

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АЭРОКОСМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика С.П. КОРОЛЕВА»

АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Утверждено Редакционно-издательским советом
университета в качестве учебного пособия*

САМАРА
Издательство СГАУ
2008

УДК 34
ББК У9(2)30я7
А64

Составители: *С.В. Лукачев, А.М. Ланский, С.Г. Матвеев,
Д.Е. Пашков, П.А. Филимонов*

Рецензенты: д-р техн. наук, проф. Г.М. Гришанов
канд. техн. наук доц. Л.А. Анипченко

А64 **Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия:** учеб. пособие / сост. [*С.В. Лукачев и др.*]. – Самара: Изд-во Самар. гос. аэрокосм. ун-та, 2008. – 80 с.

ISBN 978-5-7883-0699-6

Учебное пособие содержит вопросы, задания, тесты и задачи для практических занятий по курсу «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» для закрепления теоретических знаний и выработки практических навыков финансового анализа.

Предназначено для студентов, обучающихся по специальности 080502 Экономика и управление на предприятии.

ISBN 978-5-7883-0699-6

© Самарский государственный
аэрокосмический университет, 2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 5 |
| 1. ПРЕДМЕТ, ЗНАЧЕНИЕ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 6 |
| 2. МЕТОД И МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ..... | 9 |
| 3. СПОСОБЫ ОБРАБОТКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ..... | 11 |
| 4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФАКТОРНОГО АНАЛИЗА..... | 13 |
| 5. МЕТОДИКА ВЫЯВЛЕНИЯ И РАСЧЕТА РЕЗЕРВОВ..... | 17 |
| 6. ОРГАНИЗАЦИЯ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 19 |
| 7. АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ..... | 23 |
| 8. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЕРСОНАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ И ФОНДА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ..... | 27 |
| 9. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ..... | 30 |
| 10. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ..... | 33 |
| 11. АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)..... | 36 |
| 12. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ..... | 39 |
| 13. ПРИНЯТИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА ОСНОВЕ МАРЖИНАЛЬНОГО АНАЛИЗА..... | 42 |
| 14. АНАЛИЗ ОБЪЕМОВ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 45 |

| | |
|--|----|
| 15. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ | 48 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ..... | 55 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ..... | 56 |

ВВЕДЕНИЕ

Основными компонентами финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются: анализ бухгалтерской отчетности; горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ; расчет финансовых коэффициентов.

Особое значение имеет выбор системы показателей, поскольку они являются основой для оценки деятельности предприятия внешними пользователями отчетности, такими как инвесторы, акционеры и кредиторы.

Изучение теории анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия является продуктивным, если в процессе изучения приобретаются практические навыки. Это достигается постановкой и решением задач, выбором верного ответа из ряда альтернативных вариантов, самостоятельным анализом предложенной финансовой ситуации на предприятии.

Цель – способствовать формированию умений и навыков. В учебном пособии использованы материалы ведущих ученых в этой области.

1. ПРЕДМЕТ, ЗНАЧЕНИЕ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общий обзор результатов работы промышленного предприятия, или экспресс-анализ, является первым этапом, с которого необходимо начинать анализ производственно-финансовой деятельности. Этот этап позволяет дать общую оценку работы предприятия, не раскрывая внутреннего содержания каждого фактора, повлиявшего на формирование отдельных показателей, а также дать возможность непосредственно ознакомиться с масштабами производства, его особенностями и др.

Важнейшими источниками общего обзора результатов деятельности предприятия являются данные бухгалтерской и статистической отчетности.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении предприятия и о результатах его производственно-финансовой деятельности, составляемому на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Бухгалтерская отчетность, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, составляется за месяц, квартал и нарастающим итогом с начала отчетного года.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах предприятия и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций (прил.)

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Что понимается под экономическим анализом?
2. В чем состоит различие макро- и микроэкономического анализа?
3. Какова роль анализа в управлении предприятием и повышении эффективности его деятельности? Почему она возрастает на современном этапе?
4. Каковы задачи анализа хозяйственной деятельности?

5. Каково содержание анализа хозяйственной деятельности как науки?
6. Что является предметом и объектом анализа хозяйственной деятельности?
7. Назовите основные виды классификации анализа хозяйственной деятельности.
8. Какой вид анализа имеет большее значение: ретроспективный или перспективный; оперативный или итоговый?
9. Назовите основные принципы анализа хозяйственной деятельности и дайте их краткую характеристику.
10. В чем проявляется связь анализа хозяйственной деятельности с другими науками?

