***Задание 1***

По данным бухгалтерского баланса проанализировать и оценить динамику состава и структуры активов и пассивов организации. Данные об имущественном положении и источниках финан­сирования активов организации отразить в табл.1

***Таблица 1***

***Структурно-динамический анализ активов и пассивов***

***организации (по данным формы №1)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | *Остатки по балансу, тыс. руб.* | | | Темп *роста (снижения), %* | *Структура активов, %* | | |
| на начало года | на конец года | *измене­ние (+ -)* | на начало года | на конец года | измене­ние *(+ -)* |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | *7* |
| **АКТИВЫ** | | | | | | | |
| А | 1 | 2 | 3=2-1 | 4=(2/1)\*100% | 5 | 6 | 7=6-5 |
| **1. Внеоборотные активы -всего, в том числе:** | 70 369 | 64 745 | -5 624 | 92,01 | 15,05 | 11,68 | -3,37 |
| 1.1. Нематериальные акти­вы | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2. Основные средства | 70 274 | 64 215 | -6 059 | 91,38 | 15,03 | 11,59 | -3,44 |
| 1.3. Незавершенное строи­тельство | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. Долгосрочные вложе­ния в материальные ценно­сти | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Долгосрочные финан­совые вложения | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Отложенные налоговые активы | 95 | 530 | +435 | 557,89 | 0,02 | 0,09 | +0,07 |
| 1.7. Прочие внеоборотные активы | - | - | - | - | - | - | - |
| **2. Оборотные активы -всего, в том числе:** | 397 231 | 489 455 | +92 224 | 123,22 | 84,95 | 88,32 | +3,37 |
| 2.1. Запасы | 190 660 | 326 370 | +135 710 | 171,18 | 40,77 | 58,89 | +18,12 |
| 2.2. НДС по приобретенным ценностям | 58 | 89 | +31 | 153,45 | 0,01 | 0,02 | +0,01 |
| 2.3. Дебиторская задолжен­ность (более 12 мес.) | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.4. Дебиторская задолжен­ность (менее 12 мес.) | 90 887 | 83 694 | -7 193 | 92,09 | 19,44 | 15,10 | -4,34 |
| 2.5. Краткосрочные финан­совые вложения | 6 540 | 8 412 | +1 872 | 128,62 | 1,40 | 1,52 | +0,12 |
| 2.6. Денежные средства | 109 086 | 70 890 | -38 196 | 64,99 | 23,33 | 12,79 | -10,54 |
| 2.7. Прочие оборотные ак­тивы | - | - | - | - | - | - | - |
| **ИТОГО АКТИВОВ** | **467 600** | **554 200** | **+86 600** | **118,52** | **100,00** | **100,00** | **-** |

***Продолжение Таблицы 1***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показатель* | *Остатки по балансу, тыс. руб.* | | | *Темп роста (снижения), %* | *Структура пассивов, %* | | |
| на начало года | на  конец года | *измене­ние (+-)* | на начало года | на  конец года | *измене­ние (+-)* |
| А | 1 | 2 | 3 | *4* | 5 | 6 | *7* |
| **ПАССИВЫ** | | | | | | | |
| А | 1 | 2 | 3=2-1 | 4=2/1\* 100 | 5 | 6 | 7=6-5 |
| **1 . Капитал и резервы -всего, в том числе** | 218 257 | 341 378 | +123 121 | 156,41 | 46,68 | 61,59 | +14,91 |
| 1.1. Уставный капитал | 45 000 | 145 000 | +100 000 | 322,22 | 9,62 | 26,16 | +16,54 |
| 1.2. Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 .3. Добавочный капитал | 150 051 | 150 064 | +13 | 100,01 | 32,09 | 27,08 | -5,01 |
| 1 .4. Резервный капитал | 15 | 35 | +20 | 233,33 | 0,003 | 0,006 | +0,003 |
| 1.5. Нераспределенная прибыль | 23 191 | 46 279 | +23 088 | 199,56 | 4,96 | 8,35 | +3,39 |
| **2. Обязательства - всего, в том числе:** | 249 343 | 212 822 | -36 521 | 85,35 | 53,32 | 38,40 | -14,92 |
| 2.1. Долгосрочные обяза­тельства | 13 000 | 7 000 | -6 000 | 53,85 | 2,78 | 1,25 | -1,52 |
| 2.1.1. Займы и кредиты | 12 890 | 6 220 | -6 670 | 48,25 | 2,76 | 1,12 | -1,64 |
| 2.1.2. Отложенные налого­вые обязательства | 110 | 780 | +670 | 709,09 | 0,02 | 0,14 | +0,12 |
| 2.1.3. Прочие долгосроч­ные обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Краткосрочные обяза­тельства | 236 343 | 205 822 | -30 521 | 87,07 | 50,54 | 37,14 | -13,4 |
| 2.2.1. Займы и кредиты | 96 800 | 53 272 | -43 528 | 55,03 | 20,70 | 9,61 | -11,09 |
| 2.2.2. Кредиторская задол­женность | 139 543 | 152 550 | +13 007 | 109,32 | 29,84 | 27,53 | -2,31 |
| 2.2.3. Задолженность пе­ред участниками по выпла­те доходов | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4. Доходы будущих пе­риодов | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.5. Резервы предстоя­щих расходов | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.6. Прочие краткосроч­ные обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| **ИТОГО ПАССИВОВ** | **467 600** | **554 200** | **+86 600** | **118,52** | **100,00** | **100,00** | **-** |

***Расчеты для таблицы 1:***

Структурный анализ основан на представлении бухгалтерской отчетности в виде относительных величин, характеризующих структуру.

