Министерство науки и образования Украины

Донбасский горно-металлургический институт

Кафедра Финансов и учёта

Курсовая работа

 по курсу: Финансы предприятия

 на тему: «Взаимоотношения предприятий

 с коммерческими банками».

 Выполнил: ст.гр. ЭК-01-2

 Проверил:

Кошелев Д. С.

Алчевск, 2003 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

I Теоретическая часть

II Аналитическая часть

 2.1 Общая характеристика бухгалтерской отчётности, которая используется для оценки Финансового состояния предприятия

 2.2 Общая оценка динамики и структуры статей бухгалтерского баланса

 2.3 Общая характеристика финансового состояния предприятия

 2.4 Структура источников финансовых ресурсов предприятия

 2.5 Анализ ликвидности баланса

 2.6 Анализ оборачиваемости

 2.7 Анализ эффективности использования имущества предприятия

Выводы и предложения

Литература

Приложения

I ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

1.1 Взаимоотношения предприятий с коммерческими банками

В условиях современной экономики коммерческие банки становятся важным элементом рыночной инфраструктуры. Они создаются и функционируют в форме товариществ с ограниченной ответственностью или аукционных обществ. Их деятельность возможна только при условии получения собственной прибыли, что существенно меняет характер отношений предприятий и банков, содержание предоставляемых услуг, порядок кредитования. Взаимоотношения предприятий и банков теперь строятся с учётом взаимных интересов и должны приносить пользу обеим сторонам. Они возникают по поводу расчётно-кассового и кредитного обслуживания предприятий, а также в связи с появлением новых услуг, характерных для рыночной экономики.

Важнейшая особенность отношений предприятий с коммерческими банками – их договорный характер. Инициатива заключения договоров исходит от предприятия. Оно самостоятельно выбирает банк для своего расчётно-кассового и кредитного обслуживания. Если предприятие находится по месту нахождения банка, то банк обязан открыть счёт предприятию. В ином случае, требуется согласие банка. Однако при открытии счетов, Предназначенных исключительно для хранения денежных средств, а не для расчётов, предприятие свободно в выборе банка и может иметь вклады в одном или нескольких банках. Такой порядок даёт предприятию возможность, ориентируясь на собственные интересы, выбрать банк, где организованно выполняются операции, выше культура обслуживания, шире перечень предоставляемых услуг.

Для расчётного обслуживания предприятие заключает с банком договор банковского счёта, что является необходимым для реализации безналичных расчётов. В соответствии с договором банк открывает предприятию как клиенту расчётный и другие счета, зачисляет на них денежные средства, поступающие как от предприятия, так и предприятию, списывает соответствующие суммы со счёта предприятия по его поручению на счета поставщиков, кредиторов, соответствующих бюджетных и внебюджетных фондов. Банк обязуется принимать от предприятия-клиента и выдавать ему или по его поручению наличные деньги, выплачивать проценты за хранение денег на счетах.

Основной счёт предприятия как юридического лица – расчётный счёт. Предприятие вправе открыть только один расчётный счёт либо по месту нахождения (регистрации), либо в другом банке. На расчётный счёт зачисляется выручка от реализации продукции, по нему осуществляются расчёты по обязательствам предприятия. Другие счета – текущий, ссудный, валютный - можно открывать в любом количестве в различных банках. Для открытия валютных счетов предприятиям банки должны иметь соответствующую лицензию.

Расчётный субсчёт открывается предприятием, имеющим вне места своего нахождения отдельные структурные звенья. По месту их нахождения в банках счета открываются на имя предприятия. Поскольку расчетный субсчёт имеет подсобное значение, на нём аккумулируется выручка, поступающая от структурного звена, для последующего перечисления на основной расчётный счёт предприятия.

Текущие счета открываются филиалам, отделениям и другим нехозрасчётным подразделениям предприятия. По ним производятся ограниченные расчётные операции, в основном связанные с оплатой труда и административно-хозяйственными расходами. При открытии в банке текущего валютного счёта автоматически открывается транзитный валютный счёт, на который поступают валютные перечисления от внешне экономической деятельности предприятия. После продажи части валютной выручки остаток валютных средств перечисляется на текущий счёт. В процессе расчётно-кассового обслуживания между предприятием и банком складываются определённые финансовые отношения, сопровождающиеся движением денежных средств и затрагивающие формирование доходов банка и предприятия.