Тесты и вопросы

1. Формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке их заполнения утверждаются:
 - а) Комитетом по статистике РФ;
 - б) Минфином РФ;
 - в) налоговыми органами;
 - г) всеми перечисленными органами.
2. Отчетным годом для предприятий, созданных в период после 1 октября, является период:
 - а) 31 декабря текущего года;
 - б) 1 октября следующего года;
 - в) 31 декабря следующего года.
3. Отчетность должна составляться:
 - а) в рублях;
 - б) тысячах рублей;
 - в) миллионах рублей;
 - г) тысячах рублей с одним десятичным знаком;
 - д) миллионах рублей с одним десятичным знаком.

4. В основу достоверности отчетности положены:
 - а) информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, которая должна основываться на данных синтетического и аналитического учета;
 - б) данные вступительного баланса, которые должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за период, предшествующий отчетному;
 - в) статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год; должны подтверждаться результатами инвентаризации имущества и финансовыми результатами.
5. Что позволяет определить вертикальный анализ баланса?
6. Какие выводы можно сделать по результатам проведения горизонтального анализа баланса?

2. МЕТОД И МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Охарактеризуйте метод анализа хозяйственной деятельности, назовите его характерные черты.
2. Что представляет собой методика анализа хозяйственной деятельности?
3. Перечислите основные этапы выполнения аналитической работы.
4. Назовите основные приемы, используемые в АХД.
5. Что представляют собой факторный и результативный показатели?
6. Что понимается под факторным анализом? Каковы его задачи?
7. Что такое детерминированный и стохастический факторный анализ?
8. Назовите основные виды классификации факторов.
9. Для чего производится систематизация факторов? Как создается факторная система?
10. Что представляет собой моделирование взаимосвязей?
11. Назовите основные типы факторных моделей в детерминированном анализе.
12. Как производится расширение, удлинение и сокращение факторных моделей?
13. Систематизируйте факторы, определяющие сумму прибыли от реализации продукции: выручка, цены, объем продаж, затраты, себестоимость единицы продукции, качество продукции, рынки сбыта продукции. Запишите факторную модель прибыли.

14. Преобразуйте исходную факторную модель фондоотдачи методом расширения и методом сокращения.
15. Постройте факторные системы и модели производительности труда, материалоемкости продукции, рентабельности продукции.

3. СПОСОБЫ ОБРАБОТКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. В чем сущность приема сравнения?
2. Какие типы сравнений применяют в анализе и какова их цель?
3. Чем может быть вызвана несопоставимость показателей? Назовите основные способы приведения показателей в сопоставимый вид.
4. Охарактеризуйте основные виды относительных величин.
5. Какова сущность и виды средних величин?
6. Для чего используется балансовый метод в анализе хозяйственной деятельности?
7. Какие виды графиков используются в анализе?
8. Какова роль табличного отражения данных? Охарактеризуйте основные типы таблиц, используемых в АХД.
9. Приведите объем валовой продукции в сопоставимый вид по ценовому фактору и определите ее абсолютный и относительный прирост.

| Вид продукции | Количество выпущенной продукции, т | | Валовая продукция, млн руб. | |
|--------------------|------------------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| | прошлый период | отчетный период | прошлый период | отчетный период |
| Конфеты шоколадные | 6 000 | 6 000 | 720 | 900 |
| Конфеты карамель | 4 000 | 6 000 | 120 | 210 |
| Итого | 10 000 | 12 000 | 840 | 1 110 |

10. Определите абсолютный и относительный прирост затрат, предварительно нейтрализовав влияние объемного фактора.

| Вид продукции | Количество выпущенной продукции, т | | Сумма затрат на производство продукции, млн руб. | |
|--------------------|------------------------------------|-----------------|--|-----------------|
| | прошлый период | отчетный период | прошлый период | отчетный период |
| Конфеты шоколадные | 6 000 | 6 000 | 540 | 600 |
| Конфеты карамель | 4 000 | 6 000 | 100 | 180 |
| Итого | 10 000 | 12 000 | 640 | 780 |

11. Приведите объем производства свеклы в сопоставимый вид с учетом ее сахаристости.

| Показатель | Прошлый период | Отчетный период |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| Объем производства свеклы, т | 5 000 | 5 300 |
| Содержание сахара, % | 15 | 13 |

