Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация

**«УРАЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»**

**Основы анализа**

**бухгалтерской отчётности**

Учебно-методическое пособие по выполнению курсовой работы

 для студентов по

 специальности «Экономика и бухгалтерский учёт»

 2016

|  |  |
| --- | --- |
| Одобрено цикловой комиссиейэкономики и управления | Составлено в соответствии с рабочей программой по дисциплине для специальности «Экономика и бухгалтерский учёт»» |
| Председатель цикловой комиссии\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т.П.Вялкова13.09.2016г. | Директор АН ПОО «УПЭТ»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.И. Овсянников20.09.2016г. |

Составитель: Лебенкова А.М., преподаватель АН ПОО «Уральский промышленно-экономический техникум»

**Содержание**

Введение 4

1 Методические указания по общим разделам 7

Введение 7

1.1 Организационно-правовая характеристика предприятия (фирмы) 7

2 Расчетный раздел 8

* 1. Анализ структуры имущества и обязательств предприятия 8
	2. Горизонтальный и вертикальный анализ аналитического баланса и оценка имущественного положения 11
	3. Анализ эффективности использования основных фондов и оборотных средств 16
	4. Анализ ликвидности баланса 19
	5. Анализ финансовой (рыночной) устойчивости предприятия 22
	6. Анализ деловой активности 24
	7. Анализ рентабельности 27

 Заключение 31

 Список использованных источников 32

**Введение**

Обеспечение эффективного функционирования предприятий требует экономически грамотного управления их деятельностью, которая во многом определяется умением ее анализировать. С помощью анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Анализ бухгалтерской отчётности является научной базой принятия управленческих решений в бизнесе. Для их обоснования необходимо выявлять и прогнозировать существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять воздействие принимаемых решений на конечные результаты деятельности предприятий.

Квалификационный бухгалтер, экономист, финансист, аудитор и другие специалисты экономического профиля должны хорошо владеть современными методами экономических исследований, мастерством системного комплексного экономического анализа. Благодаря знанию техники и технологии анализа они смогут легко адаптироваться к изменениям рыночной ситуации и находить правильные решения и ответы. Освоение основ экономического анализа полезно каждому, кому приходится участвовать в принятии решений либо давать рекомендации по их принятию.

Основная цель данной курсовой работы – формирование у учащихся аналитического, творческого мышления путем освоения методологических основ и приобретения практических навыков анализа хозяйственной деятельности предприятий, необходимых в практической работе.

В процессе выполнения работы учащиеся должны научиться понимать сущность экономических явлений и процессов, их взаимосвязь и взаимозависимость, уметь их детализировать, систематизировать и моделировать, определять влияние факторов, оценивать достигнутые результаты, выявлять резервы повышения эффективности функционирования предприятия.

Анализ хозяйственной деятельности является той областью знаний, которая наилучшим образом объединяет все дисциплины, изучаемые учащимися колледжей экономических специальностей. Он обеспечивает интегрированное, широкое понимание производственно-финансовой деятельности предприятия, формирует аналитическое мышление будущего экономиста, способного находить правильные решения в конкретных деловых ситуациях.

Темой курсовой работы является «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (фирмы)».

Курсовая работа должна содержать не менее 30-35 страниц текста, расчетов и таблиц, оформленных в соответствии с требованиями стандартов.

Расчеты оформляются с обязательными ссылками на используемые формулы и пояснения к ним. Сами расчеты можно не воспроизводить, но результаты расчетов обязательно должны оформляться в таблицы, так, же и исходные данные для расчетов.

Все используемые стандартные формы бухгалтерской отчетности должны быть представлены в приложении к курсовой работе с соответствующей нумерацией.

Работа должна состоять из следующих разделов:

Введение

1 Организационно-правовая характеристика предприятия (фирмы)

2 Расчетный раздел

2.1 Анализ структуры имущества и обязательств предприятия

2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ аналитического баланса и оценка имущественного положения

2.3 Анализ эффективности использования основных фондов и оборотных средств

2.4 Анализ ликвидности баланса

2.5 Анализ финансовой (рыночной) устойчивости предприятия

2.6 Анализ деловой активности

2.7 Анализ рентабельности

 Заключение

 Список использованных источников

 Приложение А

**1 Методические указания по общим разделам**

**Введение**

Во введении необходимо отразить:

 1. Проблемы финансового анализа предприятий на современном этапе развития экономики.

2. Главная цель финансовой деятельности

3. Основные задачи финансового анализа.

4. Оценка ФСП, и показатели его устойчивости

 5. Внутренний анализ  и внешний анализ

 6. Источниками информации для проведения исследования.

 7. Информационная и методологическая основа для работы послужили.

**1.1** **Организационно-правовая характеристика предприятия (фирмы)**

Написание данного раздела должно основываться на данных титульной части бухгалтерского баланса. Студент должен отразить в данном разделе:

- форму собственности;

- организационно-правовую форму предприятия в соответствии с принятой классификацией в гражданском кодексе РФ, дать ее характеристику;

- вид деятельности, указанной в уставе предприятия;

- юридический адрес и полное наименование предприятия.