Многие банки взимают плату за оформление счетов клиентов и проведение денежных и кассовых операций, чтобы возместить расходы по их проведению. Другие банки для привлечения клиентуры открывают счета бесплатно. В то же время каждый банк за хранение у него денежных средств выплачивает в пользу последних определённую плату, исключение составляет транзитный валютный счёт.

Размер платы устанавливается по взаимному соглашению, если речь идёт о расчетном счёте. На срочные депозитные счета предприятие помещает временно свободные денежные средства на условиях банка, который устанавливает проценты по вкладам в зависимости от сроков хранения денег.

Расходы предприятия по оплате услуг банка включаются в себестоимость продукции (работ, услуг), доходы, полученные от хранения средств на счетах банков. В том числе и курсовые разницы по валютным счетам, учитываются в составе банковской прибыли предприятия как внереализационные доходы.

Расчёты между предприятиями, предприятиями и бюджетом и другие безналичные расчёты осуществляются в установленных формах. Банки не в праве контролировать это и препятствовать осуществлению расчётов. Однако на них возложена определённая ответственность за соблюдение правил расчетной дисциплины. Она установлена нормативными актами Национального Банка Украины и определяется договорами между предприятием и коммерческим банком. За несвоевременное (неправильное) списание средств со счёта предприятия, а также за несвоевременное и неправильное зачисление средств, поступивших предприятию, оно в праве требовать от банка уплатить штраф в свою пользу в размере 0,5% этих сумм за каждый день задержки, если другие или дополнительные формы ответственности не предусмотрены в договоре банка и предприятия.

Ответственность предприятий перед банками устанавливается в договорах банковского счёта и вклада, Кредитных договорах. Она принимает, например, форму повышенных процентов, уплачиваемых банку за нарушение сроков возврата кредита.

Кредитование - это метод возвратного финансирования потребностей предприятия и одновременно традиционная услуга банков. В современных условиях хозяйствования принципы и подход к вопросам кредитования существенно изменились. Во-первых, предприятие имеет право на получение кредита и в том банке, где ему открыт расчётный счёт и в любом другом банке.

Во-вторых, кредитование предприятия производится на основе кредитного договора, в котором определяются права и обязанности предприятия-ссудозаёмщика и банка с учётом предоставляемого кредита и финансового состояния предприятия, устанавливается ответственность сторон за нарушение договора. В-третьих, если до проведения экономических реформ устанавливались известные ограничения в кредитовании, то теперь объектом кредитования могут быть любые потребности предприятия. Вместе с тем кредит не направляется на возмещение убытков предприятия, неснижаемые запасы и затраты, которые обеспечиваются за счёт собственных оборотных средств предприятия. Объектами кредитования не могут быть произведённая сверхплановая продукция, имеющая ограниченный сбыт, и неиспользуемые остатки товарно-материальных ценностей.

В зависимости от характера потребностей предприятия в заёмных средствах различаются краткосрочный (до года), среднесрочный (от года до трёх лет) и долгосрочный кредит (от трёх до пяти лет).

Долгосрочный кредит является одним из источников формирования оборотных средств предприятия. Он позволяет восполнить потребность в недостающих денежных средствах, возникающую в процессе текущей деятельности предприятия. На срок более года предприятие может получить кредит на капитальные затраты. В этом случае кредит выступает источником заёмных финансовых ресурсов предприятия, направляемых на его развитие. Конкретные сроки кредита определяются исходя из окупаемости затрат и нормативных сроков осуществления кредитируемого мероприятия.

Поскольку кредитование осуществляется банками на коммерческой основе, принципами кредитования является обеспеченность кредита, его целевой характер, срочность предоставляемой ссуды, платность и возвратность.

За пользование кредитом, который необходимо вернуть в установленный срок, предприятие уплачивает банку проценты. Процентные ставки дифференцированы в зависимости от срока пользования ссудой с учётом спроса и предложения, причём по разным банка уровень процентных ставок колеблется. В кредитном договоре устанавливаются конкретные ставки за пользование кредитом, порядок уплаты процентов и остальные условия кредитования.

