МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ В Г. БАРНАУЛЕ) УЧЕТНО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ПО ТЕМЕ: *МОНИТОРИНГ СОСТОЯНИЯ ОСНОВНЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ФОНДОВ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ***

**работу выполнила:**

студентка группы 5 БП – 1

личное дело № 01 убд 7786

специальность бухгалтерский учет и аудит

**работу проверила:**

Чугаева Тамара Дмитриевна

г. Барнаул, 2004 год.

**Содержание**

1. Теоретическая часть

2. Задача по методичке13

2.1. задание 1

2.2. задание 2

2.3. задание 3

2.4. задание 4

2.5. задание 5

2.6. задание 6

2.7. задание 7

2.8. задание 8

2.9. задание 9

2.10. задание 10

2.11. задание 11

2.12. задание 12

2.13. задание 13

2.14. задание 14

2.15. задание 15

2.16. задание 16

2.17. задание 17

Список литературы

**1. Теоретическая часть**

В процессе своей деятельности предприятие использует различные ресурсы. Они подразделяются на материальные, трудовые и финансовые. Материальные в свою очередь делятся на предметы и средства труда. Предметы труда – это то, из чего изготавливается продукция, а средства труда – то, при помощи чего она изготавливается. Средствами труда в организации являются основные фонды. Основные фонды в денежном выражении называются основными средствами.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо единовременное выполнение следующих условий:[[1]](#footnote-1)

а) использование в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

г) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств способно приносить доход. Для отдельных групп основных средств срок полезного использования определяется исходя из количества продукции (объема работ в натуральном выражении), ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Основные фонды можно классифицировать по различным признакам. По видам основные средства группируются следующим образом:

Здания (кроме жилых),

Сооружения,

Жилища,

Машины и оборудование,

Средства транспортные,

Инвентарь производственный и хозяйственный,

Скот рабочий, продуктивный и племенной,

Насаждения многолетние,

Материальные основные фонды, не включенные в другие группировки[[2]](#footnote-2)

В составе основных средств учитываются также капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Для целей анализа основные фонды также подразделяются на производственные и непроизводственные:

Производственные – это фонды, которые находятся в сфере производства продукции,

Непроизводственные – те фонды, которые не участвуют в процессе производства, а предназначена для улучшения обеспеченности жизненных условий работников организации. К таким средствам относятся детские сады, столовые и другие строения.

Основные производственные фонды в свою очередь разделяются на активную и пассивную часть.

В активную часть входят основные фонды непосредственно участвующие в процессе производства. К ним относятся оборудование, транспорт, инструменты и другое,

К пассивной части относятся основные фонды, которые непосредственно не участвуют в процессе производства, но создают условия для этого. Это в основном, здания, сооружения.

При отнесении основных средств к производственным, следует руководствоваться Инструкцией "О порядке составления статистической отчетности по капитальному строительству", утвержденной постановлением Госкомстата России от 24.09.93 N 185, в соответствии с которой, к объектам производственного назначения относятся объекты, которые после завершения их строительства будут функционировать в сфере материального производства; в промышленности, сельском хозяйстве и заготовках, водном и лесном хозяйстве, на транспорте и связи, в строительстве, в торговле и общественном питании, материально-техническом снабжении и сбыте, а также административные здания предприятий, трестов, отраслей сферы материального производства. [[3]](#footnote-3)

Источниками анализа состояния и использования основных средств могут служить:

Баланс по форме № 5,

Приложение к бухгалтерскому балансу по форме № 5 раздел 3 «Амортизируемое имущество»,

Статистическая отчетность по форме № N 11 "Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов";

Аналитические регистры бухгалтерского учета организации,

Внутрифирменные расчеты состояния и использования основных средств.

В процессе анализа устанавливается состав, структура и динамика основных производственных фондов. Увеличение основных средств может происходить как за счет увеличения их количества, так и за счет увеличения их стоимости в результате переоценки. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

При принятии решения о переоценке объектов основных средств, входящих в однородную группу объектов (здания, сооружения, транспортные средства и т.п.), организации следует учитывать, что в последующем объекты основных средств однородной группы должны переоцениваться регулярно, чтобы стоимость указанных объектов основных средств, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Пример 1. Стоимость объектов основных средств, входящих в однородную группу объектов, на начало предыдущего отчетного года 1000 тыс. рублей; текущая (восстановительная) стоимость объектов этой однородной группы на начало отчетного года 1100 тыс. рублей. Результаты проведенной переоценки отражаются на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности, так как возникающая разница является существенной (1100 - 1000):1000 = 0,1[[4]](#footnote-4).

Пример 2. Стоимость объектов основных средств, входящих в однородную группу объектов, на начало предыдущего отчетного года 1000 тыс. рублей; текущая (восстановительная) стоимость объектов этой однородной группы на начало отчетного года 1030 тыс. рублей. Решение о переоценке не принимается - возникающая разница не является существенной (1030 - 1000):1000 = 0,03[[5]](#footnote-5).

Увеличение стоимости основных средств за счет увеличения их количества рассчитывается следующим образом:

1. Если переоценка проводится индексным методом, то сначала стоимость основных средств на начало года или за предыдущий период умножают на коэффициент переоценки, а затем полученный результат отнимают из стоимости основных средств на конец отчетного периода или за отчетный период.

2. Если пересчет проводится прямым методом, то необходимо воспользоваться данными аналитического учета, отражающими количественный учет. Для этого берется каждый объект, подлежавший переоценке, его конечная стоимость делится на первоначальную и получаем коэффициент переоценки. Средний коэффициент переоценки можно получить как среднеарифметическую и среднегеометрическую частных коэффициентов. Дальше расчет проводится как в первом случае.

Также при анализе оценивают структуру и динамику активной и пассивной части основных фондов. Увеличение удельного веса активной части оценивается положительно.[[6]](#footnote-6)

Техническое состояние основных производственных фондов характеризуется 3 – мя показателями:

Степень изношенности:

q и.ф. = И / К п., где

q и.ф. – коэффициент физического износа,

И – сумма износа основных средств,

К п. – первоначальная (балансовая) стоимость на конец года,

Коэффициент годности:

q г.ф. = (К п. – И) / К п., где

q г.ф. – коэффициент годности,

Коэффициент обновления:

q о. = К н. / К п., где

К н. – стоимость вновь введенных основных фондов.

Экономическая эффективность использования средств труда характеризуется долей амортизации в стоимости продукции[[7]](#footnote-7). Общая сумма амортизации может увеличиваться за счет внедрения новой техники, но т.к. и продукция, производимая на новом оборудовании увеличивается, то сумма амортизации на единицу продукции должна уменьшаться. Если же предприятие закупает более современное и эффективное оборудование, то доля амортизации на единицу продукции может увеличиваться за счет дорогой стоимости этого оборудования. Но в целом себестоимость на единицу продукции должна снижаться. Т.е. внедрение более производительной техники дает эффект через другие показатели, в основном через затраты труда, т.к. НТП направлен на сокращение живого труда.

Анализ эффективности использования основных фондов определяется такими показателями, как фондоотдача, фондоемкость и фондовооруженность труда. Главным показателем из них является фондоотдача. Она может определяться как в стоимостных, так и в натуральных и условно – натуральных единицах измерения. Фондоотдача показывает, сколько продукции производит организация на 1 рубль (единицу) основных фондов. Для ее расчета применяется следующая формула:

Фо = N / ОФ, где

Фо – фондоотдача,

N – выручка,

ОФ – среднегодовая стоимость основных средств. Она рассчитывается как среднеарифметическая за год по балансу.

Аналогично могут быть рассчитаны фондоотдачи активной части. Это тем более важно, что общий показатель фондоотдачи зависит от доли активной части и ее отдачи[[8]](#footnote-8). Повышение фондоотдачи в динамике свидетельствует об интенсивном направлении использования основных средств, т.е. внедрении более высокопроизводительного и ресурсосберегающего оборудования.

Фондоемкость – показатель обратный фондоотдаче. Он показывает сколько рублей основных средств затрачено для производства 1 рубля продукции:

Фё = ОФ / N,

Фондовооруженность характеризует технический уровень оснащения производства. По ее уровню можно судить о преобладании ручного или машинного труда. Она показывает сколько рублей основных средств приходится на одного работника и определяется по формуле:

Фв = ОФ / СЧР, где

СЧР – среднесписочная численность работников.

В части эффективности использования основных производственных фондов главный резерв – это лучшая эксплуатация оборудования. Поэтому следует более детально проанализировать и этот показатель. Все оборудование подразделяется на наличное, установленное и действующее[[9]](#footnote-9).

Наличное – имеющееся у предприятия вне зависимости от того, где оно находится и в каком состоянии,

Установленное – смонтированное и готовое к работе,

Действующее – фактически работающее (даже незначительное время).

Следует определить долю действующего оборудования в наличном и установленном. Желательно чтобы она была максимально приближена к 100 %. Низкая доля действующего и установленного оборудования в наличном свидетельствует о том, что организация имеет излишние основные средства, которые можно продать, а полученные деньги вложить в доходные активы. Низкая доля действующего оборудования в установленном говорит о том, что организация планировало расширить производство, для этого закупило оборудование, но пока не реализовало намеченное расширение.