**2 Расчетный раздел**

**2.1 Анализ структуры имущества и обязательств предприятия**

Таблица 1 – Аналитический баланс

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **Абсолютные величины** | **Относительные величины** | **Изменения** |
| **На** **нач. года** | **На конец года** | **На начало года** | **На конец года** | **В абс. в-ах** | **В структ-уре** | **В % к вел. на н-о года** | **В % изменению итого баланса** |
| **I Внеоборотные активы** |
| Нематериальные активы |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Основные средства |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Долгосрочные финансовые вложения |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Отложенные налоговые активы |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **Итого по раз-у I** |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **II Оборотные активы** |
| Запасы |   |   |   |   |   |   |   |   |
| НДС по приобретенным ценностям |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Дебиторская задолженность (в течении 12 месяцев) |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Краткосрочные финансовые вложения |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Денежные средства |  |  |  |  |  |  |   |   |
| Прочие оборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого по раз-у II** |   |   |   |   |   |  |  |  |
| **Общая ст-ть имущества** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **III Капитал и резервы** |
| Уставный капитал |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Добавочный капитал |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Продолжение таблицы 1 |
| Нераспределенная прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого по разделу III** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **IV Долгосрочные обязательства** |
| Отложенное налоговое обязательство |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого по разделу IV** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **V Краткосрочные обязательства** |
| Займы и кредиты |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиторская зад-сть |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поставщики и подрядчики |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Зад-ть перед персоналом орг-ции |   |  |  |  |  |  |  |  |
| Зад-ть перед бюджетом |   |   |   |   |   |   |   |  |
| Прочие краткосрочные обязательства |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **Итого по разделу V** |   |  |  |  |  |  |  |  |
| **Общая ст-ть имущества** |  |   |  |  |  |  |  |  |
| **Величина собственных средств в обороте** |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **Рабочий капитал** |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **Всего заемных средств** |   |   |   |   |   |   |   |   |

**Вывод:**

**2.2** **Горизонтальный и вертикальный анализ аналитического баланса и оценка имущественного положения предприятия**

Таблица 2 – Схема построения аналитического баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютные величины | Структура в % | Изменения |
| На начало года | На конец года | На начало года | На конец года | В абсолютных величинах | В структуре | В % к величине на начало года | В % к изменению итога баланса |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 = 3 - 2 | 7 = 5 - 4 | 8 = 6 / 2 \* 100 | 9 |
| АКТИВААi…Аn | А1 | А2 | А1 / Б1 \* 100% | А2 / Б2 \* 100% | ∆ А = А2 – А1 | ∆ (А1 / Б \* 100) | ∆ А1 / А1 \* 100% | ∆ А1 /∆ Б \* 100% |
| БАЛАНС(Б) | Б1 | Б2 | 100 | 100 | ∆ Б = Б2 – Б1 | 0 | ∆ Б / Б1 \* 100 | 100 |
| ПАССИВП…Пj…Пm | П1 | П2 | П1 / Б1 \* 100% | П2 / Б2 \* 100% | ∆ П = П2 – П1 | ∆ (П1 / Б \* 100) | ∆ Пj / П1 \* 100% | ∆ П1 / ∆ Б \* 100% |
| БАЛАНС(Б) | Б1 | Б2 | 100 | 100 | ∆ Б = Б2 – Б1 | 0 | ∆ Б / Б1 \* 100 | 100 |

*Пояснительная к таблице 2*

Для построения аналитического баланса необходимо работать с формой 1 бухгалтерского баланса.

Методика расчета статей баланса приведена в таблице 2. Структуру определить с точностью до десятых долей процента.

Основываясь на приведенных данных в таблице 2, необходимо сделать выводы о важнейших характеристиках финансового состояния предприятия.

1. Общая стоимость имущества (итог баланса – убытки).
2. Стоимость иммобилизованных (т.е. внеоборотных активов) или недвижимого имущества, равная итогу раздела 1.
3. Стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу раздела 2.
4. Стоимость материальных оборотных средств.
5. Величина собственных средств, равная итогу 3 раздела баланса.
6. Величина заемных средств, равная сумме итогов разделов 4 и 5 баланса.
7. Величина собственных средств в обороте, равная разности итогов разделов 3 и 1 баланса. Если у предприятия есть убытки, то они вычитаются из 3 раздела.
8. Рабочий капитал, равный разности между оборотными активами и текущими запасами, т.е. итог раздела 2 минус итог раздела 5.

*Проводя дальнейший анализ необходимо сделать выводы в разрезе вышеназванных характеристик по вопросам*:

- изменение удельного веса:

- перечислить статьи баланса, по которым удельный вес увеличился;

- перечислить статьи с уменьшением удельного веса (графа 7).