Но краткосрочным ссудам проценты в пределах учётной ставки Национального Банка Украины, увеличенной на три пункта, включается предприятием в себестоимость продукции (работ, услуг), а свыше этого уровня – выплачиваются из чистой прибыли предприятия. Также из прибыли уплачиваются проценты по просроченным ссудам, проценты по ссудам, полученным на восполнение недостатка собственных оборотных средств, проценты по долгосрочным кредитам.

Несмотря на роль кредита в обеспечении нормального кругооборота средств предприятия, финансировании капитальных затрат сфера его применения в таком качестве ограничена вследствие сложившейся сегодня ситуации в экономике.

Между тем кредитные операции в мировой практике – самая доходная статья банковского бюджета, за счёт этого источника формируется основная часть чистой прибыли банков. Но с этими операциями связаны и основные риски банков, в частности, непогашение заёмщиков основного долга и процентов по кредиту.

Практика украинских банков свидетельствует, что их деятельность в области кредитования почти целиком состоит из краткосрочных ссуд концентрированных в сфере торогово-закупочного бизнеса. Многие коммерческие банки выдают краткосрочные ссуды только на посреднические операции, для которых характерна быстрая оборачиваемость средств и высокая прибыльность. Долгосрочные ссуды занимают незначительный удельный вес в кредитных вложениях в связи с недостаточностью ресурсов у многих коммерчески банков, темпами инфляции, при которых предприятию сложно обеспечить рентабельность инвестиций на более высоком уровне, снижением инвестиционной активности предприятий по многим другим причинам.

По данным за 1993 год кредитные вложения в народное хозяйство по сравнению с началом 1993 года возросли в 6 раз, но в связи с продолжающейся инфляцией предоставление кредитных ресурсов носит кратковременный характер, сократилась доля долгосрочных кредитов, предоставляемых на срок более года, с 5% до 3%. Средний срок кредита составлял в 1993 году 2-3 месяца. В1994 году доля долгосрочных кредитов не превышала 7%, а наибольшую часть ссуд составляли кредиты от однодневных до полугодовых.

В Киеве, где 1993 отмечался значительный рост коммерческих банков, общая сумма выданных кредитов возросла на 2079 миллиарда гривен, т. е. в 2,3 раза, а долгосрочных – только на 57 миллиардов гривен. В то же время наблюдалось ухудшение возвратности кредитов, сумма просроченной задолженности по ссудам коммерческих банков на 1 января 1994 составляла почти 215 миллиардов гривен, что выше в 7 раз по сравнению с началом 1993 года.

Совершенствование структуры кредитования возможно при условии стабилизации экономической обстановки в стране, финансового оздоровления народного хозяйства и укрепления финансового состоянии предприятий, что также способствует развитию новых форм взаимоотношений предприятий и банков, присущих рыночной экономике.

Прежде всего, имеются в виду Фкторанговые, т. е. торговокоммисионные операции, которые производятся с целью ускорить получение поставщиком платежа. Предприятия-поставщики уступают банку право требования платежа по платёжным документам за предоставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Банк сразу же возмещает поставщику полной суммы, причитающейся ему от покупателя. За осуществление такой операции банк взимает плату со своего клиента – поставщика.

Значение факторинговых операций для предприятия-поставщика состоит в том, что они сочетаются с кредитованием его оборотных средств, минимизируют потери от просрочки платежа, создают условия для нормальной производственной деятельности, а следовательно, способствуют получению прибыли. Заключив договор на проведение факторинговых операций, предприятие-поставщик знает точную дату поступления платежей и может планировать свои расходы. Особенно эффективно факторинговое обслуживание для малых и средних предприятий, испытывающих временные финансовые затруднения.

Несмотря на значительный опыт применения факторинговых операций в других странах в Украине они пока не получили широкого распространения.

Для предприятий также представляют значительный интерес лизинговые операции, под которыми понимается покупка коммерческими банками по просьбе предприятий машин, оборудования, транспортных и т. п. и передача им их в аренду на определённый срок.

Привлекательность лизинга состоит в том, что предприятие не расходует единовременно собственные финансовые ресурсы на покупку оборудования, т. к. банки приобретают его за счёт собственных средств. В то же время банки получают доходы в виде арендной платы, которая в конечном итоге должна превысить первоначальные затраты на покупку оборудования. Фактически финансовый лизинг (продолжительностью от 5 до 10 лет) представляет форму долгосрочного кредитования предприятия. Вместе с тем он имеет преимущества перед обычной ссудой которая всегда связана с ограниченными сроками предоставления и погашения кредита. Лизинг – более гибкая форма т. к. предприятие-орендатор и банк могут выбрать удобную для обеих сторон форму платежей, которые к тому же не облагаются налогом.

