**Задание №1:** На основе данных формы №1 за отчетный период и формы №3 организации ООО «Тандем» рассчитать и оценить в динамике величину чистых активов, определить долю чистых активов в валюте баланса и ее изменение в отчетном периоде. Составить выводы и проиллюстрировать их графически.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **Таблица №5** | |
| **Расчет чистых активов (в балансовой оценке)** | | | | | |
| **№** | **Наименование показателя** | **Код строки** | **На начало года** | **На конец года** | **Изменение (+, -)** |
| **1** | **Активы** | Сумма п. 1.1–1.12 | 100 263 | 108 622 | 8 359 |
| **1.1** | **Нематериальные активы** | 110 | 79 | 44 | -35 |
| **1.2** | **Основные средства** | 120 | 45 100 | 46 926 | 1 826 |
| **1.3** | **НИОКР** | 131 | 1 937 | 3 188 | 1 251 |
| **1.4** | **Незавершенное строительство** | 130 | 14 190 | 15 814 | 1 624 |
| **1.5** | **Доходные вложения в материальные ценности** | 135 | 90 | 59 | -31 |
| **1.6** | **Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения** | 140+250 | 10 250 | 12 506 | 2 256 |
| **1.7** | **Прочие внеоборотные активы** | 150 | 1 | 647 | 646 |
| **1.8** | **Запасы** | 210 | 14 786 | 14 841 | 55 |
| **1.9** | **Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям** | 220 | 4 125 | 5 102 | 977 |
| **1.10** | **Дебиторская задолженность** | 230+240 | 8 780 | 7 481 | -1 299 |
| **1.11** | **Денежные средства** | 260 | 925 | 2 014 | 1 089 |
| **1.12** | **Прочие оборотные активы** | 270 |  |  | 0 |
| **2** | **Пассивы** | Сумма п. 2.1–2.8 | 59 637 | 62 964 | 3 327 |
| **2.1** | **Долгосрочные обязательства по кредитам и займам** | 510 | 9 888 | 10 791 | 903 |
| **2.2** | **Отложенные налоговые обязательства** | 515 | 350 | 730 | 380 |
| **2.3** | **Прочие долгосрочные обязательства** | 520 | 17 791 | 16 928 | -863 |
| **2.4** | **Краткосрочные обязательства по кредитам и займам** | 610 | 7 063 | 8 683 | 1 620 |
| **2.5** | **Кредиторская задолженность** | 620 | 23 047 | 23 401 | 354 |
| **2.6** | **Задолженность перед участниками по выплате доходов** | 630 | 40 | 93 | 53 |
| **2.7** | **Резервы предстоящих расходов** | 650 | 1 137 | 2 163 | 1 026 |
| **2.8** | **Прочие краткосрочные обязательства** | 660 | 321 | 175 | -146 |
| **3** | **Стоимость чистых активов** | п1-п2 | 40 626 | 45 658 | 5 032 |
| **4** | **Доля чистых активов в валюте баланса** | п. 3/валюта баланса | 41% | 42% | 1% |

**Вывод:** Рассчитав в динамике величину чистых активов таким образом можно сказать, что показатель чистых активов на начало отчетного года больше уставного капитала на 43 575 тысяч рублей (59 637 т.р. – 16 062 т.р.), а сумма чистых активов больше на 5 032 тысяч рублей на конец отчетного года по сравнению с суммой чистых активов на начало отчетного года. Тенденция положительна.

