

**Пермский финансово-экономический колледж –
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»**

РАССМОТРЕНО

на заседании кафедры «Экономика, финансы и
бухгалтерский учёт»

от 26 июня 2024г протокол № 12

зав. кафедрой



Петрунькина Л.Г.

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

ПО МДК 03.02

АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

программы подготовки специалистов среднего звена по специальности
38.02.06 «Финансы»

Пермь, 2024 г.

Рабочая тетрадь разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) 38.02.06 «Финансы».

Организация-разработчик:

Пермский финансово-экономический колледж – филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Автор

Пашкевич А.Е., преподаватель Пермского финансово-экономический колледжа – филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Одобрено Научно-методическим советом колледжа

Протокол № 1(52) от «26» октября 2024 г.

Содержание

	Стр.
1. Общие вопросы по выполнению заданий	4
2. Задание 1 – Анализ использования основных производственных фондов	4
3. Задание 2 – Анализ эффективности использования материальных ресурсов	7
4. Задание 3 – Анализ эффективности использования трудовых ресурсов	9
5. Задание 4 – Анализ затрат на производство и реализацию продукции	11
6. Задание 5 – Анализ финансовых результатов	12
7. Задание 6 – Анализ имущества и источников их формирования	13
8. Задание 7 – Анализ финансовой устойчивости организации	14
9. Задание 8 – Анализ ликвидности и платежеспособности организации	17
10. Задание 9 – Анализ эффективности деятельности организации	18
11. Приложения	21

Общие вопросы по выполнению заданий

При изучении дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» немаловажную роль играет выполнение практических заданий, которые позволяют закрепить знания, полученные в учебном процессе.

Данная рабочая тетрадь имеет целью получение студентами практических навыков путем самостоятельного решения задач, овладение методикой экономического анализа, умелое применение специальных приемов анализа, а также составление выводов по проведенному анализу по оценке тех или иных показателей или по улучшению деятельности экономического субъекта.

Рабочая тетрадь разработана по отдельным темам учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности». В соответствии с рабочей программой

Основное внимание в задачах уделяется методике расчета показателей, установлению взаимосвязей между ними.

В каждом задании даются краткие пояснения. Табличный материал, приведенный в заданиях, иллюстрирует теоритический материал лекционных занятий и тесно увязан с ним.

Решение задач позволит студентам уяснить, насколько хорошо они разобрались в важнейших вопросах тем.

В приложениях к рабочей тетради приведена бухгалтерская отчетность реальной организации за 2021 год. На основании данных бухгалтерского отчета студенты делают в табличном материале расчеты и формулируют выводы.

Рабочая тетрадь может быть использована как для контроля знаний студентов, так и при проведении практических занятий.

Задание 1. Анализ состояния и использования основных средств

Справочно: Перед началом выполнения задания ознакомьтесь с ниже приведенным материалом.

Показатели движения основных фондов представлены коэффициентом обновления, коэффициентом выбытия и коэффициентом интенсивности обновления.

Коэффициент обновления основных фондов - это стоимость основных промышленно-производственных фондов, вновь поступивших на предприятие за данный период деленная на стоимость основных фондов, имеющихся на предприятии в наличии на конец этого отчетного периода.

Представляет собой отношение стоимости **введенных** за год новых фондов к их полной стоимости на конец года.

$$K_{\text{ввода}} = \frac{\text{Основные фонды введенные}}{\text{Основные фонды на конец года}}$$

$K_{\text{обн}} = \text{Стоимость новых основных средств} / \text{Стоимость основных средств на конец года}$

Коэффициент поступления = стоимость поступивших основных средств / стоимость основных средств на конец года

Коэффициент выбытия - это стоимость основных промышленно-производственных фондов, выбывших с предприятия в данном отчетном периоде деленная на стоимость основных промышленно-производственных фондов, имеющихсся на предприятии в наличии на начало этого отчетного периода.

$$K_{\text{выбытия}} = \frac{\text{Основные фонды выбывшие}}{\text{Основные фонды на начало года}}$$

Коэффициент прироста основных фондов - это сумма прироста основных промышленно-производственных фондов деленная на стоимость основных промышленно-производственных фондов на начало периода.

Числитель этой формулы определяется как разность между стоимостью основных фондов, поступивших и выбывших в течение отчетного периода.

Коэффициент износа основных фондов фактически представляет собой отношение суммированный отчислений по амортизации к изначальной стоимости данного основного средства. Его вычисляют в процентном соотношении, для чего вычисленную величину нужно умножить на 100%.