1) Остатки по балансу, тыс. руб., изменение (+ / - ):

Столбец 2 – столбец 1 (64745 – 70369 = - 5624);

аналогично рассчитывается по всему 3-му столбцу.

2) Темп роста (снижения), %:

*Тр = ОАк / ОАн \* 100%*

(Столбец 2 / столбец 1)\*100% [(64745 / 70369)\*100%=92,01%];

аналогично рассчитывается по всему 4-му столбцу.

3) Структура активов и пассивов, %:

на начало года:

- определяется как столбец 1 к итогу активов на начало года, умноженное на 100%: (70369 / 467600 \* 100 = 15,05);

аналогично рассчитывается по всему 5-му году.

на конец года:

- определяется как столбец 2 к итогу активов на конец года, умноженному на 100%: (64 745 / 554 200 \*100 =11,68)

аналогично рассчитывается по всему 6-му году.

- изменение (+ / - ): столбец 6 – столбец 5 (11,68-15,05= - 3,37).

аналогично рассчитывается по всему 7-му году.

***Вывод по таблице 1:***

По поводу динамики активов организации можно сказать, что результа­ты вычислений, приведенные в таблице 1 показывают, что общее количест­во активов (общий оборот хозяйственных средств) на конец исследуемого периода возросло на 86 600 тыс. руб. (554 200–467 600) и темп роста их составил 18,52% (554 200/467 600\*100). Это говорит о вполне благополучном финансовом положении организации. Построчный анализ активов показывает, что рост активов предприятия обеспечен только за счет роста оборотных активов на 92 244 тыс. руб. (489 455-397 231) или на 23,22% [(489 455/397 231\*100)-100]. Такое значительное увеличение оборотных активов, несомненно, позитивно скажется на производственно-хозяйственной деятельности и впоследствии – на финансовой устойчивости организации. Внеоборотные активы на конец года со­кратились до 64 745 тыс. руб. и темп их снижения составил 7,99% [100-(64 745/70 369\*100)]. В целом, рост активов предприятия обычно свидетельствует о росте благосостояния предприятия, но нельзя не отметить, что резкое увеличение запасов предпри­ятия может повлечь за собой дополнительные расходы на их содержание, хра­нение и обслуживание, что в свою очередь будет отвлекать денежные средства из оборота. В нашем случае денежные средства как раз уменьшились на 35% [100-(70 890/109 086\*100)] или на 38 196 тыс. руб. (70 890-109 086), а недостаток денежных средств может несколько ограничить возможности предприятия. Что касается оценки динамики дебиторской задолженности, то можно отметить в целом ее снижение на 7 193 тыс. руб. (83 694-90 887), это является хорошим пока­зателем и говорит об эффективности работы предприятия со своими клиента­ми в плане оплаты выполненных работ, оказанных услуг и реализованного то­вара. Особое внимание следует обратить на оценку состояния внутреннего контроля за своевременным возвратом выданных в подотчет авансов, а также за погашение долгов прочими дебиторами. Источники формирования имущества существенно увеличились за счет собственного капитала – на 123 121 тыс.руб. (341 378-218 257) или на 56,41% [(341 378/218257\*100)-100], а за счет заемного капитала уменьшились на 36 521 тыс.руб.(212 822-249 343) или на 14,65% [100-(212 822/249 343\*100)]. Следует заметить, что к концу года доля собственного капитала в общем объеме источников покрытия составила 61,59% (341 378/554 200\*100), а заемного капитала (краткосрочного) – 37,14% (205 822/554 200\*100). На начало года - в общей сумме пассивов уставный капитал составил 9,62% (45000:467600\*100), добавочный капитал – 32,09% (150051: 467600\*100), резервный капитал – 0,003% (15:467600\*100), нераспределенная прибыль – 4,96% (23191:467600\*100). Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода в составе пассивов составила 8,35% (46279:554200\*100), а на начало отчетного периода 4,96% (23191:467600х100). Изменение 3,39% (8,35-4,96). Это говорит о том, что за анализируемый период увеличилась нераспределенная прибыль и ее часть в составе пассивов.

Это в большей мере свидетельствует об укреплении финансового положения организации.

Все это отражается на финансовом положении организации, которая, имея на конец года свободные денежные средства, могла бы пустить их в оборот либо для пополнения материальных оборотных активов, чтобы получить новые доходы на вложенные средства. Очевидно, что данная организация, стараясь поправить свое финансовое положение, сократив кредиты и займы, интенсивно использовало кредиторскую задолженность для финансирования свое деятельности, что в конечном итоге может обернуться снижением доверия к организации со стороны партнеров, клиентов, покупателей либо привести к банкротству.

Вертикальный анализ активов говорит о небольших изменениях в их структуре. И без того значительная доля оборотных активов на конец года воз­росла еще больше и составила 88,32% (489 455/554 200\*100), т.е. увеличилась на 3,37% (88,32-84,95) по сравнению с началом года. Соответственно доля внеоборотных активов снизилась на столько же пунктов. К концу года в составе внеоборотных активов наибольшую долю 15,03% 964 215/554 200\*100) занимают основные средства. Более половины всех активов, а именно 58,89% (326 370/554 200\*100), состав­ляют запасы. Краткосрочная дебиторская задолженность занимает второе ме­сто в структуре и составляет почти седьмую часть всех активов - около 15%. Денежные средства и основные средства занимают примерно одинаковые доли - 12,79% (70 890/554 200\*100) и 11,59% (64 215/554 200\*100) соответственно. Так же можно заметить, что удельный вес запасов в оборотных активах занимает на конец года значительную долю и по сравнению с началом года эта доля увеличилась на 18,12% (58,89-40,77). Удельный вес дебиторской задолженности в активах уменьшился на 4,345 (15,10\*19,44), а денежных средств уменьшился на 10,53 (12,79-23,32). В общей сумме заемного капитала кредиторская задолженность на начало года составляла 55,96 (139 543/249 343\*100), а на конец года она увеличилась до 71,66% (152 550/212 822\*100).