***Рисунок №1***



**Задание №2:** На основе данных формы №2 проанализировать и оценить динамику рентабельности основных видов деятельности организации. Рассчитать показатели рентабельности продаж, расходов по основной деятельности (затрат на производство и продажу продукции а также затраты на один рубль реализованной продукции (затратоемкость продукции). Определить влияние изменения рентабельности продаж и уровня ее затратоемкости на изменение рентабельности затрат (расходов по основной деятельности), используя приемы факторного анализа. Составить выводы.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **Таблица №10** | |
| **Динамика показателей рентабельности основной деятельности** | | | | | |
| **№** | **Наименование показателя** | **Код строки** | **За предыдущий год** | **За отчетный год** | **Изменение (+, -)** |
| **1** | **Выручка (нетто)** | 010 | 107 381 | 125 976 | 18 595 |
| **2** | **Себестоимость проданной продукции** | 020 | -93 724 | -107 364 | -13 640 |
| **3** | **Коммерческие расходы** | 030 | -3 501 | -5 197 | -1 696 |
| **4** | **Управленческие расходы** | 040 | 0 | 0 | 0 |
| **5** | **Полная себестоимость проданной продукции** | п. 4 + п. 3+п. 2 | -97 225 | -112 561 | -15 336 |
| **6** | **Прибыль от продаж** | 050 | 10 156 | 13 415 | 3 259 |
| **7** | **Рентабельность продаж (реализованной продукции), %** | п. 6 : п. 1 | 9,5 | 10,6 | 1,1 |
| **8** | **Рентабельность расходов по основной деятельности, %** | п. 6 / п. 5 | -10 | -12 | -2 |
| **9** | **Затраты на 1 руб. реализованной продукции, руб.** | п. 5 / п. 6 | -11 | -9 | 2 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **Таблица №11** | |
| **Факторный анализ рентабельности по основной деятельности** | | | | | |
| **№** | **Наименование показателя** | **Код строки** | **За предыдущий год** | **За отчетный год** | **Изменение (+, -)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
|  | ***Исходные данные*** |  |  |  |  |
| **1** | **Выручка от реализации** | 010 | 107 381 | 125 976 | 18 595 |
| **2** | **Полная себестоимость** | п. 5 Таблица №11 | -97 225 | -112 561 | -15 336 |
| **3** | **Прибыль от продаж** | 050 | 10 156 | 13 415 | 3 259 |
|  | ***Обобщающий показатель*** |  |  |  |  |
| **4** | **Рентабельность от продаж** | п. 3 / п. 1 | 9,5 | 10,6 | 1,1 |
|  | ***Факторы*** |  |  |  |  |
| **5** | **Рентабельность расходов по основной деятельности** | п. 3 / п. 2 | -10 | -12 | -2 |
| **6** | **Затраты на 1 рубль реалзованной продукци** | п. 2 / п. 3 | -11 | -9 | 2 |
|  | ***Влияние факторов*** |  |  |  |  |
| **7** | **Рентабельность продаж** |  | X | X | X |
| **8** | **Затраты на 1 рубль реалзованной продукци** |  | X | X | X |

**Факторный анализ рентабельности продаж способом цепных подстановок**

****

**Влияние изменения выручки от продаж на рентабельность продаж:**

****

****

****

****

**Факторный анализ затрат на 1 рубль реализованной продукции способом цепных подстановок**

****

****

****

**Вывод:** Таким образом, можно сделать вывод о том, что показатель рентабельность продаж и показатель затрат на 1 рубль реализованной продукции на конец отчетного года повысились по сравнению с показателем рентабельности продаж и затратами на 1 рубль реализованной продукции на начало года на 1,1% или на 2 рубля. Это произошло в связи с ростом выручки на 13,3% или на 7 рублей, а также снижением себестоимости на 10,8% или на 4 рубля и снижением коммерческих расходов на 1,4% или на 1 рубль на конец отчетного периода по сравнению на начало отчетного периода.

**Задание №3:** На основе данных формы №3 организации требуется оценить величину, состав и движение добавочного капитала, изменение доли добавочного капитала в общей величине собственного капитала. Сделать выводы.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |  | | **Таблица №15** | |  |
| **Анализ изменения величины добавочного капитала** | | | | | | | |  |
| **№** | **Показатели** | **Код строки** | **Предыдущий год** | | **Отчетный год** | | **Изменение (+, -)** | **Темп роста, %** |
| **1** | **Величина добавочного капитала на конец года, предшествующего анализируемому** | 010 080 | 41 330 | | 36 130 | | -5 200 | 87 |
| **2** | **Результат переоценки объектов основных средств** | 030 091 | -1 928 | | 0 | | 1 928 | 0 |
| **3** | **Величина добавочного капитала на начало года** | п. 1 + п. 2 | 39 402 | | 36 130 | | -3 272 | 92 |
| **4** | **Результат от перерасчета иностранных валют** | 050 101 | 0 | | -120 | | -120 | 0 |
| **5** | **Прочие** | 054 103 | -3 272 | | -346 | | 2 926 | 11 |
| **6** | **Величина добавочного капитала на конец года** | п. 3 + п. 4+п. 5 | 36 130 | | 35 664 | | -466 | 99 |
| **7** | **Величина собственного капитала на конец года** | Итого 3 раздел форма №1 | 40 558 | | 45 526 | | 4 968 | 112 |
| **8** | **Доля добавочного капитала в общей величине собственного капитала, %** | п. 7/ 3 раздел баланса | 89,1 | | 78,3 | | -11 |  |