Повышение эффективности работающего оборудования достигается за счет полноты использования его во времени, т.е. экстенсивным путем, и более полного использования его мощности, производительности –интенсивным. Для анализа интенсивности и экстенсивности нужно рассматривать календарный, режимный, плановый и фактический фонды времени работы оборудования.

Календарный равен 24 – м часам продолжительности суток умноженным на количество оборудования. Он используется в технических расчетах. Он. Подразделяется на режимный и внережимный.

Режимное время – это время с учетом сменности работы предприятия (1, 2 или 3 смены), ремонта станков и других причин их вынужденного отвлечения по технической необходимости. Внережимное время – это время выходных, праздников, нерабочих смен и т.д.

Плановый режим – это сколько должно отработать оборудование с учетом остановки. Он отличается от режимного на величину планируемых простоев.

Фактический режим – это время, затраченное на выпуск продукции. Он отличается от планового на величину внеплановых простоев. Для более эффективной работы необходимо выявить причины и виновников внеплановых простоев и принять соответствующие меры.

Для оценки эффективности использования оборудования также коэффициенты интенсивности, экстенсивности и интеграции.

Коэффициент экстенсивности:

q экс. = Ф ф. / Ф пл., где

q экс. – коэффициент экстенсивности,

Ф пл. и Ф ф. – плановый и фактический фонд рабочего времени оборудования.

Данный коэффициент должен быть максимально приближен к 1.

Коэффициент интенсивности:

q инт. = В ф. / В пл., где

q инт – коэффициент интенсивности,

В пл. и В ф. – выработка продукции на 1 станкочас по плану и фактически.

Желательно чтобы данный коэффициент был больше 1. Он может рассчитываться по-другому:

В ф/пл = N ф/пл / Ф ф/пл., где

N – выработка продукции.

Коэффициент интеграции:

q интег. = q экс. \* q инт. ,

Он показывает общую эффективность использования оборудования.

Кроме коэффициента экстенсивного использования можно определить коэффициент сменности работы оборудования:

q с. = t с. / N или q с. = t сч. / t мсч., где

q с. – коэффициент сменности,

t с. – фактически отработанное число станкосмен в сутки,

N – общее количество наличных станков,

t сч. – фактическое число отработанных станкочасов за сутки,

t мсч. – максимально возможное число станкочасов в 1 смену.

Причинами низкого коэффициента сменности, неполного использования оборудования является не укомплектованность рабочей силы устаревшее оборудование, недостатки материально – технического снабжения. Повышение коэффициента сменности – один из важнейших резервов увеличения фондоотдачи и роста объема продукции без дополнительных капитальных вложений.

**2. Задача по методичке**

**2.1. Задание 1**

Суммы для заполнения таблицы № 1 берем из баланса по форме № 1 из соответствующих разделов. Процент разделов по отношению к итогу баланса считается по следующей формуле: % = раздел / итог баланса \* 100 % (внеоборотные активы) = 2934/5812 \* 100 =50,48 %и т.д.

По итогам расчетов мы можем наблюдать, что на начало года в активе внеоборотные и оборотные активы приблизительно равны (50,48 и 49,52 % соответственно), хотя заметен перевес в сторону внеоборотных активов. На конец года внеоборотные активы увеличились как в абсолютной, так и относительной величине. Оборотные же активы увеличились в абсолютном значении ( на 212 т.р.), но уменьшились в относительном (на 4,61 %). Это может свидетельствовать о том, что большая часть вновь приобретенных внеоборотных активов, либо низко производительно, либо непроизводительно (например, нематериальные активы, внеоборотные средства для непроизводительной сферы, незавершенное строительство и другое). Кроме того, нежелательно чтобы внеоботорные активы превышали оборотные. В пассиве на начало года структура неудовлетворительная, т.к. заемные средства превышают собственный капитал, а они должны быть меньше собственных средств. К концу года ситуация меняется в лучшую сторону, т.к. собственные средства увеличились не только в абсолютном значении (на 2064 т.р.), но и в относительном и составили 64,16 % против 35,84 заемных средств.

**2.2. Задание 2**

Колонки 1 и 2 таблицы № 2 заполняем на основании баланса по форме № 1 по соответствующим статьям. Разницу на начало и конец года в абсолютном выражении получаем вычитанием из показателя на конец года показатель на начало года:

Изменение внеоборотных активов = 3790 – 2934 = +856,

Изменение нематериальных активов = 10 – 8 = +2,

И т.д.

Колонки 4 и 5 таблицы № 2 (структура) получаем по следующей формуле:

Структура = (статья баланса / итог баланса) \* 100

% внеоборотных активов = (2934/5812)\*100 = 50,48 %,

% нематериальных активов = (8/5812)\*100 = 0,14 %,

и т.д.

Разница по структуре считается аналогично разнице по абсолютным значениям, т.е. вычитанием из показателей на конец года показателей на начало года.

По данным таблицы № 2 мы видим, что в абсолютном и относительном значении на начало и конец года наибольший вес занимают внеоборотные активы, из них основные средства. Они составляют наибольшую величину как по сравнению с другими внеоборотными активами, так и по сравнению с другими оборотными активами.

Раздел II «Оборотные активы» меньше раздела I «Внеоборотные активы» в абсолютном и в относительном выражении. А наименьшее значение среди прочих статей имеют нематериальные активы. Такая ситуация сохраняется на начало и на конец года.

Оценивая динамику в абсолютном выражении можно сказать, что более всех увеличились внеоборотные активы, а среди статей – незавершенное строительство (на 669 т.р.). По структуре незавершенное строительство также увеличилось больше всех остальных статей. Это может означать, что ОАО «Вега» вкладывает деньги в расширение предприятия, строит новые здания, но т.к. их строительство занимает длительное время, они еще не введены в эксплуатацию и не начали приносить доход.

В абсолютном значении больше всех снизилась статья «НДС по приобретенным ценностям» на 70 т.р. Т.к. запасы в течении года не снизились, а наоборот увеличились на 152 т.р., то уменьшение НДС может свидетельствовать только об увеличении скорости расчетов за приобретенные ценности. И действительно, если забежать вперед и посмотреть по таблице № 3 статью 2.2.2, то мы увидим, что кредиторская задолженность снизилась на 790 т.р.

По структуре больше всех уменьшились основные средства на 4,34 %, но это связано скорее с увеличением остальных статей в абсолютном выражении, чем с уменьшением самих основных средств.

**2.3. Задание 3**

Таблица № 3 заполняется на основании пассива баланса по форме № 1 по соответствующим разделам и статьям. Структура и динамика собственного и заемного капитала рассчитывается аналогично структуре и динамике активов предприятия в таблице № 2. Таблица № 4 заполняется на основании Отчета об изменении капитала по форме № 3. Динамика рассчитывается вычитаем из показателя на конец года показателя на начало. Колонка 6 таблицы № 4 получаем по формуле:

(Израсходовано (3) / Поступило (2) ) \* 100

Колонка 7 таблицы № 4 рассчитываем по формуле:

(Израсходовано (3) / (Поступило (2)+остаток на начало (1))) \* 100

Расчеты показателей по собственному и заемному капиталу представлены в таблицах № 3,4. Теперь проанализируем состав, динамику и структуру капитала.

По составу на начало года большее значение имели краткосрочные обязательства – 3462 т.р., а из них кредиторская задолженность – 2306 т.р. К концу года ситуация меняется, и собственные средства (4414 т.р.) уже превышают обязательства предприятия (2466 т.р.). Это является положительным моментом. Наибольший вес в собственном капитале составляет прибыль отчетного года (2734 т.р.). По структуре наблюдается та же ситуация. В начале года обязательства превышаю собственный капитал, а из них больший удельный вес занимает кредиторская задолженность. В конце года собственный капитал больше обязательств, наибольший удельный вес в собственном капитале составляет прибыль отчетного года – 39,74 %.

Оценивая ситуацию в динамике мы можем наблюдать увеличение собственного капитала на 2064 т.р., что соответствует – 23,73 %. Это увеличение произошло в основном за счет получение прибыли в отчетном году в сумме 2734 т.р. Обязательства же уменьшились на 996 т.р. или на 23,73 %. Также по всем статьям в разделе обязательств наблюдаются сдвиги в сторону уменьшения как по составу так и по структуре, из них больше всех уменьшилась кредиторская задолженность. Анализируя таблицу 4. Мы видим, что уставный и добавочный капитал не изменился, резервный капитал увеличился на 20 т.р., но незначительно по сравнению с другими статьями. Больше всех уменьшилась нераспределенная прибыль прошлого года, но она не была направлена ни в какие фонды, а была израсходована на капитальные вложения в размере 684 т.р., что в процентах к имевшимся средствам составляет 56,8 %. Фонд социальной сферы уменьшился, это свидетельствует о реализации социальной политики, однако размер израсходованных средств невелик и составляет всего 6 т.р. или 7 % от имевшихся средств. Прибыль, полученная в отчетном году составляет 2734 т.р., именно она дала основную нагрузку в увеличении собственного капитала. Незначительно уменьшились резерв на ремонт основных средств и доходы будущих периодов.