$\text{Кизн.} = \sum \text{аморт.} / \text{СТперв.} \times 100\%$, где

Кизн. – коэффициент износа (коэффициент амортизации);

$\sum \text{аморт.}$ – сумма амортизационных отчислений за исчисляемый период;

СТперв. – первоначальная стоимость основного средства.

Коэффициент годности ОС, определяемый как соотношение остаточной (первоначальная стоимость за минусом износа) и первоначальной/восстановительной стоимости активов, является одномоментным показателем. Данный коэффициент наглядно демонстрирует то, в каком физическом состоянии находятся основные фонды предприятия на дату расчета.

$\text{КГос} = \text{ОСос} / \text{ПСос}$, где

ОСос — остаточная стоимость основных фондов;

ПСос — первоначальная стоимость ОС.

Фондоотдача - это стоимость произведенной продукции, приходящаяся на 1 руб. стоимости основных производственных фондов предприятия.

Этот показатель применяется для определения эффективности использования всей совокупности основных производственных фондов предприятия

$$\text{ФО} = \frac{\text{ВП}}{\text{ОПФ}}, \text{ где}$$

ОПФ - стоимость основных производственных фондов;

ВП – выпуск продукции.

Фондоемкость представляет собой финансовый коэффициент, который находится в обратной зависимости от фондоотдачи, отражает стоимость основных производственных фондов, которая приходится на каждый рубль выпущенной продукции.

$$\Phi E = \frac{1}{\Phi O}, \text{ где}$$

ΦE – фондоемкость;

ΦO – фондоотдача.

Относительное изменение (темп роста или индекс динамики)

$$T_i = \frac{\Delta y_i}{y_{\text{баз}}} 100 \%$$

Задача 1.1. Требуется:

На основании данных таблицы рассчитать показатели движения основных средств: коэффициент поступления, коэффициент выбытия, срок обновления. Сформулировать выводы.

Показатели	Наличие на начало года	Поступление	Выбытие	Наличие на конец года
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.	118600	15200	6040	?

Задача 1.2. Рассчитать показатели эффективности использования основных фондов. Сделать выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение	Темп изменения
1. Объем выпуска продукции, тыс. руб.	202500	213350		
2. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	19100	23300		
3. Фондоотдача				
4. Фондоемкость				

Задача 1.3. Сделать анализ движения и технического состояния основных производственных фондов, рассчитав при этом коэффициент обновления, коэффициент выбытия, коэффициент прироста, коэффициент износа и коэффициент годности, срок обновления.

Показатели	Наличие на начало года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец года
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.	155000	12000	5000	162000
Износ основных средств, тыс. руб.	20500	*	*	18750
Остаточная стоимость основных средств, тыс. руб.				

Задание 2 – Анализ эффективности использования материальных ресурсов

Справочно: Перед началом выполнения задания ознакомьтесь с ниже приведенным материалом.

Показатели эффективности материальных ресурсов

Показатели	Формула расчета	Экономическая интерпретация показателя
1. Обобщающие показатели		
Материалоемкость продукции (ME)	$ME = \frac{\text{Сумма материальных затрат}}{\text{Стоимость продукции}}$	Отражает величину материальных затрат, приходящуюся на 1 руб. выпущенной продукции
Материалоотдача продукции (MO)	$MO = \frac{\text{Стоимость продукции}}{\text{Сумма материальных затрат}}$	Характеризует выход продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов
Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции (У _м)	$У_m = \frac{\text{Сумма материальных затрат}}{\text{Полная себестоимость продукции}}$	Отражает уровень использования материальных ресурсов, а также структуру (материалоемкость продукции)
Коэффициент использования материалов (К _м)	$У_m = \frac{\text{Сумма фактических материальных затрат}}{\text{Сумма материальных затрат по плану при фактическом выпуске продукции}}$	Показывает уровень эффективности использования материалов, соблюдения норм их расходования
2. Частные показатели		
Сырьеемкость продукции (СМЕ)	$СМЕ = \frac{\text{Стоимость потребленных сырья и материалов}}{\text{Стоимость продукции}}$	Показатели отражают эффективность потребления отдельных элементов материальных ресурсов на 1 руб. выпущенной продукцией
Металлоемкость продукции (ММЕ)	$ММЕ = \frac{\text{Стоимость потребленного металла}}{\text{Стоимость продукции}}$	
Топливоемкость продукции (ТМЕ)	$ТМЕ = \frac{\text{Стоимость потребленного топлива}}{\text{Стоимость продукции}}$	
Энергоемкость продукции (ЭМЕ)	$ЭМЕ = \frac{\text{Стоимость потребленной энергии}}{\text{Стоимость продукции}}$	
Удельная материалоемкость изделия (УМЕ)	$УМЕ = \frac{\text{Стоимость всех потребленных на изделие материалов}}{\text{Цена изделия}}$	Характеризует величину материальных затрат, израсходованных на одно изделие

