажному объекту. Устанавливаются показатели себестоимости, договорных цен и прибыли. Изучение показателя себестоимости даёт возможность определить резервы дальнейшего улучшения работы строительной организации.

При анализе прибылей и убытков от реализации материалов изучаются данные по каждому виду операций, как в отношении количества, так и реализованных цен и себестоимости реализованных материалов и услуг подсобных производств. В строительно-монтажных организациях такой анализ во многих случаях доводится до рассмотрения первичных документов, оформляющих соответствующие операции.

Прибыли и убытки от сдачи заказчикам строительно-монтажных работ и от реализации материалов и услуг подсобных производств и обслуживающих хозяйств являются реализационными результатами строительно-монтажных организаций.

Кроме реализационных результатов, имеются и внереализационные (прибыль (убыток) от эксплуатации жилищно-коммунального хозяйства, поступления от арендных статей, списанных безнадёжных долгов, проценты, полученные строительной организацией, пеня, штрафы и т.д.).

Анализ внереализационных результатов работы ведётся по каждой из статей счёта Прибылей и убытков. По другим статьям прибылей и убытков суммы рассматриваются по конкретным причинам их образования, для чего используются первичные документы и учётные записки по счёту Прибылей и убытков.

Бухгалтерская отчётность составляется на основе учётных группировок и разработок первичных документов, оформляющих хозяйственные операции. Таким образом, при анализе хозяйственной деятельности обеспечивается возможность рассмотрения сводных показателей в обратном порядке до хозяйственных первичных операций, взаимосвязь и взаимообусловленность показателей бухгалтерского баланса, справок и приложений к нему позволяют рассмотреть показатели прибылей и рентабельности работы строительных организаций по факторам образования и использования, а также проанализировать фактические показатели за отчётный период в сопоставлении с плановыми заданиями и с показателями за прошлые отчётные периоды.

Анализ прибылей и убытков включает в себя также вопросы распределения прибылей и определения правильности образования фондов материального стимулирования и перечисления из прибылей строительных организаций финансовым органам.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Исходные данные для анализа представлены в приложении 1 и 2.

1. Оценка эффективности использования имущества на основе коэффициента оборачиваемости, коэффициента закрепления, оборачиваемости в днях, рентабельности имущества. Экономический результат (высвобождение или дополнительное привлечение капитала) за счет ускорения или замедления оборачиваемости имущества, изменение выручки от продаж вследствие изменения коэффициента оборачиваемости. Средняя стоимость имущества за предыдущий период - 2 100 тыс. руб.

Коэффициент оборачиваемости исчисляется по соотношению:

,



где

Рn – выручка от реализации продукции;

Со - стоимость всех оборотных средств.

.



.



Таким образом, коэффициент оборачиваемости за год увеличился на 0,1, что свидетельствует об улучшении использования оборотных средств.

Коэффициент закрепления оборотных средств определяется по формуле:

.



;



.



Коэффициент закрепления оборотных средств сократился на 0,04.

Оборачиваемость в днях (длительность одного оборота) определим следующим соотношением:

,



где

Тn – число дней в анализируемом периоде.

дн.



дн.



Длительность одного оборота оборотных средств сократилась на 18 дней.

Чем быстрее оборотных средств в своем обороте, тем выше эффективность хозяйствования.

Коэффициент рентабельности имущества рассчитаем следующим образом:

,



где

ПО.Д. – прибыль от основной операционной деятельности;

ОПФ – среднегодовая стоимость основных производственных фондов.



.



.



Таким образом, рентабельность имущества предприятия увеличилась на 20,1%, что свидетельствует о более эффективной работе предприятия.

Сумма дополнительной прибыли за счет ускорения оборачиваемости имущества рассчитывается по формуле:

Пр = Пп ⋅ Коп – Пп = 974 ⋅ 1,07 – 974 = 68,2 тыс. руб.,

где

Пп – плановая величина прибыли от плановой реализации;

Коп – коэффициент относительного выполнения плана реализации за счет ускорения (замедления) оборота оборотных средств, который определяется по формуле:

.



где

Рпф – фактический объем реализации;

Рпп – плановый объем реализации;

Соп – плановая величина оборотных средств;

Соф – фактические средние остатки оборотных средств.