*Обязательно отразить в разделе*:

- как изменился удельный вес собственного оборотного капитала.

Удельный вес собственного оборотного капитала определяется по формуле

 Уд. вес =  (1)

Определяется на начало и конец периода, затем отклонение:

- как изменилось соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности.

- темпы роста дебиторской (раздел 2 актива) и кредиторской (раздел 5 пассива) задолженности определяется по формуле (ТР)

 ТР =  (2)

Соотношение определяется по формуле

 ∆ = ТР дебиторская задолж. – ТР кредиторской задолж. (3)

- как изменилась величина имущества и за счет, каких источников произошло это изменение.

По итогу баланса определить изменение стоимости имущества (∆) по пассиву баланса указать изменение капитала и резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств, повлиявших на изменение имущества.

Кроме этого для наглядности необходимо выделить в отдельную таблицу 3 показатели, отраженные ниже.

Таблица 3 – Итоговые показатели анализа структуры баланса

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п.п. | Наименование показателя | Уровень показателя |
| на начало периода | на конец периода | изменение (∆) |
| 1 | Удельный вес собственного капитала в общем итоге бала-нса (коэффициент финансо-вой автономности), %. |  |  |  |
| 2 | Удельный вес заемного капи-тала (коэффициент финансо-вой зависимости), %.В т. ч. долгосрочного краткосрочного |  |  |  |
| 3 | Коэффициент финансового риска (плечо финансового рычага) (отношение заемного капитала к собственному). |  |  |  |

В выводе отразить положительные и отрицательные показатели таблицы

*Пояснительная к таблице 3*

1. Удельный вес собственного капитала определяется по формуле

 Уд. вес с к =  (4)

1. Удельный вес заемного капитала определяется

 Уд. вес з к =  (5)

Удельный вес долгосрочного капитала определяется

 Уд. вес д к =  (6)

Удельный вес краткосрочного капитала

 Уд. вес к к =  (7)

1. Коэффициент финансового рычага определяется:

  (8)

* 1. **Анализ эффективности использования основных фондов и оборотных средств**

Анализ эффективности использования основных фондов рассчитывают за год, используя форму № 5 приложения к балансу, таблица «Основные средства» для расчета показателей 1, 2, 3. При проведении анализа рассчитывают следующие показатели

* 1. *коэффициент выбытия*

Квыб = ОФвыб / ОФн.г. (20)

где ОФвыб – стоимость выбывших фондов, тыс. руб.

 ОФн.г. – стоимость фондов на начало года, тыс. руб.

* 1. *коэффициент обновления*

Кобн = ОФвв / ОФк.г. (9)

где ОФвв – стоимость введенных фондов, тыс. руб.

 ОФк.г. – стоимость фондов на конец года, тыс. руб.

* 1. *коэффициент износа средств*

Кизн = Аt / ОФк.г (10)

где Аt – амортизация за весь срок эксплуатации, тыс. руб.

* 1. *фондоотдача*

Фот = РП/ОФ (11)

где ОФ – стоимость основных фондов, тыс. руб.

 РП – объем реализованной продукции, тыс. руб.

* 1. *фондорентабельность*

Френ = Пр / ОФ (12)

где Пр – прибыль от реализации, тыс. руб.

* 1. *коэффициент оборачиваемости оборотных средств*

Коб = Т / Доб = РП / Со (13)

где Со – средний остаток оборотных средств (материальные запасы), тыс. руб.

 Т – календарный период, дни 360

 Доб – длительность оборота, дни.

* 1. *длительность оборота оборотных средств*

Доб = Со \* Т / РП (14)

Показатели 4, 5, 6, 7 рассчитываются и анализируются в сравнении анализируемого периода с соответствующем периодом прошлого года (или плановым уровнем). При этом нужно определить характер их изменения, основные факторы, повлиявшие на эти изменения и размер влияния:

а) влияние изменения фондоотдачи на другие показатели работы предприятия;

б) размер высвобождения или дополнительного вовлечения оборотных средств в оборот производства.

Влияние фондоотдачи на другие показатели работы предприятия определить по следующим формулам:

1. Влияние фондоотдачи на объем товарной продукции:

 ∆ТПфотд = ∆ Фотд\* Осн. фонды факт, (15)

где ∆ Фотд – отклонение по фондоотдаче.

1. Влияние фондоотдачи на производительность труда:

 ∆ ПТфотд = ∆ Фотд\* Фвоор план, (16)

где Фвоор – фондовооруженность.

1. Влияние фондоотдачи на уровень себестоимости продукции:

 ∆ Сп фотд = ∆ ТПФотд\* (Ру-ппл / ТПпл), (17)

где Ру-ппл – расходы условно-постоянные плановые, тыс. руб. – принять в размере 30% от себестоимости;

 ТПпл – объем товарной продукции плановый.