Задача 2.1. Требуется:

Рассчитать показатели эффективности использования материальных ресурсов. Сделать выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение
1. Объем выпуска продукции, тыс. руб.	123560	124780	
2. Материальные затраты тыс. руб.	95400	97000	
3. Материалоотдача			
4. Материалоемкость			

Задача 2.2. Провести анализ частных показателей материалоемкости.
Сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Отклонение
Выпуск продукции, тыс. руб.	96000	104300	
Материальные затраты, тыс. руб.	28168	31746	
в т. ч.:			
- сырье и материалы	19200	21903	
- топливо	4800	5110	
- энергия	4168	4733	
Общая материалоемкость, коп.			
в т.ч.:			
- сырьеемкость			
- топливоемкость			
- энергоемкость			

Задание 3 – Анализ эффективности использования трудовых ресурсов

Справочно: Перед началом выполнения задания ознакомьтесь с ниже приведенным материалом.

Для оценки интенсивности движения трудовых ресурсов используются относительные показатели:

Коэффициент оборота по приему:

$$K_p = \frac{\text{Число работников, принятых за период}}{\text{Среднесписочная численность за период}} \cdot 100;$$

Коэффициент оборота по выбытию:

$$K_v = \frac{\text{Число работников, уволенных по всем причинам за период}}{\text{Среднесписочная численность за период}} \cdot 100;$$

Коэффициент текучести:

$$K_t = \frac{\text{Число работников, уволенных по причинам, относящимся к текучести кадров}}{\text{Среднесписочная численность за период}} \cdot 100.$$

Выработка одного рабочего, руб.

1. **Среднегодовая выработка** = Объем продукции, тыс. руб./
Среднесписочная численность ППП, чел.

2. **Среднедневная выработка** = Объем продукции, тыс. руб./ Число
отработанных всеми рабочими дней

3. Среднечасовая выработка = Объем продукции, тыс. руб./ Число отработанных всеми рабочими часов за год (Число отработанных всеми рабочими дней*8 часов)

Среднее число дней, отработанных одним рабочим за год = Число отработанных всеми рабочими дней/Среднесписочная численность ППП (чел. рабочих)

Среднее число часов, отработанных одним рабочим за год = Число отработанных всеми рабочими часов за год /Среднесписочная численность ППП (чел. рабочих)

Удельный вес рабочих в общей численности ППП = Среднесписочная численность ППП, рабочие/ Среднесписочная численность ППП.

Задача 3.1. Требуется:

Сделать анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами, определить изменение структуры трудовых ресурсов. Сделать выводы.

Показатели	План.		Факт		Отклонение	
	Численность чел.	Уд. вес %	Численность чел.	Уд. вес %	Численность чел.	Уд. вес %
Численность работников, всего	150		170			
В т.ч.						
- руководители	10		11			
- специалисты	24		28			
- рабочие	116		131			

Задача 3.2. Сделать анализ рабочей силы за 3 года. Рассчитать коэффициенты по приему и выбытию. Сделать выводы.

Показатели	20--- г	20--- г	20--- г
Среднесписочная численность, чел.	420	395	400
Принято на предприятие, чел.	40	30	35
Выбыло с предприятия, чел.	55	60	30
В т. ч.:			
В связи сокращением численности	4	5	-
По собственному желанию	46	52	29
Уволено за нарушение трудовой дисциплины	5	3	1
Коэффициент по приему			
Коэффициент по выбытию			
Коэффициент текучести кадров			

Задача 3.3. Рассчитать показатели производительности труда на предприятии. Сделать выводы.

Показатели	Базис. год	Отчетный год		Отклонение		Темы роста, %	
		План	Факт	От баз. года	От плана	По плану	Фактически
Объем продукции, тыс. руб.	78000	80000	78500				
Среднесписочная численность ППП, чел	85	85	83				
В т. ч. рабочих	68	68	65				
Число отработанных рабочими дней	240	240	235				
Средняя продолжительность рабочего дня, час	7,9	8	8				
Среднегодовая выработка 1 работника ППП, тыс. руб.							
Выработка одного рабочего:							
- среднегодовая, тыс. руб.							
- среднедневная, тыс. руб.							
- среднечасовая, руб.							
Число отработанных рабочими человеко-дней							
Число отработанных рабочими человеко-часов							
Удельный вес рабочих в общей численности ППП, %							

Задача 3.4. Сделать анализ использования фонда заработной платы рабочих. Найти соотношение между темпами роста производительности труда и заработной платы. Рассчитать экономию или перерасход фонда заработной платы. Оценить эффективность использования средств на оплату труда путем сравнения планового и фактического показателя производства товарной продукции на 1 рубль заработной платы. Сформулировать выводы.