**Вывод:** Доля добавочного капитала в общей величине собственного капитала снизилась на 11% в связи с ростом величины собственного капитала на конец года за отчетный период по сравнению с величиной собственного капитала на конец года за предыдущий период на 4 968 тысяч рублей или на 112%. Величина добавочного капитала на конец года за отчетный период снизилась по сравнению с величиной добавочного капитала на конец года за предыдущий период на 466 тысяч рублей. Это связано с уменьшением части средств добавочного капитала в размере 120 тысяч рублей, направленных на увеличение уставного капитала, либо на погашение убытка выявленного по результатам работы организации за год.

**Задание №4:** На основе данных формы №4 требуется проанализировать движение денежных средств организации по финансовой деятельности. Рассчитать величину притока (оттока) денежных средств в динамике. Оценить динамику поступления и расхода денежных средств. Составить выводы.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **Таблица №20** | |  |
| **Анализ движения средств по финансовой деятельности** | | | | | |  |
| **№** | **Показатели** | **Код строки** | **Предыдущий год** | **Отчетный год** | **Изменение (+, -)** | **Темп роста, %** |
| **1** | **Поступление денежных средств всего в том числе** | 280 | 112 027 | 61 913 | -50 114 | 55 |
| **1.1** | **от займов и кредитов, предоставленных другими организациями** | 281 | 69 005 | 36 017 | -32 988 | 52 |
| **1.2** | **с депозитного счета** | 282 | 2 721 | 1 556 | -1 165 | 57 |
| **1.3** | **выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений** | 283 | 40 249 | 24 289 | -15 960 | 60 |
| **1.4** | **проценты** | 284 | 52 | 51 | -1 | 98 |
| **2** | **Направлено денежных средств всего в том числе** | 290 | -37 771 | -54 904 | -17 133 | 145 |
| **2.1** | **на погашение кредитов и займов** | 291 | -9 010 | -26 576 | -17 566 | 295 |
| **2.2** | **на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений** | 292 | -25 699 | -26 778 | -1 079 | 104 |
| **2.3** | **на депозитный счет** | 293 | -3 062 | -1 550 | 1 512 | 51 |
| **3** | **Чистые денежные средства от финансовой деятельности** | 300 | 149 798 | 116 817 | -32 981 | 78 |

**Вывод:** Проанализировав движение денежных средств от финансовой деятельности можно сказать о том, что чистые денежные средства от финансовой деятельности организации за отчетный год снизились на 32 981 тысяч рублей по сравнению с предыдущим годом. Темп роста составил 78%. Это связано с тем, что снижается общая сумма поступления денежных средств от финансовой деятельности за отчетный период по сравнению за предыдущий период на 50 114 тысяч рублей, темп роста составляет 55%. А также снижается общая сумма направленных средств за отчетный период по сравнению с предыдущим периодом на 17 133 тысячи рублей.