12. По данным задания 9 приведите объем валовой продукции в сопоставимый вид по структуре произведенной продукции.
13. По данным задания 9 рассчитайте средний индекс цен на продукцию предприятия.
14. На основании приведенных ниже данных рассчитайте:
- базисные и цепные темпы роста объема производства продукции;
 - среднегодовой темп роста продукции;
 - среднегодовой объем производства продукции.
 - постройте график динамики производства продукции.

| Год | xxx1 | xxx2 | xxx3 | xxx4 | xxx5 | xxx6 |
|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Объем производства продукции, т | 2 500 | 2 630 | 2 550 | 2 760 | 2 900 | 3 000 |

4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФАКТОРНОГО АНАЛИЗА

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Назовите основные приемы, используемые для измерения влияния факторов в детерминированном факторном анализе.
2. Охарактеризуйте сущность, область применения и процедуру расчетов приемами: цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц, пропорционального деления, интегральным методом, методом логарифмирования.
3. Для чего и в каких случаях используются приемы корреляционного анализа? Каковы его задачи?
4. Как решается уравнение связи при прямолинейной и криволинейной зависимости? Как интерпретируются его коэффициенты?
5. Для чего и как рассчитывается коэффициент корреляции при прямолинейной и криволинейной зависимости? Что показывает величина коэффициентов корреляции и детерминации?
6. Как проводится многофакторный корреляционный анализ?
7. Для каких целей и каким образом используются результаты корреляционного анализа?
8. На основании приведенных данных запишите факторную модель фонда заработной платы и рассчитайте влияние факторов на изменение ее суммы всеми возможными способами.

| Показатель | Прошлый период | Отчетный период |
|-----------------------------------|----------------|-----------------|
| Объем производства продукции, шт. | 5 000 | 4 500 |
| Трудоемкость, чел.-ч | 40 | 42 |
| Оплата труда за 1 чел.-ч, руб. | 20 | 25 |
| Фонд заработной платы, тыс. руб. | 4 000 | 4 725 |

9. На основании приведенных данных составьте факторную модель прибыли и рассчитайте влияние факторов на изменение ее суммы всеми возможными способами.

| Показатель | Прошлый период | Отчетный период |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
| Объем реализации продукции, шт. | 5 000 | 4 500 |
| Цена реализации, тыс. руб. | 5 | 6 |
| Себестоимость изделия, тыс. руб. | 3,5 | 4,2 |
| Прибыль, тыс. руб. | 7 500 | 8 100 |

10. На основании приведенных данных определите уровень фондоотдачи и рассчитайте влияние факторов на изменение ее уровня всеми возможными способами.

| Показатель | Прошлый период | Отчетный период |
|---|----------------|-----------------|
| Объем производства продукции, тыс. руб. | 6 000 | 7 350 |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб. | 4 000 | 4 200 |

11. На основании приведенных данных рассчитайте влияние факторов на изменение продолжительности оборота капитала способом пропорционального деления.

| Показатель | Изменение средних остатков, тыс. руб. | Изменение продолжительности оборота, дни |
|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Запасы сырья и материалов | +2 700 | |
| Остатки незавершенного производства | +1 300 | |
| Готовая продукция | -800 | |
| Дебиторская задолженность | +2 000 | |
| Денежная наличность | -200 | |
| Итого | +5 000 | -25 |

12. На основании приведенных данных о затратах (Y) и объема производства продукции (X) рассчитайте уравнение связи и коэф-

фициенты корреляции и детерминации и дайте им экономическую интерпретацию.

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| № п/п | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| X, тыс. руб. | 120 | 130 | 150 | 140 | 180 | 200 | 200 | 270 | 280 | 250 | 200 | 180 |
| Y, тыс. руб. | 62 | 63 | 65 | 64 | 68 | 70 | 70 | 77 | 78 | 75 | 71 | 67 |

13. На основании приведенных данных по 30 предприятиям сделайте многофакторный корреляционный анализ рентабельности продаж, используя для этого стандартную программу корреляционного анализа. Сделайте выводы по результатам анализа.