В Украине лизинговые операции не получили развития, в частности, из-за отсутствия чёткого и детально разработанного законодательства, что в развитых странах является давно пройденным этапом. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» предоставляет коммерческим банкам осуществлять лизинговые операции, но пока это право остаётся чисто формальным, т. к. не выработана методика проведения лизинговых операций. Однако, некоторые банки, в частности Сбербанк, начинают осуществлять такие операции.

Трастовые (доверительные) операции проводятся банками от имени и по поручению клиентов за их счёт и в их пользу. На этот вид банковских операций в развитых странах приходится большая часть предоставляемых услуг. Частью доверительных операций является управление портфелем инвестиций клиентов, который формируется из высоколиквидных акций и доходных облигаций, а также управление недвижимой и другой собственностью. В Украинском законодательстве пока не создано правового режима адекватного западным видам траста. До вступления в силу нового кодекса Украины правоотношения, связанные с трастом, регулируется Указом Президента Кравчуком Л. М. «О доверительной собственности (трасте)», принятым в декабре 1993 года.

Этим не исчерпывается перечень услуг, предоставляемых банками в странах развитой рыночной экономики. В условиях ужесточающейся конкуренции многие банки предлагают своим клиентам до 300 разнообразных услуг.

II АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2.1 Общая характеристика бухгалтерской отчетности, которая используется для оценки финансового состояния предприятия. Методы проведения анализа финансового положения предприятия.

Целью составления финансовой отчётности является предоставление пользователям для принятия решений полной правдивой информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении средств предприятия. Порядок предоставления финансовой отчётности определяется действующим законодательством. Финансовая отчётность обеспечивает информационные потребности в:

 - приобретении, продажи и владении ценными бумагами;

 - участия в капитале предприятия;

 - оценке качества управления;

 - оценки способности предприятия своевременно выполнять свои обязательства;

 - обеспеченности обязательств предприятия;

 - определении сумм дивидендов, которые подлежат распределению;

 - регулировании деятельности предприятия.

Финансовая отчётность должна удовлетворять потребности тех пользователей которые не могут требовать отчётов составленных с учётом их конкретных информационных требований

С 1 января 2000 года на предприятиях Украины, не обращая внимания на формы имущества, введены перечисленные дальше формы финансовой отчетности, которые отвечают международным стандартам:

 - форма 1 «Баланс» - отчет о финансовом состоянии предприятия, отражающий на указанную дату его активы, обязательства и собственный капитал

 - форма 2 «Отчет о финансовых результатах», который позволяет получить необходимую информацию о доходах и расходах, деятельности предприятия за отчетный период;

 - форма 3 «Отчет о движении денежных средств», который имеет информацию о движении денежных средств за отчетный период в операционном, инвестиционном финансовом направлении деятельности предприятия;

 - форма 4 «Отчёт о собственном капитале», который показывает изменения в состоянии собственного капитала на протяжении отчётного периода.

 - форма 5 «Примечания к годовой финансовой отчётности», в которой исправляются ошибки допущенные при составлении финансовых отчётов предыдущих периодов путём коррекции сальдо нераспределённой прибыли на начало отчётного года.

Финансовые отчёты состоят из статей состав и содержание которых определяется соответствующими положениями (стандартами).

На этот момент практика финансового анализа выбрала основные условия чтения финансовых отчётов.

Опишем некоторые из них:

Горизонтальный анализ базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей. В финансовом анализе наиболее распространены следующие формы:

1. сравнение финансовых показателей отчётного периода с показателями предшествующего периода;
2. сравнение финансовых показателей отчётного периода с показателями аналитического периода прошлого года;
3. сравнение финансовых показателей отчётного периода с рядом предыдущих периодов.

Вертикальный анализ – определение структуры суммированных показателей с выявлением влияния каждой позиции отчётности на результат в целом:

1. структурный анализ активов;
2. структурный анализ капитала;
3. структурный анализ денежных потоков.

