СОДЕРЖАНИЕ:

1.ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………….

2. ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ……………………………………………………

 2.1ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ……………………………………… ..

 2.1.1АНАЛИЗ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА НА

 ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ………………… …

 2.2 ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ………………………………………...

 2.2.1 АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНС…………………….………

 2.2.2. ОЦЕНКА ДИНАМИКИ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ

 АКТИВА БАЛАНСА………………………………………….

 2.2.3. ОЦЕНКА ДИНАМИКИ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ

 ПАССИВА БАЛАНСА…………………………………………

 2.2.4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

 ПРЕДПРИЯТИЯ…………………………………………………

 2.2.5. ОТНОСИТЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ

 УСТОЙЧИВОСТИ……………………………………………...

 2.2.6. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И

 ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ……………….

 2.2.7. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ…………….

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………

4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ………………………………………………..

5. ПРИЛОЖЕНИЯ…………………………………………………………….

1.ВВЕДЕНИЕ

Переход к рыночной экономике требует от предприятий повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, преодоления бесхозяйственности, активизации предпринимательства, инициативы и т.д.

Важная роль в реализации этой задачи отводиться анализу финансово- хозяйственной деятельности предприятий. С его помощью выбираются пути развития предприятия, разрабатываются планы и управленческие решения, а так же осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников

Анализ финансово- экономического состояния предприятия начинается с изучения бухгалтерского баланса, его структуры, состава и динамики. Для полного изучения бухгалтерского баланса необходимо рассмотреть следующие вопросы:

* основные концепции баланса;
* значение и функции баланса
* строение бухгалтерского баланса

Для начала дадим определение бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс- это информация о финансовом положении хозяйственной единицы на определенный момент времени, отражающий стоимость имущества предприятия и стоимость источников финансирования

В экономике бухгалтерский баланс является основным источником информации. С его помощью можно:

* ознакомиться с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта;
* определить состоятельность предприятия: сумеет ли организация выполнить свои обязательства перед третьими лицами- акционерами, кредиторами, покупателями и др.
* определить конечный финансовый результат работы предприятия и др.

Бухгалтерский баланс- способ отражения в денежной форме состояния, размещения, использования средств предприятия по их отношению к источникам финансирования. По форме бухгалтерский баланс представляет собой два раздела Актива и Пассива, итоги которых равны между собой, это равенство является важнейшим признаком правильности бухгалтерского баланса.

Строение бухгалтерского баланса таково, что основные части баланса и их статьи сгруппированы определенным образом. Это необходимо для выполнения аналитических исследований и оценки структуры актива и пассива.

При проведении анализа баланса необходимо учитывать следующее:

* финансовая информация, залаженная в бухгалтерский баланс, носит исторический характер, т.е. показывает положение предприятия на момент отчетности;
* в условиях инфляции происходит необъективное отражение во временном интервале результатов хозяйственной деятельности;
* финансовая отчетность несет информацию лишь на начало и конец отчетного периода, и поэтому невозможно достоверно оценить изменения, происходящие в течении этого периода.

Еще один важный аспект анализа структуры баланса- это определение взаимосвязей между активом и пассивом баланса, так как в процессе производственной деятельности идет постоянная трансформация отдельных элементов актива и пассива баланса. Каждая группа пассива функционально связана с активом баланса например кредиты предназначены для пополнения оборотных средств. Некоторая часть долгосрочных обязательств финансирует как оборотные, так и внеоборотные активы. Такое же взаимодействие наблюдается и в случае погашения внешних обязательств. Оборотные активы должны превышать краткосрочные пассивы, т.е часть текущих активов погашает краткосрочные пассивы, другая часть погашает долгосрочные обязательства, оставшаяся идет на пополнение собственного капитала.

**2. ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

* 1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

АНАЛИЗ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ.

.

Для оценки уровня производительности труда применяется сис­тема обобщающих, частных и вспомогательных показателей.

***К обобщающим показателям*** относятся среднегодовая, сред­недневная и среднечасовая выработка продукции одним рабочим, а также среднегодовая выработка продукции на одного работающего в стоимостном выражении.