Подводя итоги, следует отметить, что пре­вышение оборотных активов над внеоборотными является одним из признаков эффективной производственной деятельности и финансовой устойчивости предприятия.

Анализ динамики пассивов организации говорит о росте капитала организации. Темп роста собственного капитала составил 1,56 пункта. Предприятие на 2,33 пункта увеличило резервный капитал, и почти на 2,00 пункта выросла не­распределенная прибыль. Обязательства организации уменьшились на 0,15 пункта. Долгосрочные обязательства снизились на 46,15% [100-(7000/13000\*100)], за счет погашения долгосрочных кредитов и займов. Краткосрочные обязательства снизились на 0,87 пункта. На 1,09 пункта возросла краткосрочная кредиторская задолженность и на 7,09 пункта возросли отложенные налоговые обязательства.

На конец исследуемого периода соот­ношение собственного капитала и обязательств стало 61,59% (341 378/554 200\*100) и 46,68% соответ­ственно против 38,40% (212 822/554 200\*100) и 53,32% на начало года. Наибольший удельный вес в структуре пассивов занимают краткосрочные обязательства и по сравнению с началом года их доля понизилась на 13,40% (50,54-37,14).

В целом, состояние предприятия улучши­лось по сравнению с началом года. за счет роста собственного капитала организации, хоть и небольшого свидетельствует об укреплении финансового положения органи­зации. Об этом свидетельствуют и рост валюты баланса, и соотношение оборотных и внеоборотных активов. По данным таблицы 1.видно, что организация за год улучшила свое благосостояние.

**Вывод**: Таким образом, проанализировав динамику состава активов, можно сказать, что основу активов составляют оборотные активы, которые увеличились на конец отчетного периода, за счет увеличения запасов, а внеоборотные активы на конец года уменьшились. Это произошло за счет уменьшения стоимости основных средств на конец отчетного периода.

Рассмотрев структуру активов, заметно, что основная доля в общей сумме активов принадлежит оборотным активам, как на начало года, так и на конец года. Это также произошло за счет запасов, которые составляют основную часть в обшей сумме всех активов.

Внеоборотные активы составляют незначительную часть в общей сумме активов, причем на конец отчетного периода замечается еще большее снижение их доли в общей сумме активов. Это объясняется тем, что на конец отчетного периода уменьшилась доля основных средств, которые составляют основу внеоборотных активов.

Анализируя динамику состава пассивов, можно заметить, что на начало отчетного периода основу составляют обязательства, 249343тыс. руб., а капитал и резервы определены в меньшей сумме 218257тыс. руб., а на конец отчетного периода положение изменилось обратно, т.е. основу стал составлять раздел «Капитал и резервы», (341378тыс. руб.), а «Обязательства» уменьшились (212822тыс. руб.), Возможно, это произошло потому, что в течение отчетного периода исследуемое предприятие осуществляло свою деятельность за счет собственного капитала, а к обязательствам старалось прибегать как можно реже, но, как видно, из таблицы уменьшение займов повлекло за собой увеличение кредиторской задолженности, что не является положительным моментом.

Получается, что предприятие пользуется средствами других организаций.

По анализу структуры пассивов видно, что на начало отчетного периода основная доля принадлежит обязательствам,(53,32%), а на конец отчетного периода Капиталу и резервам (61,60%) за счет увеличения уставного фонда, несмотря на то, что доля добавочного капитала в общей сумме пассивов уменьшилась. Кроме того, повлияло увеличение нераспределенной прибыли на конец отчетного периода.

Доля обязательств снизилась в основном за счет краткосрочных обязательств, а именно за счет займов и кредитов.

В результате анализа исследуемому предприятию предлагается наметить мероприятия по снижению кредиторской задолженности, а также рациональному использованию материальных запасов. Как можно меньше обращаться к займам и кредитам, совершенствовать платежеспособность.

***Структура активов на начало года, %.***

***Структура пассивов на начало года, %.***

***Структура активов на конец года, %.***

***Структура пассивов на конец года, %.***

***Задание 2.***

По данным бухгалтерского баланса и справочным данным сгруппировать оборотные активы по степени риска. Провести оценку динамики состояния оборотных активов, оценку их состава и структуры (таблица2).

***Таблица 2***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Динамика состояния оборотных активов и их***  ***классификация по степени риска*** | | | | | | | | |
| Группа риска | Строки баланса | Остатки по балансу, тыс. руб. | | Темпы роста (снижения), % | Структура оборотных активов, % | | Изменение (+,-) | |
| На начало года | На конец года | На начало года | На конец года | тыс. руб. | % |
| Р 1: Минимальная | 250+260 | 115 626 | 79 302 | 68,58 | 29,11 | 16,2 | -36 324 | -9,14 |
| Р 2:  Малая | (240-01)+ (214-02) | 117 249 | 117 974 | 100,62 | 29,52 | 24,1 | 725 | 0,18 |
| Р 3:  Средняя | 210+220-216-03-04 | 132 040 | 254 290 | 192,59 | 33,24 | 51,95 | 122 250 | 30,78 |
| Р 4:  Высокая | 01+02+03  +04 | 32 316 | 37 889 | 117,25 | 8,14 | 7,74 | 5 573 | 1,4 |
| Всего оборотных активов |  | 397 231 | 489 455 | 123,22 | 100 | 100 | 92 224 | 23,22 |

**Р 1:** Минимальная группа риска включает в себя денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

**Р 2:** Малая группа риска включает дебиторскую задолженность (за исключением сомнительной) и готовую продукцию (за исключением не пользующейся спросом).