1. Влияние фондоотдачи на прибыль:

∆ Пфотд = ∆ Сп Фотд + ∆ ТПФотд\* (1 – З 1руб. ТПпл) (18)

где З 1руб. тппл – затраты на один рубль товарной продукции плановые.

5. Влияние фондоотдачи на уровень рентабельности:

∆ Rфотд = ∆ ПФотд / Осн. фондыпл \* 100% (31)

Высвобождение или дополнительное вовлечение оборотных средств в оборот, определить по формулам

∆ Со = РПбаз \* (Доб отч – Доб баз) / Т (32)

где РПбаз – реализованная продукция;

 Дотч < Дбаз – высвобождение оборотных средств;

 Дотч > Дбаз – вовлечение оборотных средств.

В конце раздела необходимо сделать выводы об эффективности использования имущества предприятия.

Необходимо отразить, в каком состоянии находятся основные фонды, взаимосвязь между коэффициентом износа и коэффициентом обновления. Необходимо отразить, что произошло с фондоотдачей (рост, снижение) и как ее изменение повлияло на другие показатели работы предприятие.

По использованию оборотных средств нужно отразить, как изменение длительности оборота повлияло на средний остаток оборотных средств – произошло вовлечение (+) или высвобождение (-).

**2.4 Анализ ликвидности баланса**

Анализ ликвидности баланса проводится на основе баланса (форма 1) с целью определения платежеспособности предприятия, т. е. его способности своевременно и полностью рассчитаться по всем своим обязательствам.

Анализ начинается с преобразования статей баланса в соответствующие группы актива и пассива, представленные в таблице.

Таблица 4 – Баланс ликвидности

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | АКТИВ | На начало периода | На конец периода | ПАССИВ | На начало периода | На конец периода | Платежный излишек или недостаток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=2-5 | 8=3-6 |
| 1 | Наиболее ликвидные активы А1 |  |  | Наиболее срочные обязатель-ства П1 |  |  |  |  |
| 2 | Быстро ре-ализуемые активы А2 |  |  | Краткос-рочные пассивы П2 |  |  |  |  |
| 3 | Медленно реализуе-мые активы А3 |  |  | Долгосро-чные пас-сивы П3 |  |  |  |  |
| 4 | Трудно ре-ализуемые активы А4 |  |  | Постоян-ные пасси-вы П4 |  |  |  |  |
|  | БАЛАНС |  |  | БАЛАНС |  |  |  |  |

*В состав групп актива входят строки баланса*:

А1 – «Краткосрочные финансовые вложения» и «Денежные средства»;

А2 – «Дебиторская задолженность, платежи по которым ожидаются в течении 12 месяцев»;

А3 – «Запасы», «Налог на добавленную стоимость», «Дебиторская задолженность, платежи по которым ожидаются более чем 12 месяцев», «Прочие оборотные активы»;

А4 – «Итог по разделу 1».

*Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты и включают в себя*:

П1 – «Кредиторская задолженность»;

П2 – «Заемные средства», «Прочие краткосрочные пассивы»;

П3 – «Итог раздела 4», «Расчеты по дивидендам», «Доходы будущих периодов и платежей»;

П4 – «Итог по разделу 3» уменьшенный на величину убытков, если они показаны в балансе.

Для определения ликвидности баланса необходимо сопоставить итоги групп по пассиву и активы. Баланс будет ликвидным, если А1 ≥ П1; А2 ≥ П2; А3 ≥ П3; А4 ≤ П4.

Если одно или несколько неравенств имеют противоположное значение, ликвидность баланса соответственно меньше абсолютной ликвидности, в этой группе баланс является неликвидным.

Необходимо сопоставить итоги этих групп, определить абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного года, а также вычислить показатели:

- текущую ликвидность

 ТЛ = (А1 + А2) – (П2 + П1) (19)

- перспективную ликвидность

 ПЛ = А3 – П3 (20)

На основании рассчитанных показателей сделать вывод о платежной способности (+) или неплатежеспособности (-) по каждой группе баланса и в целом по балансу. Необходимо указать текущую и перспективную ликвидность (+) или неплатежеспособность (-).

 **2.5 Анализ финансовой (рыночной) устойчивости предприятия**

Анализ финансовой устойчивости необходимо выполнить по абсолютным показателям.