***Частные показатели* -** это затра­ты времени на производство единицы продукции определенного вида (трудоемкость продукции) или выпуск продукции определен­ного вида в натуральном выражении за один человеко-день или человеко-час.

 ***Вспомогательные показатели*** характеризуют за­траты времени на выполнение единицы определенного вида работ или объем выполненных работ за единицу времени.

Наиболее обобщающим показателем производительности труда является ***среднегодовая выработка продукции одним рабо­тающим.*** Величина его зависит не только от выработки рабочих, но и от удельного веса последних в общей численности промышленно-производственного персонала, а также от количества отрабо­танных ими дней и продолжительности рабочего дня (рис.1).

Отсюда ***среднегодовую выработку продукции одним ра­ботником*** можно представить в виде произведения следующих факторов:

*ГВ* = *УД \* Д* \* *П \* СВ.* (1)

Расчет влияния этих факторов производится способами цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц или интег­ральным методом.

**Среднегодовая выработка продукции одним работником *(ГВ)***

Среднегодовая выработка одним рабочим *(ГВ')*

Доля рабочих в общей численности работников *(УД}*

Среднедневная выработка продукции одним рабочим *(ДВ)*

Количество отработанных дней одним рабочим за год *(Д)*

Среднечасовая выработка продукции *(СВ)*

Средняя продолжительность рабочего дня *(П)*

Факторы, связанные с из­менением стоимостной оценки продукции

Факторы, связанные со снижением трудоемкости

Организация производства

Измене­ние уров­ня ко­опера­ции

измене­ние струк­туры про­дукции

Техничес­кий уро­вень про­изводства

Непроизводительнве затраты рабочего времени

***Рис. 1****.* Взаимосвязь факторов, определяющих среднегодовую выработку продукции работника предприятия

Обязательно анализируется ***изменение среднечасовой выра­ботки*** как одного из основных показателей производительности труда и фактора, от которого зависит уровень среднедневной и сред­негодовой выработки рабочих. Величина этого показателя зависит

от факторов, связанных с изменением трудоемкости продукции и стоимостной ее оценки. К первой группе факторов относятся та кие, как технический уровень производства, организация производства, непроизводительные затраты времени в связи с браком и его исправлением. Во вторую группу входят факторы, связанные с изменением объема производства продукции в стоимостной оценке в связи с изменением структуры продукции и уровня кооперированных поставок. Для расчета влияния этих факторов на средне часовую выработку используется способ цепных подстановок. Кроме планового и фактического уровня среднечасовой выработки, необходимо рассчитать три условных показателя ее величины.

***Первый условный показатель среднечасовой выработ­ки*** должен быть рассчитан в сопоставимых с планом условиях (за производительно отработанное время, при плановой структуре про­дукции и при плановом техническом уровне производства). Для получения этого показателя фактический объем производства товар­ной продукции следует скорректировать на величину его изменения в результате структурных сдвигов и кооперированных поставок ∆ВПстр, а количество отработанного времени - на непроизводительные затраты времени *(Тн)* и сверхплановую экономию времени от внедрения мероприятий НТП *(Тэ),* которую нужно предварительно определить. Алгоритм расчета:

СВусл = (ВПф±∆ВПстр)/{Тф-Тн±Тэ)

Если сравнить полученный результат с плановым, то узнаем, как он изменился за счет интенсивности труда в связи с улучшением его организации, так как остальные условия одинаковы:

 ***Второй условный показатель*** отличается от первого тем, что при его расчете затраты труда не корректируются на *Тэ*

Свусл2=(ВПф± ∆ВПстр)/(Тф-Тн)

Разность между получ&нным и предыдущим результатом пока­жет изменение среднечасовой выработки за счет сверхплановой экономии времени в связи с внедрением мероприятий НТП

 ***Третий условный показатель*** отличается от второго тем, что знаменатель не корректируется на непроизводительные затраты времени:

СВуслЗ= (ВПф ± А∆ВПстр) /Тф

 Разность между третьим и вторым условным показателем отра­жает влияние непроизводительных затрат времени на уровень сред­нечасовой выработки.

 Если же сравнить третий условный показатель с фактическим, то узнаем, как изменилась среднечасовая выработка за счет струк­турных сдвигов производства продукции.