**Задание №5:** На основе данных форм №5 проанализировать состояние и движение основных средств организации. Рассчитать коэффициенты обновления, выбытия износа, удельный вес активной части в общей величине основных средств. Оценить прогрессивность структуры основных средств. Оценить эффективность использования основных средств, сравнив их относительный прирост выручки от продаж (или прибыли). Составить выводы.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |  | |  | | |  | |  | | **Таблица №23** | | |
| **Анализ динамики и структуры основных средств** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **№** | **Показатели** | **Код строки** | **На начало года** | | | | **Посту-пило** | **Выбыло** | | **На конец года** | | | | **Отклонения** | |
| **Тыс. руб.** | | **Удельный вес, %** | | **Тыс. руб.** | | **Удельный вес, %** | | **Тыс. руб.** | **Удельный вес, %** |
| **1** | **Основные средства всего в том числе** | 130 | 159 158 | | 100 | | 6 304 | 1 674 | | 163 788 | | 100 | | 4 630 |  |
| **1.1** | **Здания** | 060 | 30 960 | | 19,5 | | 1 554 | 136 | | 32 378 | | 19,8 | | 1 418 | 0,3 |
| **1.2** | **Сооружения** | 065 | 12 509 | | 7,9 | | 439 |  | | 12 948 | | 7,9 | | 439 | 0,0 |
| **1.3** | **Машины и оборудование** | 070 | 113 768 | | 71,5 | | 4 049 | 1 304 | | 116 513 | | 71,1 | | 2 745 | -0,3 |
| **1.4** | **Транспортные средства** | 075 | 659 | | 0,3 | | 43 | 24 | | 678 | | 0,4 | | 19 | 0,1 |
| **1.5** | **Производ-ственный и хозяйствен-ный инвентарь** | 080 | 1 132 | | 0,7 | | 200 | 207 | | 1 125 | | 0,7 | | -7 | 0,0 |
| **1.6** | **Другие виды основных средств** | 100 | 130 | | 0,1 | | 19 | 3 | | 146 | | 0,1 | | 16 | 0,0 |
| **2** | **Активная часть основных средств** | п. 1.3+п. 1.4+п. 1.5 | 115 559 | |  | |  |  | | 118 316 | |  | | 2 757 |  |
| **3** | **Амортизация основных средств** | 140 | 114 058 | |  | |  |  | | 116 862 | |  | | 2 804 |  |
| **4** | **Удельный вес активной части основных средств в их величине, %** | п. 3 / п. 1\*100% | 72,6 | |  | |  |  | | 72,2 | |  | | -0,4 |  |
| **5** | **Коэффициент износа, %** | Амортизация / Первон.ст-сть | 0,72 | |  | |  |  | | 0,71 | |  | | -0,01 |  |
| **6** | **Коэффициент поступления, %** | Поступило / Остаток на конец года |  | |  | | 0,04 |  | |  | |  | |  |  |
| **7** | **Коэффициент выбытия, %** | Выбыло / Остаток на начало года |  | |  | |  | 0,01 | |  | |  | |  |  |

Для оценки эффективности использования основных средств используются следующие показатели:

**Фондоотдача:**



**Фондоемкость:**



**Фондорентабельность:**



**Вывод**: Таким образом, можно сказать, что эффективность использования основных средств на конец года повысилась на 6% по сравнению на начало года. Фондоотдача выросла на 0,3% на конец года по сравнению на начало года за счет понижения доли активной части основных средств на конец года по равнению на начало года на 0,04%.