Сравнительный анализ базируется на сравнении значений отдельных групп аналитических финансовых показателей между собой, формы:

1. сравнение со средними финансовыми показателями;
2. сравнение с финансовыми показателями конкурентов;
3. сравнение финансовых показателей структурных внутренних единиц предприятия;
4. сравнение отчётных и плановых финансовых показателей.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) базируется на расчёте сравнения разных показателей между собой. Его аспекты: анализ ликвидности, анализ текущей деятельности, анализ финансовой отчётности, анализ состояния и деятельности на рынке капиталов.

2.2 Общая оценка динамики и структуры статей бухгалтерского баланса.

В этом разделе по данным баланса определяются изменения общей суммы баланса (валюты баланса), применение отдельных разделов и статей актива и пассива на протяжении отчётного года, определяется удельный вес отдельных статей баланса в общей сумме баланса, определяется соотношение отдельных статей в сравнении с (предыдущим) последующим периодом.

Результаты расчётов записываются в таблицу и по этим данным проводится анализ.

Таблица 2.1 Структура имущества предприятия и источников его образования.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На конец года | Отклонение «+»«-» |
| тыс. грн. | % | тыс. грн. | % | тыс. грн. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Актив |
| 1. Необоротные активы, всего | 221030 | 86,97 | 223178 | 76,77 | +2148 | -10,2 |
| В том числе: |
| Основные средства | 88257 | 34,73 | 88125 | 30,31 | -132 | -4,42 |
| Незавершённое строительство | 132772 | 52,24 | 135052 | 46,46 | +2280 | -5,78 |
| Прочие фин. инвестиции | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Оборотные активы, всего: | 32845 | 12,92 | 67258 | 23,14 | +34413 | +10,22 |
| В том числе: |
| Производственные запасы | 4603 | 1,811 | 7308 | 2,514 | +2705 | 0,703 |
| Животные на выращивании | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Незавершенное производство | 859 | 0,338 | 2081 | 0,716 | +1222 | +0,378 |
| Готовая продукция | 968 | 0,38 | 1778 | 0,612 | +810 | +0,232 |
| Товары | 107 | 0,042 | 84 | 0,029 | -23 | -0,013 |
| Дебиторская задолженность | 213172 | 8,409 | 50609 | 17,41 | +29237 | +9,32 |
| Денежные средства | 37 | 0,02 | 8 | 0 | -29 | 0,02 |
| Прочие оборотные активы | 4898 | 1,927 | 5389 | 1,854 | +491 | -0,07 |
| 3 Расходы будущих периодов | 275 | 0,11 | 275 | 0,095 | 0 | -0,11 |
| Пассив |
| 1 Собственный капитал, всего: | 200048 | 78,71 | 207056 | 71,22 | +7008 | -7,49 |
| В том числе: |
| Уставной капитал | 130317 | 51,28 | 130317 | 44,82 | 0 | -6,46 |
| Прочий дополни-тельный капитал | 54766 | 21,54 | 54761 | 18,84 | -5 | -2,7 |
| Нераспределённая прибыль | 14965 | 5,88 | 21978 | 7,56 | +7013 | +1,67 |
| 2 Обязательства, всего | 54102 | 21,29 | 83655 | 28,78 | +29553 | +7,49 |
| В том числе: |
| Целевое финансирование | 0 | 0 | 1240 | 0,427 | +1240 | +0,427 |
| Долгосрочные обязательства | 2523 | 0,99 | 17169 | 5,906 | 14646 | +4,916 |
| Текущие обязательства | 44219 | 17,39 | 57886 | 19,91 | 43667 | +2,52 |
| 3 Доходы будущих периодов | 7360 | 2,86 | 7360 | 2,538 | 0 | 0,358 |
| Баланс | 254150 |  | 290711 |  |  |  |

Вывод: По данным таблицы 2.1 можно сделать вывод, что имущество предприятия за отчётный период возросло с 254150 тыс. грн. до 290711 тыс. грн. Это изменение произошло за счёт увеличения необоротных активов с 221030 до 223178 тыс. грн. и оборотных активов с 32845 до 67258 тыс. грн., при этом удельный вес за отчётный период уменьшился с 86,97 до 76,77% - необоротные активы, и по оборотным активам увеличился с 12,92 до 23,14%. Текущие активы увеличились на 34413 тыс. грн. – это вызвано увеличением производственных запасов на 2705 тыс. грн., увеличением незавершённого производства 1222 тыс. грн., готовой продукции на 810 грн. и уменьшением товаров на 23 тыс. грн., увеличением дебиторской задолженности на 29237 тыс. грн., уменьшением денежных средств на 29 тыс. грн. и увеличением прочих оборотных активов на 491 тыс. грн. Что касается источников финансирования деятельности предприятия, то по данным таблицы 2.1 видно, что деятельность предприятия финансируется в основном за счёт собственных средств, т. к. удельный вес собственных средств в общей массе капитала уменьшается с 78,71% до 71,22%

2.3 общая характеристика финансового состояния предприятия.