**Р 3:** средняя группа риска включает запасы с учетом НДС (за минусом неликвидов и готовой продукции).

**Р 4:** высокая группа риска включает сомнительную дебиторскую задолженность; готовую продукцию, не пользующуюся спросом; неликвидную продукцию и незавершенное производство по снятой с производства продукции.

Изменения показателей в денежном выражении рассчитаны как разница между значением показателя на конец периода и значением этого же показателя на начало периода.

Темп роста (снижения) рассчитан как отношение показателя на конец периода к значению этого же показателя на начало периода, умноженное на 100%.

Изменения показателей по группам риска в процентном выражении рассчитаны как отношение изменения в денежном выражении к общему количеству оборотных активов на начало периода, умноженное на 100%.

Данные таблицы 2 свидетельствуют о значительном росте оборотных активов со средней степенью риска с 132 040 тыс. руб. до 254 290 тыс. руб. (темп роста 192,59%), которые на конец отчетного года стали занимать 51,95% в структуре оборотных активов.

Значительно снизились оборотные активы с минимальной степенью риска, их доля на конец года составила 16,2% (на начало – 29,11%), темп снижения которых составил 68,58%.

Следует также отметить снижение доли оборотных активов с малой степенью риска с 29,52% до 24,1% на конец отчетного периода, несмотря на то, что общая стоимость этой группы оборотных активов практически осталась неизменной: 117 974 тыс. руб. на конец года против 117 249 тыс. руб. на начало отчетного периода.

Доля же оборотных активов с высокой степенью риска осталась почти неизменной (8,14% на начало и 7,74% на конец года), хотя общая стоимость этих активов возросла на 5 573 тыс. руб. и темп роста составил 117,25%.

***Задание 3.***

По данным отчета о прибылях и убытках провести анализ расходов организации. Рассчитать основные показатели оценки расходов организации.

***Таблица 3***

***Анализ динамики расходов организации***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Предыдущий год | | Отчетный год | Изменение (+,-) |
| 1. Расходы организации-всего, тыс.руб.в том числе: | 226438 | | 387984 | 161546 |
| 1.1. Себестоимость проданных това-ров, продукции, работ, услуг, тыс.руб. | 205616 | | 369933 | 164317 |
| 1.2. Коммерческие расходы, тыс.руб. | 8200 | | 6600 | -1600 |
| 1.3. Управленческие расходы, тыс.руб. | 6800 | | 5860 | -940 |
| 1.4. Проценты к уплате | 1590 | | 1220 | -370 |
| 1.5. Прочие расходы, тыс.руб. | 4232 | | 4371 | 139 |
| 2. Доходы организации-всего, тыс.руб.  в том числе: | 256240 | | 432360 | 176120 |
| 2.1. выручка от продажи, тыс.руб. | 256240 | | 432360 | 176120 |
| 3. Чистая прибыль, тыс.руб. | 36737 | | 51746 | 15009 |
| **Расчёт основных показателей оценки расходов организации** | | | | |
| 1. Рентабельность расходов, % | 17,41 | 13,75 | | -3,66 |
| 2. Расходоёмкость продаж, руб. | 88,37 | 89,74 | | 1,37 |
| 3. Доходы на 1 руб. расходов, руб. | 1,171 | 1,137 | | -0,034 |

***Выводы:***

Данные для заполнения **таблицы 3** берём из формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках» ООО «АГАТ» Все расходы организации определяем путём сложения показателей, которым соответствуют коды: 020, 030, 040, 070 и 100.

Доходы организации определяем, складывая показатели формы № 2, имеющие следующие коды: 010, 060 и 090.

Анализ расходов организации показывает, что в отчётном году происходит значительное увеличение себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг по сравнению с предыдущим годом на 79,91% (т.е. 164317/205616\*100%). При этом происходит уменьшение коммерческих и управленческих расходов, процентов к уплате в отчётном году по сравнению с предыдущим годом. Увеличились в отчётном году и прочие.

***Задание 4.***

По данным бухгалтерского баланса рассчитать влияние факто­ров на изменение рентабельности активов: доли оборотных акти­вов в общей величине активов, коэффициента оборачиваемости оборотных активов, рентабельности продаж (таблица 4).

***Таблица 4***

***Расчет влияния факторов на изменение***

***рентабельности активов организации***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Условные обозначения | Алгоритм расчета | Предыдущий год, тыс. руб. | Отчетный год, тыс. руб. | Изменение (+, -) |
| **Исходные данные** | | | | | |
| 1.Чистая прибыль,  тыс. руб. | *P* | Форма №2 стр. 190 | 36737 | 51746 | 15009 |
| 2.Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб. |  |  | 440763 | 443343 | 2580 |
| 3.Выручка от продаж, тыс. руб. | *N* | Форма№2 стр.010 | 256240 | 432360 | 176120 |
| 4.Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб. |  |  | 505600 | 510900 | 5300 |
| **Расчётные данные** | | | | | |  |
| 5. Рентабельность активов, % |  |  | 7,27 | 10,13 | 2,8624 |
| 6. Доля оборотных активов в общей величине активов, % |  |  | 0,8718 | 0,8678 | -0,0040 |
| 7.Оборачиваемость оборотных активов |  |  | 0,5814 | 0,9752 | 0,3939 |
| 8.Рентабельность продаж, %, |  |  | 14,34 | 11,97 | -2,3687 |
| **Расчёт влияния факторов** | | | | | |  |
| 9. Влияние на измене-ние рентабельности активов факторов-всего, % в том числе: |  |  | - | - | -2,8624 |
| а) изменения доли оборотных активов в общей величине активов |  |  | - | - | -0,0333 |
| б) изменения оборачиваемости оборотных активов |  |  | - | - | 4,9002 |
| в) изменения рентабельности продаж |  |  | - | - | -2,0045 |
| Баланс отклонений, % | - | - | - | - | 2,8624 |