И уменьшение обязательств, и увеличение собственного капитала, особенно прибыли значительно улучшает финансовое состояние предприятия и свидетельствует о его эффективной работе в течении года. Полученная прибыль может быть направлена на развитие предприятия, а превышение собственных средств над заемными делает положение организации более устойчивым и независимым от внешних обстоятельств.

**2.4. Задание 4**

Чистые активы составляют имущество организации, сформированное за счет собственных средств. Порядок расчета и величина чистых активов представлена в таблице № 5.

Таблицу № 6. Строки 1,2,3,4 заполняем на основе Отчета о прибылях и убытках по форме № 2, Баланса по форме № 1, Отчета о движении капитала по форме № 3. Среднегодовые остатки чистых активов и заемного капитала за отчетный период считаем как среднеарифметическую на начало и конец года:

Среднегодовые остатки = (показатель на начало г. + показатель на конец г.)/2

Рентабельность чистых активов получаем соотношение прибыли на среднегодовую стоимость чистых активов:

рча = (Р / ЧА) \* 100

рча за прош. г. = (1632 / 2200) \* 100 = 74,18 %

рча за отч. г. = (2735 / 3386) \* 100 = 80,77 %

Соотношение чистых активов и заемного капитала рассчитывается по следующей формуле:

КСЧАиЗК (х) = ЧА / ЗК

КСЧАиЗК за прош. г. (х) = 2200 / 3200 = 0,688

КСЧАиЗК за отч. г. (х) = 3386 / 2942,5 = 1,151

Оборачиваемость заемного капитала получаем по формуле:

Озк (у) = N / ЗК

Озк за прош. г. (у)= 29670 / 3200 = 9,272

Озк за отч. г. (у)= 33304 / 2942,5 = 11,318

Рентабельность продаж получаем делением прибыли на выручку:

рN (z) = (Р / N) \* 100

рN за прош. г. (z) = (1632 / 29670) \* 100 = 5,501 %

рN за отч. г. (z) = (2735 / 33304) \* 100 = 8,212 %

По данным таблицы № 5 на начало и конец года значительную нагрузку в величине чистых активов дают основные средства, а наименьшее значение занимают нематериальные активы. Динамика чистых активов благоприятная – с начало на конец года они увеличились на 2056 т.р., что составляет 187,19 %. Увеличилась и их рентабельность на 6,59 % (таблица № 6). Рассчитаем влияние факторов на изменение рентабельности чистых активов методом цепных подстановок по формуле:

рча = Р/ЧА = Р/N \* N/ЗК : ЧА/ЗК = (z \* y) / x

рча прош. г. = (5,501 \* 9,272) / 0,688 ~ 74,18

рча отч. г. = (8,212 \* 11,318) / 1,151 ~ 80,77

Рассчитаем влияние рентабельности продаж на величину рентабельности чистых активов:

рча Z = (8,212 \* 9,272) / 0,688 = 110,67

110,67 – 74,18 = 36,49

Вывод: Рентабельность чистых активов увеличилась на 36,49 % за счет увеличения рентабельности продаж на 2,711 %. Это говорит о том, что рентабельность чистых активов напрямую зависит от рентабельности продаж. Увеличение рентабельности продаж свидетельствует что предприятие увеличило объем производства за год и соответственно увеличилась прибыль за счет большей продажи продукции. Рассчитаем влияние оборачиваемости заемного капитала на величину рентабельности чистых активов:

рча У = (8,212 \* 11,318) / 0,688 = 135,09

135,09 – 110,67 = 24,42

Вывод: Рентабельность чистых активов увеличилась на 24,42 % за счет увеличения оборачиваемости заемного капитала на 2,046 раз. Поскольку скорость оборота заемного капитала увеличилась, увеличилась и прибыль, которую он приносит. Рассчитаем влияние коэффициента соотношения чистых активов и заемного капитала на величину рентабельности чистых активов:

рча Х = рча отч. г. = 80,77

80,77 – 135,09 = – 54,32

Вывод: Рентабельность чистых активов снизилась на 54,32 % за счет увеличения коэффициента соотношения чистых активов и заемного капитала на 0,463 раза. Если 2 предыдущих фактора оказывали прямое воздействие на рентабельность чистых активов, то данный фактор влияет на результативный показатель в обратном порядке. Коэффициент соотношения увеличился за счет увеличения чистых активов и за счет уменьшения заемного капитала. Это означает, что предприятие стало более независимым и устойчивым

Баланс отклонений:

36,49 + 24,42 – 54,32 = 6,59

Общий вывод заключается в том, что увеличение независимости, а следовательно уменьшение риска предприятия способствует снижению рентабельности чистых активов, а увеличение прибыли, т.е. финансовой активности предприятия – увеличению рентабельности чистых активов.

**2.5. Задание 5**

Для заполнения таблицы № 7 построим вспомогательную таблицу:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатель** | **Строки баланса** | **На начало года** | **На конец года** |
| 1 | Валюта баланса | 300 или 700 | 5812 | 6880 |
| 2 | Собственные средства | 590+640+650 | 2378 | 4429 |
| 3 | Краткосрочные обязательства | 610+620+630+660 | 3434 | 2451 |
| 4 | Долгосрочные обязательства | 590 | 0 | 0 |
| 5 | Внеоборотные активы | 190 | 2934 | 3790 |
| 6 | Оборотные активы | 290 | 2878 | 3090 |

Для расчета коэффициентов в формулах будем использовать номера, соответствующие нужным показателям в таблице:

Коэффициент финансовой независимости:

Кфн = 2/1

Кфн на нач. г. = 2378/5812 = 0,409

Кфн на кон. г. = 4429/6880 = 0,644

Коэффициент финансовой зависимости:

Кфз = 3/1

Кфз на нач. г. = 3434/5812 = 0,591

Кфз на кон. г. = 2451/6880 = 0,356

Коэффициент финансовой устойчивости:

Кфу = (2+4)/1

Кфу на нач. г. = (2378+0)/5812 = 0,409

Кфу на кон. г. = (4429+0)/6880 = 0,644

Коэффициент финансового рычага:

Кфр = 3/2

Кфр на нач. г. = 3434/2378 = 1,444

Кфр на кон. г. = 2451/4429 = 0,553

Коэффициент финансирования:

Кф = 2/3

Кф на нач. г. = 2378 / 3434= 0,692

Кф на кон. г. = 4429 / 2451= 1,807

Коэффициент инвестирования:

Ки = 2/5

Ки на нач. г. = 2378/2934 = 0,810

Ки на кон. г. = 4429/3790 = 1,169

Коэффициент маневренности собственного капитала:

Кмск = (2 – 5) / 2

Кмск на нач. г. = (2378 – 2934) / 2378 = – 0,234

Кмск на кон. г. = (4429 – 3790) / 4429 = 0,144

Коэффициент постоянного актива:

Кпа = 5/2

Кпа на нач. г. = 2934/2378 = 1,234

Кпа на кон. г. = 3790/4429 = 0,856

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами:

Коб с.с = (2 – 5) /6

Коб с.с на нач. г. = (2378 – 2934) /2878 = – 0,193

Коб с.с на кон. г. = (4429 – 3790) /3090 = 0,207

На начало года коэффициент финансовой независимости не соответствует нормативу и составляет 0,409. Рекомендуемая величина данного коэффициента не меньше 0,5. Соответственно коэффициент зависимости составляет 0,591 (1 – 0,409), что также больше норматива. Данная ситуация является неблагоприятной для организации, т.к. при необходимости она не сможет погасить имеющуюся задолженность за счет собственных активов (собственные активы формируются за счет собственного капитала). На конец года ситуация поменялась в лучшую сторону. Коэффициент независимости увеличился на 0,235 и составил 0,644, соответственно коэффициент зависимости снизился на 0,235 и составил 0,356 (1 – 0,644). На конец года данные два коэффициента соответствуют нормативу и финансовое состояние может считаться устойчивым, т.к. собственные средства полностью покрывают заемные.

В виду того, что у организации отсутствуют долгосрочные пассивы, коэффициент устойчивости равен коэффициенту независимости и имеет ту же динамику. Но если коэффициент независимости к концу года соответствует нормативу, то коэффициент устойчивости ни на начало ни на конец года не достигает желаемой величины, которая должна быть не менее 0,7. Это негативно влияет на финансовое состояние организации. В соответствии с нормативом 70 % активов должно формироваться за счет средств длительного пользования, а формируется лишь приблизительно 64 %, что понижает финансовую устойчивость предприятия. Однако в динамику данного коэффициента положительна, что несомненно связано с эффективной работой организации и увеличением собственных средств.

Коэффициент финансового рычага показывает сколько предприятие привлекло заемных средств на 1 руб. собственных. По аналогии с коэффициентом финансовой независимости норматив финансового рычага должен быть не более 1. Мы видим, что на начало года коэффициент финансового левериджа не соответствует нормативу и составляет 1,444, т.е. на 1 руб. собственных средств организация привлекла 1,444 руб. заемных. К концу года данный коэффициент уменьшился на 0,891 и составил 0,533. Данная динамика положительна и конечный показатель соответствует нормативу. Собственные средства теперь не только полностью покрывают заемные, но и превышают их почти вдвое, т.к. на 1 руб. собственные средств приходится 0,533 заемных. Это, во-первых, стабилизирует финансовое положение предприятия, а во-вторых, дает дополнительную базу для расширения деятельности.