Увеличение суммы выручки за счет изменения коэффициента оборачиваемости капитала можно рассчитать умножением прироста коэффициента оборачиваемости на фактический коэффициент рентабельности продаж и на фактическую среднегодовую сумму капитала:

ΔВ = ΔКоб ⋅ Rрп 1 ⋅ К1 = 0,1 ⋅ (1392 / 3232) ⋅ 2092 = 89,96 тыс. руб.

2. Дать оценку платежеспособности на основе финансовых коэффициентов (соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, среднего периода погашения дебиторской и кредиторской задолженности, количество оборотов этой задолженности). Сделать вывод по состоянию расчетно-платежной дисциплины.

Решение:

Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности (табл. 1), с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Первая группа (А1) включает в себя абсолютно ликвидные активы, такие как денежная наличность и краткосрочные финансовые вложения.

Вторая группа (А2) – это быстро реализуемые активы: готовая продукция, товары отгруженные и дебиторская задолженность.

Третья группа (А3) – это медленно реализуемые активы (производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов).

Четвертая группа (А4) – это трудно реализуемые активы: основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство.

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид актива | На начало периода | На конец периода |
| Денежные средства | 80 | 141 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 20 | 24 |
| ИТОГО по группе 1 (А1) | 100 | 165 |
| Готовая продукция | 70 | 74 |
| Товары отгруженные | - | - |
| Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев | 79 | 84 |
| ИТОГО по группе 2 (А2) | 149 | 158 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 6 | 10 |
| Сырье и материалы | 330 | 365 |
| Незавершенное производство | 40 | 45 |
| Расходы будущих периодов | 30 | 50 |
| НДС по приобретенным ценностям | 10 | 12 |
| ИТОГО по группе 3 (А3) | 416 | 482 |
| Внеоборотные активы (группа 4) (А4) | 1272 | 1442 |
| Всего | 1937 | 2247 |

Соответственно, на четыре группы разбиваются и обязательства предприятия:

П1 – наиболее срочные обязательства, которые должны быть погашены в течение месяца (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили, просроченные платежи);

П1 0 = 176; П1 1 = 186

П2 – среднесрочные обязательства со сроком погашения до 1 года (краткосрочные кредиты банка);

П2 0 = 81; П2 1 = 180

П3 – долгосрочные кредиты банка и займы

П3 0 = 0; П3 1 = 191

П4 – собственный (акционерный) капитал, находящийся постоянно в распоряжении предприятия

П4 0 = 1 670; П4 1 = 1 690

Сравним показатели

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| А1 0 | < | П1 0 | А1 1 | < | П1 1 |
| А2 0 | > | П2 0 | А2 1 | < | П2 1 |
| А3 0 | > | П3 0 | А3 1 | > | П3 1 |
| А4 0 | < | П4 0 | А4 1 | < | П4 1 |

Баланс не является абсолютно ликвидным, в связи с тем, что не удовлетворяет условию абсолютной ликвидности баланса (А1 ≥ П1; А2 ≥ П2; А3 ≥ П3; А4 ≤ П4).

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитывают следующие относительные показатели: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности (табл. 2).

Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало года | На конец года | Отклонение |
| Коэффициент абсолютной ликвидности  Коэффициент быстрой ликвидности  Коэффициент текущей ликвидности | 0,40  0,65  2,22 | 0,45  0,68  2,34 | +0,05  +0,03  +0,12 |

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности – отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Удовлетворяет соотношение 0,7 – 1.

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия. Его уровень показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако и при небольшом его значении предприятие может быть всегда платежеспособным, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) – отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы и незавершенное производство, к общей сумме краткосрочных обязательств. Оно показывает степень, в которой оборотные активы покрывают оборотные пассивы. Удовлетворяет обычно коэффициент > 2.

Не все коэффициенты ликвидности анализируемого предприятия соответствуют нормативам, следовательно, нельзя говорить об отличном состоянии расчетно-платежной дисциплины предприятия.

3. На основе данных формы №2 провести вертикальный анализ прибыли до налогообложения. Рассчитать изменение доли затрат, валовой прибыли, прибыли от продаж и чистой прибыли. Сделать вывод, дать оценку и разработать вариант управленческого решения.

