Балтийская государственная академия рыбопромыслового флота

Кафедра «Менеджмента»

Курсовая работа по дисциплине «Статистика» на тему:

« Статистическая отчетность о финансовом состоянии предприятия»

Выполнила: студентка группы У-21

Кирсанова А.С.

Проверил:

Калининград 2003

Содержание

Введение

Теоретические основы статистической отчетности о финансовом

состоянии предприятия.

1.1 Финансовая отчетность фирмы и ее значение.

1.2 Особенности основных видов финансовой отчетности.

1.2.1 Аналитический баланс-нетто.

1.2.2 Отчет о прибылях и убытках.

1.3 Особенности отдельных статистических показателей о финансовом состоянии

предприятия.

1.3.1 Показатели прибыли.

1.3.2 Показатели рентабельности.

1.3.3 Показатели оборачиваемости.

1.3.4 Анализ платежеспособности предприятия на основе показателей

ликвидности баланса.

Нормативная база статистической отчетности о финансовом состоянии

предприятия.

Статистический анализ деятельности предприятия на

примере ОАО «Транс».

3.1 Общие сведения о предприятия.

3.2 Анализ финансового состояния предприятия.

4.Расчет отдельных финансовых показателей по предприятию.

4.1 Расчет показателей платежеспособности и ликвидности.

4.2 Расчет показателей финансовой устойчивости.

4.3 Расчет показателей деловой активности.

Заключение

Приложение

Введение.

Переход к рыночной экономике требует от предприятия повышения эффективности

производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения

достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и

управления производством, активизации предпринимательства и т.д. Важная роль

в реализации этой задачи отводится анализу хозяйственной деятельности

предприятий. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития

предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляются

контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности

производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его

подразделений и работников.

Под анализом понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды,

основанный на расчленении целого на составные части и изучение их во всем

многообразии связей и зависимостей.

Анализом финансового состояния предприятия, организации занимаются

руководители и соответствующие службы, так же учредители, инвесторы с целью

изучения эффективного использования ресурсов. Банки для оценки условий

предоставления кредита и определение степени риска, поставщики для

своевременного получения платежей, налоговые инспекции для выполнения плана

поступлений средств в бюджет и т.д. Финансовый анализ является гибким

инструментом в руках руководителей предприятия. Финансовое состояние

предприятия характеризуется размещением и использование средств предприятия.

Эти сведения представляются в балансе предприятия. Основным факторами,

определяющими финансовое состояния предприятия, являются, во-первых,

выполнение финансового плана и пополнение по мере возникновения потребности

собственного оборота капитала за счет прибыли и, во-вторых, скорость

оборачиваемости оборотных средств ( активов). Сигнальным показателем, в

котором проявляется финансовое состояние, выступает платежеспособность

предприятия, под которой подразумевают его способность вовремя удовлетворять

платежные требования, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала,

вносить платежи в бюджет. В анализе финансового состояния предприятия в ходит

анализ бухгалтерского анализа, пассив и актив их взаимосвязь и структура;

анализ использование капитала и оценка финансовой устойчивости; анализ

платежеспособности и кредитоспособности предприятия и т.д.

1.Теоретические основы статистической отчётности о финансовом состоянии

предприятия

1.1 Финансовая отчётность фирмы и её значение

Представление об эффективности работы любой фирмы даёт финансовая отчётность.

Финансовая отчётность- это совокупность форм отчётности, составленных на

основе данных бухгалтерского ( финансового) учёта. Финансовая отчётность

содержит информацию, позволяющую удовлетворить требованиям различных

пользователей.

Финансовая отчётность позволяет оценить имущественное состояние, финансовую

устойчивость и платёжеспособность фирмы и другие результаты, необходимые для

обоснования многих решений. Финансовая отчётность удовлетворять требованиям

внешних и внутренних пользователей.

По данным отчётности определяют потребности в финансовых ресурсах; оценивают

эффективность структуры капитала; прогнозируют финансовые результаты

деятельности фирмы, а также решают другие задачи, связанные с управлением

финансовыми ресурсами и финансовой деятельностью. Последнее касается прежде

всего финансовых фирм, занимающихся выпуском и размещением ценных бумаг.

Основная задача отчетности состоит в поиске резервов дальнейшего развития и

совершенствования деятельности предприятия, достижении стабильности на рынке.

Это достигается путем анализа предприятия (ФСП).

ФСП выражается в образовании, размещении и использовании финансовых ресурсов:

денежных средств (ДС), поступающих за реализованную продукцию, кредитов

банков и займов, временно привлеченных средств; задолженности поставщикам и

другим кредиторам, временно свободных средств специальных фондов. Анализ ФСП

составляет значительную часть финансового анализа. ФСП характеризуется

обеспеченностью финансовыми ресурсами, целесообразностью и эффективностью их

размещения и использования, финансовыми взаимоотношениями,

платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Оно напрямую зависит от

результатов производственной, коммерческой и финансовой деятельности

предприятия. Основными источниками информации для анализа финансового

состояния предприятия служат формы финансовой отчетности №1,2,3, а если

анализ проводят внутренние пользователи, то еще и данные текущего

бухгалтерского учета.

В состав квартальной отчетности входят: баланс предприятия, (форма №1) и

отчет о финансовых результатах и их использовании (форма №2). Годовая

финансовая отчетность включает три типовые формы: форма №1, форма №2, форма

№3 - отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия и пояснительную

записку. Эти формы составляются путем подсчета, группировки и

специализированной обработки данных текущего б/у и являются завершающей его

стадией.

Наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью фирмы заполняют

унифицированную форму федерального статистического наблюдения № П-3 «Сведения

о финансовом состоянии организации». Эту форму представляют коммерческие

организации, кроме субъектов малого предпринимательства, страховых

организаций и банков. В форме содержится информация о прибыли (убытке за

отчетный период и за соответствующий период прошлого года), дебиторская

задолженность, в том числе просроченная; кредиторская задолженность, в том

числе просроченная и другая информация, необходимая для управления

экономикой страны.

В настоящее время в России проводится серьезная работа по выполнению

Государственной программы перехода на международную систему учета и

статистики.

Существуют определенные стандарты учета и отчетности, которыми

руководствуются в странах с развитой рыночной экономикой. Стандарты - это

правила ведения учета и отчетности. Стандарты должны обеспечить использование

данных финансовой отчетности для принятия обоснованных деловых решений всеми

заинтересованными пользователями, сопоставимость финансовых показателей и

возможность работы аудиторов.

1.2 Особенности основных видов финансовой отчётности.

В России объемы и формы бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливает

Министерство финансов РФ.

Бухгалтерская отчетность отражает имущественное и финансовое положение

организации и результаты ее хозяйственной деятельности. Она составляется на

основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Отчетный период - период, за который организация должна составлять отчетность.

Отчетная дата - дата, по состоянию на которую составляется бухгалтерская

отчетность.

Пользователь - юридическое или физическое лицо, заинтересованное в

информации об организации.

Бухгалтерская отчетность организации включает показатели деятельности всех

филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные не,

отдельные балансы).

Для составления отчетности отчетной датой считают последний календарный день

отчетного периода.

Отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты

их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для

организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года.

Бухгалтерская отчетность состоит из:

1. Бухгалтерского баланса.

2. Отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки.

3. Аудиторского заключения, подтверждающего достоверность отчетности, если

организация в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному

аудиту.

1.2.1 Аналитический баланс-нетто.

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей,

отражающих наличие, размещение, использование финансовых ресурсов предприятия

и всю производственно-хозяйственную деятельность предприятия.

Основной формой при анализе финансового состояния является баланс. Согласно

действующим нормативным документам баланс в настоящее время состав­

ляется в оценке нетто (учет основных средств и МБП по остаточной стоимости

без учета износа). Итог баланса даёт ориентировочную оценку суммы средств,

находящихся в распоряжении предприятия. Исследовать структуру и динамику

финансового состояния предприятия удобно при помощи сравнительного

аналитического баланса.