14. Определите, как изменится рентабельность продаж на предприятии № 1, если в следующем году выработка рабочих составит 3 млн. руб., материалоотдача – 3 руб., фондоотдача – 0,95 руб., доля продукции высшего качества – 30 %.

| № п/п | Рентабельность продаж, % | Среднегодовая выработка рабочего, млн руб. | Материалоотдача, руб. | Фондоотдача, руб. | Доля продукции высшего качества, % |
|-------|--------------------------|--|-----------------------|-------------------|------------------------------------|
| 1 | 23,5 | 2,88 | 2,94 | 0,90 | 25 |
| 2 | 24,0 | 2,87 | 2,93 | 0,95 | 32 |
| 3 | 24,2 | 3,05 | 2,95 | 0,95 | 26 |
| 4 | 24,8 | 2,96 | 3,02 | 0,98 | 26 |
| 5 | 25,0 | 3,18 | 3,00 | 0,93 | 35 |
| 6 | 25,5 | 3,00 | 3,23 | 0,92 | 27 |
| 7 | 25,7 | 3,32 | 3,11 | 0,97 | 28 |
| 8 | 25,8 | 3,08 | 3,10 | 0,92 | 40 |
| 9 | 26,5 | 3,40 | 3,15 | 0,99 | 30 |
| 10 | 26,7 | 3,30 | 3,08 | 0,95 | 40 |
| 11 | 26,8 | 3,40 | 3,22 | 1,00 | 38 |

| | | | | | |
|----|------|--------|------|------|----|
| 12 | 27,1 | 3,47 | 3,15 | 1,03 | 40 |
| 13 | 27,3 | 3,41 | 3,12 | 1,00 | 42 |
| 14 | 27,5 | 3,43 | 3,18 | 1,00 | 33 |
| 15 | 28,0 | 3,48 | 3,20 | 1,02 | 47 |
| 16 | 28,5 | 3,62 | 3,24 | 1,05 | 45 |
| 17 | 29,0 | 3,81 | 3,16 | 1,12 | 46 |
| 18 | 29,5 | 3,89 | 3,27 | 1,08 | 37 |
| 19 | 29,6 | 4,00 | 3,15 | 1,10 | 42 |
| 20 | 29,7 | 3,76 | 3,24 | 1,08 | 44 |
| 21 | 29,9 | 3,83 | 3,29 | 1,05 | 40 |
| 22 | 30,0 | 3,95 | 3,32 | 1,15 | 50 |
| 23 | 30,5 | 4,43 | 3,20 | 1,18 | 43 |
| 24 | 31,0 | - 4,35 | 3,40 | 1,20 | 50 |
| 25 | 31,0 | 4,08 | 3,52 | 1,14 | 53 |
| 26 | 32,0 | 3,70 | 3,64 | 1,09 | 58 |
| 27 | 32,2 | 4,12 | 3,50 | 1,13 | 55 |
| 28 | 32,8 | 4,09 | 3,72 | 1,05 | 60 |
| 29 | 33,0 | 4,24 | 3,50 | 1,12 | 47 |
| 30 | 33,4 | 3,80 | 3,97 | 1,05 | 50 |

5. МЕТОДИКА ВЫЯВЛЕНИЯ И РАСЧЕТА РЕЗЕРВОВ

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Что понимают под хозяйственными резервами?
2. Охарактеризуйте резервы:
 - а) по пространственному признаку;
 - б) признаку времени;
 - в) стадиям жизненного цикла изделия;
 - г) характеру воздействия на экономические результаты;
 - д) способам обнаружения.
3. Назовите и поясните основные принципы поиска резервов.
4. Перечислите основные способы определения величины резервов и дайте им краткую характеристику.
5. Определите резерв увеличения выпуска продукции за счет привлечения дополнительных ресурсов и за счет более экономного их использования.

| Показатель | Значение показателя | |
|------------------------------|---------------------|------------------|
| | отчетного периода | будущего периода |
| Масса используемого сырья, т | 5 000 | 5 640 |
| Расход сырья на изделие, кг | 250 | 240 |

6. Определите резерв увеличения выпуска продукции за счет увеличения количества оборудования, времени его работы и выпуска продукции за машино-час всеми возможными способами.

| Показатель | Значение показателя | |
|---|---------------------|------------------|
| | отчетного периода | будущего периода |
| Количество станков, шт. | 50 | 54 |
| Отработано часов одним станком за год | 3 500 | 3 675 |
| Выпуск продукции за 1 станко-час, тыс. руб. | 5 | 5,2 |

7. Зависимость среднегодовой выработки рабочих (Y) от уровня фондовооруженности труда (x_1), процента изношенности оборудования (x_2) и среднего тарифного разряда рабочих (x_3) описывается следующим уравнением:

$$Y_x = 45 + 0,5 \cdot x_1 - 3 \cdot x_2 + 15 \cdot x_3.$$

Используя приведенные ниже данные определите резервы роста производительности труда и валовой продукции.