***Выводы:***

Рентабельность активов можно представить путем расширения исходной факторной системы (, умножив и разделив числитель и знаменатель на исходные показатели **(таблица 4).** В результате получаем трехфакторную мультипликативную модель рентабельности активов от ряда новых качественных показателей:

,

*где - доля оборотных активов в общей величине активов, коэф.;*

*- оборачиваемость оборотных активов, коэф.;*

*- рентабельность продаж, %.*

Влияние вышеперечисленных факторов на изменение рентабельности активов рассчитываем с использованием метода цепных подстановок на базе исчисления абсолютных разниц по факторам, влияние которых определяем. Обозначив через *x*, через *y*, через *z*, получаем:

Рентабельность активов характеризует величину прибыли, получаемой с каждого рубля активов организации. По сравнению с предыдущим годом этот показатель вырос с 7,27% до 10,13%.

На изменение (прирост) рентабельности активов организации (+2,8624) положительное влияние оказал коэффициент оборачиваемости оборотных активов. Оборачиваемость оборотных активов характеризует скорость превращения оборотных активов организации из материально-вещественной формы в денежную и наоборот. Рост этого показателя с 0,5814 в предыдущем году до 0,8676 в отчетном, говорит о положительной динамике и росте эффективности производства, что привело к росту рентабельности активов на

4,9002%.

Показатель доли оборотных активов в общей величине активов, незначительно снизился по сравнению с предыдущим годом с 0,8718 до 0,8678. Влияние доли оборотных активов в общей величине активов организации незначительно (-0,0333%) и не оказало влияние на конечный результат.

Рентабельность продаж характеризует величину прибыли, получаемой с каждого рубля продаж. Снижение этого показателя на 2,3687 пунктов говорит о росте расходов организации. Следует отметить, что именно рентабельность продаж оказала достаточно сильное отрицательное влияние на рентабельность активов. Несмотря на то, что рентабельность продаж повлияла отрицательно (-2,0045%), совокупное влияние всех факторов составило +2,8624%.

***Задание 5.***

По справочным данным рассчитать влияние следующих фак­торов на изменение затрат на 1 руб. продаж в отчетном году по сравнению с предыдущим годом:

а) коэффициента материалоемкости (Км);

б) коэффициента зарплатоемкости (Кз);

в) коэффициента амортизационной емкости (Кам);

г) коэффициента прочей расходоемкости (Kр).

Проанализировать полученные результаты расчетов и оценить участие каждого фактора в формировании затрат организации.

**Таблица 5**

**Расчет влияния факторов на изменение затрат на рубль продаж**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Алгоритм расчета | Условное обозначение | Предыду-щий год | Отчетный год | Измене-ние (+.-) |
| **Исходные данные** | | | | | |
| 1. Выручка от продаж, тыс. руб. | Форма №2 стр.010 | *N* | 256240 | 432360 | 176120 |
| 2. Общие затраты по элементам, тыс. руб., в том числе: | Форма №5 стр.760 | *S* | 215598 | 357257 | 141659 |
| 2.1. Материальные расходы, тыс. руб. | Форма №5 стр.710 | *M* | 142295 | 235790 | 93495 |
| 2.2. Затраты на оплату труда, включая социальные отчисления, тыс. руб. | Форма №5 (стр720+стр.730) | *U* | 51744 | 85742 | 33998 |
| 2.3. Амортизация, тыс. руб. | Форма №5 стр.740 | *Ам* | 2155 | 3572 | 1417 |
| 2.4. Прочие расходы по обычным видам деятельности, тыс. руб. | Форма №5 стр.750 |  | 19404 | 32153 | 12749 |
| **Расчетные данные** | | | | | |
| 3. Затраты на 1 руб. продаж, коп. |  |  | 84,14 | 82,63 | -1,51 |
| 4. Материалоемкость, коп. |  |  | 55,53 | 54,54 | -1,00 |
| 5. Зарплатоемкость, коп. |  |  | 20,19 | 19,83 | -0,36 |
| 6. Амортизационная емкость, коп. |  |  | 0,84 | 0,83 | -0,01 |
| 7. Прочая расходоемкость, коп. |  |  | 7,57 | 7,44 | -0,14 |
| **Расчет влияния факторов** | | | | | |
| 8. Расчет влияния факторов на:  изменение затрат на 1 руб. продаж - всего, коп., в том числе | X | X | X | X | -1,51 |
| а) изменения коэффициента материалоемкости | X | Км | X | X | -1,00 |
| б) изменения зарплатоемкости | X | Кз | X | X | -0,36 |
| в) изменения аморти­зациеемкости | X | Кам | X | X | -0,01 |
| г) изменения прочей расходоемкости | X | Кр | X | X | -0,14 |
| Баланс отклонений, коп. | X | X | X | X | -1,51 |