Сравнительный аналитический баланс замечателен тем, что он сводит воедино и

систематизирует те расчеты и прикидки, которые обычно осуществляет любой

аналитик при первоначальном ознакомлении с балансом. Схемой сравнительного

баланса охвачено множество важных показателей, характеризующих статику и

динамику финансового состояния. Сравнительный баланс фактически включает

показатели горизонтального и вертикального анализа, активно используемые в

практике капиталистических фирм. В ходе горизонтального анализа определяются

абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за

определенный период, а целью вертикального анализа является вычисление

удельного веса нетто. Все показатели сравнительного баланса можно разбить на

три группы:

показатели структуры баланса;

показатели динамики баланса;

показатели структурной динамики баланса.

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших

характеристик финансового состояния предприятия. К ним относятся:

-общая стоимость имущества предприятия = валюте, или итогу, баланса;

-стоимость иммобилизованных активов (т.е. основных и прочих внеоборотных

средств);

-стоимость оборотных (мобильных) средств;

-стоимость материальных оборотных средств;

-величина дебиторской задолженности в широком смысле слова (включая авансы,

выданные поставщикам и подрядчикам);

-сумма свободных денежных средств в широком смысле слова (включая ценные

бумаги и краткосрочные финансовые вложения);

-стоимость собственного капитала;

-величина заемного капитала;

-величина долгосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для

формирования основных средств и других внеоборотных активов;

-величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для

формирования оборотных активов;

-величина кредиторской задолженности в широком смысле слова .

Горизонтальный, или динамический, анализ этих показателей позволяет

установить их абсолютные приращения и темпы роста, что важно для

характеристики финансового состояния предприятия. Так, динамика стоимости

имущества предприятия дает дополнительную к величине финансовых результатов

информацию о мощи предприятия. Не меньшее значение для оценки финансового

состояния имеет и вертикальный, структурный, анализ актива и пассива

баланса.

1.2.2 Отчёт о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках дает возможность выполнить анализ финансовых

результатов фирмы за отчетный год и их динамику по сравнению с предыдущим

периодом. Этот отчет содержит информацию о формировании финансовых

результатов. Характерно, что в отчете приведена выручка от реализации,

очищенная от налога на добавленную стоимость, акцизов и других обязательных

платежей. Эти суммы перечисляются в обязательном порядке в бюджет и в

дальнейшем не участвуют в хозяйственном обороте фирмы и не оказывают влияния

на формирование конечных финансовых результатов.

Следует обратить внимание на то, что в России объем реализации может

определяться кассовым методом и методом начислений.

Предприятия-поставщики предпочитают кассовый метод, поскольку и объем

реализации и связанные с ним платежи и отчисления определяются по поступлению

так называемых «живых» денег на банковские счета или в кассу предприятия. До

поступления денег на банковские счета или в кассу предприятия отгруженная

продукция остается собственностью предприятия-поставщика. При методе

начислений стоимость отгруженной продукции показывается как выручка от

реализации.

Отметим, что метод начислений рекомендуется Системой национальных счетов и

международными стандартами финансовой отчетности.

Показатели объема реализации, исчисленные методом начислений и кассовым

методом, отличаются на сумму отгруженной, но не оплаченной продукции.

Выручка от реализации является основной статьей доходов фирмы. Вместе с тем

нельзя смешивать доходы с прибылью. Для определения прибыли из доходов надо

вычесть расходы.

Рентабельность фирмы и ее инвестиционная привлекательность зависят от

доходов и расходов. В отчете о прибылях и убытках приведены следующие

расходы: себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг;

коммерческие расходы; управленческие расходы.

В отчете о прибылях и убытках приведены фактические затраты, что не

исключает анализа показателей плановой и нормативной себестоимости.

В сочетании с балансом «Отчет о прибылях и убытках» позволяет определить и

проанализировать показатели рентабельности фирмы.

В отчете о движении капитала приводится информация о собственном капитале,

фондах потребления, резервах предстоящих платежей: остаток на начало года;

поступило в отчетном году; израсходовано (использовано) в отчетном году;

остаток на конец года.

В странах с рыночной экономикой составляют «Отчет о прибыли» и «Отчет о

накопленной прибыли».

«Отчет о прибыли» содержит информацию, показывающую формирование чистой

прибыли отчетного периода. В отчете отражаются доходы, расходы, прочие

прибыли и прочие убытки.

Отчет об изменении финансового положения в некоторых странах называют

«Отчетом о движении денежных средств». В этом документе финансовой отчетности

содержится информация о поступлении, расходовании и изменениях денежных

средств вследствие хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности

фирмы за определенный период. По данным отчета анализируют теку­щие потоки

денежных средств, оценивают будущие поступления денежных средств, способность

предприятия погасить имеющуюся задолженность и выплатить дивиденды, а также

определяют необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

1.3 Особенности отдельных статистических показателей о финансовом

состоянии предприятия.

Статистика финансов предприятий на основе присущих ей статистических методов

изучает количественные характеристики денежных отношений, связанных с

образованием, распределением и использованием финансовых ресурсов

предприятий.

Задачами статистики финансов предприятий являются:

Изучение состояния и развития финансовой деятельности предприятий;

анализ уровня и динамики прибыли, рентабельности, обора­чиваемости

оборотных активов;

оценка финансовой устойчивости и

платежеспособности организаций.

Для расчета показателей, характеризующих финансовое состояние предприятий,

источниками информации являются бухгалтерская и статистическая отчетность:

«Баланс предприятия» (форма №1), «Отчет о финансовых результатах и их

использовании» (форма № 2), «Отчет о движении денежных средств» (форма № 4),

статистическая отчетность (форма №10-ф годовая) «Отчет об основных

показателях финансовой деятельности предприятия (организации)», форма №1-ф

«Состояние расчетов на предприятиях (организациях)». Организации и

предприятия, получающие финансирование из бюджета, заполняют форму №2-2 по

ОКУД «Отчет об исполнении бюджетных ассигнований организаций, предприятий».

Основными статистическими показателями, позволяющими оценить финансовое

положение отраслей экономики и образующих их коммерческих организаций, т.е.

организаций, преследующих извлечение прибыли в качестве основной цели своей

деятельности, являются: выручка от реализации (или близкий к нему

показатель — объем продаж), прибыль, рентабельность, наличие и

оборачиваемость оборотных активов, ликвидность и левераж. Первые четыре

показателя в нашей стране широко известны и давно используются в

статистических расчетах. Относительно новыми для российской экономики

являются показатели ликвидности и левеража. Они также применяются для анализа

финансового положения предприятий и организаций разных организационно-

правовых форм.

1.3.1 Показатели прибыли

Выручка от реализации продукции, выполненных работ и ока­занных услуг

представляет собой важный индикатор финансовой деятельности предприятий, который

является одним из основных при принятии финансовых решений. Значение показателя

определяется тем, что он показывает стоимость реализации продукции (оказанных

услуг) — объем основного источника финансовых ресурсов в действующих

организациях.

Прибыль в обобщенном виде отражает конечные финансовые результаты

деятельности отраслей и коммерческих организаций и служит весьма значимой

экономической характеристикой их работы. В зависимости от содержания, порядка

расчета различают валовую, или балансовую, прибыль, прибыль от реализации,

чистую прибыль, нераспределенную и облагаемую налогом прибыль.

Валовая (балансовая) прибыль представляет собой сумму при­были (убытка)

от реализации продукции, работ и услуг, основных фондов (включая земельные

участки), иного имущества организации и доходов от внереализационных операций,

уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль от реализации основных фондов и иного имущества предприятия

определяется как разность между выручкой от реализации и остаточной

стоимостью этих фондов и имущества, увеличенной на индекс инфляции,

исчисленный в порядке, который устанавливается Правительством Российской

Федерации.