| Показатель | Значение показателя | |
|--|---------------------|------------------|
| | отчетного периода | будущего периода |
| Фондовооруженность труда, тыс. руб. | 500 | 550 |
| Степень изношенности основных средств, % | 45 | 42 |
| Средний тарифный разряд рабочих | 4,5 | 5,0 |
| Численность рабочих | 250 | 240 |

8. На основании приведенных данных определите резерв снижения себестоимости единицы продукции:

| | |
|---|--------|
| Фактическая себестоимость изделия, руб. | 500 |
| В том числе переменные затраты, руб. | 300 |
| Фактический объем производства, шт. | 2 000 |
| Резерв увеличения производства продукции, % | 5 |
| Резерв снижения общей суммы затрат, % | 10 |
| Дополнительные затраты на освоение резерва увеличения выпуска продукции, руб. | 30 000 |

6. ОРГАНИЗАЦИЯ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глубокий и всесторонний анализ финансового состояния предприятия предполагает использование современных компьютерных технологий. Для анализа финансового состояния предприятий отечественными фирмами «ИНЭК» (Москва), «Про-Инвест» (Москва), «Альт» (Санкт-Петербург) и др. разработан ряд программных продуктов, различающихся функциональными особенностями и конкретной реализацией, которые диктуются профессиональными вкусами и предпочтениями разработчиков. Эти программы предусматривают обработку стандартных форм бухгалтерской отчетности – баланса (форма № 1) и отчета о финансовых результатах (форма № 2). При этом осуществляется ввод данных за несколько лет, производится расчет основных финансовых показателей, используются различные методы анализа динамики финансовых показателей, выходная информация представляется в виде графиков и диаграмм.

Упомянутые программы различаются степенью их «закрытости». Термин «закрытость» означает возможность изменения используемых формул и алгоритмов, по которым происходят вычисления в программном пакете. К «закрытым» относятся программные продукты, написанные на каком-либо языке программирования, к «открытым» – программы, использующие электронные таблицы. В «открытых» программах пользователь имеет возможность модификации расчетных формул, в «закрытых» – такая возможность исключается. В силу «закрытости» программный пакет нередко отстает от меняющихся экономических реалий. Поэтому в некоторых пакетах вводится специальный диалоговый блок, который позволяет учесть изменения внешней среды. В «открытых» пакетах алгоритм виден пользователю и, как правило, доступен для корректировок.

Разработанный фирмой «Альт» программный комплекс «Альт-Финансы» является открытым программным продуктом, предназначенным для проведения комплексного анализа финансового состояния предприятия (организации, фирмы) на основании стандартных форм отчетности (баланса, отчета о финансовых результатах). Для проведения более углубленного

анализа используется дополнительная информация, отражающая структуру себестоимости продукции, а также величину привлеченных кредитов и сумму начисленных процентов по ним.

При использовании программного комплекса «Альт-Финансы» анализ финансового состояния предприятия проводится по следующим направлениям:

- структура баланса;
- ликвидность;
- финансовая устойчивость;
- факторный анализ прибыли;
- расчет балансовой и рыночной стоимости предприятия.

В качестве исходной информации для анализа деятельности предприятия используются следующие данные: баланс, отчет о прибыли и убытках, структура выручки и затрат на производство, данные об использовании прибыли, сведения об акциях.

Программный комплекс «ИНЭК-Аналитик», используя возможности программ «ИНЭК-АФСП» и «ИНЭК-АДП», позволяет:

- определить финансовую привлекательность предприятия;
- провести комплексный анализ производственно-финансовой деятельности предприятия в динамике;
- разработать бизнес-план как для действующего, так и для вновь строящегося предприятия или его объекта;
- сформировать результирующие таблицы бизнес-плана;
- провести оценку подготовленного бизнес-плана.

В процессе работы программного комплекса выполняются следующие функции:

- планирование объемов производства и реализации продукции с учетом остатка товаров на складе;
- расчет затрат предприятия на производство и реализацию продукции с учетом норм расхода ресурса на производство каждого вида продукции, изменения цен на ресурсы и количества произведенной продукции;
- расчет потребности в основных производственных фондах и нематериальных активах;
- расчеты, связанные с привлечением заемных средств;

- расчет налоговых платежей;
- формирование графиков погашения кредиторской и дебиторской задолженности.