1. Для анализа по абсолютным показателям необходимо определить следующие показатели (на начало и конец года):
	1. 1.1 Общая величина запасов и затрат по активу

**ЗЗ** = Запасы + НДС по приобретенным ценностям (21)

* 1. 1.2 Наличие собственных оборотных средств

**СОС** = 3П – 1А = Капиталы и резервы – внеоборотные активы – убытки (если есть) (22)

* 1. 1.3 Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат или функционирующий капитал

**ФК** = 3П + 4П – 1А = (Капитал и резервы + долгосрочные пассивы) – внеоборотные активы (23)

* 1. 1.4 Общая величина основных источников формирования запасов и затрат

**ВИ** = (3П + 4П + Краткосрочные пассивы) – 1А = (Капитал и резервы + долгосрочные пассивы + краткосрочные пассивы) – внеоборотные активы (24)

1. Рассчитав показатели наличия источников формирования запасов и затрат необходимо рассчитать соответствующие показатели обеспеченности запасов и затрат источниками формирования:
	1. 2.1 Излишек или недостаток собственных оборотных средств

±**ФС** = СОС – ЗЗ (25)

* 1. 2.2 Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат

±**ФТ** = ФК – ЗЗ (26)

* 1. 2.3 Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат

±**ФО** = ВИ – ЗЗ (27)

Для определения вида финансовой ситуации по рассчитанным показателям необходимо использовать таблицу и сделать вывод о финансовой ситуации предприятия.

Таблица 5 – Типы финансовых ситуаций

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Типы финансовых ситуаций |
| абсолютная устойчивость | нормальная устойчивость | неустойчивое состояние | кризисное состояние |
| ФС = СОС – 33 | ФС ≥ 0 | ФС ≤ 0 | ФС < 0 | ФС < 0 |
| ФТ = ФК – 33 | ФТ ≥ 0 | ФТ ≥ 0 | ФТ < 0 | ФТ < 0 |
| ФО = ВИ – 33 | ФО ≥ 0 | ФО ≥ 0 | ФО ≥ 0 | ФО < 0 |

Необходимо сравнить рассчитанные показатели с данными таблицы 5 и определить тип финансовой ситуации предприятия на начало и конец года.

1. В выводе по пункту 1 необходимо указать:

- общую величину запасов и затрат;

- наличие собственных оборотных средств;

- наличие функционирующего капитала;

- общую величину основных источников формирования запасов и затрат.

1. В выводе по пункту 2 необходимо указать:

- сумму излишка или недостатка собственных оборотных средств.

- сумму излишка или недостатка собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат;

- сумму излишка или недостатка общей величины основных источников формирования запасов и затрат;

**2.6 Анализ деловой активности**

Деловая активность характеризуется в первую очередь скоростью оборота средств. Анализ деловой активности заключается в определении уровней и динамики показателей оборачиваемости, т. к. финансовое положение организации, ее платежеспособность зависят от скорости превращения вложенных средств в реальные деньги с прибылью.

Оборачиваемость средств вложенных в имущество организации оценивать необходимо:

- скоростью оборота, т. к. количеством оборотов, которые делает капитал организации;

- периодом оборота, т.е. длительность периода, за которое происходит возвращение в хозяйственную деятельность денежных средств, вложенных ранее.

Для анализа необходимо использовать информацию о величине выручки от реализации из формы 2 «Отчет о прибылях и убытках» и форму 1 бухгалтерского баланса; расчет показателей деловой активности проводится за отчетный и прошедший период.

Формулы расчетов приведены в таблице 6 коэффициентов деловой активности.

Таблица 6 – Коэффициенты деловой активности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п.п. | Наименование коэффициента | Способ расчета | Пояснение |
| А. Общие показатели оборачиваемости активов: |
| 1 | Коэффициент общей оборачиваемости капи-тала (ресурсоотдачи) | d1 =  | Отражение скорости оборота (в количестве оборотов за период всего капитала организации |
| 2 | Коэффициент оборачи-ваемости мобильных средств | d2 =  | Показывает скорости оборота всех оборот-ных средств организа-ции (как материаль-ных, так и денежных) |
| 3 | Коэффициент отдачи | d3 =  | Показывает эффектив-ность использования нематериальных акти-вов |
| 4 | Фондоотдача | d4 =  | Показывает эффектив-ность использования только основных средств организации |
| Б. Показатели управления активами: |
| 5 | Коэффициент оборачи-ваемости собственного капитала | d5 =  | Показывает скорость оборота собственного капитала |
| 6 | Коэффициент оборачи-ваемости материаль-ных средств | d6 =  | Показывает число обо-ротов запасов и затрат за анализируемый пе-риод |
| 7. | Коэффициент оборачи-ваемости денежных средств | d7 =  | Показывает скорость оборота денежных средств |
| 8 | Коэффициент оборачи-ваемости средств в расчетах | d8 =  | Показывает расшире-ние или снижение ком-мерческого кредита предоставляемого ор-ганизацией |
| 9 | Срок оборачиваемости средств в расчетах | d9 =  | Показывает средний срок погашения деби-торской задолжености |
| 10 | Коэффициент оборачи-ваемости кредиторской задолженности | d10 = | Показывает расшире-ние или снижение ком-мерческого кредита предоставляемого ор-ганизацией |
| 11 | Срок оборачиваемости кредиторской задол-женности | d11 =  | Показывает средний срок возврата долгов организации по теку-щим обстоятельствам |
| 12 | Длительность про-цесса производства | d12 =  |
| 13 | Длительность хра-нения готовой про-дукции | d13 =  |

Результаты расчетов представить в таблице.