Показатели	План	Факт	Отклонение
Выпуск товарной продукции, тыс. руб.	351200	345000	
Среднесписочная численность рабочих	410	405	
Среднегодовая выработка одного рабочего, тыс. руб.			
Фонд заработной платы, тыс. руб.	24600	30000	
Среднегодовая заработная плата одного рабочего, тыс. руб.			

Задание 4 – Анализ затрат на производство и реализацию продукции

Задача 4.1. Провести анализ затрат предприятия на производство и реализацию продукции. Сделать выводы.

Элементы затрат	Сумма, руб.			Структура, %		
	План	Факт	Отклон.	План	Факт	Отклон.
Материальные затраты	28168	31746				
Заработная плата	20500	21465				

Отчисления от заработной платы	6150	6440				
Амортизация основных средств	3150	3500				
Прочие производственные расходы	15564	15967				
Итого производственных затрат						
Коммерческие расходы	4420	5050				
Полная себестоимость						

Задача 4.2. Определить прибыль от реализации, если

Постоянные затраты $a = 120000$ руб.

Переменные затраты на 1 ед. $b = 150$ руб.

Изготовлено продукции $x = 600$ изд.

Цена за 1 ед. $c = 420$ руб.

Задача 4.3. Оценить решение руководителя организации, если:

1. Предприятие производит и продает в месяц 100 тумб под ТВ по цене 1900 руб.

2. Постоянные затраты – 95000 руб. в месяц.

Переменные затраты – 600 руб. на 1 тумбу.

3. Требуется определить общие затраты на изготовление 1 тумбы и себестоимость 1 тумбы.

4. Поступило предложение от оптового покупателя поставить ему 200 тумб по цене 1500 руб. (т.е. ниже себестоимости). Мощности предприятия позволяют выполнить этот заказ.

5. Твердо придерживаясь позиции, что продавать тумбы по цене ниже себестоимости, значит заведомо планировать себе убытки, директор предприятия отказался от предложения.

Задание 5 – Анализ финансовых результатов

Справочно: Каждый из видов прибыли может быть проанализирован при помощи основных приемов:

1. Сравнительный анализ, который предполагает сопоставление одних и тех же показателей за аналогичные промежутки времени, а также выявляет отклонения между ними в большую или меньшую сторону.

2. Структурный анализ, направленный на расчет структуры каждого показателя в общем весе всех данных и динамику ее изменения.

3. Факторный анализ, который применяется для определения влияния каждого фактора на экономический результат и выявления взаимосвязей между ними.

Задача 5.1. Требуется: на основании бухгалтерской отчетности ООО «Семья» за 2021 год провести анализ динамики соотношения доходов и расходов, сделать выводы.

Горизонтальный и вертикальный анализ доходов и расходов организации

Показатели	В тыс. руб.			Темп прироста, %	Структура, %		
	предыдущий год	отчетный год	отклонение		предыдущий год	отчетный год	отклонение
1	2	3	4=3-2	5=4:2*100%	6	7	8=7-6
Доходы по обычным видам деятельности							
Прочие доходы							
Всего доходов					100,0	100,0	x
Расходы по обычным видам деятельности							
Прочие расходы							
Всего расходов					100,0	100,0	x

Вывод: _____

Задача 5.2. Требуется: провести анализ формирования прибыли от продаж. Сделать выводы.

Анализ прибыли от продаж

Показатели	В тыс. руб.			Темп прироста, %	Структура, %		
	пред.год	отч.год	откл.		пред.год	отч.год	откл.
1	2	3	4=3-2	5=4:2*100%	6	7	8=7-6
Выручка					100,0	100,0	x
Себестоимость продаж							
Валовая прибыль (убыток)							
Коммерческие расходы							
Управленческие расходы							
Прибыль (убыток) от продаж							

Вывод: _____

Задание 6 – Анализ имущества и источников их формирования

Справочно: Анализ имущества и источников его формирования включает в себя три составляющих:

- 1) анализ структуры активов;
- 2) анализ структуры источников формирования активов;
- 3) анализ изменения активов и их источников.