Решение

Вертикальный анализ прибыли до налогообложения произведен в таблице 3.

Таблица 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | За предыдущий период | За отчетный период | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Относительное отклонение, % |
| Выручка (нетто) от продажи | 2604 | 3232 | 628 | 24,1 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 1630 | 1840 | 210 | 12,9 |
| Валовая прибыль | 974 | 1392 | 418 | 42,9 |
| Коммерческие расходы | 120 | 160 | 40 | 33,3 |
| Управленческие расходы | 340 | 524 | 184 | 54,1 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 514 | 708 | 194 | 37,7 |
| Проценты к получению | 10 | 10 | 0 | 0,0 |
| Проценты к уплате | 16 | 0 | -16 | 100,0 |
| Доходы от участия в других организациях | 14 | 16 | 2 | 14,3 |
| Прочие операционные доходы | 4 | 21 | 17 | 425,0 |
| Прочие операционные расходы | 10 | 19 | 9 | 90,0 |
| Внереализационные доходы | 16 | 12 | -4 | 25,0 |
| Внереализационные расходы | 8 | 14 | 6 | 75,0 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 524 | 734 | 210 | 40,1 |

Изменение доли затрат, валовой прибыли, прибыли от продаж и чистой прибыли рассчитано в табл. 4.

Таблица 4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Предыдущий год | Отчетный год | Доля | | Изменение доли |
| Предыдущий год | Отчетный год |
| Выручка (нетто) | 2604 | 3232 | - | - | - |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 1630 | 1840 | 62,6 | 56,9 | -5,7 |
| Валовая прибыль | 974 | 1392 | 37,4 | 43,1 | 5,7 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 514 | 708 | 19,7 | 21,9 | 2,2 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 344 | 498 | 13,2 | 15,4 | 2,2 |

Доля себестоимости в выручке снизилась, что свидетельствует об увеличении рентабельности производства, а доля прибыли (валовой, от продаж и чистой), что свидетельствует об увеличении рентабельности продаж.

4. Провести анализ состава и структуры расходов предприятия по данным формы №2

Решение:

Анализ состава и структуры расходов предприятия произведен в табл. 5.

Таблица 5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Предыдущий год | Отчетный период | Структура расходов | | Изменение |
| Предыдущий год | Отчетный год |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 1630 | 1840 | 70,7 | 62,3 | -8,4 |
| Коммерческие расходы | 120 | 160 | 5,2 | 5,4 | 0,2 |
| Управленческие расходы | 340 | 524 | 14,8 | 17,7 | 3,0 |
| Проценты к уплате | 16 | 0 | 0,7 | 0,0 | -0,7 |
| Прочие операционные расходы | 10 | 19 | 0,4 | 0,6 | 0,2 |
| Внереализационные расходы | 8 | 14 | 0,3 | 0,5 | 0,1 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 170 | 0,0 | 5,8 | 5,8 |
| Текущий налог на прибыль | 180 | 226 | 7,8 | 7,7 | -0,2 |
| ИТОГО | 2304 | 2953 | 100 | 100 |  |

Таким образом, наибольший удельный вес в структуре расходов предприятия занимает себестоимость, наименьший – проценты к уплате и внереализационные расходы.

5. По данным финансовой отчетности провести факторный анализ рентабельности чистых активов за счет изменения чистой прибыли, средней стоимости чистых активов. Средняя стоимость чистых активов в предыдущем периоде – 1 320 тыс. руб.

Рентабельность активов определяется по формуле:

,



где

А – сумма активов предприятия;

П – сумма прибыли после уплаты налогов.



Проведем факторный анализ изменения рентабельности чистых активов методом цепных подстановок.