Для проведения общей оценки финансового состояния предприятия рассчитывается ряд показателей.

Рассчитываем некоторые:

I Коэффициент финансовой независимости указывает, в какой степени деятельность предприятия финансируется за счёт собственных средств:

 , (2.1)

где СК – собственный капитал

 Б – итог баланса

II Коэффициент финансовой устойчивости показывает удельный вес финансовых ресурсов, которые предприятие может использовать длительное время.

 , (2.2)

где ДК – долгосрочные обязательства

 СК – собственный капитал

 Б – итог баланса

Ш Коэффициент финансирования показывает соотношение между суммой собственных средств и обязательств.

, (2.3)

где СК – собственный капитал

 О – обязательства

Рассчитанные показатели сводим в таблицу 2.2

Таблица 2.2 – Показатели финансовой устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало отчётного периода | На конец отчётного периода | Норматив |
|  | 0,8 | 0,7 |  |
|  | 0,8 | 0,8 |  |
|  | 3,7 | 2,5 |  |

Вывод: из таблицы видно, что показатель финансовой независимости уменьшился с 0,8 до 0,7, финансовой устойчивости остался неизменным 0,8, коэффициент финансирования уменьшился с 3,7 до 2,5. Однако, показатели полученные на конец отчётного периода остаются в рамках нормативных значений, снижение коэффициента финансирования свидетельствует о снижении доли собственного капитала, повышении доли обязательств в соотношении собственных и заёмных средств.

2.4 Структура источников финансовых ресурсов предприятия.

Анализ структуры источников будем проводить на основе данных таблицы 2.3

Таблица 2.3 – Состав и структура источников финансирования деятельности предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Источники финансирования | На начало года | На конец года | Изменения |
| Тыс. грн. | % | Тыс. грн. | % | Тыс. грн. | % |
| 1Собственный капитал, всего | 200048 | 100 | 207056 | 100 | +7008 | 0 |
| - Уставной капитал | 130317 | 65,14 | 130317 | 62,94 | 0 | -22 |
| - Прочий дополнительный капитал | 54766 | 27,38 | 54761 | 26,45 | -5 | 0,93 |
| - Нераспределённая прибыль | 14965 | 7,48 | 21978 | 10,61 | +7013 | +3,13 |
| 2 Обязательства, всего | 54102 | 100 | 83655 | 100 | -29553 | 0 |
| - Целевое финансирование | 0 | \_ | 1240 | 1,48 | +1240 | 1,48 |
| - Долгосрочные кредиты банков | 50 | 0,09 | 50 | 0,06 | 0 | -0,03 |
| - Прочие долгосрочные обязательства | 2473 | 4,57 | 17119 | 20,47 | +14646 | +15,9 |
| - Краткосрочные кредиты банков | 0 | \_ | 150 | 0,18 | +150 | +0,18 |
| - Текущая задолженность с долгосрочными обязательствами | 433 | 0,8 | 262 | 0,31 | -171 | -0,49 |
| - Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги | 4733 | 8,75 | 4595 | 5,49 | -138 | -3,26 |
| - Текущие обязательства по расчётам | 35127 | 64,93 | 47636 | 56,94 | +12509 | -7,99 |
| - Прочие текущие обязательства | 3926 | 7,26 | 5243 | 6,27 | +1317 | -0,99 |
| 3 Доходы будущих периодов | 7360 | 13,6 | 7360 | 8,8 | 0 | -4,8 |
| Баланс | 254150 |  | 290711 |  |  |  |

Вывод: по данным таблицы видно, что сумма собственных средств увеличилась на 7008 тыс. грн. Сумма обязательств на 29553 тыс. грн. Эти изменения произошли за счёт увеличения нераспределённой прибыли на 7013 тыс. грн. и уменьшения прочего дополнительного капитала на 5000 грн., а также увеличение текущих обязательств по расчётам на 12508 тыс. грн. и целевое финансирование на 1240 тыс. грн.