Агрегированная информация о состоянии имущества и источников его образования представлена в нижеприведенной таблице.

Агрегирование баланса

Группы активов	Раздел (стр.) ББ	Группы пассивов	Раздел (стр.) ББ
1. Общая стоимость имущества, в том числе	Итог (валюта) баланса – строка 1600	1. Общая величина источников, в том числе	Итог (валюта) баланса – строка 1700
1.1. Внеоборотные активы	Итог I раздела актива	1.1. Собственные источники	Итог III раздела пассива, стр. 1530 «минус» задолженность участников общества
1.2. Оборотные активы, в том числе	Итог II раздела актива	1.2. Заемные источники, в том числе	Итог IV раздела пассива, строки 1510, 1520, 1540, 1550
1.2.1. Запасы	Строки 1210, 1220 II раздела актива	1.2.1. Долгосрочные заемные средства	Итог IV раздела пассива
1.2.2. Дебиторская задолженность	Строки 1230, 1260 II раздела актива	1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы	строка 1510 V раздела пассива
1.2.3. Ден. средства и кр. фин. вложения	строки 1240, 1250 II раздела актива	1.2.3. Кредиторская задолженность	Строки 1520, 1540, 1550 V раздела пассива

Задача 6.1. Требуется: на основании бухгалтерской отчетности ООО «Семья» за 2021 год провести анализ имущества и источников их формирования. Сделать выводы.

Структура и динамика активов и источников их образования

Наименование	Базисный год	Отчетный год	В % к валюте баланса		Прирост (+), уменьшение (-)		
			Базисный год	Отчетный год	абсолютная величина	относительная величина, %	доля в % к валюте баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=6:2*100%	8=5-4
Актив							
Внеоборотные активы							
Оборотные активы:							
Запасы							
Дебиторская задолженность							
Денежные средства и кр. фин. вложения							
Валюта баланса			100%	100%		x	x
Пассив							
Капитал и резервы (источники собственных средств)							
Обязательства:							
Долгосрочные заемные средства							
Краткосрочные заемные средства							
Кредиторская задолженность							
Валюта баланса			100%	100%		x	x

Выводы: _____

Задание 7 – Анализ финансовой устойчивости организации

Справочно: Финансовая устойчивость предприятия определяется обеспеченностью активов источниками формирования.

На рис.1 показаны основные взаимосвязи между активами и источниками их формирования.

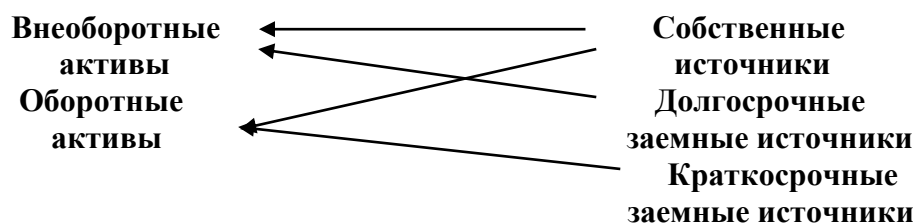


Рис. 1 - Основные взаимосвязи между активами и источниками их покрытия.

Показатели долгосрочной финансовой устойчивости

Название	Алгоритм расчета	Содержание	Рекомендуемое значение
Коэффициент автономии	$\frac{\text{Собственные источники}}{\text{Всего источников (или общая стоимость имущества)}}$	Удельный вес собственных источников в величине источников. Удельный вес имущества, сформированного за счет собственных источников	$\geq 0,5-0,6$
Коэффициент финансовой устойчивости	$\frac{\text{Собственные источники} + \text{долгосрчные заемные источники}}{\text{Всего источников (или общая стоимость имущества)}}$	Удельный вес долгосрочных источников в общей величине источников. Удельный вес имущества, сформированного за счет долгосрочных источников	-
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$\frac{\text{Заемные источники}}{\text{Собственные источники}}$	Величина заемных источников, приходящихся на 1 руб. собственных источников	≤ 1
Индекс постоянного актива	$\frac{\text{Внеоборотные активы}}{\text{Собственные источники}}$	Удельный вес собственных источников, вложенных в внеоборотные активы	-

Источники формирования оборотных средств (запасов)