Доходы от внереализационных операций включают:

· доходы от долевого участия в деятельности других организаций,

дивиденды и доходы по акциям, проценты по облигациям и другим ценным

бумагам, принадлежащим данному предприятию;

· доходы от сдачи имущества в аренду;

· прибыль от операций прошлых лет, выявленная в отчетном году;

· доходы по операциям с иностранной валютой и положитель­ные курсовые

разницы по валютным счетам;

· полученные пени, штрафы, неустойки, доходы от возмещения

причиненного ущерба или упущенной выгоды;

· доходы по операциям с тарой и другие виды санкций за нарушение

хозяйственных обязательств и условий, присужденные должнику и признанные им;

· средства, полученные безвозмездно от других предприятий при

отсутствии совместной деятельности;

· доходы от дооценки производственных запасов и готовой

продукции.

Расходы, вызванные внереализационными операциями, включают:

· убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;

· убытки от содержания законсервированных объектов и мощностей;

· отрицательные курсовые разницы по валютным счетам и опе­рациям с

валютой;

· некомпенсированные потери, связанные с ликвидацией от стихийных

бедствий, или затраты по их предотвращению;

· убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок

исковой давности;

· судебные и арбитражные издержки;

· уплаченные штрафы, пени, неустойки;

· убытки по операциям с тарой;

· убытки от хищений, виновники которых не обнаружены и не установлены;

· другие расходы от операций, непосредственно не связан­ных с

производством и реализацией продукции, работ и услуг.

Сальдо доходов и расходов от внереализационных операций при положительном его

значении прибавляется к сумме результатов от реализации продукции, работ и

услуг, а также иного имущества, а при отрицательном — вычитается.

Балансовая прибыль выявляется за отчетный период на основе бухгалтерского

учета всех хозяйственных операций; в валюту баланса не входит.

Прибыль от реализации продукции, работ и услуг определяется как разность

между выручкой от реализации продукции, работ и услуг в действующих ценах без

налога на добавленную стоимость и акцизов и полной себестоимостью.

Ведущее место в изучении прибыли от реализации продукции, работ и услуг

отводится факторному анализу. В качестве примера рассмотрим влияние средних

цен реализации, себестоимости единицы продукции, объема и структуры

реализованной продукции на динамику прибыли от реализации продукции.

Роль каждого из этих факторов можно определить с помощью индексного метода.

Используем для этого общепринятые обозначения:

p0, p1, - цена за единицу продукции соответственно

в базисном и отчетном периодах;

q0, q1,- количество продукции;

z0, z1 ,-себестоимость единицы продукции.

Абсолютный размер прибыли по нескольким видам продукции можно выразить как

разность между выручкой от реализации (∑pq) и затратами на

производство продукции (∑zq).

Абсолютный прирост прибыли можно представить следующим образом:

(∑p1q1-∑z1q1}- (∑p0q0-∑z0q0)

Установим степень влияния изменения средних цен реализации, себестоимости

производства и объема реализации, а также структуры реализованной продукции

на абсолютный прирост прибыли. Прирост прибыли за счет изменения средних цен

реализации находят как разность между выручкой от реализации продукции

отчетного периода и объемом реализованной в отчетном периоде про­дукции,

рассчитанной по средним ценам базисного периода, т.е.

∑p1q1-∑p0q1

Прирост прибыли в результате изменения себестоимости производства продукции —

это разность между объемом реализованной в отчетном периоде продукции,

пересчитанной по себестоимости базисного периода, и фактической

себестоимостью этой продукции, т.е.

∑z0q1-∑p1q1

Влияние изменения объема реализованной продукции на при-=1ль устанавливается

сравнением прибыли базисного периода и прибыли от фактически реализованной

продукции, пересчитанной по ценам и себестоимости базисного периода:

(∑p0q1-∑z0q1)-(∑p0q0-∑z0q0).

Прирост прибыли в результате изменения объема реализации содержит и ту её

часть, которая образуется за счет структурных сдвигов в ассортименте

продукции. Рассчитывают её следующим образом:

где П=p-z

Таким образом, отклонение суммы прибыли от реализации продукции можно

рассматривать как результат изменения четырех вышеназванных факторов.

Облагаемая налогом прибыль — это прибыль, определяемая для целей

налогообложения. Для ее исчисления валовая прибыль уменьшается на сумму

налоговых льгот, предоставляемых плательщикам, а также увеличивается

(уменьшается) на суммы доходов (затрат), установленных законодательством.

При распределении ее производятся отчисления в бюджет в виде различных

налогов и сборов.

Чистая прибыль — это прибыль, определенная как разница между балансовой

прибылью и суммой прибыли, направленной на уплату налогов и других платежей в

бюджет.

Нераспределенная прибыль представляет ту часть балансовой прибыли,

которая после использования последней в отчетном году на уплату налогов и

другие платежи в бюджет остается в распоряжении организации и используется в

следующем за отчетным году для стимулирования работников и финансирования

затрат по созданию нового имущества, приобретения основных фондов, накопления

оборотных средств, выплаты дивидендов акционерам, приобретения акций,

облигаций и иных ценных бумаг других организаций, на благотворительные нужды,

текущие расходы по содержанию объектов социально-культурного и

жилищно-коммунального хозяйства и т.п. За счет нераспределенной прибыли

осуществляются также платежи по основному долгу банка и уплата банковских

процентов сверх ставок, установленных законодательством, оплата банковских

процентов по ссудам, полученным на приобретение основных средств и

нематериальных активов, а также по просроченным и отсроченным ссудам.

1.3.2 Показатели рентабельности

Наряду с абсолютным показателем — объем прибыли — статистика финансов

широко применяет относительный показатель — рентабельность, который

позволяет в общем виде охарактеризовать прибыльность работы организации. Этот

показатель представляет собой результат действия различных экономических

процессов — изменения объема производства, производительности труда, снижения

себестоимости продукции и является важнейшим индикатором оценки

финансово-экономической эффективности работы и уровня окупаемости производимых

затрат.

В качестве показателя рентабельности (годовой и внутри-годовой) чаще

рассчитывается общая рентабельность или, как ее еще называют, рентабельность

организации, а также рентабельность реализованной продукции и рентабельность

капитала.

Показатель общей рентабельности рассчитывается путем деления величины

балансовой прибыли на среднегодовую стоимость основных производственных фондов,

нематериальных активов и материальных оборотных средств, выражается в процентах

и определяется по формуле:

где Rоб — уровень общей рентабельности;

Пбал — величина балансовой прибыли за период;

Фср — средняя годовая стоимость основных производственных фондов,

нематериальных активов и материальных оборотных средств за тот же период.

По экономическому содержанию показатель общей рентабельности характеризует

величину прибыли, получаемой на 1 руб. среднегодовой стоимости основных

производственных фондов, нематериальных активов и материальных оборотных

средств.

В отличие от показателя общей рентабельности, отражающего эффективность

авансируемых затрат, в рентабельности продукции отражается эффективность

текущих затрат. При стабильных ценах, по которым реализуется продукция, рост

рентабельности продукции означает повышение эффективности производства,

улучшение использования материальных и трудовых ресурсов, сниже­ние потерь.

Рентабельность реализованной продукции определяется делением величины

прибыли от реализации продукции на себестоимость продукции, выражается в

процентах и рассчитывается по формуле:

где RРП — рентабельность реализованной продукции.

Рентабельность продукции рассчитывают как по отдельным видам, так и по всей

реализованной продукции в целом.

Понижение уровня рентабельности продукции в отраслях экономики наряду с

другими факторами обусловлено значительным уменьшением уровня инфляции в

России.

Рентабельность реализованной продукции зависит от себестоимости единицы

продукции, цен реализации и сдвигов в ассортименте продукции. Динамика

рентабельности реализованной продукции также определяется действием этих

факторов. Установим влияние каждого из названных факторов на динамику

рентабельности продукции.