. Большую роль в изучении влияния факторов на уровень сред­нечасовой выработки играют приемы корреляционно-регрессион­ного анализа. В ***многофакторную корреляционную модель среднечасовой выработки*** можно включить следующие факторы: фондовооруженность или энерговооруженность труда; процент рабочих, имеющих высшую квалификацию, средний срок службы оборудования, долю прогрессивного оборудования в общей его сто­имости и т.д. Коэффициенты уравнения множественной регрессии показывают, на сколько рублей изменяется среднечасовая выработка при изменении каждого факторного показателя на единицу в абсолютном выражении. Для того чтобы узнать, как за счет этих факторов изменилась среднегодовая выработка рабочих, необходимо полученные приросты среднечасовой выработки умножить на фактическое количество отработанных человеко-часов одним рабочим:

 ∆ГВхi = ∆СBxi, \* Дф \* Пф.

Для определения влияния их на среднегодовую выработку работника нужно полученные при­росты среднегодовой выработки рабочих умножить на фактический удельный вес рабочих в общей численности производственно-промышленного персонала: ∆ГВхi = ∆ГВх *\*Удф*

Чтобы рассчитать влияние этих факторов на изменение объема выпуска продукции, следует прирост среднегодовой выработки работ­ника за счет i-го фактора умножить на фактическую среднесписочную численность промышленно-производственного персонала:

∆ВПхi = ∆ГВхi\*ППП или изменение среднечасовой выработки засчет *i-го* фактора умножить на фактическую величину продолжи­тельности рабочего дня, количества отработанных дней одним рабо­чим за год, удельного веса рабочих в общей численности работников и среднесписочной численности работников предприятия:

∆ВПхi = ∆СВхi \*Пф \*Дф \*УДф \*ПППф. (2)

Добиться повышения производительности труда можно за счет:

а) снижения трудоемкости продукции, т.е. сокращения затрат труда на ее производство путем внедрения мероприятий НТП, комп­лексной механизации и автоматизации производства, замены уста­ревшего оборудования более прогрессивным, сокращения потерь ра­бочего времени и других в соответствии с планом организацион­но-технических мероприятий;

б) более полного использования производственной мощности предприятия, так как при наращивании объемов производства увеличивается только переменная часть затрат рабочего времени, а постоянная остается без изменения. В результате затраты времени на выпуск единицы продукции уменьшаются.

Р↑СВ = СВв - Саф = (ВПф+Р↑ВП)/(Тф-Р↓Т+Тд)-(ВПф/Тф)

где *Р* Т *СВ ~* резерв увеличения среднечасовой выработки; *СВд, СВф -* соответственно возможный и фактический уровень средне­часовой выработки; *Р* Т *ВП —* резерв увеличения валовой продук­ции за счет внедрения мероприятий НТП; *Тф* - фактические зат­раты рабочего времени на выпуск фактического объема продук-ции; *Р ^ Т -* резерв сокращения рабочего времени за счет меха­низации и автоматизации производственных процессов, улучшения организации труда, повышения уровня квалификации работников и др.; *Тд-* дополнительные затраты труда, связанные с увеличе­нием выпуска продукции, которые определяются по каждому ис­точнику резервов увеличения производства продукции с учетом дополнительного объема работ, необходимого для освоения этого резерва, и норм выработки.

Для определения резерва увеличения выпуска продукции необ­ходимо возможный прирост среднечасовой выработки умножить на планируемый фонд рабочего времени всех рабочих:

Р↑ВП=Р↑СВ\*Тв

2.2 ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2.2.1 АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНС

Для аналитических исследований и качественной оценки динамики финансово-экономического состояния предприятия рекомендуется объединить статьи баланса в отдельные специфические группы- агрегированный баланс. Агрегированный вид баланса используется для определения важных характеристик финансового состояния предприятия и расчета ряда основных финансовых коэффициентов.

По сути дела агрегированный баланс предполагает определенную перегруппировку статей бухгалтерского баланс для выделения однородных с точки зрения сроков возврата величин, заемных средств.

По сути дела агрегированный баланс предполагает определенную перегруппировку статей бухгалтерского баланс для выделения однородных с точки зрения сроков возврата величин, заемных средств.