Показатель	Расчет
Источники формирования 1. Собственные оборотные средства (СОС) (чистые оборотные активы) 2. Собственные и долгосрочные заемные источники формирования оборотных активов. (СД) 3. Общая величина основных источников формирования запасов (ОИФ)	Собственные источники – Внеоборотные активы Собственные источники + Долгосрчные заемные источники – Внеоборотные активы Собственные и долгосрочные заемные источники формирования оборотных активов + Краткосрочные кредиты и займы + Кредиторская задолженность поставщиков
Показатели обеспеченности запасов источниками формирования 1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств 2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных активов 3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	Собственные оборотные средства – Запасы Собственные и долгосрочные заемные источники формирования оборотных активов – Запасы Общая величина основных источников формирования запасов – Запасы

Задача 7.1. Требуется: на основании бухгалтерской отчетности ООО «Семья» за 2021 год рассчитать абсолютные показатели финансовой устойчивости и сделать выводы.

Анализ финансовой устойчивости

№	Показатели	Значения	
		На начало года	На конец года
1	Собственный капитал		
2	(-) Внеоборотные активы		
3	(=) Собственные оборотные средства (СОС) $3=1-2$		
4	(+) Долгосрочные обязательства		
5	(=) Собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов (СД) $5=3+4$		
6	(+) Краткосрочные кредиты и займы		
7	(+) Кредиторская задолженность поставщиков		
8	(=) Общая величина источников формирования запасов (ОИФ) $8=5+6+7$		
9	Общая сумма запасов		
10	Излишек (+) или недостаток (-) собственного оборотного капитала $10=3-9$		
11	Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат $11=5-9$		
12	Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат $12=8-9$		
13	Тип финансовой устойчивости		

*примечание: если при вычислении результат получается со знаком «+», то ставим в комбинацию S – типа финансовой устойчивости «1», и наоборот, если результат со знаком «-», то знак «0», в итоге тип S финансовой устойчивости имеет комбинацию из трех знаков: нулей и единиц.

Вывод: _____

Задача 7.2. Требуется: на основании бухгалтерской отчетности ООО «Семья» за 2021 год рассчитать относительные показатели финансовой устойчивости и сделать вывод.

Относительные показатели текущей финансовой устойчивости

Наименование Показателей	Алгоритм расчета	Содержание показателя	Рекомендуемое значение
1. Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	$\frac{\text{Собственные и долгосрочные заемные источники формирования оборотных средств}}{\text{Запасы}}$	Доля запасов, сформированных за счет собственных источников	$\geq 0,6-0,8$

2. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами (Коэффициент обеспеченности собственными средствами)	Собственные и долгосрочные заемные источники формирования оборотных средств	Доля оборотных активов, сформированных за счет собственных источников	$\geq 0,1$
	Оборотные активы		
3. Коэффициент маневренности собственного капитала	Собственные и долгосрочные заемные источники формирования оборотных средств	Доля собственных источников, вложенных в оборотные активы	$\geq 0,5$
	Собственные источники		

Вывод: _____

Задание 8 – Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Справочно: Ликвидность предприятия - способность предприятия покрыть обязательства активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Группировка активов и источников

Группы	Состав
Активы Наиболее ликвидные активы (A1) Быстрореализуемые активы (A2) Медленнореализуемые активы (A3) Труднореализуемые активы (A4)	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты Запасы + дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты Внеоборотные активы
Пассивы Самые срочные обязательства (П1) Краткосрочные пассивы (П2) Долгосрочные пассивы (П3) Постоянные пассивы (П4)	Кредиторская задолженность Краткосрочные заемные средства Долгосрочные заемные средства Собственные источники

Предприятие считается абсолютно ликвидным, если выполняется следующая система неравенств:

$$\begin{cases} A1 \geq П1 \\ A2 \geq П2 \\ A3 \geq П3 \\ A4 \leq П4 \end{cases}$$

Задача 8.1. Требуется: на основании бухгалтерской отчетности ООО «Семья» за 2017 год провести анализ ликвидности и платежеспособности юридического лица. Сделать выводы.

Ликвидность баланса ООО «Семья» в 2021 году

п/п	Группа показателей	Сумма		Группа показателей	Сумма		Платежный излишек (+), недостаток (-)	
		На начало	На конец		На начало	На конец	На начало	На конец
1	2	3	4	5	6	7	8 = 3 – 6	9 = 4 – 7
1	Наиболее ликвидные активы (A1)			Наиболее срочные обязательства (П1)				
2	Быстро реализуемые активы (A2)			Краткосрочные обязательства (П2)				
3	Медленно реализуемые			Долгосрочные				

	активы (А3)			пассивы (П3)				
4	Труднореализуемые активы (А4)			Постоянные пассивы (П4)				
	Баланс			Баланс				

Вывод: _____

Задача 8.2. Требуется: используя информацию таблицы «Ликвидность баланса ООО «Семья» в 2021 году» рассчитать коэффициенты ликвидности и сделать выводы.