Для анализа прибыльности всего капитала используется показатель,

характеризующий способность предприятия использовать активы с наибольшей

отдачей (в зарубежной практике — return on assets). Уровень рентабельности

активов рассчитывается делением величины прибыли на среднюю сумму

стоимости активов и показывает, сколько прибыли приходится на 1 руб. всех

затраченных средств вне зависимости от источников их формирования.

1.3.3 Показатели оборачиваемости

Оборотные активы (оборотные средства) — это авансируемая в денежной форме

стоимость, принимающая в процессе кругооборота средств форму оборотных фондов

и фондов обращения. К производственным оборотным фондам относятся сырье,

материалы, топливо, затраты на незавершенное производство и полуфабрикаты

собственного изготовления, расходы будущих периодов (затраты, произведенные в

отчетном периоде, но погашаемые в следующих периодах), а также малоценные и

быстроизнашивающиеся предметы. Фонды обращения складываются из готовой

продукции и товаров отгруженных, средств в расчетах и денежных средств на

счетах.

В процессе того или иного вида деятельности по созданию и реализации продукции,

выполнению работ или оказанию услуг происходит движение оборотных средств, при

котором денежные средства авансируются на образование производственных запасов,

затраты на незавершенное производство, создание запасов готовой продукции,

средства в расчетах и вновь возвращаются в первоначальную денежную форму, т.е.

осуществляется оборачиваемость оборотных средств. Чем быстрее

оборачиваются оборотные средства, тем меньше их требуется для обеспечения того

же объема продукции, а значит, тем выше при прочих равных условиях

эффективность производства. Оборот средств в различных отраслях экономики имеет

специфику, которая определяется характером деятельности, технологией и т.п.

Структура оборотных активов считается при прочих равных условиях совершеннее,

если в ней выше доля денежных средств и ниже удельный вес стоимости

производственных запасов.

Значительную часть оборотных активов составляют запасы материальных

ценностей. Запасы материальных ценностей включают про­изводственные запасы,

готовую продукцию, товары для перепродажи и материальные резервы.

Для определения эффективности использования оборотных средств статистика

применяет показатели, характеризующие скорость движения оборотных средств. К

таким показателям

относятся: коэффициент оборачиваемости оборотных средств; ко­эффициент

закрепления оборотных средств; средняя продолжительность одного оборота (в

днях); размер высвобождения оборотных средств из оборота или привлечения их в

оборот в результате ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств характеризует количество

оборотов среднего остатка оборотных средств за период и рассчитывается по

формуле

где Коб — коэффициент оборачиваемости;

РП — выручка от реализации продукции (работ, услуг);

О — средний остаток оборотных средств.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств целесообразно рассчитывать и в

том случае, когда организация имеет низкий коэффициент срочной ликвидности

баланса и высокий коэффициент текущей ликвидности, т.е. необходимо выявить

состояние и динамику производственных запасов и затрат.

Коэффициент закрепления оборотных средств характеризует сумму оборотных

средств, необходимую для производства 1 руб. продукции, и исчисляется по

формуле

где Кзак — коэффициент закрепления.

Средняя продолжительность одного оборота оборотных средств показывает

время (в днях), в течение которого средства могут обернуться один раз и

определяется по формуле

или

где п — средняя продолжительность одного оборота оборотных средств (в днях);

D — число дней в периоде (30, 90, 360).

Ускорение и замедление оборачиваемости оборотных средств отчетного периода по

сравнению с прошлым периодом в днях определяются как разность между

продолжительностью оборота оборотных средств в прошлом и отчетном периодах.

Оборачиваемость оборотных средств в отчетном году целесообразно сравнивать с

величиной этого показателя, вытекающей из материалов биснес-плана.

Размер высвобождения оборотных средств из оборота или при­влечения их в

оборот в результате изменения оборачиваемости оборотных средств в отчетном

периоде по сравнению с прошлым периодом можно определить следующим образом:

где В-размер высвобожденных (привлеченных) из оборота оборотных средств в

результате изменения оборачиваемости;

РП1 -выручка от реализации продукции, работ и услуг в отчетном пе­риоде;

n0 -средняя продолжительность одного оборота оборотных средств в

базисном периоде;

О1 - средний остаток оборотных средств в отчетном периоде;

Кзак1 , К зак0 - коэффициенты закрепления оборотных

средств в базисном и отчетном периодах.

Оборотные средства формируются за счет собственных средств предприятий и

заемных источников. Величина собственных оборотных средств в соответствии с

действующими в России методами учета рассчитывается на основе информации

бухгалтерского баланса как разность между объемами источников собственных

средств и фактической стоимостью основных средств, нематериальных активов,

прочих внеоборотных активов, а также полученных убытков.

1.3.4 Анализ платёжеспособности предприятия на основе показателей

ликвидности баланса

Для оценки платежеспособности предприятий используются характеристики,

отражающие удовлетворительность структуры их балансов. В первую очередь к ним

относится ликвидность.

Ликвидность — это понятие, характеризующее подвижность активов

предприятий, предполагающую возможность бесперебойной оплаты в срок

кредитно-финансовых обязательств и законных денежных требований, когда они

будут предъявлены. Следовательно, ликвидность предприятий проявляется в ее

способности своевременно погашать свои долговые обязательства.

Ликвидность баланса определяется при помощи ряда коэффициентов. Эти

коэффициенты представляют собой соотношение различных статей актива баланса с

определенными статьями пассива. Коэффициенты ликвидности показывают связь

между величиной задолженности организаций и ее ликвидными средствами,

которые могут быть использованы для погашения долга. Превышение суммы

обязательств юридического лица над стоимостью принадлежащего ему имущества

является признаком банкротства.

Ликвидные средства — это активы организаций, которые могут быть довольно

быстро реализованы. Необходимо производить группировку статей баланса по срокам

возможной реализация активов организации.

По этому признаку активы баланса группируются на:

• быстрореализуемые денежные средства; ценные бумаги, имеющие устойчивый

спрос, например государственные ценные бумаги;

• средне реализуемые денежные средства: средства в расчетах и прочие активы;

• медленно реализуемые средства: производственные запасы, включая

незавершенное производство и готовую продукцию;

• трудно реализуемые средства: основные средства и внеоборотные активы.

В России для оценки платежеспособности предприятий обычно применяются

коэффициенты текущей и срочной ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) определяется как

отношение фактической величины оборотных средств, находящихся в наличии у

организации, и суммы наиболее срочных долговых обязательств. Фактическая

величина оборотных средств, находящихся в наличии у организации, — это сумма

итогов II и III разделов актива баланса, а именно производственных запасов,

незавершенного производства, готовой продукции, денежных средств, дебиторской

задолженности и прочих оборотных активов. К наиболее срочным долговым

обязательствам относятся полученные организацией краткосрочные кре­диты банков,

краткосрочные и различные кредиторские задолженности, другими словами — это

итог II раздела пассива баланса за вычетом строк «долгосрочные кредиты и

займы», «доходы будущих периодов», «фонды потребления», «резервы предстоящих

расходов и платежей». Коэффициент текущей ликвидности позволяет оценить,

насколько краткосрочные обязательства покрываются ликвидными активами, т.е.

сколько всех ликвидных средств приходится на 1 руб. краткосрочных

обязательств. Если коэффициент текущей ликвидности составляет менее 1.5, или

150%, то это означает, что организация утрачивает способность к выполнению

краткосрочных обязательств из текущих активов, что в условиях России является

основанием для признания организации неплатежеспособной.

В 1996 г. почти половина предприятий и организаций России имела коэффициент

текущей ликвидности менее 150%, т.е. по этому показателю они могли быть

отнесены к неплатежеспособным.

Предприятия и организации, входящие по коэффициенту ликвидности в эту

группу, имеют кредиторскую задолженность, в среднем большую, чем предприятия,

характеризующиеся коэффициентом текущей ликвидности свыше 200%.