На основе агрегированного баланса статей раздела II пассива баланса получаются величины Кт и Кt

Учитывая то что долгосрочные кредиты и заемные средства направляются преимущественно на приобретение основных средств и на капитальные вложения, преобразуем исходную балансовую формулу

Z+Ra =((Ис+Кт)-F)+ (Kt+Ko+Rp)

Отсюда можно сделать заключение, что при условии ограничения запасов и затрат Z величиной (Ис+Кт)-F

Z<(Ис+Кт)-F

Будет выполнятся условие платежеспособности предприятия, т.е денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и активные расчеты покроют краткосрочную задолженность предприятия (Kt+Ko+Rp)

Таким образом, соотношение стоимости материальных оборотных средств и величин собственных и заемных источников их формирования определяет устойчивость финансового состояния предприятия.

Общая величина запасов и затрат Z предприятия равна итогу раздела II актива баланса.

В левой части равенства имеет разницу оборотных средств предприятия и его краткосрочной задолженности, в правой на величину показателя Ет. Таким образом, эти преобразования позволяют установить обоснованные взаимосвязи между показателями финансового состояния предприятия.

Таблица№1 Баланс предприятия (в агрегированном виде).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ |  | На начало периода | На конецпериода | ПАССИВ |  | На начало периода | Наконец периода |
| I Иммобилизо-ванные средства | F | 1210,41 | 1187,35 | I. Источники собственных средств | Ис | 512,34 | 526,10 |
| II. Мобильные средства | Ra | 308,85 | 306,43 | II.Кредиты и заемные сред- ства | К | 1006,92-30,41 | 967,68-28,58 |
| Запасы и затраты | Z | 209,87 | 210,95 | Долгосрочные кредиты и зае- мные средства | Кт |  \_\_\_\_ |  \_\_\_\_ |
| Дебиторская задолженность | ra | 89,28 | 85,74 | Краткосрочныекредиты и зае- мные средства | Кt |  \_\_\_\_ |  \_\_\_\_ |
| Денежные средства и краткосрочные фин.вложения | Д | 0,39 | 0,44 | Кредиторская задолженность | Rp | 976,51 | 939,10 |
| Прочие оборотные активы |  | 9,3 | 9,3 |  |  |  |  |
| **Баланс** | **В** | **1519,26** | **1484,48** | **Баланс** | **В** | **1519,26** | **1484,48** |

2.2.2. ОЦЕНКА ДИНАМИКИ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ АКТИВА БАЛАНСА

Под активами обычно понимают имущество, в которые инвестированы деньги. Стать и разделы баланса располагают в зависимости от степени ликвидности имущества, то есть от того насколько быстро данный вил актива может приобрести денежную форму.

Анализ актива дает возможность установить основные показатели, характеризующие производственно –хозяйственную деятельность предприятия:

1. Стоимость имущества предприятия, общий итог баланса.
2. Иммобилизованные активы, итог раздела I баланса
3. Стоимость оборотных средств, итог раздела II баланса

С помощью анализа можно получить наиболее общее представления об имевших место качественных изменениях, а структуре актива, а также динамике этих изменений.

#### Таблица№ 2 Анализ состава и структуры актива баланса

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ БАЛАНСА | На начало периода руб | На конец периода руб | Абсолютные откло неия руб | Темп рос-та% |
| руб | % | руб | % |
| I Внеоборотные активы нематериальные активы основные средства незавершенное строительство доходные вложения в мате-  риальные ценности долгосрочные фин вложенияИтого по разделу1 | 123,0668,4746,76784,55187,57**1210,41** | 8,094,513,0851,612,4**79,7** | 121,5149,4244,3784,55187,57**1187,3** | 8,133,312,9752,512,6**79,5** | -1,55-19,1-2,4600**-23,1** | 98,7472,1894,73100100**98,09** |

Продолжение таблицы №2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| II Оборотные активы запасы НДС дебиторская задолженность денежные средства прочие оборотные активыИтого по разделу11 | 200,039,8589,280,349,3**308,85** | 13,20,655,880,020,61**20,3** | 161,1549,8085,740,449,3**306,43** | 10,83,335,740,030,62**20,5** | -38,939,9-3,540,10**-2,42** | 80,56505,696,03129,4100**99,21** |
| БАЛАНС | 1519,26 | 100 | 1493,78 | 100 | -25,48 | 98,32 |

Проанализировав данные аналитической таблицы №2 можно сделать следующие выводы.