***Выводы:***

Затраты на 1 рубль продаж представляют собой расходоемкость и может быть представлены формулой:

,

*где - затраты на 1 рубль продаж, коп.,*

*S – общие затраты, тыс. руб.*

*N – выручка от продаж, тыс. руб.*

В свою очередь, общие затраты можно представить в виде суммы отдельных слагаемых-факторов:

*S=M+U+Aм+Sпроч,*

*где М – материальные расходы, тыс. руб.,*

*U – затраты на оплату труда, включая социальные отчисления, тыс. руб.,*

*Ам – амортизация, тыс. руб.,*

*Sпроч – прочие расходы по обычным видам деятельности, тыс. руб.*

При помощи метода удлинения факторной модели путем замены фактора в числителе на сумму однородных показателей получена аддитивная модель с новым составом факторов:

,

*где - материалоемкость, коп.,*

*- зарплатоемкость, коп.,*

*- амортизационная емкость, коп.,*

*- прочая расходоемкость, коп.*

Для факторного анализа полученной модели используем метод пропорционального деления. Положим, что , , , , , тогда модель можно записать: *.* Алгоритм расчета влияния факторов на изменение результативного показателя будет таким:

;

*;*

*;*

*.*

Баланс отклонений будет равен:

.

На снижение общей расходоемкости (-1,51 коп.) все факторы повлияли положительно. Но наиболее существенным оказалось действие относительной экономии материальных расходов и расходов по оплате труда, что привело к снижению общих затрат на 1,00 коп. и 0,36 коп. соответственно на каждый рубль продаж. Это стало возможным благодаря опережающему темпу роста выручки от продаж по сравнению с темпом роста данных видов расходов. Коэффициенты амортизационной емкости и прочей расходоемкости повлияли не так значительно (на 0,01 коп. и 0,14 коп. соответственно на каждый рубль продаж).

Таким образом, можно сделать вывод о положительной динамике эффективного использования ресурсов организации, за счет которого им удается снизить себестоимость производимой продукции, работ, услуг.

***Задание 6.***

По данным бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и справочных данных заполнить таблицу 6. Проанализировать показатели интенсификации использования основных ресурсов организации. Расчеты обобщить в таблице 6.1.

***Таблица 6***

***Расчет показателей оценки ресурсов организации.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Предыдущий год | Отчетный год | Темп роста (снижения), % |
| **Исходные данные** | | | |
| 1. Выручка от продаж, тыс.руб. | 256240 | 432360 | 168,7 |
| 2. Собственный капитал, тыс.руб. | 218257 | 341378 | 156,41 |
| 3. Нераспределенная прибыль, тыс.руб. | 23191 | 46279 | 199,56 |
| 4. Краткосрочные кредиты и займы, тыс.руб. | 96800 | 53272 | 55,03 |
| 5. Кредиторская задолженность, тыс.руб. | 139543 | 152550 | 109,32 |
| **Расчетные данные** | | | |
| 1. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | 1,17 | 1,27 | 108,55 |
| 2. Коэффициент отдачи нераспределенной прибыли | 11,05 | 9,34 | 84,52 |
| 3.Коэффициент оборачиваемости кредитов и займов | 2,65 | 8,12 | 306,42 |
| 4.Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 1,84 | 2,83 | 153,80 |

***Таблица 6.1***

***Сводный анализ показателей интенсификации***

***финансовых ресурсов организации***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид ресурса | Динамика качественных показателей, коэф. | Прирост ресурса на 1% прироста продукции, % | Доля влияния на 100% прироста продукции, % | | Относительная экономия ресурсов  (+,-) |
| Экстенсив-ности | Интенсив-ности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Выручка от продажи | 1,69 | 1,00 | 100,00 | 0,00 | - |
| 2.Собственный капитал, тыс.руб. | 1,09 | 0,8207 | 82,07 | +17,93 | -26887,0361 |
| 3. Нераспределенная прибыль, тыс.руб. | 0,85 | 1,44486 | 144,86 | -44,86 | 7148,8257 |
| 4. Краткосрочные кредиты и займы, тыс.руб. | 3,06 | -0,6834 | -68,34 | +168,34 | -110058,64 |
| 5. Кредиторская задолженность, тыс.руб. | 1,54 | 0,1356 | 13,56 | +86,44 | -82900,9039 |
| Комплексная оценка всесторонней интенсификации | 1,4455 | 0,4304 | 43,04 | +56,96 | -212697,7543 |

*Примечания к расчетам по таблице 6.1:*

гр.2 = табл.6 (Расчетные данные) гр.5

Комплексная оценка:

(гр.2) = 

(гр.3) = (п.2 + п.3 + п.4 + п.5) /4

гр.4 = гр.3 \*100

гр.5 = 100 — гр.3

Относительная экономия ресурсов:

гр.6 = табл.6 Х1 —Х0 \* табл.6.1 п.1 гр.2

Значение коэффициента динамики качественных показателей () берем из таблицы 6 темп роста (снижения).

Прирост ресурса на 1% прироста выручки () = темпу прироста, т.е. темп роста минус 100%.

Рассчитаем показатели экстенсификации и интенсификации:





Рассчитаем комплексные показатели влияния коэффициентов:





Из рассчитанных данных можно сделать вывод, что предприятие меньше использует экстенсивные (т.е. количественные) методы увеличения выручки — их доля составляет 43,04%, тогда как интенсивные (т.е. качественные) составляют больше половины - 56,96%.

Хоть для предприятия предпочтительнее использовать интенсивные методы, но в данном примере разница между количественными и качественными показателями не очень велика.