Коэффициент срочной ликвидности рассчитывается как отношение наиболее

ликвидных активов к наиболее срочным обязательствам организации. В состав

наиболее ликвидных активов входят денежные средства, краткосрочные ценные

бумаги и легкореализуемые требования, т.е. чистая дебиторская задолженность

(задолженность за вычетом потенциальных сомнительных долгов). Наиболее срочные

обязательства берутся такими же, как и для расчета коэффициента текущей

ликвидности. Значение коэффициента срочной ликвидности считается

благоприятным, если оно превышает 0,7—0,8%.

Коэффициенты текущей и срочной ликвидности — это моментные показатели,

исчисляемые по состоянию на какую-то конкретную дату. Рассматриваемые в

отдельности, эти показатели не обеспечивают приемлемой вероятности выделения

неплатежеспособных предприятий. Выйти из положения можно за счет совместного

использования коэффициентов ликвидности и показателей, характеризующих

финансовую устойчивость предприятий.

Под финансовой устойчивостью понимают способность организации своевременно

из собственных средств покрывать затраты, вложенные в основной и оборотный

капитал, нематериальные активы, и расплачиваться по своим обязательствам.

неплатежеспособных организаций. Он характеризует наличие собственных

оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости,

и определяется как отношение собственных оборотных средств к фак­тической

величине находящихся в наличии у организации оборотных средств. На конец

отчетного периода коэффициент обеспеченности собственными средствами в

соответствии с Положением № 1 постановления Правительства РФ от 20 мая 1994

г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о

несостоятельности (банкротстве) Предприятий» не должен иметь значение менее

0,1%.

Оценка платежеспособности требует дифференцированного подхода, если не к

каждому предприятию, то хотя бы по группам в рамках отраслей, с учетом их

специфики, типа производства, этапа развития, структуры, состояния оборотных

средств и их оборачиваемости. Поэтому следует помнить, что рассмотренные

коэффициенты не учитывают отраслевую специфику и тип производства, хотя и

обладают значительной аналитической ценностью.

2. Нормативная база статистической отчетности о финансовом состоянии

предприятия.

Новая система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России

закреплена в Федеральном Законе “О бухгалтерском учете”. К нормативным

документам относятся Федеральные Законы, Указы президента РФ, постановления

Правительства, положения по бухгалтерскому учету, нормативные акты и

методические указания, документы, формирующие учетную политику организации.

Основными целями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете

являются: обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и

хозяйственных операций, осуществляемых организациями; составление и

представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном

положении.

Рассмотрим основные нормативные документы, которые оказывают непосредственное

влияние на методологию формирования финансового результата. Важно место в

документах занимают федеральные законы от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ “О

бухгалтерском учете” и от 27 декабря 1991 года № 2116-1 “О налоге на прибыль

предприятий и организаций”. В нем конкретно указываются плательщики налога

на прибыль, которыми являются предприятия и организации, являющиеся

юридическими лицами включая кредитные, страховые организации, а также

созданные на территории РФ предприятия и организации, осуществляющие

предпринимательскую деятельность [7, ст. 1, п. 1]. Закон определяет объект

налогообложения и порядок исчисления облагаемой прибыли, понятие валовой

прибыли, как суммы прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг),

основных фондов (включая земельные участки), иного имущества предприятия и

доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим

операциям. В пункте 6 статьи 2 содержится перечисление доходов (расходов),

относящихся к внереализационным. В Законе оговариваются льготы по налогу на

прибыль, порядок исчисления и сроки уплаты налога, а также порядок

налогообложения отдельных видов доходов предприятий.

Необходимо выделить Указ Президента РФ № 685 от 08.05.1996г “Об основных

направлениях налоговой реформы в Российской Федерации и мерах по укреплению

налоговой и платежной дисциплины (в редакции Указов Президента РФ № 283 от

03.04.97г , № 776 от 24.07.97г). В данном Указе сформулированы направления

государственной политики в области налоговой реформы. Указ устанавливает, что

с 1 января 1998 года плательщики налога на прибыль относят на себестоимость в

полном объеме все расходы, включая внереализационные, связанные с

извлечением дохода. Важным моментом данного Указа является пункт 7, согласно

которому предприятия и организации, за исключением субъектов малого

предпринимательства, обязаны с 01.01.1998 года применять в системе

бухгалтерского учета и отчетности метод начисления, при котором исчисление

выручки от реализации продукции (работ, услуг) производится соответственно с

ранее наступившей даты: получения предоплаты (аванса); отгрузки продукции,

выполнения работ или оказания услуг. Субъекты малого предпринимательства, при

исчислении выручки от реализации продукции (работ, услуг) могут выбирать

между указанным выше методом начисления и кассовым методом, при котором

исчисление выручки производится с момента поступления им денег за

реализованную продукцию (работы, услуги) [5,п 7].

Важнейшим документом является Налоговый кодекс, вступивший в силу с

29.04.2002г. Он устанавливает систему налогов, взимаемых в федеральный

бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской

Федерации

Систему нормативного регулирования составляют национальные стандарты -

Положения по бухгалтерскому учету. В настоящее время действует 10 Положений,

подробный список которых приведен в п. 2 главы 1. В этих документах

обобщаются принципы и базовые правила бухгалтерского учета, изложены основные

понятия, относящиеся к отдельным участкам учета.

Следующий важный документ - План счетов бухгалтерского учета финансово-

хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению

(утверждены приказом Министерства финансов СССР от 1.11.1991г № 56 и

рекомендованы для применения на территории Российской Федерации письмом

Министерства экономики и финансов РСФСР от 19.12.1991г № 18-5; с изменениями,

утвержденными приказами Министерства финансов РФ от 28.12.1994г № 173 и от

28.07.1995г № 81). Согласно инструкции по применению План счетов представляет

собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в

бухгалтерском учете.

Следующим документ оказывает непосредственное влияние на формирование

финансовых результатов, является Положение о составе затрат по производству и

реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции

(работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых

при налогообложении прибыли (утверждено постановлением Правительства РФ № 552

от 5.08.1992 в редакции от 12.07.99г. №794).

В целях реализации Программы реформирования бухгалтерского учета в

соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Минфином

разработано и утверждено приказом № 34н от 29.07.1998г Положение по ведению

бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Положение введено в

действие с 1 января 1999 года.

3. Статистический анализ деятельности предприятия на примере

ОАО «ТРАНС»

3.1 Общие сведения о предприятии.

В данной работе будет рассмотрено предприятие, занимающееся грузовыми

перевозками. Предприятие находится в г.Светлогорске (Калининградская обл.) по

улице К-Маркса д.13. По своей организационно-правовой форме является открытым

акционерным обществом.

В пакет услуг предприятия входят:

1. Перевоз грузов по городу и области.

2. Перевозка людей.

3. Доставка торговых поставок предприятиям.

4. Аренда транспортных средств.

3.2 Анализ финансового состояния предприятия

Читая бухгалтерский баланс ОАО "Транс" (табл. 1), можно отметить, что

предприятие по размеру является небольшим (уставный капитал - 10 тыс. руб.).

Его активы представлены основными средствами, долгосрочными финансовыми

вложениями, производственными запасами, денежными средствами на расчетном

счете и дебиторской задолженностью. В составе средств, которыми располагает

предприятие, преобладающую часть составляют основные средства. При этом в

составе основных средств имеются в незначительном объеме непроизводственные

фонды, результаты переоценки которых отражены в фонде социальной сферы

(строка 440 пассива баланса). К концу года предприятие осуществило вложения в

строительство основных средств, о чем свидетельствует остаток незавершенного

строительства. Имевшиеся на начало периода в небольшом объеме нематериальные

активы полностью списаны в течение года.

Таблица 1

Бухгалтерский баланс ОАО "Транс" на 31 декабря ХХХХ г., тыс. руб.