Общая стоимость имущества снизилась за отчетный период на 1.68% (100-98,32), что свидетельствует о спаде хозяйственной деятельности предприятия;

Уменьшение стоимости имущества на 25.48 руб. сопровождалась внутренними изменениями в активе: при уменьшении стоимости внеоборотных активов на 23,06 (снижение на 1,9%) произошло и уменьшение оборотных средств на 2,42 (снижение на 0,79%)

Уменьшение стоимости внеоборотных активов в целом произошло вследствие уменьшения нематериальных активов на 1,26% и снижения стоимости оборотных средств на 27,82%.

Произошло уменьшение на 3,97 пункта в расчетах с дебиторами.

Также увеличились денежные средства на 29.4 пункта.

 На основе общей оценки актива баланса выявлено снижение производительного потенциала предприятия, что расценивается как отрицательная тенденция.

2.2.3. ОЦЕНКА ДИНАМИКИ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ ПАССИВА БАЛАНСА

Для общей оценки имущественного потенциала предприятия проводится анализ состава и структуры обязательств предприятия.

Пассив бухгалтерского баланса отражает источники финансирования средств предприятия, сгруппированы на определенную дату по их принадлежности и назначению. Иными словами, пассив показывает:

-величину средств, вложенных в хозяйственную деятельность предприятия;

-степень участия в создании имущества организации.

Обязательства перед собственниками составляют практически постоянную часть пассива баланса, не подлежащую погашению во время деятельности организации.

Важный аспект анализа структуры баланса- это определение взаимосвязей между активом и пассивом баланса, так как в процессе производственной деятельности идет постоянная трансформация отдельных элементов актива и пассива баланса. Каждая группа пассива функционально связана с активом. Внеоборотные активы связаны с собственным капиталом и долгосрочными пассивами, а оборотные активы с краткосрочными пассивами и долгосрочными пассивами.

Считается, что у нормально функционирующего предприятия оборотные активы должны превышать краткосрочные пассивы. Другая часть погашает долгосрочные обязательства, оставшаяся идет на пополнение собственного капитала

#### Таблица№ 3 Анализ состава и структуры пассива баланса.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВ БАЛАНСА | На начало периода руб | На конец периода руб | Абсолютные отк лонеия руб | Темп рос-та% |
| руб | % | руб | % |
| IV Капиталы и резервы Уставной капитал Добавочный капитал Фонды накопления Нераспределенная прибыль Прошлых лет Нераспределенная прибыль  Отчетного годаИтого по разделу IVVI Краткосрочные пассивы Кредиторская задолженность Фонды накопленияИтого по разделу VI | 146,50155,99135,45114,4х**512,34**976,5130,41**1006,92** | 9,647,638,927,5333,764,32,00**66,2** | 146,5115,99135,3393,6734,61**526,10**939,128,58**967,68** | 9,87,769,056,272,31**35,22**62,861,91**64,78** | 00-0,12-20,7334,61**13,76**-37,41-1,83**-39,24** | 10010099,981,9**102,8**96,1693,98**96,10** |
| БАЛАНСПродолжение таблицы №3 | 1519,26 | 100 | 1493,7 | 100 | -25,48 | 98,32 |

Данные таблицы №3 свидетельствует о том что снижение стоимости имущества обусловлено главным образом уменьшением собственных средств предприятия. Собственный капитал снизился на 25,48руб

Также следует отметить, что предприятие практически не привлекают долгосрочные заемные средства, т.е. отсутствуют инвестиции в производство. Обращает на себя внимание тот факт, что в составе краткосрочных пассивов значительный объем занимает кредиторская задолженность при отсутствии краткосрочных кредитов банков, т.е финансирование оборотных средств идет в основном за счет кредиторской задолженности. Ее удельный вес в структуру обязательств предприятия снизился до 62,86%.