2.5 Анализ ликвидности баланса.

Ликвидность предприятия отражает его способность вовремя оплатить предстоящие долги (обязательства) или возможность превратить статьи актива баланса (основные оборотные средства, включая ценные бумаги и прочие активы) в деньги для оплаты обязательств.

Основными показателями, которые характеризуют ликвидность баланса, являются:

1 Коэффициент собственного оборотного капитала, характеризует степень того, на сколько собственный капитал сформирован за счёт собственных средств

, (2.4)

 тыс. грн.

 тыс. грн.

2 Коэффициент абсолютной ликвидности показывает способность предприятия погасить свои текущие обязательства в любой момент.

, (2.5)

3 Коэффициент промежуточной ликвидности показывает способность погашать свои текущие обязательства, как за счёт имеющихся денежных средств текущих финансовых инвестиций, так и за счёт предстоящих поступлений денежных средств.

, (2.6)

4 Коэффициент общей ликвидности (покрытия) показывает способность предприятия погасить свои текущие обязательства за счёт оборотных активов.

, (2.7)

Расчётные показатели сводим в таблицу 2.4

Таблица 2.4 – Показатели ликвидности

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значения |
| На начало отчётного периода | На конец отчетного периода | Норматив |
| К абс. ликв. | 0 | 0 |  |
| К уст. ликв. | 0,48 | 0,87 |  |
| К покр. | 0,74 | 1,16 |  |

Вывод: Из таблицы видно, что показатели абсолютной ликвидности равны 0, что меньше чем норматив 2,5. Коэффициент устойчивой ликвидности увеличился с 0,48 до 0,87, что больше нормативного значения, коэффициент покрытия увеличился с 0,74 до 1,16, что меньше норматива. Все эти изменения свидетельствуют о платежеспособности предприятия и возможности погасить свои текущие обязательства, как за счёт имеющихся денежных средств, текущих финансовых инвестиций, так и за счёт предстоящих поступлений денежных средств, но не за счёт оборотных активов т. к. коэффициент покрытия меньше нормативного значения и не на данный момент.

Для проведения качественного анализа оборотных активов рассмотрим оборотные активы по критериям риска вложений. С этой целью составим таблицу 2.5

Таблица 2.5 – Динамика состояния оборотных активов и их классификация по категориям риска.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Степень риска | Группа активов | Доля группы в общей сумме оборотных активов | Отклонение |
| На нач. отчётного периода | На кон. отчётного периода |
| Минимальная | Денежные средства и текущие фин. инвестиции | 0,11 | 0,01 | -0,1 |
| Малая | Дебиторская задолженность, готовая продукция, пользующаяся спросом | 69,02 | 78,18 | 9,16 |
| Средняя | Производственные запасы, незавершённое пр-во, прочие оборотные активы | 30,87 | 21,81 | -9,06 |
| Высокая | Готовая продукция вышедшая из употребления | 0 | 0 | 0 |

Вывод: По данным таблицы 2.5 можно сделать вывод, что удельный вес группы оборотных активов с минимальной степени риска уменьшился на 0,1%. Удельный вес группы оборотных активов с малой степенью риска увеличился на 9,06%. Группа оборотных активов с высокой степенью риска данное предприятие не имеет.

2.6 Анализ оборачиваемости оборотных средств.

Основными показателями, характеризующими оборачиваемость активов предприятия, является:

1 Коэффициент оборачиваемости активов, который показывает скорость оборота всех активов предприятия:

, (2.8)

где, В – выручка от реализации без НДС

 - средняя величина активов предприятия.

 тыс. грн.

 раз

2 Коэффициент оборачиваемости оборотных активов показывает, с какой скоростью активы возвращаются на предприятие в виде выручки.

, (2.9)

 тыс. грн.

 раз

3 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает во сколько раз выручка от реализации продукции превышает среднюю дебиторскую задолженность за товары и услуги в том числе по полученным векселям.

, (2.10)

где, - дебиторская задолженность за товары и услуги

 тыс. грн.