Коэффициенты ликвидности

Наименование показателя	Алгоритм расчета	Содержание показателя	Рек. значение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения Краткосрочная задолженность (краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность)	Удельный вес краткосрочной задолженности, которая может быть погашена в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений	$\geq 0,2 - 0,5$
2. Коэффициент промежуточного покрытия	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев) Краткосрочная задолженность (краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность)	Удельный вес краткосрочной задолженности, которая может быть погашена за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений и при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами.	≥ 1
3. Коэффициент текущей ликвидности	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность, запасы Краткосрочная задолженность (краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность) или Оборотные средства Краткосрочная задолженность (краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность)	Характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами необходимыми для своевременного погашения срочных обязательств предприятия и ведения хозяйственной деятельности	≥ 2

Вывод: _____

Задание 9 – Анализ эффективности деятельности организации

Справочно: Показатели рентабельности деятельности предприятия можно свести в три группы показателей.

Первая группа показателей – рентабельность (прибыльность) продукции либо продаж.

Прибыль (убыток)

Выручка от реализации продукции либо Себестоимость продаж

Вторая группа показателей – оборачиваемость активов или источников (деловая активность организации).

1. Коэффициент оборачиваемости активов или источников.

Выручка от реализации продукции

Средняя за период величина активов или источников

2. Длительность одного оборота (в днях)

Длительность отчетного периода (в днях)

Коэффициент оборачиваемости

Третья группа показателей – рентабельность предприятия (рентабельность активов или источников).

Прибыль (убыток)

Средняя за период величина активов или источников

Задача 9.1. Требуется: на основании бухгалтерской отчетности ООО «Семья» за 2021 год провести анализ эффективности (рентабельности) деятельности юридического лица, оборачиваемости, деловой активности. Сделать выводы.

Коэффициенты рентабельности

№	Показатели	Алгоритм расчета	Предыдущий год, %	Отчетный год, %
Первая группа показателей				
1	Валовая рентабельность, рентабельность продаж по валовой прибыли	Валовая прибыль/Выручка от продажи · 100		
2	Рентабельность затрат на производство и реализацию продукции	Прибыль от продажи/Расходы по обычным видам деятельности · 100		
3	Рентабельность продаж по прибыли от продажи	Прибыль от продажи/Выручка от продажи · 100		
4	Рентабельность продаж по прибыли до налогообложения	Прибыль до налогообложения/Выручка от продажи · 100		
5	Рентабельность продаж по чистой прибыли	Чистая прибыль/Выручка от продажи · 100		
Вторая группа показателей				
6	Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	Выручка от продажи/Среднегодовая стоимость оборотных активов		
7	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Выручка от реализации/Среднегодовая стоимость собственного капитала		
8	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Выручка от реализации/Средняя величина кредиторской задолженности		
9	Коэффициент оборачиваемости	Выручка от реализации/Среднегодовая величина краткосрочной дебиторской		

	дебиторской задолженности	задолженности		
10	Длительность одного оборота (в днях)	Длительность отчетного периода (в днях)/Коэффициент оборачиваемости по п.6- 10		
Третья группа показателей				
11	Рентабельность активов	Чистая прибыль/Средняя величина имущества · 100		
12	Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль/Средняя величина собственного капитала · 100		
13	Рентабельность перманентного капитала	Чистая прибыль/ (Средняя величина собственного капитала +средняя величина долгосрочных обязательств) · 100		

Вывод: _____

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью "Семья"

ИНН 5902190648

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 55.52 - Поставка продукции общественного питания

Код по ОКПО 70850450

Форма собственности (по ОКФС) 16 - Частная собственность

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300 - Общества с ограниченной ответственностью

Тип отчета 2 - Полный

Единица измерения 384 - Тысяча рублей

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	1110	2 400	0
Основные средства	1150	43474	28 013
Финансовые вложения	1170	17 877	17 607
Отложенные налоговые активы	1180	1 201	0
Прочие внеоборотные активы	1190	0	0
Итого по разделу I	1100	64 952	45 620
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	562543	545882
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	692	322
Дебиторская задолженность	1230	5679	5512
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	125 939	9 480
Прочие оборотные активы	1260	2 246	890
Итого по разделу II	1200	697 099	562 086
БАЛАНС	1600	762 051	607 706
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд)	1310	3 000	3 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	129 379	63 971
Итого по разделу III	1300	132 379	66 971
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	593 244	483 501
Итого по разделу IV	1400	593 244	483 501
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	1520	28 681	57 234
Оценочные обязательства	1540	7 747	0
Итого по разделу V	1500	36 428	57 234
БАЛАНС	1700	762 051	607 706