Изменение рентабельности чистых активов за счет изменения чистой прибыли:



Рентабельность чистых активов изменилась как за счет изменения чистой прибыли предприятия, так и за счет изменения суммы чистых активов предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ардзинов В. Д. Ценообразование и сметное дело в строительстве. – СПб.: Питер, 2004. – 176 с.
2. Грищенко О. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. - Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. – 112 с.
3. Журавлев В.В., Савруков Н.Т. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятий. – СПб.: Политехника, 2001. – 127 с.
4. Любушин Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 471 с.
5. Пелих А. С. Экономика предприятия. – Ростов н/Д: МарТ, 2002. – 352 с.
6. Романова Л. Е. Анализ хозяйственной деятельности. – М.: Юрайт-Издат, 2003. – 220 с.
7. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 400 с.
8. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 256 с.
9. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Мн.: Новое знание, 2002. – 704 с.
10. Финансовый менеджмент / Под ред. А. М. Ковалевой. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 284 с.
11. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 208 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Бухгалтерский баланс (форма №1)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Код строки | На начало отч. периода | На конец отч. периода |
| I.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 | 20 | 19 |
| Основные средства (01, 02) | 120 | 1 045 | 968 |
| Незавершённое строительство (07, 08, 16, 60) | 130 | 120 | 100 |
| Доходные вложения в материальные ценности (03, 02) | 135 | 7 | 120 |
| Долгосрочные финансовые вложения (58, 59) | 140 | 80 | 75 |
| Отложенные налоговые активы |  |  | 160 |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I. | 190 | 1 272 | 1 442 |
| II.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Запасы | 210 | 470 | 534 |
| в том числе: сырьё, материалы и другие аналогичные ценности (10, 15, 16) | 211 | 330 | 365 |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | 40 | 45 |
| (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 44, 46) |
| готовая продукция и товары для перепродажи (16, 41, 43) | 214 | 70 | 74 |
| расходы будущих периодов (97) | 216 | 30 | 50 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям (19) | 220 | 10 | 12 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем | 230 | 6 | 10 |
| через 12 месяцев после отчетной даты) |
| в том числе: покупатели и заказчики (62, 63, 76) | 231 | 6 | 10 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12  месяцев после отчетной даты) | 240 | 79 | 84 |
| Краткосрочные финансовые вложения (58, 59, 81) | 250 | 20 | 24 |
| Денежные средства | 260 | 80 | 141 |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II. | 290 | 665 | 805 |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290) | 300 | 1 937 | 2 247 |
| ПАССИВ | Код строки | На начало отч. периода | На конец отч. периода |
| III.КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  | 1 307 | 1 327 |
| Уставный капитал (80) | 410 |
| Добавочный капитал (83) | 420 | 20 | 19 |
| Резервный капитал (82) | 430 |  | 4 |
| резервы, образованные в соответствии | 432 |  | 4 |
| с учредительными документами |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (99) | 470 | 323 | 344 |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III. | 490 | 1 670 | 1 690 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Займы и кредиты (67) | 510 |  | 21 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 |  | 170 |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ IV. | 590 |  | 191 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Займы и кредиты (66) | 610 | 81 | 180 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 152 | 142 |
| в том числе: поставщики и подрядчики (60, 76) | 621 | 70 | 62 |
| задолженность перед персоналом организации (70) | 624 | 42 | 50 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69) | 625 | 22 | 6 |
| задолженность перед бюджетом (68) | 626 | 15 | 20 |
| прочие кредиторы | 628 | 3 | 4 |
| Доходы будущих периодов (98) | 640 | 16 | 8 |
| Резервы предстоящих расходов (96) | 650 | 8 | 36 |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ V. | 690 | 257 | 366 |
| БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) | 700 | 1 937 | 2 247 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Отчет о прибылях и убытках (форма №2)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей) | 3232 | 2604 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 1840 | 1630 |
| Валовая прибыль | 1392 | 974 |
| Коммерческие расходы | 160 | 120 |
| Управленческие расходы | 524 | 340 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 708 | 514 |
| Прочие доходы и расходы  Проценты к получению | 10 | 10 |
| Проценты к уплате |  | 16 |
| Доходы от участия в других организациях | 16 | 14 |
| Прочие операционные доходы | 21 | 4 |
| Прочие операционные расходы | 19 | 10 |
| Внереализационные доходы | 12 | 16 |
| Внереализационные расходы | 14 | 8 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 734 | 524 |
| Отложенные налоговые активы | 160 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 170 | 0 |
| Текущий налог на прибыль | 226 | 180 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 498 | 344 |