В целом наблюдается низкая автономия предприятия (удельный вес собственного капитала составил 35,22%) и низкая степень использования заемных средств.

2.2.4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Одной из основных задач анализа финансово-экономического состояния является исследование показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. Финансовая устойчивость предприятия определяется степенью обеспечения запасов и затрат собственными и заемными источниками их формирования, соотношением объемов собственных и заемных средств и характеризуется системой абсолютных и относительных показателей

В ходе производственной деятельности на предприятии идет постоянное формирование (пополнение) запасов товарно-материальных ценностей. Для, этого используются как, собственные оборотные средства, так и заемные (долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы); Анализируя соответствие или несоответствие (излишек или недостаток), средств для формирования запасов и затрат, определяют абсолютные показатели финансовой устойчивости.

**Таблица№ 4 Анализ финансовой устойчивости предприятия.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ПОКАЗАТЕЛЬ | На начало периода руб | На конец периода руб | Абсолютные откло- неия(руб) | Темп рос-та% |
| 1.Источники собственных средств (Ис) | 512,34 | 526,10 | 13,76 | 102,7 |
| 2. Внеоборотные активы(F) | 1210,41 | 1187,35 | -23,06 | 98,09 |
| 3. Собственные оборотные средства (Ес) (1-2) | -698,07 | -661,25 | 36,82 | 94,73 |
| 4. Долгосрочные кредиты и заемные средства (Кт) | \_\_\_\_ | \_\_\_\_ | \_\_\_\_ | \_\_\_\_ |
| 5.Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат (Ет) (3+4)  | -698,07 | -661,25 | 36,82 | 94,73 |
| 6.Краткосрочные кредиты и займы (Кt) | \_\_\_\_ | \_\_\_\_ | \_\_\_\_ | \_\_\_\_ |
| 7.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (Е∑) (5+6) | -698,07 | -661,25 | 36,82 | 94,73 |

Продолжение таблицы №4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 8.Величина запасов и затрат (Z) | 209,88 | 210,95 | 1,07 | 100 |
| 9.Излишек(недостаток) собственных оборотных средств для формиро- вания запасов и затрат (±Ес) (3-8) | -907,95 | -872,2 | 35,75 | 100,5 |
| 10.Излишек(недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат (±Ет) (5…8) | -907,95 | -872,2 | 35,75 | 96,06 |
| 11.Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат(±Е∑) | -907,95 | -872,2 | 35,75 | 96,06 |
| 12.Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости(9;10;11) | (0,0,0) | (0,0,0) | \_\_\_\_ | \_\_\_\_ |

Данные таблицы №4 дают нам возможность понять что данно предприятие находится в кретическом положении, это определяется условиями:

 ±Ес < 0

 ±Ет < 0

 ±Е∑ < 0

трехмерный показатель S=(0.0.0)

Кризисное финансовое положение – это грань банкротства: наличие просроченных кредиторской и дебиторской задолженности и неспособность погасить их в срок. В рыночной экономике при неоднократном повторении такого положения предприятию грозит объявление банкротства.

Такое заключение сделано на основе следующих выводов:

- запасы и затраты не покрываются собственными оборотными средствами

-главная причина ухудшения финансового положения предприятия в том что собственные оборотные средства и общая величина источников формирования (Е∑) уменьшились на 94,73%.

2.2.5. ОТНОСИТЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Главной характеристикой финансово- экономического состояния предприятия является степень зависимости от кредиторов и инвесторов. Желательно что бы в финансовой структуре организации было по минимуму собственного капитала и по максимуму заемного. Заемщики оценивают устойчивость предприятия по уровню собственного капитала и вероятности банкротства.

Финансовая устойчивость зависит от состояния собственных и заемных средств.

Анализ проводится посредством расчета и сравнения полученных значений коэффициентов с установленными базисными величинами, а также изучения динамики их из изменений за отчетный период.