На начало года коэффициент финансирования равен 0,692 и не соответствует нормативу, который должен быть не менее 1. Это означает, что большая часть деятельности финансируется за счет заемных средств. На конец года данный показатель возрос на 1,115 и составил 1,807. Данная ситуация говорит о том, что большая часть деятельности финансируется теперь за счет собственных средств.

Как известно внеоборотные активы приобретаются на длительный срок, и если приобретать их за счет заемных средств, может возникнуть ситуация, когда заемные средства придется погашать внеоборотными активами. Это может существенно ухудшить финансовое состояние организации, т.к. без внеоборотных средств работа предприятия невозможна. Поэтому необходимо, чтобы активы длительного пользования обеспечивались собственным капиталом. Насколько внеоборотные активы покрыты собственными средствами, показывает коэффициент инвестирования. Он должен быть не менее 1. На начало года данный коэффициент не достигает нужной величины, поэту финансовое состояние Общества можно считать неудовлетворительной. На конец года данный показатель увеличился на 0,359 и составил 1,169. Это означает, что внеоборотные активы теперь целиком сформированы за счет собственного капитала.

Коэффициент маневренности показывает, какая часть собственных средств не «заморожена» во внеоборотных активов и может быть направлена на производство. Его нормативная величина должна быть больше 0,5 На начало года данный коэффициент составляет – 0,234. Это говорит о том, что собственный капитал не только не может быть направлен на ведение текущей деятельности, но он даже не покрывает полностью внеоборотные средства. На конец года коэффициент маневренности увеличился на 0,378 и составил 0,144. Теперь ~ 14% собственного капитала находится в мобильной форме, но все же установленной величины данный коэффициент не достигает

Коэффициент постоянного актива показывает долю собственных средств, направленных во внеоборотные активы. Для улучшения финансового состояния она должна быть не больше 1. Если на начало года данный показатель не соответствовал нормативу и составлял 1,234, то к концу года он снизился на 0,378 и составил 0,856.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами показывает какая часть оборотных активов сформирована за счет собственных средств. На начало года коэффициент обеспеченности составил –0,193. Он показывает, что все оборотные средства сформированы за счет заемного капитала. На конец года показатель увеличился на 0,4 и составил 0,207. Это говорит о том, что приблизительно 20 % оборотных средств сформировано за счет собственного капитала, остальная часть – за счет заемного.

Оценивая в целом финансовое состояние организации можно сделать вывод, что на начало года все вышерассмотренные коэффициенты не соответствовали нормативу, и финансовое состояние можно было считать неудовлетворительным. Но на конец года большинство показателей достигло желаемого значение, и существенно улучшило положение предприятия. Это произошло прежде всего из-за эффективной деятельности организации, а в частности увеличения собственного капитала в основном за счет прибыли и снижения заемных средств за счет ускорения оборачиваемости кредиторской задолженности.

**2.6. Задание 6**

Для заполнения таблицы 8 также построим вспомогательную таблицу.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатель** | **Строки баланса** | **На начало года** | **На конец года** |
| 1 | Валюта баланса | 300 или 700 | 5812 | 6880 |
| 2 | Собственные средства | 590+640+650 | 2378 | 4429 |
| 3 | Краткосрочные обязательства | 610+620+630+660 | 3434 | 2451 |
| 4 | Краткосрочные обязательства общая сумма | 690 | 3462 | 2466 |
| 5 | Долгосрочные обязательства | 590 | 0 | 0 |
| 6 | Внеоборотные активы | 190 | 2934 | 3790 |
| 7 | Оборотные активы общая сумма | 290 | 2878 | 3090 |
| 8 | Оборотные активы | 290–220–244–252 | 2688 | 2970 |
| 9 | Оборотные активы, скорректированные на неликвиды |  | 2368 | 2590 |
| 10 | Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения | 260 + 250 | 274 | 390 |
| 11 | Краткосрочная дебиторская задолженность | 240 | 516 | 580 |
| 12 | Прочие оборотные средства | 270 | 0 | 0 |

Коэффициент общего покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами:

Коп = 7/4

Коп на нач. г. = 2878/3462 = 0,831

Коп на кон. г. = 4429/6880 = 0,644

Коэффициент текущей ликвидности:

Ктл = 8/3

Ктл на нач. г. = 2688/3434 = 0,783

Ктл на кон. г. = 2970/2451 = 1,212

Коэффициент текущей уточненной ликвидности:

Ктл у = 9/3

Ктл у на нач. г. = 2368/3434 = 0,690

Ктл у на кон. г. = 2590/2451 = 1,057

Коэффициент критической (промежуточной) ликвидности:

Ккл = (10+11+12)/3

Ккл на нач. г. = (274+516+0)/3434 = 0,230

Ккл на кон. г. = (390+580+0)/2451 = 0,396

Коэффициент критической уточненной ликвидности равен коэффициенту критической ликвидности, т.к. у организации нет просроченной дебиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности:

Ктл = 10/3

Ктл на нач. г. = 274/3434 = 0,080

Ктл на кон. г. = 390/2451 = 0,159

Коэффициент восстановления платежеспособности:

Кв. пл. = Коп на кон. г +6/12 \* (Коп на кон. г.. – Ктл на нач. г)

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

2

Кв. пл. = 1,212+6/12 \* (1,212 – 0,783)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ = 0,713

2

Коэффициент утраты платежеспособности:

Кв. пл. = Коп на кон. г +3/12 \* (Коп на кон. г.. – Ктл на нач. г)

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

2

Кв. пл. = 1,212+3/12 \* (1,212 – 0,783)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ = 0,660

2

Покрытие (непокрытие) суммой оборотных активов суммы краткосрочных обязательств

П/Н = 7 – 4

П/Н на нач. г. = 2878 – 3462 = – 584

П/Н на кон. г. = 3090 – 2466 = 624

На начало года коэффициент общего покрытия обязательств оборотными активами был меньше 1 и составлял 0,831. Это говорит о том, что оборотные активы не в полной мере покрывали краткосрочные обязательства, а лишь в размере приблизительно 80 %. На конец года данный коэффициент увеличился на 0,422 и составил 1,253. Такая динамика является положительной. На конец года оборотные активы полностью покрывают краткосрочные обязательства, следовательно, если предприятие решит полностью рассчитаться со своими краткосрочными долгами оборотными активами, оно погасит все обязательства и сохранит себе часть запасов, необходимых для дальнейшей работы.

Коэффициент текущей ликвидности ни на начало, ни на конец года не соответствуют нормативу, который должен быть > 2; 2,5. Но если в начале данный показатель был < 1, что значит, организация не может полностью погасить свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов, то к концу года он увеличился на 0,429 и составил 1,212. Данная динамика является положительной.

Если скорректировать коэффициент текущей ликвидности на «неликвиды», то на начало года он составит 0,690, а на конец 1,212. Увеличение коэффициента уточненной текущей ликвидности составило 0,429, что укрепило финансовую устойчивость предприятия. Хотя последние 2 коэффициента не соответствуют нормативу, но тем не менее они > 1, следовательно организация сможет погасить всю краткосрочную задолженность за оборотными активами, но оставшаяся часть оборотных активов будет недостаточна для продолжения нормальной работы.

Коэффициент критической ликвидности и критической уточненной ликвидности характеризуют платежеспособность предприятия при условии своевременных расчетов предприятия с дебиторами. Его норматив >,= 1. В нашем случае коэффициенты критической и критической уточненной ликвидности равны, т.к. просроченная дебиторская задолженность отсутствует. На начало года данный показатель не соответствует нормативу и составляет 0,230. Даже если все дебиторы рассчитаются, предприятие сможет погасить всего около 20 % задолженности. На конец года коэффициент критической ликвидности возрастает на 0,166. Но несмотря на положительную динамику, и на конец года показатель < 1 (0,396) и далек от желаемой величины. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной кредиторской задолженности организация может погасить в данный момент времени. Рекомендуемый показатель этого коэффициента должен быть от 0,2 до 0,5. На начало года коэффициент не достигает даже минимального значения. Он равен 0,080, т.е. организация в данный момент может рассчитаться только с 8 % кредиторов. К концу года показатель увеличивается на 0,079 и составляет 0,159. Данная величина уже больше приближена к нормативу, но все же меньше, чем необходимо.

Рассчитав коэффициент восстановления платежеспособности, мы сможем узнать насколько фирма восстановила платежеспособность. Этот показатель должен быть > 1. В исследуемой организации коэффициент составляет 0,713, что меньше норматива, следовательно нужно рассчитать коэффициент утраты платежеспособности. Он составляет 0,660, следовательно структура баланса может быть признана неудовлетворительной.