Элементы нераспределенной прибыли, по которым применяется 144,86% экстенсивных методов. Кредиторская задолженность же напротив используются более интенсивно (86,44%).

По краткосрочным кредитам и займам же в доле экстенсивности получился показатель -68,34%, это произошло из-за уменьшения краткосрочных кредитов и займов в отчетном году по сравнению с предыдущим на 43528т.р. (53272-96800). Поэтому не возможно объективно оценить управление данным элементом..

В результате всех этих изменений предприятие сэкономило 212697,7543т.р. Наибольшей экономии предприятие достигло при управлении краткосрочными кредитами и займами - 110058,64 т.р., что подтверждает, что предприятию выгоднее использовать интенсивные методы управления краткосрочными кредитами и займами. По кредиторской задолженности предприятие сэкономило 82900,9039т.р. Наименьшую экономию 26887,0361 предприятие получило на собственном капитале.

Вывод: Рассчитанные показатели свидетельствуют о том, ресурсы предприятие использует интенсивно.

***Задание 7***

На основе исходных данных рассчитать (табл.10) сравнительную комплексную оценку результатов деятельности организаций методом расстояний с учетом балла значимости по данным на конец исследуемого периода и конкурирующих обществ с ограниченной ответственностью № 1, № 2 и № 3 (табл.8 и 9)

***Таблица 7***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Исходная информация X*** | | | | | |
| Показатель | Общества с ограниченной ответственностью | | | | Балл значимости показателя |
| ООО «АГАТ» | №1 | №2 | №3 |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности | 2,3780 | 2,1478 | 2,4415 | 1,8421 | 4 |
| 2. Коэффициент оборачиваемости активов | 0,8463 | 0,8514 | 0,7147 | 0,7578 | 5 |
| 3. Рентабельность продаж, % | 11,97 | 10,27 | 15,67 | 11,98 | 6 |
| 4. Рентабельность собственного капитала, % | 18,49 | 13,27 | 15,42 | 17,45 | 7 |
| 5. Коэффициент финансовой независимости(автономии) | 0,6160 | 0,6027 | 0,5894 | 0,5749 | 2 |
| 6. Коэффициент маневренности | 0,8103 | 0,7594 | 0,5678 | 0,4258 | 3 |
| 7. Коэффициент финансирования | 1,6041 | 1,1128 | 0,9487 | 0,8457 | 4 |
| 8. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, % | 56,52 | 25,59 | 38,14 | 20,18 | 3 |

***Таблица 8***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Коэффициенты отношения показателей к эталону Х/Х mах*** | | | | | |
| Показатель | Общества с ограниченной ответственностью | | | | Балл значимости показателя |
| ООО «АГАТ» | №1 | №2 | №3 |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности | 0,9740 | 0,8797 | 1 | 0,7545 | 4 |
| 2. Коэффициент оборачиваемости активов | 0,9940 | 1 | 0,8394 | 0,8901 | 5 |
| 3. Рентабельность продаж, % | 0,7639 | 0,6554 | 1 | 0,7645 | 6 |
| 4. Рентабельность собственного капитала, % | 1 | 0,7177 | 0,8340 | 0,9438 | 7 |
| 5. Коэффициент финансовой независимости(автономии) | 1 | 0,9784 | 0,9568 | 0,9333 | 2 |
| 6. Коэффициент маневренности | 1 | 0,9372 | 0,7007 | 0,5255 | 3 |
| 7. Коэффициент финансирования | 1 | 0,6938 | 0,5915 | 0,5272 | 4 |
| 8. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, % | 1 | 0,4528 | 0,6748 | 0,3571 | 3 |

***Таблица 9***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Результаты сравнительной рейтинговой оценки*** | | | | |
| Показатель | Общества с ограниченной ответственностью | | | |
| ООО «АГАТ» | №1 | №2 | №3 |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности | 3,7946 | 3,0955 | 4 | 2,2771 |
| 2. Коэффициент оборачиваемости активов | 4,9399 | 5 | 3,5233 | 3,9611 |
| 3. Рентабельность продаж, % | 3,2635 | 2,5772 | 6 | 3,5069 |
| 4. Рентабельность собственного капитала, % | 7 | 3,6044 | 4,8670 | 6,2328 |
| 5. Коэффициент финансовой независимости(автономии) | 2 | 1,9147 | 1,8311 | 1,7421 |
| 6. Коэффициент маневренности | 3 | 2,6347 | 1,4729 | 0,8283 |
| 7. Коэффициент финансирования | 4 | 1,9251 | 1,3992 | 1,1119 |
| 8. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, % | 3 | 0,6150 | 1,3662 | 0,3825 |
| 9. Рейтинговая оценка с учетом коэффициента значимости | 5,5676 | 4,6224 | 4,9457 | 4,4769 |
| 10. Место организации | **I** | **III** | **II** | **IV** |

***Выводы и расчеты:***

При заполнении таблицы 7, были рассчитаны следующие показатели для ООО «АГАТ».

Коэффициент текущей ликвидности:

.

Коэффициент оборачиваемости активов:

.

Рентабельность продаж:

.

Рентабельность собственного капитала:

.

Коэффициент финансовой независимости (автономии):

.

Коэффициент маневренности:

.

Коэффициент финансирования:

.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами:

.

В таблице 8 определяются коэффициенты по каждому показателю как отношение его значения к показателю-эталону с максимальным уровнем: .

Полученные коэффициенты возводим в квадрат, умножаем на балл значимости показателя: и результаты заносим в таблицу 9. Рейтинговая оценка с учетом коэффициента:

.