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Перечислите основные принципы организации АХД на предприятии.
2. Назовите основные организационные моменты аналитической работы на предприятии.
3. Охарактеризуйте основные организационные формы анализа и его исполнителей.
4. Что представляет собой план аналитической работы на предприятии?
5. Что является информационной базой анализа на предприятии?
6. Что относится к нормативно-плановой, учетной и внеучетной информации?
7. Перечислите основные принципы организации информационного обеспечения АХД.
8. Каковы роль и задачи методического обеспечения АХД?
9. Как оформляются результаты анализа? Что представляет собой аналитический отчет и бестекстовая форма оформления результатов анализа?
10. Почему необходимо применять компьютерные технологии для анализа финансового состояния предприятия?
11. В чем принципиальное различие программных комплексов «Альт-Финансы» и «Audit Expert»?
12. Каковы основные функции программного комплекса «Альт-Финансы»?

13. Какие исходные данные используются в программном комплексе «Альт-Финансы»?
14. Каковы основные функции программного комплекса «Audit Expert»?
15. Какие исходные данные используются в программном комплексе «Audit Expert»?
16. Как осуществляется переоценка баланса в программном комплексе «Audit Expert»?

7. АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

Объем производства промышленной продукции может выражаться в натуральных, условно-натуральных и стоимостных измерителях. Обобщающие показатели объема производства продукции выражаются в стоимостной оценке. В настоящее время используются следующие виды оценки готовой продукции:

- по фактической производственной себестоимости. Этот способ оценки готовой продукции применяется в основном на предприятиях индивидуального и мелкосерийного производства;

- неполной (сокращенной) производственной себестоимости продукции, исчисляемой по фактическим затратам без общехозяйственных расходов. Данный способ может применяться в тех производствах, где применяется первый способ оценки продукции;

- оптовым ценам реализации. Они используются в качестве твердых учетных цен. При этом отклонения фактической себестоимости продукции учитываются на отдельном аналитическом счете;

- плановой (нормативной) производственной себестоимости, также выступающей в качестве твердой учетной цены. При ее использовании необходимо отдельно учитывать отклонения фактической производственной себестоимости продукции от плановой или нормативной;

- свободным отпускным ценам и тарифам, увеличенным на сумму налога на добавленную стоимость, при выполнении единичных заказов и работ;

- свободным рыночным ценам – при учете товаров, реализуемых через розничную сеть.

Основными показателями объема производства являются валовая и товарная продукция.

Валовая продукция – это стоимость всей произведенной продукции и выполненных работ, включая и незавершенное производство.

Товарная продукция отличается от валовой продукции тем, что в нее не включают остатки незавершенного производства и внутрихозяйственный оборот.

Объем реализованной продукции включает стоимость продукции, отгруженной и оплаченной заказчиками и покупателями.

Номенклатура – перечень наименований изделий и их кодов.

Ассортимент – перечень наименований продукции с указанием ее объема выпуска по каждому виду. Он бывает полный, групповой и внутри-групповой.

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Каковы значение и задачи анализа производства и реализации продукции?
2. Охарактеризуйте в целом методику анализа производства и реализации продукции.
3. Как анализируется динамика и выполнение плана производства и реализации продукции?
4. Что представляет собой риск невостребованной продукции? Назовите внутренние и внешние причины его возникновения и управленческие решения по его нейтрализации.
5. Что такое структура продукции (услуг) и как она влияет на экономические показатели деятельности предприятия? Выгодны ли изменения в структуре производства для предприятия и в каких случаях?
6. Охарактеризуйте основные способы расчета влияния структуры продукции на объем ее производства в стоимостном выражении.
7. Как производится анализ положения товаров на рынках сбыта?
8. Назовите обобщающие, индивидуальные и косвенные показатели качества продукции.
9. Как рассчитывают влияние качества продукции на объем ее производства в стоимостном выражении, на сумму выручки, прибыли и другие показатели?

