

07.03.2024

Будут только конспекты. Мне присылать не надо. Выйдем на очное обучение по конспектам будем решать задачи.

Тема «Анализ упрощенного баланса»

Упрощенный баланс анализируется по следующей методике:

- анализ состава и структуры баланса;
- анализ ликвидности и платежеспособности по группам и коэффициентам;
- анализ финансовой устойчивости по типам и коэффициентам.

Для этого составляются аналитические таблицы с выводами к ним.

АНАЛИЗ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ БАЛАНСА

Таблица 1 – Анализ состава и структуры баланса

Показатели	На конец года	На начало года	Абсолютное отклонение (+-)	Структура		Абсолютное отклонение (+-)	Темп прироста
				К.г.	Н.г.		
Актив							
....							
Баланс							
Пассив							
....							
Баланс							

Вывод:

- доля каждого показателя в общей сумме актива и пассива;
- изменение по сумме;
- темп прироста.

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПО ГРУППАМ И КОЭФФИЦИЕНТАМ

Ликвидность по группам формируется на конец и начало периода по следующим данным:

A1 = строка 1250

П1 = строка 1520

A2 = строка 1230

П2 = строка 1510+1550

A3 = строка 1210

П3 = строка 1410+1450

A4 = строка 1150+1170

П4 = строка 1300

Платежеспособность характеризуют коэффициенты:

- Коэф. абсолютной ликвидности – означает, какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена за счет денежных средств.

Норма – (0,2-0,5)

$$\text{К.а.л.} = A1 / (П1+П2)$$

- Коэф. критической ликвидности – означает, какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена за счет денежных средств и своевременно возвращенной дебиторской задолженности.

Норма – (1)

$$\text{К.к.л.} = (A1+A2) / (П1+П2)$$

- Коэф. текущей ликвидности – означает, во сколько раз оборотные активы превышают краткосрочные обязательства.

Норма – (2-1)

$$\text{К.т.л.} = (A1+A2+A3) / (П1+П2)$$

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПО ТИПАМ И КОЭФФИЦИЕНТАМ

См. конспект за 5.03.24

Существует 4 типа финансовой устойчивости:

1. Абсолютная устойчивость - встречается редко и не считается идеальной, поскольку говорит о неумении использовать внешние источники.
2. Нормальная финансовая устойчивость - нормальное финансовое состояние, эффективная производственная деятельность. Наиболее желательный тип
3. Неустойчивое финансовое положение - Может привести к нарушению платежеспособности, но сохраняется возможность ее восстановления
4. Кризисное финансовое состояние - организация находится на грани банкротства.

Типы финансовой устойчивости

Абсолютная: + + +	Неустойчивая: - - +
Нормальная: - + +	Кризисная - - -

Для определения типа финансовой устойчивости необходимо и на конец, и на начало периода:

- определить сумму запасов

$$(З) = \text{строка } 1210$$

- определить сумму собственных оборотных средств

$$(СОС) = \text{строка } (1300 - 1150)$$

- определить сумму долгосрочных источников формирования запасов

$$(ДИФЗ) = СОС + \text{строка } 1410 + 1450$$

- определить сумму общей величины источников формирования запасов

$$(ОВИФЗ) = ДИФЗ + \text{строка } 1510$$

И далее по получившемуся знаку (+ или -) определить тип финансовой устойчивости.

1. Излишек или недостаток СОС	СОС – З = (первый знак)
2. Излишек или недостаток ДИФЗ	ДИФЗ – З = (второй знак)
3. Излишек или недостаток ОВИФЗ	ОВИФЗ - З = (третий знак)

Далее анализируются коэффициенты финансовой устойчивости на конец и начало периода:

- Коэф. финансовой устойчивости – определяет долю собственных и долгосрочных источников финансирования активов. Норма – (0,8-0,9)

$$К.ф.у. = (1300+1410+1450) / (1700)$$

- Коэф. финансовой активности – означает размер заемных средств, приходящихся на 1руб. собственных. Норма ≤ 1 .

$$К.ф.а. = (1410+1510+1520) / (1300)$$

- Коэф. автономии – означает, какая часть собственных средств представлена в общей сумме баланса. Норма $\geq 0,5$

$$К.а. = 1300 / 1700$$

Следующая тема.

Тема «Анализ отчета о финансовых результатах»

Отчет о финансовых результатах является одним из важнейших форм финансовой отчетности, которая позволяет оценить общую эффективность функционирования предприятия.

Отчет наглядно демонстрирует эффективность расчетов компании с точки зрения ее собственников и акционеров, поскольку раскрывает суть изменения капитала компании за счет расходов и доходов.