Таблица 7 – Значение коэффициентов деловой активности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п.п | Показатели | Отчетный период | Аналогичный прошедший период | Отклонения(+,-) |
| 1 | Ресурсоотдача (d1) |  |  |  |
| 2 | Коэффициент оборачи-ваемости мобильных средств (d2) |  |  |  |
| 3 | Коэффициент оборачи-ваемости материальных средств (d6) |  |  |  |
| 4 | Коэффициент оборачи-ваемости денежных средств (d7) |  |  |  |
| 5 | Коэффициент оборачи-ваемости собственного капитала (d5) |  |  |  |

Показатели, рассчитанные за отчетный год, необходимо сравнить с аналогичными за прошлый период и занести из в таблицу сравнения 7 после чего необходимо сделать выводы о характере изменений происшедших в отчетном году по сравнению с соответствующим периодом, отразив положительные и отрицательные результаты.

**2.7 Факторный анализ прибыли**

Таблица 8 – Факторный анализ прибыли

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2013** | **2012** | **Отклонения (+,-)** | **Уровень в % к выручке в****Отч.пер** | **Уровень в % к выручке в баз.пер** | **Отклонения уровня (+,-)** |
| Выручка (нетто) от продаж товаров, работ, услуг  |   |   |   | 100,00 | 100,00 | 0,00 |
| Себестоимость  |  |  |  |  |  |  |
| Коммерческие расходы  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж |  |  |  |  |  |  |
| Проценты к уплате |  |  |  |  |  |  |
| Прочие операционные доходы |  |  |  |  |  |  |
| Прочие оп. расход |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) до нал-ия |  |  |  |  |  |  |
| Прочее |  |  |  |  |  |  |
| Чистая прибыль  |  |  |  |  |  |  |

**Вывод:**

Таблица 9- Анализ состава и структуры прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Сумма, руб.** | **Удельный вес в сумме** |
| **на начало года** | **на конец года** | **на начало года** | **на конец года** |
| 1. Прибыль ( убыток от продаж ) |  |  |  |  |
| 2.Прочие доходы. |  |  |  |  |
| 3.Прочие расходы. |  |  |  |  |

Таблица 10 - Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках, %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **На начало года** | **На конец года** |
| 1. Выручка от продажи товаров. | 100 | 100 |
| 2. Себестоимость проданных товаров. |  |  |
| 3. Коммерческие расходы. |  |  |
| 4.Управленческие расходы. |  |  |
| 5. Общие затраты |  |  |
| 6. Прибыль ( убыток от продажи )  |  |  |
| 7. Налоги  |  |  |
| 8. Чистая прибыль |  |  |

**2.8 Назначение, структура и содержание отчета об изменении капитала**

 В данном разделе необходимо произвести расчёт структура и содержание отчета об изменении капитала.

Таблица 12 – Отчет об изменении капитала

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Наименование статей баланса** |
| **Уставный капитал** | **Нераспределенная прибыль** |
| Остаток на начало года |  |  |
| Поступило |  |  |
| Использовано |  |  |
| Остаток на конец года |  |  |
| Абсолютное изменение остатка |  |  |
| Темп роста, % |  |  |
| Коэффициент поступления (Кп=поступило/остаток на к.г.) |  |  |
| Коэффициент выбытия (Кв=выбыло/остаток на к.г |  |  |

**Вывод:**

**2.9 Назначение, структура и содержание отчета о движении денежных средств**

 В данном разделе необходимо произвести расчёт структура и содержание отчета о движении денежных средств.

Таблица 13 – Движение денежных средств в косвенном методе

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Статьи балансового отчета** | **На начало отчетного периода** | **На конец отчетного периода** | **Изменение** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Основные средства  |  |  |  |
| Долгосрочные финн.вложения  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы  |  |  |  |
| Запасы готовой продукции  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность  |  |  |  |
| Финансовые вложения |  |  |  |
| Денежные средства  |  |  |  |
| Прочие оборотные активы  |  |  |  |
| БАЛАНС  |  |  |  |
| Уставный и доб.кап  |  |  |  |
| Нераспределенная приб |  |  |  |
| Займы и кредиты  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность  |  |  |  |
| Прочие обязательства  |  |  |  |
| БАЛАНС  |  |  |  |

Таблица 14 – Сводная таблица поступлений и выбытий денежных средств

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатель** | **Сумма** |
| 1 | 2 |
| Поступление денежных средств  |  |
| Прибыль отчетного периода  |  |
| Уменьшение основных средств  |  |
| Уменьшение прочих оборотных активов  |  |
| Уменьшение товарных запасов  |  |
| Выбытие денежных средств  |  |
| Увеличение прочих внеоборотных активов  |  |
| Уменьшение кредиторской задолженности  |  |
| Увеличение незавершенного производства  |  |
| Увеличение сырья и материалов  |  |
| Увеличение дебиторской задолженности  |  |
| Изменение остатка денежных средств  |  |