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	Код строки	За 2021 год	За 2020 год
Выручка (Выручка отражается за минусом НДС, акцизов)	2110	408 044	404 573
Себестоимость продаж	2120	(226945)	(226103)
Валовая прибыль (убыток)	2100	181099	178470
Коммерческие расходы	2210	(30270)	(34543)
Управленческие расходы	2220	(45390)	(53385)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	105 439	90 542
Доходы от участия в других организациях	2310	226 700	259 400
Проценты к получению	2320	3 990	32
Проценты к уплате	2330	(37 668)	(33 120)
Прочие доходы	2340	1 581	819
Прочие расходы	2350	(11 992)	(52 131)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	288 050	265 542
Текущий налог на прибыль	2410	(11 143)	(8 767)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	34 705	32 392
Изменение отложенных налоговых активов	2450	1 201	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	278 108	256 775
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-212 700	-292 150
Совокупный финансовый результат периода	2500	-212 700	-292 150

Отчет об изменении капитала

1. Движение капитала					
Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 года (3200)					
3 000	(0)	0	0	63 971	66 971
(2021 год)					
Увеличение капитала - всего: (3310)					
0	0	0	0	278 108	278 108
в том числе: чистая прибыль (3311)				278 108	278 108
Уменьшение капитала - всего: (3320)					
(0)	0	(0)	(0)	(212 700)	(212 700)
в том числе: убыток (3321)				(0)	(0)
дивиденды (3327)				(212 700)	(212 700)
Изменения добавочного капитала (3330)		0	0	0	
Изменения резервного капитала (3340)			0	0	
Величина капитала на 31 декабря 2021года (3300)					
3 000	(0)	0	0	129 379	132 379
3. Чистые активы					
Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
Чистые активы	3600	132 379		66 971	

Отчет о движении денежных средств

Наименование показателя	Код строки	За 2021 год
Денежные потоки от текущих операций		
Поступления – всего, в том числе:	4110	525 933
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	285 093
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных платежей	4112	66 485
прочие поступления	4119	174 355
Платежи – всего, в том числе:	4120	(454 301)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(199 817)
в связи с оплатой труда работников	4122	(92 373)
процентов по долговым обязательствам	4123	(37 668)
налога на прибыль организаций	4124	(8 470)
прочие платежи	4129	(115 973)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	71 632
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления – всего, в том числе:	4210	245 701
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	19 001
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	226 700
Платежи – всего, в том числе:	4220	(28 897)
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(28 897)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	216 804
Денежные потоки от финансовых операций		
Поступления – всего, в том числе:	4310	72 075
получение кредитов и займов	4311	72 075
Платежи – всего, в том числе:	4320	(244 052)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(244 052)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-171 977
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	116 459
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	0
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	0
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	0

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (извлечение)

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года учтенная по условиям договора	Изменения за период			На конец года учтенная по условиям договора
			поступление	выбыло		
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	погашение	списание на финансовый результат	
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2021 г.	44	448988	(448578)	(0)	454
в том числе: покупатели	за 2021 г.	44	448988	(448578)	(0)	454
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2021 г.	6358	6285850	(6284658)	(79)	7471
в том числе: покупатели	за 2021 г.	5468	6265834	(6265998)	(79)	5225
прочие	за 2021 г.	890	20016	(18660)	(0)	2246
Итого	за 2021 г.	6402	6734838	(6733236)	(79)	7925

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период			Остаток на конец года
			поступление в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	выбыло	перевод из долго в краткосрочную задолженность	
				погашение		
Долгосрочная кредиторская задолженность, - всего	за 2021 г.	483501	6460470	(6350727)	(0)	593244
в том числе: (вид)	за 2021 г.	483501	6460470	(6350727)	(0)	593244
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2021 г.	57234	515490	(544043)	(0)	28681
в том числе: поставщики	за 2021 г.	45879	408528	(447986)	(0)	6421
Налоги	за 2021 г.	2861	25774	(20571)	(0)	8064
Страховые взносы	за 2021 г.	4592	38661	(30347)	(0)	12906
Расчеты по оплате труда	за 2021 г.	3902	42527	(45139)	(0)	1290
Итого	за 2021 г.	540735	6975960	(6894770)	x	621925