**2.7. Задание 7**

Активы по степени ликвидности располагаются следующим образом:

|  |
| --- |
| Наиболее ликвидные активы А1 . |
| Денежные средства (стр. 250 ф.№ 1)  Краткосрочные финансовые вложения (стр. 260 ф. № 1) |
| Быстрореализуемые активы А2 . |
| Дебиторская задолженность (стр. 240 ф.№ 1)  Прочие оборотные активы (стр. 270 ф. № 1) |
| Медленно реализуемые активы А3 . |
| Запасы (стр. 210 ф. № 1)  НДС по запасом (стр. 220 ф. № 1) |
| Труднореализуемые активы А4 . |
| 1. Внеоборотные активы (стр. 190 ф. № 1) |

Пассивы же по срочности оплаты имеют следующий вид:

|  |
| --- |
| Наиболее срочные обязательства П1 . |
| Кредиторская задолженность (стр. 620 и 630 ф.№ 1) |
| Краткосрочные пассивы П2 . |
| Краткосрочные займы и кредиты (стр. 610 и 660 ф.№ 1) |
| Долгосрочные пассивы П3 . |
| 1. Долгосрочные кредиты и займы (стр. 590 ф. № 1) |
| Постоянные пассивы П4 . |
| 1. Источники собственных средств на предприятии (стр.490, 640, 650 ф. № 1) |

Сгруппировав средства по данному признаку мы получим результаты, отраженные в таблице № 9.

Для признания структуры баланса абсолютно ликвидной, предприятие платежеспособным, соотношение имущества и источников должно выглядеть следующим образом:

А1>,= П1,

А2>,= П2,

А3>,= П3,

А4<,= П4,

Проанализируем соотношение источников и имущество на нашем предприятии:

На начало года:

А1(274) < П1(2306). Такая ситуация показывает, что в данный момент предприятие не сможет рассчитаться по наиболее срочным обязательствам.

А2(566) < П2(1128). При полном расчете с дебиторами и реализации прочих оборотных активов организация не сможет рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам.

А3(2038) > П3(0) Т. к. на предприятии нет долгосрочных обязательств, то медленно реализуемые активы могут быть направлены на погашение кредиторской задолженности и краткосрочных обязательств, но несовпадение в сроках может привести к образованию просроченной кредиторской задолженности.

А4(2934) > П4(2378). Такое неравенство показывает, что внеоборотные активы только отчасти сформированы за счет собственных средств, а должны быть полностью.

По итогам анализа на начала года лишь один показатель соответствует нормативу. Следовательно, структуру баланса можно признать неудовлетворительной.

На конец года:

А1(390) < П1(1516). Несмотря на то что, по сравнению с началом года А1 увеличились, а П1 уменьшились, по прежнему сохраняется ситуация, когда в данный момент предприятие не сможет рассчитаться по наиболее срочным обязательствам.

А2(580) < П2(935). Вывод остается такой же, что и на начало года, но заметны сдвиги в сторону улучшения.

А3(2138) > П3(0) Медленно реализуемые активы увеличились. Если на начало года их суммы не хватило бы даже на расчеты с дебиторами, то теперь можно полностью рассчитаться с дебиторами и погасить большую часть краткосрочной кредиторской задолженности.

А4(3790) < П4(4429). По сранению с началом года ситуация в корне поменялась. Данное неравенство показывает, что внеоборотные активы полностью сформированы за счет собственных средств, как и должно быть.

На начало года большинство показателей не соответствовало нормативу. На конец года половина показателей соответствует нормативу, а половина – нет. Т.о. на конец года структуру баланса нельзя считать абсолютно ликвидной.

**2.8. Задание 8**

Таблицу № 10 заполняем на основе Приложения к бухгалтерскому балансу по форме № 5 раздела 2 по соответствующим строкам. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности считаем следующим образом:

% = (просроченная задолженность / общая задолженность) \* 100

Аналогичным образом считается процент просроченной задолженности более 3–х. месяцев в общей сумме просроченной задолженности:

% = (просроченная задолженность более 3 м. / общая просроченная задолженность) \* 100

Удельный вес погашенных обязательств считается как отношение суммы погашенных обязательств к сумме остатка на начало года и возникших обязательств:

% = (погашено обязательств / (остаток обязательств + возникло обязательств)) \* 100

По данным таблицы 10 просроченная дебиторская задолженность в общей ее сумме составляет на начало года 15,16 %. На конец года просроченная задолженность незначительно снижается и составляет 15,12 %. Несмотря на задолженность, расчеты с предприятием производятся в полной мере. Процент расчетов по долгам составляет 98,60 %, по общей задолженности и 98,33 % по просроченной. Т.е. с организацией хоть и несвоевременно, но рассчитываются. Положительным моментом является то, что у предприятия нет просроченной дебиторской задолженности свыше 3 месяцев. Возможной причиной образовавшейся задолженности может быть неэффективная политика выбора покупателей, недостаточный анализ их финансового положения, несвоевременное принятие мер по взысканию долгов с дебиторов. Причиной просроченной задолженности у дебиторов может быть неплатежеспособность, плохой учет расчетов по кредиторам. Для устранения просроченной дебиторской задолженности на предприятии рекомендуется ввести службу или отдельного человека, который будет анализировать финансовое состояние потенциальных дебиторов по их отчетности, выявлять случаи их неоплаты другим кредиторам, установить максимальный лимит дебиторской задолженности, при превышении которого, дебитору прекращается поставка продукции, выполнение работ, оказание услуг. Необходимо также принимать меры для взыскания просроченной дебиторской задолженности, своевременно напоминать дебитору о просрочке. Продукцию можно реализовывать под залог или обеспечение, о чем заранее указывать в договоре. Еще один вариант производить расчеты авансами полученными.

Кредиторская задолженность имеет небольшой процент просрочки по сравнению с дебиторской. На начало года она составляет 3,56 % а на конец года снижается до 2,87 %. Отрицательным моментом является то, что большая часть (на начало года – 90,16 %, а на конец – 88,92 %) просроченной задолженности свыше 3 месяцев. Это может привести к тому, что организация потеряет своих постоянных и потенциальных кредиторов. Кроме того, некоторые кредиторы начисляют проценты за просрочку платежа, это приводит к непроизводительным расходам. Возможными причинами просроченной кредиторской задолженности могут быть: неплатежеспособность организации, недостаточная организация учета по расчетам с кредиторами. Для своевременного расчета с кредиторами, которые начисляют проценты можно взять банковский кредит, процент по которому ниже, чем процент за просрочку платежей. Также кредит можно взять на расширения производства и за счет полученной прибыли от дополнительной продукции рассчитываться с кредиторами. Для устранения неэффективности учета кредиторской задолженности, рекомендуется правильно вести книгу покупок и четко отслеживать даты наступления платежей кредиторам, возможно введение новой штатной единицы для выполнения этих обязанностей.

**2.9. Задание 9**

Таблицу № 11 заполняем по данным бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Среднегодовые остатки считаем как среднеарифметическая показателей на начало и на конец года.

Оборачиваемость активов считается по формуле:

О = N / ОА

Ооа = 29670 / 2880 = 10,302

Озап = 29670 / 1968 = 15,076

И т.д.

Продолжительность одного оборота оборотных активов считается по формуле:

Прод. Обор. = 360 / О

Прод. Обор.оа = 360 / 10,302 = 34,94

Прод. Обор.зап = 360 / 15,076 = 23,88

И т.д.

Оборачиваемость всех оборотных активов ускорилась на 0,859 раз, что в днях составляет 2,68. Если рассматривать оборотные активы более детализировано, с разбивкой по статьям, получим следующие результаты:

Оборачиваемость запасов, включая НДС увеличилась на 0,943 или на 1,41 день,

Оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась на 4,566 или на 0,53 дня, из нее оборачиваемость просроченной дебиторской задолженности увеличилась на 101,187 раз или на 0,90 дней,

Оборачиваемость краткосрочных финансовых вложений увеличилась на 117,326 раз или на 0,75 дней,

Оборачиваемость денежных средств увеличилась незначительно на 0,17 раз и в днях осталась на том же уровне.

Т.о. мы видим, что оборачиваемость оборотных активов в целом, а также их составляющих увеличилась, что свидетельствует о более эффективном использовании оборотных активов. Основной причиной ускорения оборачиваемости является увеличение выручки. Но увеличение объема продаж неразрывно связано с увеличением запасов и дебиторской задолженности, т.к. для того чтобы больше продать, необходимо закупить больше сырья и заключить больше договоров с покупателями. Увеличение запасов и дебиторской задолженности снижают оборачиваемость оборотных активов, но т.к. выручка увеличилась намного больше, чем запасы и дебиторская задолженность, то в целом оборачиваемость оборотных активов увеличилась. Краткосрочные финансовые вложения наоборот снизились. Это могло произойти за счет финансовых вложений с более коротким сроком погашения, либо за счет уменьшения самого объема финансовых вложений. Особенно благоприятным моментом является уменьшение просроченной дебиторской задолженности и более быстрое увеличение ее оборачиваемости. Это свидетельствует о более эффективной кредиторской политике организации.

Теперь посчитаем экономический результат от увеличение оборачиваемости оборотных активов. Он представлен в таблице 12.