на \_\_\_апрель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_02\_\_ г. Коды

Форма № 1 по ОКУД 0710001

Дата (год, месяц, число) 15.04.02

Организация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_256987413\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИНН

Вид деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_018200\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКДП

Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_\_\_ОАО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ 384/385

Адрес \_\_\_\_\_\_\_г.Светлогорск ул.К-Маркса д.13\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата утверждения 11.04.02

Дата отправки (принятия) 10.04.02

Актив Код строки На начало отчетного года На конец отчетного периода

1 2 3 4

I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы (04, 05) 110

3

-

в том числе:

патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы 111

3

-

организационные расходы 112 - -

деловая репутация организации 113 - -

Основные средства (01, 02, 03) 120 6692 6435

в том числе:

земельные участки и объекты природопользования

121 - -

здания, машины и оборудование 122 6692 6435

Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61) 130 - 151

Доходные вложения в материальные ценности (03) 135 - -

в том числе:

имущество для передачи в лизинг

136 - -

имущество, предоставляемое по договору проката 137 - -

Долгосрочные финансовые вложения (06, 82) 140 14 14

в том числе:

инвестиции в дочерние общества

141 - -

инвестиции в зависимые общества 142 - -

инвестиции в другие организации 143 - -

займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев 144 - -

прочие долгосрочные финансовые вложения 145 14 14

Прочие внеоборотные активы 150 - -

ИТОГО по разделу I 190 6709 6600

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Запасы

210 55 81

в том числе:

сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 12, 13,16)

211 37 48

животные на выращивании и откорме (11) 212 - -

затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)

(20, 21, 23, 29, 30, 36, 44)

213 - -

готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41) 214 17 26

товары отгруженные (45) 215 - -

расходы будущих периодов (31) 216 1 7

прочие запасы и затраты 217 - -

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) 220 - 31

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем

через 12 месяцев после отчетной даты) 230 52 215

в том числе:

покупатели и заказчики (62, 76, 82)

231 52 215

векселя к получению (62) 232 - -

задолженность дочерних и зависимых обществ (78) 233 - -

авансы выданные (61) 234 - -

прочие дебиторы 235 - -

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение

12 месяцев после отчетной даты)

240 456 744

в том числе:

покупатели и заказчики (62, 76, 82)

241 150 382

векселя к получению (62) 242 - -

задолженность дочерних и зависимых обществ (78) 243 - -

задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный

капитал(75)

244 - -

авансы выданные (61) 245 - -

прочие дебиторы 246 306 362

Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) 250 - -

в том числе:

займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев

251 - -

собственные акции, выкупленные у акционеров 252 - -

прочие краткосрочные финансовые вложения 253 - -

Денежные средства 260 8 10

в том числе:

касса (50)

261 - -

расчетные счета (51) 262 8 10

валютные счета (52) 263 - -

прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 - -

Прочие оборотные активы 270 - -

ИТОГО по разделу II 290 572 1081

БАЛАНС (сумма строк 190 + 290) 300 7281 7681

III. КАПИТАЛЫ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал (85) 410 10 10

Добавочный капитал (87) 420 7009 7009

Резервный капитал (86) 430 - -

в том числе:

резервы, образованные в соответствии с законодательством 431 - -

резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 - -

Фонд социальной сферы (88) 440 39 39

Целевые финансирование и поступления (96) 450 - -

Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 460 - -

Непокрытый убыток прошлых лет (88) 465 (50) -

Нераспределенная прибыль отчетного года (88) 470 х -

Непокрытый убыток отчетного года (88) 475 х -

ИТОГО по разделу III 490 7008 7058

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Займы и кредиты (92, 95) 510 - -

в том числе:

кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев

после отчетной даты 511

-

-

займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после

отчетной даты 512 - -

Прочие долгосрочные обязательства 520 - -

ИТОГО по разделу IV 590 - -

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Займы и кредиты (90, 94) 610 - -

в том числе:

кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев

после отчетной даты 611

-

-

займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после

отчетной даты 612 - -

Кредиторская задолженность 620 273 623

в том числе:

поставщики и подрядчики (60, 76) 621 - 193

векселя к уплате (60) 622 - -

задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78) 623 - -

задолженность перед персоналом организации (70) 624 60 69

задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69) 625 33 31

задолженность перед бюджетом (68) 626 105 177

авансы полученные (64) 627 - -

прочие кредиторы 628 75 153

Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75) 630 - -

Доходы будущих периодов (83) 640 - -

Резервы предстоящих расходов (89) 650 - -

Прочие краткосрочные обязательства 660 - -

ИТОГО по разделу V 690 273 623

БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690) 700 7281 7681

В составе оборотных средств наибольшая часть приходится на дебиторскую

задолженность, возросшую к концу года. Предприятие имеет небольшой объем

производственных запасов и в течение отчетного периода несколько его

увеличило.

Источниками средств данного предприятия являются уставный капитал, добавочный

капитал и краткосрочная кредиторская задолженность, по которой наблюдается

значительное увеличение к концу года по сравнению с началом года.

Отчет о прибылях и убытках позволяет увидеть порядок формирования конечного

финансового результата предприятия, величину этого результата как от

реализации товаров, продукции, работ, услуг, так и от прочих операций, сумму

причитающихся платежей бюджету по налогу на прибыль и другим налогам из

чистой прибыли, а также сумму остающейся в распоряжении предприятия чистой

прибыли. Все эти данные пользователю представляются за отчетный и предыдущий

годы, что обеспечивает еще возможность сравнения соответствующих показателей

за два года.

Так, по отчету о прибылях и убытках ОАО "Транс" (табл. 2) можно сказать, что

при равной прибыли, полученной за два года, предприятие имело от реализации

услуг (основной уставной деятельности) в предыдущем отчетному году убыток в

сумме 24 тыс. руб., а в отчетном - прибыль в сумме 365 тыс. руб.

Таблица 2

Отчет о прибылях и убытках

за \_\_\_апрель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_02\_\_г. Коды

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число) 15.04.02

Организация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКПО 0710002

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН 256987413

Вид деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_018200\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКДП

Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ОАО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ 384/385

Наименование показателя

Код

строки

За отчетный

период

За аналогичный период

предыдущего года

1 2 3 4

I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг

(за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных

обязательных платежей) 010 3848 2369

в том числе от продажи: 011 3848 2369

012

013

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг 020 3135 2367

в том числе проданных: 021 3135 2367

022

023

Валовая прибыль 029 713 2

Коммерческие расходы 030 348 26

Управленческие расходы 040 - -

Прибыль (убыток) от продаж (строки (010 - 020 - 030 - 040) 050 3365 -24

II. Операционные доходы и расходы

Проценты к получению 060 - -

Проценты к уплате 070 - -

Доходы от участия в других организациях 080 - -

Прочие операционные доходы 090 27 11

Прочие операционные расходы 100 134 3

III. Внереализационные доходы и расходы

Внереализационные доходы 120 41 373

Внереализационные расходы 130 217 263

Прибыль (убыток) до налогообложения

(строки (050 + 060 - 070 + 080 + 090 - 100 + 120 - 130)) 140 82 94

Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи 150 82 94

Прибыль (убыток) от обычной деятельности 160 - -

IV. Чрезвычайные доходы и расходы

Чрезвычайные доходы 170 - -

Чрезвычайные расходы 180 - -

Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного

периода) (строки (160 + 170 - 180)) 190 - -

СПРАВОЧНО.

Дивиденды, приходящиеся на одну акцию:

по привилегированным 201 - -

по обычным 202 - -

Предполагаемые в следующем отчетном году суммы дивидендов,

приходящиеся на одну акцию:

по привилегированным 203 - -

по обычным 204 - -

По прочим операциям (выбытия основных средств, прочих активов и др.)