Таблица 15 – Анализ отчета о движении денежных средств в прямом методе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Сумма, руб.** | **В том числе** |
| **По текущей деятельности** | **По финансовой деятельности** |
| 1 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Остаток денежных средств на начало года |  |  |  |
| 2.Поступило денежных средств - всего |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг |  |  |  |
| Кредиты полученные |  |  |  |
| Прочие поступления |  |  |  |
| 3.Направлено денежных средств - всего  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |
| На оплату приобретенных товаров, работ, услуги |  |  |  |
| На оплату труда |  |  |  |
| На оплату процентов по полученным кредитам, займам |  |  |  |
| Прочие выплаты, перечисления  |  |  |  |
| 4.Остаток денежных средств на конец периода |  |  |  |

**Вывод:**

**2.10 Назначение, структура и содержание к приложению к бухгалтерскому балансу**

Таблица 16 – Анализ движения заемных средств

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Движение средств** |
| **Остаток на начало года** | **Получено** | **Погашено** | **Остаток на конец года** | **Темп роста остатка, %** | **Изменение удельного веса остатка (-,+)** |
| 1.Долгосрочные кредиты банка |  |  |  |  |  |  |
| 2.Прочие долгосрочные займы |  |  |  |  |  |  |
| 3.Краткосрочные кредиты банков |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 Расчеты с поставщиками и подрядчиками |  |  |  |  |  |  |
| -уд. вес в итоге, % |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 Расчеты по налогам и взносам |  |  |  |  |  |  |
| -уд. вес в итоге, % |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 Кредиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |
| -уд. вес в итоге, % |  |  |  |  |  |  |
| 3.4 Прочая кредиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |
| -уд. вес в итоге, % |  |  |  |  |  |  |
| Итого кредитов и займов |  |  |  |  |  |  |

**Вывод:**

Таблица 17 – Анализ эффективности нематериальных активов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Показатели** | **Прошлый период** | **Отчетный период** | **Темп роста, %** |
| 1 | Среднегодовая стоимость нематериальных активов |  |  |  |
| 2 | Выручка от реализации продукции (работ, услуг) |  |  |  |
| 3 | Прибыль отчетного периода |  |  |  |
| 4 | Доходность нематериальных активов (стр3:стр.1) |  |  |  |
| 5 | Оборачиваемость нематериальных активов (стр.2:стр.1) |  |  |  |
| 6 | Рентабельность, % (стр.3:стр.2) |  |  |  |

Таблица 18 – Анализ наличия и движения основных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Поступило** | **Движение средств** | **Изменение удельного веса остатков (+,-), %** | **Темпы роста остатков, %** |
| **Остаток на начало периода** | **Поступило** | **Выбыло** | **Остаток на конец периода** |
| **сумма** | **уд. вес** | **сумма** | **уд. вес** | **сумма** | **уд. вес** | **сумма** | **уд. вес** |
| 1.Машины и оборудование |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.Производственный и хозяйственный инвентарь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Вывод:**

Таблица 19 – Анализ состояния и эффективности использования ОС

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Прошлый год** | **Отчетный год** | **Отклонение (+,-)** | **Темп роста, %** |
| 1.Среднегодовая стоимость осн. средств, руб. |  |  |  |  |
| 2.Приб отч периода, руб. |  |  |  |  |
| 3.Коэффициент износа, % |  |  |  |  |
| 4.Коэффициент годности, % |  |  |  |  |
| 5.Коэфф обновления, % |  |  |  |  |
| 6.Фондорентабельность, %  |  |  |  |  |

Таблица 20 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Прошлый год** | **Отчетный год** | **Изменение (+,-)** |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах |  |  |  |
| Период погашения дебиторской задолженности, в днях |  |  |  |
| Доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в общем объеме текущих активов, % |  |  |  |

**Вывод:**

Таблица 21 – Анализ состояния дебиторской задолженности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Всего на конец года** | **В том числе по срокам образования на конец года** |
| **до 1 мес.** | **до 1-3 мес.** | **до 3-6 мес.** | **до 6-12 мес.**  | **свыше 12 мес.** |
| Авансы выданные |  |  |  |  |  |  |
| Прочие дебиторы |  |  |  |  |  |  |
| Всего дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |

**Вывод:**

Таблица 22 – Анализ состояния кредиторской задолженности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Остатки** | **В том числе по срокам образования на конец года** |
| **На начало периода** | **На конец периода** | **Удельный вес** |
| Поставщики и подрядчики |  |  |  |  |
| Задолженность перед бюджетом |  |  |  |  |
| Кредиты |  |  |  |  |
| Прочие кредиторы |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность - всего |  |  |  |  |
| Удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности |  |  |  |  |

Таблица 23 – Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Кредиторская задолженность** | **Дебиторская задолженность** |
| 1.Темп роста, % |  |  |
| 2.Оборачиваемость, в оборотах |  |  |
| 3.Оборачиваемость, в днях |  |  |