Экономический результат = Прод. Обор.оа \* Однодневн. Выручка

Однодневн. выручка = N / 360

Однодневн. выручка = 33304 / 360 = 92,51

Экономический результат = – 2,68\* 92,51 = – 247,93

(высвобождение)

Рассчитаем влияние факторов на ускорение оборачиваемости методом цепных подстановок:

Прод. Обор. = 360 / О

О = N / ОА

Прод. Обор. = (360 \* ОА) / N

Прод. Обор.прош. г. = 34,94

Прод. Обор.отч. г. = 32,26

Прод. Обор.оа = 360 \* 2984/29670 = 36,21

36,21 – 34,94 = + 1,27

Вывод: Продолжительность одного оборота в днях увеличилась на 1,27 дней за счет увеличение среднегодовых остатков оборотных активов на 104 т.р.

Прод. Обор.N = Прод. Обор.отч. г. = 32,26

32,26 – 36,21 = – 3,95

Вывод: Продолжительность одного оборота в днях снизилась на 3,95 дня за счет увеличение выручки на 3634 т.р.

**2.10. Задание 10**

Таблицу № 13 заполняем по данным Отчета о прибылях и убытках по форме 2 и Баланса по форме 1. Коэффициент оборачиваемости возьмем из таблицы № 11.

Рентабельность продаж рассчитаем по формуле:

рN = (Р / N) \* 100

рпред. г. = (2890 / 29670) \* 100 = 9,74 %

ротч. г. = (4854 / 33304) \* 100 = 14,57 %

Рассчитаем влияние факторов на прибыль методом абсолютных разниц. Для этого воспользуемся следующей формулой:

Р = ОА \* (N/ОА) \* (Р/N) = х\*у\*z

Рх = х\* упрош. г. \* zпрош. г. = 104\*10,302\*0,0974 ~ +105

Вывод: Прибыль увеличилась на 105 т.р. за счет увеличение среднегодовых остатков оборотных активов на 104 т.р.

Ру = х отч. г. \* у\* zпрош. г. = 2984\*0,859\*0,0974 ~ +250

Вывод: Прибыль увеличилась на 250 т.р. за счет увеличение оборачиваемости оборотных активов на 0,859 раз.

Рz = х отч. г. \* у отч. г. \* z= 2984\*11,161\*0,0483 ~ +1609

Вывод: Прибыль увеличилась на 1609 т.р. за счет увеличение рентабельности продаж на 4,83 %.

Баланс отклонений:

+105+250+1609 = +1964

**2.11. Задание 11**

Данные в таблицу № 4 заносим на основании Отчета о прибылях и убытках по форме 2 и баланса по форме 1. Среднегодовые остатки за отчетный период рассчитываем как среднеарифметическая данных на начало года и конец года.

Рентабельность продаж:

рN = (Р / N) \* 100

рN прош. г. = (1632 / 29670) \* 100 = 5,50

рN отч. г. = (2734 / 33304) \* 100 = 8,21

Коэффициент оборачиваемости:

О = N/А

Опрош. г. = 29670/5800 = 5,116

Оотч. г. = 33304/6346 = 5,248

Коэффициент финансового рычага:

Кфр = ЗК/СК

Кфр прош. г. = 2600/3200 = 0,813

Кфр отч. г. = 2943/3404 = 0,865

Коэффициент финансовой зависимости:

Кфз = ЗК/А

Кфз прош. г. = 2600/5800 = 0,448

Кфз отч. г. = 2943/6346 = 0,464

Рентабельность собственного капитала:

Рск = (Р / СК) \* 100

Рск прош. г. = (1632 / 3200) \* 100 = 51,0

Рск отч. г. = (2734 / 3404) \* 100 = 80,32

Рассчитаем влияние факторов на рентабельность собственного капитала методом цепных подстановок. Для этого воспользуемся следующей формулой:

Рск = (Р/СК) \* (N/А) \* (ЗК/СК)х\*z\*к

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_= \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ЗК/А) у

Рск прош. г. = 51,0

Рск отч. г. = 80,32

Рск х = 0,865\*5,116\*5,5/0,448 = 54,33

54,33 – 51,0 = + 3,33

Вывод: Рентабельность собственного капитала увеличилась на 3,33 % за счет увеличения коэффициента финансового рычага на 0,052.

Рск z = 0,865\*5,248\*5,5/0,448 = 55,73

55,73 – 54,33 = + 1,40

Вывод: Рентабельность собственного капитала увеличилась на 1,4 % за счет увеличения коэффициента оборачиваемости активов на 0,132.

Рск к = 0,865\*5,248\*8,21/0,448 = 83,19

83,19 – 55,73 = + 27,46

Вывод: Рентабельность собственного капитала увеличилась на 27,46 % за счет увеличения рентабельности продаж на 2,71 %.

Рск у = 0,865\*5,248\*8,21/0,464 = 80,32

80,32 – 83,19 = – 2,87

Вывод: Рентабельность собственного капитала снизилась на 2,87 % за счет увеличения коэффициента финансовой зависимости на 0,016 .

Баланс отклонений:

+ 3,33 + 1,40 + 27,46 – 2,87 = + 29,32

Таблицу 15 заполняем на основе Отчета о прибылях и убытках по форме 2 и баланса по форме № 1.

Рентабельность активов: РА = (Р / А) \* 100

РА прош. г. = (1632 / 5800) \* 100 = 28,14

РА отч. г. = (2734 / 6346) \* 100 = 43,08

Рентабельность продаж возьмем из таблицы № 14.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала: Оск = N/СК

Оск прош. г. = 29670/3200 = 9,27

Оск отч. г. = 33304/3404 = 9,78

Коэффициент финансовой независимости: Кфн = СК/А

Кфн прош. г. = 3200/5800 = 0,552

Кфн отч. г. = 3404/6346 = 0,536

Рассчитаем влияние факторов на изменение рентабельности собственного капитала методом абсолютных разниц. Для этого воспользуемся предложенной формулой:

рА = (Р/А)\*(N/СК)\*(СК/А) = х\*у\*z

рА прош. г. = 28,14

рА отч. г. = 43,08

рА х = – 0,016\*9,27\*5,5 ~ – 0,8

Вывод: Рентабельность активов снизилась на 0,8 % за счет снижения коэффициента автономии на 0,016.

рА у = 0,536\*0,51\*5,5 ~ + 1,5

Вывод: Рентабельность активов увеличилась на 1,5 % за счет увеличения оборачиваемости на 0,51.

рА z = 0,536\*9,78\*2,71 ~ +14,2

Вывод: Рентабельность активов увеличилась на 14,2 % за счет увеличения рентабельности продаж на 2,71 %.

Баланс отклонений: – 0,8+ 1,5+14,2 = 14,9 %

**2.12. Задание 12**

Таблицу № 16 заполняем по данным Отчета о прибылях и убытках по форме № 2 по соответствующим строкам. Коэффициент соотношения доходов и расходов рассчитываем по формуле:

Кс д и р = доходы всего / расходы всего,

Кс д и р пред г. = 29944 / 28312 = 1,058

Кс д и р отч г. = 33639 / 30905 = 1,088

Изменение доходов и расходов за год получаем путем вычитания из показателя за отчетный год показателя за прошедший год.

Структуру доходов и расходов рассчитываем путем деления отдельного элемента доходов/расходов на общую сумму доходов/расходов:

% выручки = (29670/29944) \* 100 = 99,08 %

% процентов к получению = (38/29944) \* 100 = 0,13 % и т.д.

Анализируя доходы по составу, мы видим, что за предыдущий и отчетный год наибольшую величину составляет выручка от продаж (на начало года – 29670, на конец – 33304).Наименьшую стоимость за прошедший год составляют внереализационные доходы – 26 т.р., а за отчетный – чрезвычайные доходы – 14 т.р. (за предыдущий год внереализационных доходов у организации не было).

В абсолютном выражении более всех увеличилась выручка от продаж на 3634 т.р., операционные же доходы уменьшились на 49 т.р.

При анализе доходов по структуре мы видим, что наибольший удельный вес в их общей сумме составляет выручка от продаж, за прошлый год – 99,08 %, за отчетный – 99,01%. Наименьший удельное значение занимают за прошлый год внереализационные доходы – 0,09 %, за отчетный период – чрезвычайные доходы – 0,04 %. По структуре больше всех увеличились внереализационные доходы на 0,16 %, а операционные доходы уменьшились на 0,22 %.

Увеличение выручки от продаж в отчетном году говорит о том, что предприятие расширяется, увеличивает выпуск продукции. Однако по структуре наблюдается снижение выручки в общем объеме доходов. Причина такого снижения кроется скорее всего в увеличении остальных статей доходов в более быстром темпе, чем увеличение выручки. Увеличение процентов к получению может свидетельствовать либо об увеличении объема финансовых вложений, либо о повышении доходности уже имеющихся вложений. К увеличению внереализационных и чрезвычайных доходов следует относится осторожно, особенно если внереализационные доходы – это прибыль прошлых лет. Такая статья доходов свидетельствует о неэффективности учета. Чрезвычайные доходы связаны с каким – либо чрезвычайным происшествием, а оно всегда ухудшает устойчивость организации, каким бы доходным не было. Уменьшение операционных доходов говорит о снижении операционной деятельности предприятия.