4 Длительность одного оборота активов показывает, за сколько дней совершается один оборот

 дней (2.11)

5 Период оборота оборотных активов показывает, за сколько дней средства, вложенные в оборотные активы совершают один оборот

 дня (2.12)

6 Период погашения дебиторской задолженности показывает, за сколько дней в среднем в отчётном периоде погашалась дебиторская задолженность

 дней (2.13)

рассчитанные показатели сводим в таблицу 2.6

Таблица 2.6 – Показатели оборачиваемости

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значения |
| К обор. активов, раз | 0,13 |
| К обор. об. активов, раз | 0,07 |
| К обор. деб .задол., раз | 27,5 |
| Период оборота активов, дней | 2769 |
| Период оборота об. активов, дней | 5143 |
| Период погашения деб. зад., дней | 13 |

Вывод: самым высоким является коэффициент погашения дебиторской задолженности двадцать семь с половиной раз, а самый низкий коэффициент оборачиваемости оборотных активов ноль целых семь сотых раз. Коэффициент оборачиваемости активов имеет среднее значение ноль целых тринадцать сотых раз.

2.7 Анализ эффективности использования имущества предприятия.

Показатели эффективности деятельности предприятия являются показателями рентабельности.

1Коэффициент рентабельности использования активов показывает, сколько прибыли получено с каждой гривны полученных средств.

 , (2.14)

где, П – прибыль

грн./грн.

С каждой гривны 0,0004коп.

2 Коэффициент рентабельности использования оборотных активов показывает, какую прибыль получили с каждой гривны оборотных активов.

, (2.15)

3 Коэффициент рентабельности собственного капитала показывает, сколько прибыли получено с единицы собственного капитала.

(2.16)

4 Коэффициент рентабельности продаж показывает, сколько прибыли получено с каждой гривны реализованной продукции.

, (2.17)

Рассчитанные показатели сводим в таблицу 2.7

Таблица 2.7 – Показатели рентабельности.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значения |
| К рент. активов | 0,0004 |
| К рент. об. активов | 0,0002 |
| К рент с.к. | 0,0005 |
| К рент. продаж | 0,003 |

Вывод: самым высоким является коэффициент рентабельности продаж и составляет 0,003 что характеризует что предприятие получает самую высокую прибыль с каждой гривны реализованной продукции. Самым низким является коэффициент рентабельности оборотных активов и составляет 0,0002 что характеризует низкую прибыль которую предприятие получает с каждой гривны оборотных активов.

Выводы и предложения:

Таким образом, на конец отчетного периода произошло увеличение имущества предприятия, на это повлияло увеличение оборотных активов. Так же возрос собственный капитал и обязательства в соотношении собственных и заемных средств, но деятельность предприятия финансируется за счет собственных средств.

Показатели ликвидности свидетельствуют о платежеспособности предприятия и возможности погасить текущие обязательства, как за счёт имеющихся денежных средств, текущих финансовых инвестиций, так и за счёт предстоящих поступлений денежных средств, но только не за счёт оборотных активов.

Классификация оборотных активов по степени риска показывает, что наибольший удельный вес у группы оборотных активов с малой степенью риска, включающей дебиторскую задолженность, векселя полученные, готовую продукцию, пользующуюся спросом. А группу с высокой степенью риска предприятие не имеет, т. к. не производит продукцию, вышедшею из потребления.

Самым высоким является коэффициент погашения дебиторской задолженности двадцать семь с половиной раз, а самый низкий коэффициент оборачиваемости оборотных активов ноль целых семь сотых раз. Коэффициент оборачиваемости активов имеет среднее значение ноль целых тринадцать сотых раз.

На основании полученных результатов можно сделать вывод, что деятельность предприятия не достаточно эффективна, хотя и прибыльна. Об этом свидетельствуют показатели рентабельности, которые меньше 1. Для эффективной работы предприятия необходимо провести комплекс мер по его «оздоровлению». Эти меры могут быть определены в результате более детального анализа производственно-хозяйственной деятельности предприятия экономической службой.

Список литературы:

Финансы предприятий под ред. Н. В. Колчиной М.: 2001 г.

Финансы предприятий под ред. Поддерёгина А. Н. К:1998 г.

Пархоменко В. М. Баранцев П. П. Реформация бухгалтерского учёта в Украине: планы счетов. Общий и упрощённый. Регистры бухгалтерского учёта. Комментарии. Ч. Ш; - Луганск: «Футура», ДСД

«Лугань», 2001, - 464 с.