предприятие получило в предыдущем году прибыль в размере 8 тыс. руб. (11 -

3), a в отчетном - убыток в сумме 107 тыс. руб. (134 - 27). Аналогичная

картина и по внереализационным результатам. В целом балансовая прибыль

прошлого года получена за счет доходов по внереализационным операциям,

перекрывшим и расходы по данным операциям, и убыток от финансово-

хозяйственной деятельности. Балансовая прибыль отчетного года сформировалась

за счет доходов, полученных от реализации услуг, убытки от внереализационных

операций лишь уменьшили ее. Это свидетельствует о положительных изменениях в

основной деятельности предприятия.

4. Расчет отдельных финансовых показателей по предприятию.

4.1 Расчет показателей платежеспособности и ликвидности.

1. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия):

(Стр.290-стр216-- стр.244) / (Стр.690 -- стр.640 - стр.650)

Н=(572-1)/273=2,1

К=(1081-7)/623=1,72

Значение коэффициента текущей платежеспособности и ликвидности на начало

периода соответствовало рекомендуемому, что свидетельствовало о том, что

предприятие располагало ликвидными активами для погашения своей краткосрочной

задолженности. На конец года значение коэффициента снизилось, но предприятие

продолжает оставаться платежеспособным, так как его ликвидные активы

превышают размер краткосрочной задолженности. Значение коэффициента текущей

платежеспособности и ликвидности (1,7) остается в пределах рекомендуемого.

2. Коэффициент промежуточной платежеспособности и ликвидности

(Стр.290-стр.2Ю--стр.244)/(Стр690-- стр.640 - стр.650)

Н=(572-55)/273=1,9

К=(1081-81)/623=1,6

Коэффициент промежуточной платежеспособности и ликвидности позволяет лучше,

чем коэффициент текущей ликвидности оценить платежеспособность, так как

включает при расчете в состав активов их наиболее ликвидную часть.

3. Коэффициент абсолютной ликвидности

(Стр.260 + стр.250)/ (Стр.690 - стр.640 --стр.650)

Н=8/273=0,03

К=10/623=0,02

Показывает, какая часть срочных обязательств может быть погашена наиболее

мобильными оборотными средствами.

4.2 Расчет показателей финансовой устойчивости.

1. Коэффициент автономии

Стр.490/стр.700

Н=7008/7281=0,96

К=7058/7681=0,92

Более 90% активов предприятия сформированы за счет собственного капитала.

Предприятие обладает достаточной независимостью и возможностями для

проведения независимой финансовой политики.

2. Коэффициент заемного капитала

(Стр.590+стр. 690-стр.640-стр.650)/стр.700

Н=273/72841=0,04

К=623/7681=0,08

3. Коэффициент финансовой зависимости (мультипликатор собственного

капитала)

Стр.300/(стр.490-стр.460)

Н=7281/7008=1,04

К=7681/7058=1,09

4. Коэффициент финансовой зависимости

(Стр.590+стр.690-стр.640-сьтр.650)/стр.490

Н=273/7008=0,04

К=623/7058=0,09

На 1 рубль собственного капитала предприятие привлекало от 4 до 9 копеек

заемного капитала, то есть кредиторы практически не участвуют в

финансировании предприятия. Зависимость данного предприятия от внешних

источников мала.

5. Коэффициент покрытия инвестиций (долгосрочной финансовой независимости)

(Стр.490+стр.590)/700

Н=7008/7281=0,96

К=7058/7681=0,91

6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

(стр. 490-стр.190)/стр.290

Н=(7008-6709)/572=0,5

К=(7058-6600)/1081=0,4

7. Коэффициент маневренности

(стр.490-стр.190+стр.510)/стр.490

Н=(7008-6709)/7008=0,04

К=(7058-6600)/7058=0,06

Коэффициент маневренности имеет очень низкое значение, поэтому предприятию

следует обратить внимание на использование собственного капитала.

По данным показателям финансовое состояние предприятия в целом можно

охарактеризовать как устойчивое, что обеспечивается высокой долей

собственного капитала, и предполагает стабильность его деятельности в будущем

году.

4.3 Расчет показателей деловой активности.

Показатели деловой активности позволяют оценить финансовое положение

предприятия с точки зрения платежеспособности: как быстро средства могут

превращаться в наличность, каков производственный потенциал предприятия,

эффективно ли используется собственный капитал и трудовые ресурсы, как

использует предприятие свои активы для получения доходов и прибыли.

Расчет показателей деловой активности

1. Оборачиваемость активов

Стр.010 ф.2/ стр.700 ф.1=3848/7481=0,5

Каждый рубль активов предприятия оборачивался менее одного раза в отчетном году.

2. Оборачиваемость запасов

Стр.020 ф.2/стр.210 ф.1=3135/[(55+81)/2]=46

Высокое значение коэффициента подтверждает благоприятную характеристику

финансового состояния предприятия.

3. Фондоотдача

стр.010 ф.2/стр.120 ф.1=3848/6563,5=0,58

Заключение

Финансовое положение предприятия характеризуется как устойчивое при

достаточно высоком уровне платежеспособности предприятия. Низкое значение

коэффициентов платежеспособности и ликвидности свидетельствует о возможности

возникновения проблемы наличности на предприятии и о возможных затруднениях в

дальнейшей операционной деятельности. В то же время очень большое значение

коэффициентов свидетельствует о невыгодном вложении средств в оборотные

активы.

Устойчивость финансового положения предприятия - фактор его застрахованности

от возможного банкротства.

Анализу платежеспособности предприятия отводят первостепенное значение. В то

же время, исходя из условий функционирования российских предприятий, когда

практически отсутствуют законодательно регламентированные возможности

взыскать долги с предприятий-должников, а краткосрочные финансовые вложения

не всегда ликвидны, необходимо определиться с выбором конкретного

коэффициента для оценки платежеспособности и ликвидности предприятия.

Оценка платежеспособности по показателю текущей платежеспособности и

ликвидности, либо промежуточной платежеспособности и ликвидности может

оказаться далеко не точной, и возможно, потребуется в конкретном случае

оценка по показателю абсолютной ликвидности.

При анализе показателей платежеспособности и ликвидности важно проследить их

динамику. За показателями платежеспособности и ликвидности особенно

внимательно следят в странах с рыночной экономикой.

Кредиторы и владельцы уделяют также внимание долгосрочной финансовой и

производственной структуре предприятия. Кредиторов интересует мера

финансового риска, степень защищенности вложенного ими капитала, т.е.

способность предприятия погашать долгосрочную задолженность. Собственников и

управляющих интересует структура капитала, сочетание различных источников в

финансировании активов предприятия.

Этим задачам отвечают показатели финансовой устойчивости предприятия. По

показателям финансовой устойчивости собственники и администрация предприятия

могут определять допустимые доли заемных и собственных источников

финансирования или, как определяет финансовый менеджмент, проводить политику

финансового левериджа.

Кредиторы предпочитают одалживать предприятиям, у которых доля заемных

средств относительно невелика, собственники же и администрация предприятия

наоборот, предпочитают относительно высокий уровень финансирования активов

предприятия за счет заемных средств.

Как известно, любые заимствования обязывают выплачивать периодические

проценты по ним. Это требует оценки способности предприятия выплачивать

кредиторам проценты, определять их размер, возможный к выплате без риска

оказаться несостоятельным плательщиком.

В группе показателей финансовой устойчивости объединены такие показатели,

которые помогают предприятию определять будущую финансовую политику, а

кредиторам - принимать решения о предоставлении ему дополнительных займов.

Показатели деловой активности предназначены для оценки эффективности

использования предприятием имеющихся у него активов. Они позволяют оценить

оптимальный размер и структуру активов с позиции функционирования

предприятия. Величина активов должна быть достаточна и оптимальна для

выполнения производственной программы предприятия. Если предприятие

испытывает недостаток в ресурсах, оно должно думать об источниках

финансирования для их пополнения. Наоборот, если величина активов

неоправданно велика, предприятие будет нести дополнительные расходы.