По составу наибольшую сумму расходов составляет себестоимость проданных товаров. В прошлом году она числилась в сумме 22280, а в этом году составляет 21670 т.р. Наименьшую сумму в общем объеме расходов в прошлом году составляли прочие операционные расходы (190 т.р.), а в отчетном – чрезвычайные расходы (15 т.р.). Больше всех за год увеличились управленческие расходы на 1210 т.р. Более всех снизилась себестоимость на 610 т.р.

По структуре также больший удельный вес составляет себестоимость. В прошлом году – 78,69 %, в отчетном – 70,12 %. Наименьшую долю за прошлый год занимают прочие операционные расходы (0,67 %), а за отчетный – чрезвычайные расходы (0,05 %). В процентном содержании больше всех увеличились коммерческие и управленческие расходы – по 3,02 % каждая статья. Больше всех снизилась, как и в абсолютном выражении, себестоимость на 8,57 %.

Уменьшение себестоимости говорит о том, что организации удалось снизить затраты в основном интенсивным путем, т.к. объем продаж при этом возрос. В частности снижение затрат можно обосновать привлечение новых более грамотных специалистов в области логистики, об этом свидетельствует возрастание управленческих расходов.

Увеличение коммерческих расходов говорит о том, что организация стало больше уделять внимание рекламе, упаковке продукции и т.п. Это дало свой эффект в отношении увеличения продаж. Увеличение налога на прибыль неразрывно связано с увеличение самой прибыли, что говорит об эффективной работе предприятия.

В целом организации удалось снизить расходы на 1 рубль доходов, об этом говорит увеличение коэффициента соотношения доходов и расходов на 0,03 раза.

Таблицу № 17 заполняем по данным Приложения к бухгалтерскому балансу по форме № 5 раздела 6 «Расходы по обычным видам деятельности». Изменения за год считаем путем вычитания из показателей за отчетный год показателей за предыдущий период. Структуру считаем отношением отдельной статьи к итогу расходов по обычным видам деятельности и умножением на 100.

По составу наибольшее значение в общей сумме затрат составляют материальные расходы (за прошлый год – 17520 т.р., за отчетный – 18699 т.р.). Наименьшая статья расходов – амортизация, за предыдущий и отчетный 165 т.р. и 179 т.р. соответственно. В абсолютном выражении больше всех увеличились материальные расходы на 1179 т.р., а меньше всех – амортизация на 14 т.р.

По структуре наибольшую долю занимают материальные затраты (базовый показатель - 65,42 %, отчетный – 65,73 %.) Следовательно, производство является материалоёмким. Наименьшую долю составляет амортизация 0,63 % за предыдущий период и 0,01 % за отчетный год. Больше всех увеличились материальные затраты, что свидетельствует об увеличении объема производства. Расходы на оплату труда снизились на 0,24 %. Следовательно организация снизила трудоемкость продукции возможно за счет приобретения нового высокопроизводительного оборудования, тем более, что амортизационные отчисления возросли на 0,01 %.

В общей сумме расходы по обычным видам деятельности увеличились на 1670 т.р., а на 1 рубль продаж снизились на 0,05 руб./руб. Прибыль при этом увеличилась на 1964 т.р., а рентабельность доходов возросла на 6,27 %. Эти данные говорят о том, что организация увеличила выпуск более прибыльной продукции, в общем затраты при этом увеличились, а на 1 рубль продаж снизились, следовательно, предприятие смогло получить больше прибыли.

Таблицу 18 и приложение к ней заполняем по Отчету о прибылях и убытках по форме 2. Изменение по графе 3 считаем как разность между показателями за отчетный и предыдущий период. Темп роста по графе 4 получаем путем деления показателя за отчетный период на показатель за предыдущий год и умножения на 100:

Темп роста общ. величины доходов = (25942 / 15988) \* 100 =162,26 %,

Темп роста валовой прибыли = (11634 / 7390) \* 100 =157,43 %, И .т.д.

Удельный вес каждой статьи получаем путем деления данной статьи на общую величину доходов. В абсолютном выражении все показателя имели склонность к увеличению, а в относительном увеличились все статьи расходов, кроме валовой прибыли.

Доля валовой прибыли снизилась на 1,37 % в основном за счет того, что остальные виды расходов увеличивались быстрее, чем валовая прибыль. Особое опасение вызывает увеличение штрафов, пеней и неустоек с 29 т.р. до 125 т.р., что говорит о том, что организация не погашает свои обязательства в срок. Увеличение списания безнадежной дебиторской задолженности с 10 т.р. на 84 т.р. свидетельствует о неосмотрительной кредитной политике организации.

**2.13. Задание 13**

Таблицу 19 заполняем на основе Отчета о прибылях и убытках по форме № 2. Изменение за год считаем как разность между показателями за отчетный и предыдущий периоды. Для расчета влияния показателей на прибыль воспользуемся методом пересчета:

П Прош. г. = N Прош. г. – С Прош. г. – КР Прош. г. – УР Прош. г. =

= 29670 – 22280 – 1480 – 3020 = 2890 т.р.

П отч. г. = N отч. г. – С отч. г. – КР отч. г. – УР отч. г. = 33304 – 21670 – 2550 – 4230 = 4854 т.р.

Рассчитаем влияние фактора «Объем реализации». Для это рассчитаем прибыль исходя из объема реализации за отчетный период по ценам и расходам предыдущего года :

П объем = 30600 – 23180 – 1520 – 3020 = 2880 т.р.

2880 – 2890 = – 10 т.р.

Вывод: Прибыль уменьшилась на 10 т.р. за счет увеличения объема реализации на 930 т.р. (30600 – 29670).

Рассчитаем влияние фактора «цена» на сумму прибыли:

П цена = П отч. г = 4854 т.р.

4854 – 2880 = + 1974 т.р.

Вывод: Прибыль увеличилась на 1974 т.р. за счет увеличения стоимости продукции на 2704 т.р. (33304 – 30600).

**2.14. Задание 14**

Таблицу № 20 заполняем на основании Отчета о прибылях и убытках по форме 2.

Итого условно – постоянные расходы получаем путем сложения коммерческих и управленческих расходов:

S пост. прош. г. = 1480+3020 = 4500 т.р.

S пост. отч. г. = 2550+4230 = 6780 т.р.

Маржинальный доход рассчитываем по формуле:

Дм = N – Sпр.

Дм прош. г. = N прош. г. – Sпр. прош. г. = 29670 – 22280 = 7390 т.р.

Дм отч. г. = N отч. г. – Sпр. отч. г. = 33304 – 21670 = 11634 т.р.

Доля маржинального дохода в выручке:

dмд = Дм / N

dмд прош. г. = Дм прош. г. / N прош. г. = 7390 / 29670 = 0,249,

dмд отч. г. = Дм отч. г. / N отч. г. = 11634 / 33304 = 0,349.

Критическая точка безубыточности:

N кр. = S пост. / dмд

N кр. прош. г. = S пост. прош. г. / dмд. прош. г. = 4500 / 0,249 = 18072 т.р.

N кр. отч. г. = S пост. отч. г. / dмд. отч. г. = 6780 / 0,349 = 19427 т.р.

Запас финансовой прочности:

ЗФП = N – N кр.

ЗФП прош. г = N прош. г – N кр. прош. г =29670 – 18072 = 11598 т.р.,

ЗФП отч. г = N отч. г – N кр. отч. г =33304 – 19427 = 13877 т.р.

Уровень запаса финансовой прочности:

К ЗФП = ЗФП / N \* 100

К ЗФП прош. г. = ЗФП прош. г./ N прош. г. = 11598 / 29670 \* 100 = 39,09

К ЗФП отч. г. = ЗФП отч. г./ N отч. г. = 13877 / 33304 \* 100 = 41,67.

Операционный рычаг:

МД / Р = Дм / РN

МД / Р прош. г. = Дм прош. г. / РN прош. г. = 7390 / 2890 = 2,557,

МД / Р отч. г. = Дм отч. г. / РN отч. г. = 11634 / 4854 = 2,397.

Сила воздействия операционного рычага:

СВОР = Р / N = 1964 / 3634 = 0,540

**2.15. Задание 15**

Таблицу № 21 заполняем по данным Отчета о движении денежных средств. Структуру положительного и отрицательного потока считаем как отношение потока денежных средств по определенному виду деятельности к общему потоку денежных средств. В поступлении и расходовании денег большую долю занимают поступление денежных средств от текущей деятельности (по приходу - 98,65 %, по расходу – 96,2 %), а наименьшую – от финансовой (0,14 % по приходу и 0,05 % по расходу). Чистый положительный поток наблюдается по текущей и финансовой деятельности в размере 1148 т.р. и 40 т.р. соответственно. Чистый отрицательный поток денег в инвестиционной деятельности организации в размере 1092 т.р. В общем по предприятию остаток денежных средств на конец года составляет 270 т.р., что гораздо больше, чем на начало – 174 т.р. Чистый поток всех денежных средств составляет при это 96 т.р. С одной стороны превышение прихода денежных средств над расходом может говорить об улучшении финансового состояния Фирмы, с другой – что предприятие в этом году размещает средства нерационально, замораживая их в денежных средствах, которые сами по себе приносить доход не могут.

