

20.02.2024

Конспект

Проверить расчеты за 17.02.2024 в таблицах и переписать вывод по ним. Внимательно следить за техникой написания вывода (см. конспект) и за данными из таблицы. Следующая работа – будете сами пробовать писать вывод!

Балансы все разные!!! И выводы будут разные!!!!

Таблица 1 - Анализ состава и структуры имущества предприятия

Показатели актива	На начало года		На конец года		Изменение (+;-)	
	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес (%)	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес (%)	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес (%)
1.Внеоборотные активы, всего	181 683	19,59	365 365	36,32	183 682	16,73
в том числе:						
Основные средства	181 683	19,59	365 365	36,32	183 682	16,73
2.Оборотные активы, всего	745 883	80,41	640 488	63,68	-105 395	-16,73
в том числе:						
Запасы	498 139	53,70	510 329	50,74	12 190	-2,93
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	9 561	1,0	18 115	1,8	8 554	0,8
Дебиторская задолженность	218 870	23,60	96 083	9,55	-122 787	-14,05
Денежные средства и денежные эквиваленты	7 757	0,84	11 413	1,13	3 656	0,32
Прочие оборотные активы	11 556	1,25	4 548	0,45	-7 008	-0,8
Баланс	927 566	100	1 005 853	100	78 287	0

Таблица 2 -Анализ состава и структуры пассивов предприятия

Показатели пассива	На начало года		На конец года		Изменение	
	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес (%)	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес (%)	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес (%)
3.Капитал и резервы, всего	517 595	55,80	520 252	51,72	-2 657	-4,63
в том числе:						
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	3 639	0,39	3 639	0,36	0	0
Переоценка внеоборотных активов	49 300	5,31	49 300	4,90	0	-0,41
Резервный капитал	1 465	0,16	1 465	0,15	0	-0,01
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	463 191	49,94	465 848	46,31	2 657	-3,63
4. Долгосрочные обязательства, всего	16 000	1,72	72 163	7,17	56 163	5,45

в том числе:						
Заемные средства	16 000	1,72	72 163	7,17	56 163	5,45
5.Краткосрочные обязательства, всего	393 971	42,47	413 438	41,10	19 47	-1,37
в том числе:						
Заемные средства	311 741	33,61	329 000	32,71	17 259	-0,9
Кредиторская задолженность	82 230	8,87	83 613	8,31	1 838	-0,56
Доходы будущих периодов	-		825	0,08	825	0,08
Оценочные обязательства	-		0			
Баланс	927 566	100	1 005 853	100	78 287	0

То, что в скобках, это я объясняю, можно не писать, но разобраться. В других балансах может быть всё по-другому.

«Ваша задача» это я вам пишу, что вы должны сделать. В настоящем выводе это не пишется!

**Красным выделен сам вывод!**

1. Ваша задача:

- сравнить темпы прироста оборотных и внеоборотных активов (не хватает столбца относительное отклонение, в следующий раз сделаю) ( $\text{кг} / \text{нг} * 100$ )
- удельный вес оборотных и внеоборотных активов

**Прироста оборотных активов нет** (-105395, значит меньше 100 %), **значит об ускорении оборачиваемости не идет речи.** При этом **внеоборотные активы имеют темп прироста** (+183682, значит больше 100%) **Удельный вес внеоборотных активов увеличился** (16,73%), **это говорит о капитализации прибыли.** (См табл.1конспект)

2. ваша задача:

- определить удовлетворительность баланса

**Баланс не удовлетворительный, так как:**

- баланс увеличился (+78 287)
- темп прироста оборотных активов отсутствует
- **собственный капитал превышает заемный** (итог 3 раздела больше чем сумма 4 и 5 разделов)
- **темпы прироста Дт.задолженности отсутствует**( $96083/218870*100-100$ ), **а Кт.составляет 3%** ( $83613/82230*100-100$ )

(Два и более пункта не соответствуют критериям в конспекте)

3. ваша задача:

- оценить эффективность использования основных средств и написать пути улучшения использования

Для анализа эффективности использования основных средств необходимо определить фондоотдачу, фондоемкость, фондорентабельность (табл.2 в конспекте. Для расчетов нам понадобится выручка и чистая прибыль, которую можно взять из формы №2 «Отчет о финансовых результатах»)

Выручка за 2021 год – 1 256 258

Выручка за 2020 год – 1 365 865

Чистая прибыль – 465 845

$$F_o = 1256258 / \{ (365\ 365 + 181\ 683) / 2 \} = 4,59$$

$$F_{\text{ё}} = \{ (365\ 365 + 181\ 683) / 2 \} / 1256258 = 0,22$$

$$F_r = 465845 / \{ (365\ 365 + 181\ 683) / 2 \} = 1,7$$

На 1 руб.осн.средств приходится 4,59 руб.выручки, а 1 руб.выручки приходится 0,22руб.осн.средств, на 1 руб.осн.средств приходится 1,7 руб.чистой прибыли.