Например, наличие у предприятия избыточных запасов требует дополнительного

финансирования для их поддержания, и влияет на снижение оборачиваемости

активов. Это неблагоприятно сказывается на финансовом положении предприятия.

Избыточность активов также приведет к дополнительным расходам по уплате

процентов за пользование заемными средствами Показатели данной группы

характеризуют направления использования предприятием своих активов для

получения доходов и прибыли.

Одним из критериев финансового состояния предприятия и эффективности

управления является способность предприятия генерировать прибыль.

Анализ по финансовым коэффициентам целесообразно использовать при составлении

документов, содержащих финансовые данные (например, кредитного соглашения).

Если составляемый документ содержит ограничивающие условия, которые основаны

на определенных соотношениях и расчетах, целесообразно выполнить анализ

наиболее важных коэффициентов и учесть прогнозное развитие предприятия. Такой

анализ необходим для того, чтобы знать, насколько предприятие соответствует

этим критериям, построенным на оценке будущих событий в настоящий момент, и

избежать неприятностей.

Список использованной литературы:

1. В.Е. Адамов, С.Д. Ильенкова «Экономика и статистика фирм»

2. В.Н. Салина «Статистика Финансов»

3. Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина «Анализ бухгалтерской (финансовой)

отчетности для принятия управленческих решений».

4. Справочно-правовая система «Гарант».

Приложение

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТАТИСТИЧЕСКОЕ НАБЛЮДЕНИЕ

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ГАРАНТИРУЕТСЯ ПОЛУЧАТЕЛЕМ ИНФОРМАЦИИ

Непредставление или нарушение сроков представления информации, а также ее искажение влечет ответственность, установленную Законом Российской Федерации "Об ответственности за нарушение порядка представления государственной статистической отчетности" от 13.05.92 г. № 2761-1

02

апрель

СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ОРГАНИЗАЦИИ

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

(нарастающим итогом, на конец отчетного периода)

Представляют: Сроки представления

Форма № П-3

юридические лица (кроме субъектов малого предпринимательства, бюджетных организаций, банков, страховых и прочих финансово-кредитных учреждений), средняя численность работников которых превышает 15 чел., включая работающих по совместительству и договорам гражданско-правового характера, их обособленные подразделения;

юридические лица (кроме субъектов малого предпринимательства, бюджетных организаций, банков, страховых и прочих финансово-кредитных учреждений), средняя численность работников которых не превышает 15 чел., включая работающих по совместительству и договорам гражданско-правового характера (по перечню, установленному органами государственной статистики):

- органу государственной статистики по месту, установленному территориальным органом Госкомстата России в республике, крае, области, городе федерального значения;

- органу, осуществляющему государственное регулирование в соответствующей отрасли экономики;

- органу регулирования естественных монополий в соответствующей отрасли экономики

не позднее 28 числа после отчетного периода

ежеквартально не позднее 30 числа после отчетного периода

Утверждена

постановлением

Госкомстата России

от 29.06.01. № 49

Месячная

Код формы по ОКУД Код отчитывающейся организации по ОКПО

Наименование отчитывающейся организации

ОАО «ТРАНС»

0608003 02305680 Почтовый адрес Островского 3-56

Основной вид деятельности Коды по:

наименование грузовые перевозки ОКДП ОКОНХ

01258700 01254890

Раздел 1.

Показатели финансового состояния и расчетов

Код по ОКЕИ: тысяча рублей - 384

Наименование показателей № строки Всего из нее просроченная

А Б 1 2

Прибыль (убыток) до налогообложения за период с начала отчетного года 01 82 X

Прибыль (убыток) до налогообложения за соответствующий период с начала предыдущего года 02 994 X

Дебиторская задолженность 03 508 959

из нее длительностью свыше 3 месяцев 04 - -

Из общей суммы дебиторской задолженности:

задолженность покупателей и заказчиков за товары, работы и услуги 05 202 597

из общей суммы задолженности покупателей и заказчиков:

задолженность, обеспеченная векселями полученными 06 - -

задолженность по государственным заказам и федеральным программам за поставленные товары, работы и услуги 07 - -

Из общей суммы дебиторской задолженности:

краткосрочная дебиторская задолженность 08 456 744

Кредиторская задолженность 09 273 623

из нее длительностью свыше 3 месяцев 10 - -

Из общей суммы кредиторской задолженности:

задолженность по платежам в бюджет 11 105 177

из нее в: федеральный бюджет 12 49 69

бюджеты субъектов Федерации 13 56 108

задолженность по платежам в государственные внебюджетные фонды 14 33 31

задолженность поставщикам и подрядчикам за товары, работы и услуги 15 - 193

из общей суммы задолженности поставщикам и подрядчикам:

задолженность, обеспеченная векселями выданными 16 - -

Из общей суммы кредиторской задолженности:

краткосрочная кредиторская задолженность 17 273 623

Задолженность по полученным займам и кредитам 18 - -

в том числе по краткосрочным займам и кредитам 19 - -

Списано кредиторской задолженности на прибыль 20 15 X

Списано дебиторской задолженности на убыток 21 20 X

Раздел 2.\* Доходы и расходы

Код по ОКЕИ: тысяча рублей - 384

Наименование показателей № строки Всего

А Б 1

Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей) за период с начала отчетного года 22 3848

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг за период с начала отчетного года 23 3135

Коммерческие и управленческие расходы за период с начала отчетного года 24 348

Прибыль (убыток) от продаж за период с начала отчетного года (стр. 22 - стр. 23 - стр. 24) 25 3365

Выручка от продажи основных средств за период с начала отчетного года 26 3848

\*/ Раздел 2 заполняется в отчете за январь-март, январь-июнь, январь-

сентябрь, январь-декабрь.

Раздел 3. \* Активы организации

Код по ОКЕИ: тысяча рублей - 384

Наименование показателей № строки

На начало

отчетного года

На конец

отчетного периода

А Б 1 2

Внеоборотные активы 30 6709 6600

в том числе:

нематериальные активы 32 3 -

основные средства 33 6692 6435

незавершенное строительство 34 - 151

Оборотные активы 35 572 1081

в том числе:

запасы 36 55 81

из них:

производственные запасы 37 37 48

затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) 38 - -

готовая продукция 39 8 12

товары для перепродажи 40 9 14

краткосрочные финансовые вложения 41 - -

денежные средства 42 8 10

43 - -

Справочно:

Капитал и резервы 44 7008 7058

\*/ Раздел 3 заполняется в отчете за январь-март, январь-июнь, январь-

сентябрь, январь-декабрь по состоянию на конец квартала, полугодия, 9

месяцев, года.

Раздел 4.\*

Состояние расчетов с организациями и предприятиями России и зарубежных стран

Код по ОКЕИ: тысяча рублей - 384

Наименование № стро-ки Код по ОКСМ Объем отгруженных (переданных) товаров, работ и услуг (включая НДС, акцизы и иные аналогичные обязательные платежи) за период с начала отчетного года Задолженность покупателей из нее - просроченная Задолженность поставщикам из нее - просроченная Задолженность по полученным кредитам и займам из нее - просроченная

А Б В 1 2 3 4 5 6 7

Россия 45 643 6750 - - - - - -

Страны СНГ - всего 46

из них:

Азербайджан 47 031

Армения 48 051

Белоруссия 49 112

Грузия 50 268

Казахстан 51 398

Киргизия 52 417

Молдавия 53 498

Таджикистан 54 762

Туркменистан 55 795

Узбекистан 56 860

Украина 57 804

Другие страны 58

\* /Раздел 4 заполняется в отчете за январь-март, январь-июнь, январь-

сентябрь, январь-декабрь по состоянию на конец квартала, полугодия, 9

месяцев, года.

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

организации (Ф.И.О.)

(подпись)

Главный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

бухгалтер

(Ф.И.О.) (подпись)

Должностное лицо,

ответственное за

составление формы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (Ф.И.О.)

(подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ год

(номер контактного (дата составления

телефона) документа)