Таблица №5 Расчет и анализ относительных коэффициентов финансовой устойчивости.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ПОКАЗАТЕЛЬ | На начало периода руб | На конец периода руб | Абсолютные откло- неия(р) | Темп рос-та% |
| 1. Имущество предприятия. Руб (В) | 1519,26 | 1493,78 | -25,48 | 98,25 |
| 2. Источники собственных средств (капитал и резервы) руб(Ис) | 512,34 | 526,10 | 13,76 | 102,6 |
| 3. Краткосрочные пассивы руб(Кt) |  |  |  |  |
| 4.Долгосрочные пассивы руб (Кт) |  |  |  |  |
| 5.Итого заемных средств (Кt+Кт) |  |  |  |  |
| 6. Внеоборотные активы руб (F) | 1210,41 | 1187,35 | -23,06 | 98,09 |
| 7. Оборотные активы руб (Ra) | 308,85 | 306,43 | -2,42 | 99,22 |
| 8.Запасы и затраты (Z) | 209,88 | 210,95 | 1,07 | 100,5 |
| 9. Собственные оборотные средства руб (Ес) (2..6) | -698,07 | -661,25 | -36,82 | 94,73 |
| КОЭФФИЦИЕНТ | Интервал оптимальных значений | На нача ло года | На ко- нец года | Абсолютные откло- неия(р) | Темп рос-та% |
| 10.автономии (Ка) (2:1) | >0.5 | 0.33 | 0.35 | 0.2 | 106.2 |
| 11.Соотношения заемных и собственных средств (Кз/с) (5:2) | <0.7 | ….. | ….. | ….. | …. |

Продолжение таблицы №5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12.Обеспеченности собственными средствами (Ко) (9:7) | ≥0.1 | -2.26 | -2.2 | 0.11 | 95.6 |
| 13.Маневренности (Км) (9:2) | ≥0.2..0.5 | -1.36 | -1.3 | 0.1 | 92.6 |
| 14.Соотношения мобильных и иммо- билизованных средств (Км/и) (7:6) | ….. | 0.255 | 0.26 | 0.005 | 101.9 |
| 15.Имущества производственного назначения (Кп.им) [(6+8):1] | ≥0.5 | 0.93 | 0.94 | 0.01 | 101.1 |
| 16.Прогноза банкротства | ….. | 0.203 | 0.21 | 0.002 | 100.9 |

На основе данных таблицы №5 можно сделать вывод, что финансовая независимость высока. Это подтверждается высоким значением коэффициента автономии (Ка). Не смотря на уменьшение имущественного потенциала предприятия на1,75% оно сумело сохранить свое финансовое положение. Однако наблюдается снижение коэффициента маневренности, он снизился на7,4%, а на конец года его значение составило 1,26. Это связано с тем, что большая часть средств вложена во внеоборотные активы, что подтверждается низким значением коэффициента соотношения мобильных и иммобилизованных средств(Км/и).

2.2.6. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

Потребность в анализе ликвидности баланса возникает в условиях рынка в связи с усилением финансовых ограничений и необходимостью оценки кредитоспособности предприятия. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность активов- величина обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства. Чем меньше требуется времени чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность.

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

Таблица №6 Анализ ликвидности баланса предприятия.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На начало года | На конец года | Пассив | На начало года | На конец года | Платежный излишек/ недостаток | Процент покрытия обязательств |
| На начало года | На конец года | На начало года | На конец года |
| Наиболее ликвидные активыА1 | 0,39 | 0,44 | Наибо-лее срочные пассивы П1 | 976,51 | 939,1 | -976,1 | -938,6 | 0,039 | 0,046 |
| Быстро реализуемые активыА2 | 9,3 | 9,3 | Краткосрочные пассивы П2 | 30,41 | 28,58 | -21,11 | -19,28 | 30,58 | 32,54 |

Продолжение таблицы №6

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Медленно реализуемые активыА3 | 373,68 | 364,7 | Долгосрочные пас-сивы П3 | ….. | ….. | 373,6 | 364,7 | ….. | ….. |
| Трудно реализуемые активыА4 | 314,59 | 215,23 | Постоянные пассивы П4 | 512,34 | 526,1 | -197,7 | -310,9 | 61,4 | 40,91 |
| Баланс | 697,96 | 589,67 | Баланс | 1519,2 | 1493,7 |  |  |  |  |

Актив данного баланса был заполнен бухгалтером, не учитывая некоторые факторы, что и привело к не схождению таблицы по активу баланса.