Отчет о финансовых результатах – форма бухгалтерской отчетности, характеризующая финансовые результаты деятельности организации за определенный период.

Разница между совокупными доходами и совокупными расходами представляет собой финансовый результат деятельности организации. Этот показатель является обобщающим и одновременно характеризует все стороны деятельности организации.

Задачи анализа:

- оценка динамики, структуры и качества финансового результата;

- контроль за процессом формирования результатов;
- изучение возможности получения прибыли в соответствии с имеющимися ресурсами и потенциалом;
- определение влияния внешних и внутренних факторов на финансовый результат;
- выявление резервов увеличения прибыли и повышение уровня доходности бизнеса;
- выработка рекомендаций по упрощению системы управления прибылью.

Основные направления анализа:

- анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов;
- анализ качества прибыли;
- анализ использования прибыли;
- анализ рентабельности.

Основные методы анализа:

- горизонтальный;
- вертикальный;
- коэффициентный.

Анализ доходов и расходов

Анализ доходов и расходов раскрывает общую картину результатов функционирования и позволяет определить наиболее важные направления активизации деятельности организации.

Цель: оценка фактического уровня эффективности деятельности организации, а также перспектив развития.

Задачи анализа:

- анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов от основной деятельности и прочих доходов, и расходов;
- анализ влияния доходов и расходов на величину прибыли;
- анализ влияния изменения доходов и расходов на изменения показателей эффективности деятельности.

В ходе анализа доходы и расходы делятся на две группы:

- от основной деятельности;
- от прочей деятельности.

Преобладающими, как правило, являются доходы и расходы от основной деятельности, которые должны носить стабильный характер.

Прочие доходы и расходы являются случайными. Аномально высокая доля прочих доходов свидетельствует о том, что предприятие является производственным лишь формально. Высокий уровень и положительная динамика % к получению в составе прочих доходов может свидетельствовать об относительном избытке денежных средств, что позволяет отвлекать их в предоставленные займы, банковские депозиты, ценные бумаги других организаций.

Высокий уровень и положительная динамика % к уплате могут быть связаны со значительной долей заемных средств в финансировании деятельности.

Обобщающим показателем себестоимости продукции, отражающим ее связь с прибылью, являются затраты на 1 руб. продукции (себестоимость / выручку). При его уровне ниже 1 производство является рентабельным, выше 1 – убыточным.

Анализ о составе и структуре доходов и расходов осуществляется в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ доход и расходов

Показатели	Отчетный год		Прошлый год	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
1 Всего доходов и поступлений (2110+2310+2320+2340)		100		100
2 Общие расходы финансово хозяйственной деятельности (2120+2210+2220+2330+2350)				
3 Выручка (2110)				
4 Расходы на производство и сбыт:				
А) себестоимость				
Б) коммерческие расходы				
С) управленческие расходы				
5 Валовая прибыль				
6 Прибыль от продажи				
7 Доходы по операциям финансового характера (2310+2320)				

8 Расходы по операциям финансового характера (2330)				
9 Прочие доходы				
10 Прочие расходы				
11 Прибыль (убыток) до налогообложения				
12 Налог				
13 Чистая прибыль (убыток)				

Для расчета **колонки % к итогу** необходимо:

$$\text{Пункт 2} = \text{пункт 2} / \text{пункт 1} * 100$$

$$\text{Пункт 3} = \text{пункт 3} / \text{пункт 1} * 100$$

$$\text{Пункт 4} = \text{пункт 4} / \text{пункт 3} * 100$$

$$A, B, C = A, B, C / \text{пункт 4} * 100$$

$$\text{Пункт 5} = \text{пункт 5} / \text{пункт 3} * 100$$

$$\text{Пункт 6} = \text{пункт 6} / \text{пункт 3} * 100$$

$$\text{Пункт 7} = \text{пункт 7} / \text{пункт 1} * 100$$

$$\text{Пункт 8} = \text{пункт 8} / \text{пункт 2} * 100$$

$$\text{Пункт 9} = \text{пункт 9} / \text{пункт 1} * 100$$

$$\text{Пункт 10} = \text{пункт 10} / \text{пункт 2} * 100$$

$$\text{Пункт 11} = \text{пункт 11} / \text{пункт 1} * 100$$

$$\text{Пункт 12} = \text{пункт 12} / \text{пункт 11} * 100$$

$$\text{Пункт 2} = \text{пункт 2} / \text{пункт 1} * 100$$

$$\text{Пункт 2} = \text{пункт 2} / \text{пункт 1} * 100$$

Весь конспект с формулами и таблицами в тетрадь!!!