(если баланс будет дан за три даты, то можно будет посчитать показатели за прошлый год и сравнить эффективность использования)

4 Ваша задача:

- анализ оборотных средств (табл.3 конспект)
- анализ показателей оборачиваемости (табл.4)
- анализ экономии (перерасхода) оборотных средств

В результате анализа оборотных средств можно определить:

- что доля запасов (-2,93) (сырья, материалов, готовой продукции) снизилась, что говорит о либо снижении производства, либо об ускорении оборачиваемости.
- доля Дт.задоженности (-14,05) снизилась, что говорит о эффективности управления ею.
- доля денежных средств увеличилась (0,32), что говорит об увеличении ликвидности, но при уменьшении уровня запасов, скорее всего о выводе (иммобилизации) денег из производства

Для более детального анализа необходимо просчитать показатели оборачиваемости оборотных средств:

- Длительность оборота =  $((640488+745883)/2)*360(\text{так как год}) / 1\ 256\ 258 = 199$  дней
- Коэф.оборачиваемости =  $1\ 256\ 258 / ((640488+745883)/2) = 1,8$  (примерно 2 оборота)

То есть 2 раза в год примерно по 199 дней уходит у предприятия, чтобы его оборотные средства превращались в выручку.

Экономия (перерасход) оборотных средств определяется по схеме:

$$\underline{\text{Э(П)}} = \text{ОБС (1)} - \text{ОБС (0)} * (В1/В0).$$

$$640488-745883 * 1\,256\,258 / 1\,365\,865 = -105395 * 0,920 = -96\,963 \quad (\text{экономию оборотных средств})$$

На этом заканчивается анализ Актива

При анализе **пассива** важно сопоставить источники собственных средств предприятия (3 раздел баланса) и обязательства этого предприятия (4,5 разделы баланса).

5. Ваша задача:

- сравнить коэффициенты
- сравнить Дт и Кт задолженность
- оценить чистые активы

Для этого необходимо рассчитать следующие коэффициенты:

А – конец года

К. автономии = (итог 3 раздела баланса + доходы будущих периодов) \ баланс

$$\text{К.а.} = (520252+825) / 1005853=0,52$$

К. соотношения заемных и собственных средств = (итог 4 раздела + итог 5 раздела - доходы будущих периодов) / (итог 3 раздела баланса + доходы будущих периодов)

$$\text{К.з/с} = (72163 + 413438 - 825) / (520252+825)=0,93$$

К. финансовой устойчивости = (итог 3 раздела баланса + доходы будущих периодов + итог 4 раздела – отложенные налоговые обязательства) \ баланс

$$\text{К.ф.у} = (520252+825 + 72163) / 1005853=0,59$$

Б – начало года

$$\text{К.а.} = (517595+0) / 927566=0,56$$

$$\text{К.з/с} = (16000+393971-0) / 517595=0,79$$

$$\text{К.ф.у} = (517595+16000) / 927566=0,58$$

В результате анализа собственных и заемных средств можно сделать вывод, что организация осуществляет свою деятельность в основном поровну за счет собственных и заемных средств.

К.а. в норме – значит организация осуществляет свою деятельность за счет в том числе и собственных средств, К з\с очень высокий для нормального значения – 0,93 руб. заемных приходится на 1 руб.собственных, К ф.у. в норме – значит организация не имеет зависимость от заемных средств

По сравнению с началом года, показатели улучшили свои значения.

Так же необходимо сопоставить размеры дебиторской и кредиторской задолженности.

Дт.задолженность выше Кт.задолженности, что говорит об увеличении финансового цикла — компания быстрее расплачивается с поставщиками, чем получает деньги от покупателей. Это означает дополнительное отвлечение финансов из оборота и считается наименее оптимальным соотношением, негативно характеризующим платежеспособность.

Далее необходимо оценить чистые активы предприятия.

$$ЧА = (ВАО + ОАО - ЗУ - ЗВА) - (ДО + КО - ДБП),$$

Так как (ЗУ — долг учредителей перед организацией по наполнению долей в уставном капитале; ЗВА — задолженность, образовавшаяся при выкупе собственных акций;) отсутствуют, то чистые активы = 3 разделу баланса (520252), и они выше уставного капитала (3639).

То, что выделено красным, обязательно переписать в тетрадь и разобраться.

Работу можно не присылать!

Если будут вопросы, пишите, отвечу!