Данные таблицы №6 дают ясно понять и оценить не только предприятие, но и то как был заполнен баланс.

Проанализировав данную таблицу, мы увидим, что на данном предприятии недостаток наиболее ликвидных, быстро реализующих и трудно реализующих активов, а вот медленно реализующих активов слишком много.

Процент покрытия обязательств очень мал, что дает отрицательную характеристику этого предприятия.

 2.2.7. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Необходимость анализа движения денежных средств обусловлено тем, что в хозяйственной деятельности порой складывается довольно парадоксальная ситуация, когда прибыльное предприятие не может произвести расчеты со своими работниками.

Главная цель анализа движения денежных средств состоит в оценке способности предприятия генерировать денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов. Платежеспособность и ликвидность предприятия зачастую находятся в зависимости от реального денежного оборота предприятия в виде потока денежных платежей, проходящих через счета хозяйствующего субъекта.

#### Таблица №7 Расчет и анализ коэффициентов ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ПОКАЗАТЕЛЬ | На начало года | На конец года | изменение |
| 1.Денежные средства, руб | 0,38 | 0,44 | 0,05 |
| 2.Краткосрочные финансовые вложения, руб | ….. | ….. | ….. |
| 3.Итого денежных средств и краткосрочных финансовых вложений | 0,39 | 0,44 | 0,05 |
| 4. Дебиторская задолженность  | 89,28 | 85,74 | -3,54 |
| 5.Прочие оборотные активы | 9,3 | 9,3 | ….. |
| 6.Итого дебиторской задолженности и прочих активов, руб | 98,58 | 95,04 | -3,54 |
| 7.Итого денежных средств, финансо- вых вложений дебиторской задолженности | 98,97 | 95,48 | -3,49 |
| 8.Запасы и затраты, руб | 209,88 | 210,95 | 1,07 |
| 9.Итого оборотных средств | 308,85 | 306,43 | -2,42 |
| 10.Текущие пассивы | ….. | ….. | ….. |
| КОЭФФИЦИЕНТ | Интервал оптимальныхзначений | На начало года | На конец года | изменение |
| 11.Покрытия (Кп)  | ≥1…2 | …. | ….. | ….. |
| 12.Критической ликвидности (Ккл) | ≥1 | ….. | ….. | ….. |
| 13.Абсолютной ликвидности (Кал)  | ≥0,2..0,5 | ….. | ….. | ….. |

Проанализировав таблицу №7 мы видим что:

В отчетном периоде остаток денежных средств увеличился на 0,05руб. и на конец периода составил 0,44 руб.

Дебиторская задолженность уменьшилась на 3,54, что составило на конец 85,74, а запасы увеличились на 1,07.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведя довольно тщательный анализ предприятия по его балансу можно дать полную характеристику работы предприятия в отчетном периоде.

Что наглядно показывается в данном курсовом проекте.

Ведь проанализировав баланс предприятия нам стало ясно, что предприятие почти не производятся операции, взять хотя бы расчетный счет, он изменился на 0,05т.р за отчетный период. Аналогичная ситуация с остальными операциями на данном предприятии.

 Сделав все расчеты и выводы становится явно видно что данное предприятие находится в критическом положении и что если в ближайшее время не будут приняты меры руководством этого предприятия, то скорее всего предприятие ждет не веселая учесть, а именно банкротство.

4.СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Теория экономического анализа.

Финансы и статистика МОСКВА 1993г

Под редакцией Баканов М.И., Шеремет .А.Д

##### Метод финансового анализа

Финансы и статистика МОСКВА 1993г

Под редакцией Шеремет .А.Д Сайфулин Р.С.

##### Анализ хозяйственной деятельности предприятия

МИНСК1998г ИП «Экоперспектива»

Под редакцией Савицкая Г.В.

##### Финансово экономическое состояние предприятия

МОСКВА 1999

Под редакцией Быкодоров В.Л Алексеев П.Д.

##### Об анализе платеже способности и ликвидности предприятия

Бухгалтерский учет 1997№11

Под редакцией Фазевский В.Н.