Платежеспособность организации рассчитывается по следующей формуле:

ПЛ = остаток денежных средств на начало года + поступило денежных средств

Израсходовано денежных средств

ПЛ = (174 + 43104) / 43008 = 1,006

**2.16. Задание 16**

Данные для заполнения таблицы 22 берем из следующих источников:

Выручку от продаж и чистую прибыль (стр. 1, 3) возьмем из отчета о прибылях и убытках по форме 2. Среднесписочную численность (стр. 2) берем из приложения к балансу по форме № 5 раздела 7 «Социальные показатели». Среднегодовую стоимость активов и оборотных активов (стр. 4,5) мы уже рассчитали в таблице 11 и 14. Среднегодовую стоимость основных средств (стр. 6) рассчитываем как среднеарифметическую остатков основных средств по балансу на начало и конец года. Материальные затраты (стр. 7) берутся из приложения к бухгалтерскому балансу по форме 5 раздела 6 «Расходы по обычным видам деятельности. Выручка от продаж на 1 работника (стр. 8) рассчитывается как отношение выручки к численности работников:

R = N / R

R Прош. г.= N Прош. г. / R Прош. г. = 29670 / 190 = 156,16 т.р.,

R отч. г.= N отч. г. / R отч. г. = 33304 / 210 = 158,59 т.р.,

Рентабельность продаж, коэффициент оборачиваемости активов (стр. 9,10) возьмем из таблицы 14, коэффициент оборачиваемости оборотных активов (стр. 11) возьмем из таблицы 13.

Фондоотдача (стр. 12) рассчитывается как отношение выручки к среднегодовым остаткам основных средств.

F = N / F

F Прош. г.= N Прош. г. / F Прош. г. = 29670 / 2000 = 14,835 т.р.,

F отч. г.= N отч. г. / F отч. г. = 33304 / 2248 = 14,815 т.р.,

Материалоотдача (стр. 13) рассчитывается отношением выручки к материальным расходам:

М = N / М

М Прош. г.= N Прош. г. / М Прош. г. = 29670 / 17520 = 1,693 т.р.,

М отч. г.= N отч. г. / М отч. г. = 33304 / 18699 = 1,781 т.р.,

Темпы роста всех показателей рассчитывается отношением показателя отчетного года к показателю предыдущего периода и умножением на 100:

Темп роста N = 33304 / 29670 \* 100 = 112,25 %

Темп роста R = 210 / 190 \* 100 = 110,53 %

И т.д.

Для расчета интенсификации и экстенсификации деятельности организации построим вспомогательную таблицу:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количественный показатель | прирост | Соответствующий количественному качественный показатель | Темп роста |
| Среднесписочная численность | 10,53 | Производительность труда | 101,56 |
| Среднегодовая стоимость основных средств | 9,41 | Фондоотдача | 99,87 |
| Материальные затраты | 6,73 | Материалоотдача | 105,2 |
| Чистая прибыль | 67,52 | Рентабельность продаж | 149,27 |

Для заполнения таблица 23 колонки 1, темпы роста качественных показателей возьмем из вспомогательной таблицы по соответствующим строкам. Прирост ресурсов на 1 % прироста рассчитывается следующим образом:

Прирост выручки составляет разницу темпа роста и 100 %. Он равен 12,25 (112,25 – 100). Аналогичным образом рассчитывается прирост количественных показателей. Результаты прироста приведены во вспомогательной таблице. Затем прирост показателя делим на прирост выручки, и результат заносим в колонку 2 по соответствующим строкам.

Долю экстенсивности в колонке 3 получаем путем умножения прироста ресурсов на 1 % прироста продаж на 100. Долю интенсивности определяем как разницу между 100 и долей экстенсивности.

Комплексная оценка отражает деятельность предприятия в целом.

Общие темпы роста качественных показателей рассчитываются как средняя геометрическая всех частных показателей. Коэффициент экстенсивности, доля влияния экстенсивных и интенсивных факторов рассчитывается как средняя арифметическая всех частных показателей.

Общий темп роста всех качественных показателей составляет 112,34 %. Это значение > 100, следовательно качественный уровень ресурсов повысился. Однако для всех показателей характерно преимущественно экстенсивное использование, а для основных средств только экстенсивное с отрицательной интенсификацией. Из общей картины складывается вывод, что организация, решив модернизировать производство, приобрело более производительное и ресурсосберегающее оборудование. В частности экстенсификация использования основных средств повысилась, но за счет этого удалось сэкономить на материальных затратах и затратах на оплату труда.

**2.17. Задание 17**

Оценивая итоги деятельности предприятия, следует отметить, что организация в отчетном году сработала хорошо. Многие показатели, хотя и не достигли нормативного значения, но все же значительно изменились в лучшую сторону. Это такие коэффициенты, как коэффициент абсолютной, текущей ликвидности, коэффициент финансовой устойчивости и другие. Если данная динамика будет сохраняться, то за 1 – 2 года вышеуказанные коэффициенты вполне могут достигнуть необходимого значения. А такие показатели, как коэффициент финансовой независимости, финансирования, инвестирования, финансового рычага уже достигли нужного значения, хотя на начало года были далеки от требуемой величины.

Увеличились коэффициенты оборачиваемости активов и оборотных активов, что позволило организации высвободить ресурсы. Значительно увеличилась рентабельность многих показателей за счет увеличения прибыли. Организации удалось снизить просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской также желательно для предприятия, т.к. снижение дебиторской задолженности свидетельствует о более быстрой ее оборачиваемости, а кредиторская задолженность является коммерческим кредитом за который не надо платить процентов. Увеличилась прибыль за счет производства более прибыльной продукции, это увеличило собственный капитал и повысило устойчивость организации. Увеличение чистого притока денежных средств может трактоваться неоднозначно. С одной стороны это повышает абсолютную ликвидность организации, с другой снижает доходность ресурсов. Значительно увеличились чистые активы, что повысило независимость организации. Увеличение запаса финансовой прочности увеличивает устойчивость предприятия. Уменьшение расходов на 1 рубль продаж показывает, что организация использует ресурсы для производства продукции в основном интенсивным путем. Доля влияния экстенсивности на выручку составляет 198,3 %, а интенсивности имеет отрицательное значение.

Для улучшения финансово – хозяйственной деятельности организации рекомендуется повысить долю более рентабельной продукции в общем объеме продаж, но в пределах емкости рынка. Следует также повысить фондоотдачу для того, чтобы она имела более интенсивное направление. Это возможно за счет увеличения сменности оборудования, снижения простоев. Также рекомендуется размещать излишние денежные средства в доходные активы, например, в ценные бумаги, пусть с более низким уровнем дохода, но более надежные. В противном случае может снизиться абсолютная ликвидность организации. Необходимо также принять меры по погашению просроченной кредиторской задолженности и взысканию просроченной дебиторской задолженности. Для погашения кредиторской задолженности, за которую начисляют пени и штрафы можно взять кредит с более низкими процентными ставками. Для взыскания просроченной дебиторской задолженности необходимо написать претензионное письмо, а затем обращаться в суд. Впредь, для избежания появления просроченной дебиторской задолженности, рекомендуется реализовывать продукцию сомнительным покупателям под обеспечения (в приложении к балансу по форме 5. разделе 2 стр. 250 обеспечений совсем нет). В целом, если предприятие будет сохранять (а лучше повышать) сложившуюся динамику всех показателей, у нее есть все шансы стабилизировать финансовое положение, сделать структуру баланса более ликвидной, повысить независимость и устойчивость.

**Список используемой литературы**

1. Методические указание по бухгалтерскому учету основных средств (утв. Приказом Минфина РФ от 13 октября 2003 г. № 91)
2. Общероссийский классификатор основных фондов ОК 013-94 (ОКОФ) (утв. постановлением Госстандарта РФ от 26 декабря 1994 г. № 359) (с изм. и доп. 1/98). Дата введения в действие с 1 января 1996 г.
3. Письмо Госналогслужбы РФ от 06 января 1997 г. № 02-4-07/1
4. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26 н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (и изменениями от 18 мая 2002 г.)
5. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа., М: «Финансы и статистика» 1997 г.
6. Белобородова В.А. Бухгалтерский учет с основами экономического анализа., М: «Финансы и статистика» 1982 г.

1. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 [↑](#footnote-ref-1)
2. Общероссийский классификатор основных фондов ОК 013-94 (ОКОФ) [↑](#footnote-ref-2)
3. Письмо Госналогслужбы РФ от 06 января 1997 г. № 02-4-07/1 [↑](#footnote-ref-3)
4. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств (утв. Приказом Минфина РФ от 13 октября 2003 г. № 91 н) [↑](#footnote-ref-4)
5. Там же [↑](#footnote-ref-5)
6. Белобородова В.А. Бухгалтерский учет с основами экономического анализа., М.: Финансы и статистика, 1982 г. [↑](#footnote-ref-6)
7. Баканов М.И. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа., М: «Финансы и статистика», 1997 г. [↑](#footnote-ref-7)
8. Белобородова В.А. Бухгалтерский учет с основами экономического анализа., М.: Финансы и статистика, 1982 г. [↑](#footnote-ref-8)
9. Белобородова В.А. Бухгалтерский учет с основами экономического анализа., М.: Финансы и статистика, 1982 г. [↑](#footnote-ref-9)