10. Как оценивается конкурентоспособность продукции?
11. Изложите методику анализа ритмичности работы предприятия.
12. Назовите факторы изменения объема реализации и производства продукции (услуг).
13. Перечислите основные резервы увеличения объема производства и реализации продукции. Как определяют величину данных резервов?
14. На основании приведенных данных рассчитайте базисные, цепные и среднегодовые темпы роста объема производства и реализации продукции, нейтрализовав предварительно влияние фактора цен, постройте графики динамики.

| Год | xxx1 | xxx2 | xxx3 | xxx4 | xxx5 |
|--|------|------|------|------|------|
| Объем производства в текущих ценах, млн руб. | 300 | 360 | 480 | 660 | 915 |
| Объем реализации в текущих ценах, млн руб. | 305 | 350 | 475 | 670 | 900 |
| Индексы цен | 1,0 | 1,25 | 1,23 | 1,22 | 1,20 |

15. Используя нижеприведенные данные, определите:
 - а) абсолютное и относительное отклонение от плана по объему производства и реализации продукции;
 - б) изменения в структуре произведенной продукции и влиянии данного фактора на объем выпуска продукции в стоимостном выражении;
 - в) ответьте, почему неодинаковы темпы роста объема производства продукции в физическом и стоимостном измерении, учитывая, что выпуски продукции отчетного и прошлого периодов выражены в одинаковых ценах.
16. Установите, насколько изменилась выручка от реализации продукции А за счет ее сортового состава:

| Сорт продукции | Цена 1т., тыс.руб. | Объем реализации, т | |
|----------------|--------------------|---------------------|-----------------|
| | | прошлый период | отчетный период |
| Высший | 120 | 2 800 | 4 200 |
| Первый | 100 | 1 400 | 1 500 |
| Второй | 60 | 1 400 | 300 |
| Итого | | 5 600 | 6 000 |

17. Определите коэффициент ритмичности и коэффициент вариации, укажите возможные причины аритмичности и как она влияет на результаты хозяйственной деятельности предприятия

| Показатель | Декады | | | | | |
|--|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 1-я | | 2-я | | 3-я | |
| | план. | факт. | план. | факт. | план. | факт. |
| Удельный вес i-го периода в общем выпуске продукции, % | 32 | 30 | 34 | 33 | 34 | 37 |

18. Рассчитайте, насколько изменился выпуск продукции за счет:
- численности промышленно-производственного персонала и выработки одного работника;
 - размера основных производственных фондов и их фондоотдачи;
 - стоимости использованных материальных ресурсов и материалоотдачи.

| Показатель | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| Стоимость валового выпуска продукции, тыс. руб.: | | |
| – в сопоставимых ценах | 660 000 | 762 500 |
| – в текущих ценах | 660 000 | 915 000 |
| Среднесписочная численность ППП, чел. | 1 000 | 1 200 |
| Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. | 183 820 | 228 750 |
| Сумма материальных затрат, тыс. руб. | 350 000 | 450 000 |

8. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЕРСОНАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ И ФОНДА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Как анализируется обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами по количественным и качественным параметрам?
2. Какие показатели используют для характеристики движения трудовых ресурсов на предприятии и как определяют их уровень?
3. Как определить резерв увеличения производства продукции за счет создания новых рабочих мест?
4. По каким показателям оценивают полноту использования трудовых ресурсов на предприятии? Как определить сверхплановые целодневные и внутрисменные потери рабочего времени?
5. Назовите причины сверхплановых целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени на предприятии.
6. Как определяют резерв увеличения производства продукции за счет сокращения потерь рабочего времени?
7. Охарактеризуйте обобщающие, частные и вспомогательные показатели производительности труда и методику их расчета.
8. Постройте структурно-логическую факторную модель среднегодовой выработки ППП и запишите алгоритм расчета влияния факторов одним из способов детерминированного анализа.
9. От каких факторов зависит уровень среднечасовой выработки рабочих на промышленных предприятиях и какие способы можно использовать для определения их влияния?
10. Как определяют изменение и резерв увеличения выпуска продукции за счет роста производительности труда?

11. Охарактеризуйте методику анализа эффективности использования трудовых ресурсов.
12. На основании приведенных данных:
- а) установите факторы изменения фонда рабочего времени и дайте оценку полноты использования трудовых ресурсов на предприятии;
 - б) рассчитайте показатели производительности труда и объясните причины разного прироста исчисленных показателей производительности труда;
 - в) рассчитайте влияние факторов на изменение среднегодовой выработки ППП и рабочего;
 - г) установите изменение среднечасовой выработки за счет непроизводительных потерь рабочего времени, внедрения оргтехмероприятий, повышения уровня интенсивности труда;
 - д) рассчитайте влияние трудовых факторов на объем производства продукции;
 - е) укажите пути повышения производительности труда на предприятии и возможности дальнейшего ее роста;
 - ж) определите возможный прирост валовой продукции за счет более полного и интенсивного использования трудовых ресурсов;
 - з) проанализируйте эффективность использования персонала предприятия и факторы изменения ее уровня.