**Задание №6:** На основе данных форм №1 за отчетный период требуется оценить уровень финансовой устойчивости организации. Рассчитать относительные коэффициенты автономии, заемных средств, финансовой устойчивости, финансирования, коэффициент долга, маневренности. Сравнить полученные значения коэффициентов с оптимальными значениями, оценить их динамику. Составить выводы.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |  | | **Таблица №30** | | |
| **Анализ финансовой устойчивости** | | | | | | | | |
| **№** | **Показатели** | **Код строки** | **Оптимальное значение** | | **На начало года** | | **На конец года** | **Отклонение** |
|
|  | ***Исходные данные*** |  |  | |  | |  |  |
| **1** | **Собственный капитал в том числе** | 490 | X | | 40 558 | | 45 526 | 4 968 |
| **1.1** | **Уставный капитал** | 410 | X | | 16 062 | | 16 182 | 120 |
| **1.2** | **Добавочный капитал** | 420 | X | | 36 130 | | 35 664 | -466 |
| **1.3** | **Резервный капитал** | 430 | X | | 152 | | 385 | 233 |
| **1.4** | **Нераспределенная прибыль (убыток)** | 470 | X | | -11 786 | | -6 705 | 5 081 |
| **2** | **Долгосрочные обязательства всего в том числе** | 590 | X | | 28 029 | | 28 449 | 420 |
| **2.1** | **Займы и кредиты** | 510 | X | | 9 888 | | 10 791 | 903 |
| **2.2** | **Отложенные налоговые обязательства** | 515 | X | | 350 | | 730 | 380 |
| **2.3** | **Прочие долгосрочные обязательства** | 520 | X | | 17 791 | | 16 928 | -863 |
| **3** | **Краткосрочные обязательства всего в том числе** | 690 | X | | 31 676 | | 34 647 | 2 971 |
| **3.1** | **Займы и кредиты** | 610 | X | | 7 063 | | 8 683 | 1 620 |
| **3.2** | **Кредиторская задолженность** | 620 | X | | 23 047 | | 23 401 | 354 |
| **3.3** | **Задолженность участникам по выплате доходов** | 630 | X | | 40 | | 93 | 53 |
| **3.4** | **Доходы будущих периодов** | 640 | X | | 68 | | 132 | 64 |
| **3.5** | **Резервы предстоящих расходов** | 650 | X | | 1 137 | | 2 163 | 1 026 |
| **3.6** | **Прочие краткосрочные обязательства** | 660 | X | | 321 | | 175 | -146 |
| **4** | **Валюта баланса** | 700 | X | | 100 263 | | 108 622 | 8 359 |
| **5** | **Внеоборотные активы всего, в том числе** | 190 | X | | 65 963 | | 71 906 | 5 943 |
| **5.1** | **Нематериальные активы** | 110 | X | | 79 | | 44 | -35 |
| **5.2** | **Основные средства** | 120 | X | | 45 100 | | 46 926 | 1 826 |
| **5.3** | **Незавершенное строительство** | 130 | X | | 14 190 | | 15 814 | 1 624 |
| **5.4** | **НИОКР** | 131 | X | | 1 937 | | 3 188 | 1 251 |
| **5.5** | **Доходные вложения в материальные ценности** | 135 | X | | 90 | | 59 | -31 |
| **5.6** | **Долгосрочные финансовые вложения** | 140 | X | | 4 566 | | 5 228 | 662 |
| **5.7** | **Прочие внеоборотные активы** | 150 | X | | 1 | | 647 | 646 |
|  | ***Аналитические коэффициенты*** |  |  | |  | |  |  |
| **6** | **Коэффициент автономии, %** | СК / Валюта баланса | 0,50 | | 0,40 | | 0,42 | 0,01 |
| **7** | **Коэффициент заемных средств** | ЗС / Валюта баланса | меньше 0,4 | | 0,40 | | 0,39 | -0,01 |
| **8** | **Коэффициент финансовой устойчивости** | СК+ДО / Валюта баланса | от 0,4 до 0,6 | | 0,68 | | 0,68 | 0,00 |
| **9** | **Коэффициент финансирования** | СК/ЗК | 1,50 | | 0,68 | | 0,72 | 0,04 |
| **10** | **Коэффициент долга** | ЗК/СК | не выше 1,5 | | 0,42 | | 0,43 | 0,01 |
| **11** | **Коэффициент маневренности собственного капитала** | =СК-ВА/ОА | от 0,1 до 0,5 | | -0,74 | | -0,77 | -0,03 |

**Вывод:** Таким образом, можно сказать, что коэффициент автономии приближен к оптимальному значению, что указывает на приближении организации к финансовой независимости от заемных средств. Коэффициент финансирования вырос на конец года на 0,04% по сравнению с началом года, но коэффициент ниже оптимального значения говорит о том, что основная часть деятельности финансируется за счет заемного капитала. Динамика коэффициента долга свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости организации, так как этот коэффициент значительно меньше оптимального значения. Коэффициент маневренности собственного капитала на конец года выше оптимального значения, что говорит о том, что финансовое состояние предприятия лучше по сравнению с началом года.

**Используемая литература**

* + - 1. Донцова, Л.В., Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова – М.: Дело и сервис, 2008. – 368 с.
      2. Донцова, Л.В., Анализ финансовой отчетности [Текст]: практикум/ Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова – М.: ИКЦ Дело и Сервис, 2008. – 144 с.
      3. Любушин, Н.П. Анализ финансового состояния организации [Текст]: учеб. пособие/ Н.П. Любушкин. – М.: Эксмо, 2007. – 256 с.
      4. Мельник, М.В. Финансовый анализ: система показателей и методика проведения [Текст]: учебное пособие / М.В. Мельник, В.В. Бердников. – М.: Экономистъ, 2006 – 420 с.