Таблица 24 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Движение средств** |
| **Остаток на начало года** | **Возникло** | **Погашено** | **Остаток на конец года** | **Темп роста остатка** |
| **сумма** | **уд.вес** | **сумма** | **уд.вес** | **сумма** | **уд.вес** | **сумма** | **уд.вес** | **сумма** |
| 1.Дебиторская задолженность - всего |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.Краткосрочная  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| а) в том числе просроченная |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.Долгосрочная |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Кредиторская задолженность - всего |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.Краткосрочная  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| а) в том числе просроченная |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.Долгосрочная |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**2.11 Анализ рентабельности предприятия**

1. Анализ рентабельности предприятия производят с целью определения эффективности и результативности работы при этом необходимо рассчитать традиционные уровни рентабельности согласно таблице 8.

Таблица 8 – Показатели рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п.п. | Наименование показателей | Способ расчета | Пояснение |
| 1 | Рентабельность произ-водства продукции | *Р*1 =  | Показывает сколько при-были в % приходится на 1 руб. затрат |
| 2 | Рентабельность продаж | *Р*2 =  | Показывает сколько при-были в % приходится на 1 руб. реализованной проду-кции |
| 3. | Затраты на 1 рубль реа-лизованной продукции | З1РП =  | Показывает уровень затрат на 1 руб. реализованной или товарной продукции в коп. |
| 4 | Общая рентабельность предприятия | *Р*4 =  | Показывает результатив-ность использования всего имущества |
| 5 | Рентабельность собст-венного капитала | *Р*5 =  | Показывает результатив-ность собственного капи-тала |
| 6 | Период окупаемости собственного капитала | Ток =  | Показывает число лет, в течение которых полно-стью окупятся вложения в данную организацию при данном уровне |

 Результаты расчетов представить в таблице.

Указанные показатели необходимо рассчитать за отчетный год и за прошлый (или по плановым показателям) и сделать выводы об уровне изменения показателей (отразить размер роста или снижение показателей), дать оценку этим изменениям, т. е. указать положительные и отрицательные результаты.

2. Произвести факторный анализ изменений общей рентабельности, используя метод цепных подстановок и рассчитать влияние на общий уровень рентабельности в отчетном году:

- балансовой прибыли;

- основных фондов;

- нематериальных активов;

- оборотных средств.

Данные занести в таблицу 9.

Таблица 9 – Анализ общей рентабельности

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п.п. | Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Абсолютное отклонение | Темп роста | Влияние на общую рен-табельность (+,-) |
| 1 | Балансовая прибыль |  |  |  |  |  |
| 2 | Основные фонды |  |  |  |  |  |
| 3 | Нематериаль-ные активы |  |  |  |  |  |
| 4 | Оборотные средства |  |  |  |  |  |
| 5 | Общая рента-бельность |  |  |  |  |  |

Влияние указанных факторов рассчитываются по формулам:

1. ▲ Робщ. Пбал. =  (42)

где НА – стоимость нематериальных активов, тыс. руб.

2. ▲ Робщ. О.Ф. =  (43)

3. ▲ Робщ. ос =  (44)

4. ▲ Робщ. Н.А. =  (45)

Необходимо сделать вывод об изменении общей рентабельности, указав размер отклонения. Отразить размер влияния каждого фактора на уровень общей рентабельности, выделив положительные и отрицательные факторы.

**Заключение**

В заключении студент должен отразить общую оценку финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, перечислить все положительные и отрицательные показатели работы, с приведением конкретных цифр. Используя все выполненные ранее расчеты и выводы, предложить основные направления, по которым необходимо повысить эффективность работы предприятия (по отрицательным показателям). По всем выделенным направлениям разработать конкретные мероприятия, которые позволят реализовать выбранные направления по повышению эффективности работы и улучшить финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

**Список использованных источников**

1 Ковалев в.В., Ириков В.А., «Финансовый менеджмент» компьютерный практикум, М. «Финансы и статистика» 1998 г.

2 Абрютина М.С., Грачев А.В., «Анализ финансово-экономической деятельности предприятия» учебно-практическое пособие, М. «Дело и сервис» 1998 г.

3 Балабанов И.Т., «Основы финансового менеджмента», М. «Финансы и статистика» 1994 г.

4 Савицкая Г.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия», М. ИНФРА-М. 2005 г.

5 Донцова Л.В., Никифорова Н.А. «Теория экономического анализа», М. «Финансы и статистика» 1997 г.

6 Бужинский А.И., Шеремет А.Д. «Методика экономического анализа промышленного предприятия», М. «Финансы и статистика» 1998 г.

7 Абрютина М.С. «Экспресс анализ бухгалтерской отчетности» Выпуск 2, М. «Дело и сервис» 1999 г.

8 Патров В.В., Ковалев В.В. «Как читать баланс», М. «Финансы и статистика» 1994 г.

9 Интернет – сайты