Из таблицы 9 видно, что в результате расчетов сравниваемые организации получили следующие рейтинговые оценки:

; ; ; .

Первое место в ранжировании обществ с ограниченной ответственностью по результатам их деятельности соответствует наибольшему значению рейтинговой оценки, т.е. места распределились следующим образом:

I место– ООО «Агат»;

II место – ООО №2;

III место – ООО №1;

IV место – ООО №3.

Следовательно, ближе всех к эталону находится ООО «Агат».

# *Данные для расчетов*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ***Форма №1*** |
| ***БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ООО"АГАТ" (тыс. руб.)*** | | | |
| Актив | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** Нематериальные активы | 110 |  |  |
|
| Основные средства | 120 | 70274 | 64215 |
| Незавершенное строительство | 130 |  |  |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 |  |  |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 95 | 530 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |  |  |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 70369 | 64745 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** Запасы | 210 | 190660 | 326370 |
|
| в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 92400 | 156380 |
| животные на выращивании и откорме | 212 |  |  |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | 43440 | 101510 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 54820 | 68480 |
| товары отгруженные | 215 |  |  |
| расходы будущих периодов | 216 |  |  |
| прочие запасы и затраты | 217 |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 58 | 89 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем 12 месяцев после отчетной даты) | 230 |  |  |
| в том числе покупатели и заказчики | 231 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 90887 | 83694 |
| в том числе покупатели и заказчики | 241 | 52314 | 42316 |
| авансы выданные | 242 | 35120 | 36782 |
| прочие дебиторы | 243 | 3456 | 4650 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 6540 | 8412 |
| Денежные средства | 260 | 109086 | 70890 |
| Прочие оборотные активы | 270 |  |  |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 397231 | 489455 |
| **БАЛАНС** | 300 | 467600 | 554200 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| Пассив | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 |  | 3 |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** Уставный капитал | 410 | 45000 | 145000 |
|
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 | ( ) | ( ) |
| Добавочный капитал | 420 | 150051 | 150064 |
| Резервный капитал, в том числе: | 430 | 15 | 35 |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | 431 |  |  |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | 15 | 35 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 23191 | 46279 |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 218257 | 341378 |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** Займы и кредиты | 510 | 12890 | 6220 |
|
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | 110 | 780 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 |  |  |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 13000 | 7000 |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** Займы и кредиты | 610 | 96800 | 53272 |
|
| Кредиторская задолженность | 620 | 139543 | 152550 |
| в том числе: поставщики и подрядчики | 621 | 77865 | 85504 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 36784 | 39449 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 6037 | 7002 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 18587 | 20595 |
| прочие кредиторы | 625 |  |  |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | 630 |  |  |
| Доходы будущих периодов | 640 |  |  |
| Резервы пердстоящих расходов | 650 |  |  |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |  |  |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 236343 | 205822 |
| **БАЛАНС** | 700 | 467600 | 554200 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | | Форма №2 | |
| **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ООО"АГАТ" (тыс. руб.)** | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |
| Показатель  Наименование | Код | | За отчетный период | | За аналогичный период предыдущего года | |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | |
| **Доходы и расходы по обычным видам деятельности** | 010 | | 432360 | | 256240 | |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | | (369933) | | (205616) | |
| Валовая прибыль | 029 | | 62427 | | 50624 | |
| Коммерческие расходы | 030 | | (6600) | | (8200) | |
| Управленческие расходы | 040 | | (5860) | | (6800) | |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | | 49967 | | 35624 | |
| **Прочие доходы и расходы** | 060 | | 1585 | | 3540 | |
| Проценты к получению |
| Проценты к уплате | 070 | | (1220) | | (1590) | |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | |  | |  | |
| Прочие доходы | 090 | | 7379 | | 5470 | |
| Прочие расходы | 100 | | (4371) | | (4232) | |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | 140 | | 53340 | | 38812 | |
| Отложенные налоговые активы | 141 | | 530 | | 95 | |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | | (780) | | (110) | |
| Текущий налог на прибыль | 150 | | (1344) | | (2060) | |
| **Чистая прибыль (убыток) отчетного периода** | 190 | | 51746 | | 36737 | |
| СПРАВОЧНО. Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | |  | |  | |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию |  | |  | |  | |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию |  | |  | |  | |
| **СПРАВОЧНЫЕ ДАННЫЕ** | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | |
| **ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ФРАГМЕНТ)** | | | | | | | |
| **Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)** | | | | | | | |
| **(тыс.руб.)** | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | |
| Показатель  Наименование | | Код | | За отчетный год | | За предыдущий год | |
| Материальные затраты | | 710 | | 235790 | | 142295 | |
| Расходы на оплату труда | | 720 | | 60734 | | 36652 | |
| Отчисления на социальные нужды | | 730 | | 25008 | | 15092 | |
| Амортизация | | 740 | | 3572 | | 2155 | |
| Прочие расходы | | 750 | | 32153 | | 19404 | |
| Итого по элементам расходов | | 760 | | 357257 | | 215598 | |
|  | |  | |  | |  | |
| **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ РАСЧЕТОВ** | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | |
| Показатель  Наименование | | Код строки | | Начало года | | Конец года | |
| Сомнительная дебиторская задолженность | | 01 | | 16658 | | 21000 | |
| Готовая продукция, не пользующаяся спросом | | 02 | | 11800 | | 13200 | |
| Неликвидная продукция | | 03 | | 3800 | | 3600 | |
| Незавершенное производство по снятой с производства продукции | | 04 | | 58 | | 89 | |