| Показатель | Прошлый период | Отчетный период |
|---|----------------|-----------------|
| Прибыль от основной деятельности, тыс. руб. | 190 000 | 276 000 |
| Объем производства продукции в сопоставимых ценах, тыс.руб. | 660 000 | 762 500 |
| Среднесписочная численность персонала, | 1 000 | 1 200 |
| В том числе рабочих | 800 | 900 |
| Отработано дней всеми рабочими за год | 160 000 | 184 500 |
| Отработано часов всеми рабочими за год | 1 280 000 | 1 383 750 |
| Изменение фонда рабочего времени, чел.-ч | | -184 500 |
| В том числе за счет: | | |

| | | |
|---|--------|----------|
| а) инновационных мероприятий | | -152 000 |
| б) интенсивности труда (перевыполнения норм выработки рабочими) | | -58 000 |
| в) непроизводительных затрат труда | | +25 500 |
| Фонд заработной платы, тыс. руб.: | 65 200 | 102 760 |
| В том числе: | | |
| – рабочих | 51 200 | 75 760 |
| – управленческого персонала | 14 000 | 27 000 |
| Доля постоянной части фонда заработной платы, % | 30 | 32 |

13. На основании вышеприведенных данных определите:

- абсолютное и относительное изменение фонда заработной платы с учетом динамики объема производства продукции;
- факторы изменения переменной части фонда заработной платы;
- факторы изменения среднегодового заработка рабочих;
- соотношение темпов роста производительности труда и уровня оплаты труда персонала предприятия и его влияние на изменение ФЗП;
- показатели эффективности использования средств на оплату труда и факторы изменения их уровня.

9. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Предприятия для осуществления производственного процесса должны располагать определенной массой средств труда. Вещественным воплощением их являются здания, сооружения, машины, оборудование, транспортные средства, хозяйственный инвентарь. Вместе со средствами труда они определяют производственные возможности, т. е. производственные мощности предприятий.

В свою очередь, величина производственных мощностей предприятий зависит от многих факторов, главными из которых являются:

- количественный состав действующего, бездействующего и резервного оборудования;
- степень прогрессивности применяемых технических норм. Передовой технической нормой считается та, которая ориентируется на наиболее полное использование технических возможностей машин, агрегатов, оборудования;
- прогрессивность технологии и организации производства, которые должны обеспечивать наибольшую производительность машин и оборудования;
- режим работы предприятия, сменность работы;
- уровень специализации предприятия и номенклатура выпускаемой продукции.

Важнейшими источниками анализа наличия, состава и использования основных фондов предприятия являются: раздел 3 и справка к нему ф. № 5 годового отчета, инвентарные карточки учета основных средств, акты приема-передачи основных средств, накладные на внутреннее перемещение основных средств, акты приема-передачи отремонтированных, реконструируемых, модернизированных объектов.

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Каковы задачи и источники информации анализа использования основных средств?

2. Какие показатели характеризуют движение и техническое состояние основных средств?
3. Как определяется уровень обеспеченности предприятия основными производственными фондами? Для чего и как рассчитываются показатели фондовооруженности и технической вооруженности труда?
4. Какие показатели характеризуют эффективность и интенсивность использования основных средств и как они рассчитываются?
5. Запишите факторную модель фондорентабельности и алгоритм расчета влияния факторов.
6. Запишите факторную модель фондоотдачи ОПФ и алгоритм расчета влияния факторов:
 - а) резервы увеличения производства продукции за счет:
 - увеличения парка оборудования на две единицы;
 - сокращения целодневных простоев каждой единицы оборудования на четыре дня;
 - повышения коэффициента сменности работы оборудования на 0,1;
 - сокращения внутрисменных простоев на 0,15 ч за смену;
 - повышения выработки за 1 машино-час на 30 руб.;
 - б) показатели эффективности и интенсивности использования ОПФ и факторы изменения их уровня;
 - в) резервы роста фондоотдачи ОПФ и фондорентабельности за счет увеличения выпуска продукции (данные п. 12 в) и сдачи в аренду неиспользуемого оборудования на сумму 580 тыс. руб. Стоимость двух дополнительных единиц оборудования – 800 тыс. руб.

| Показатель | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| Сумма прибыли от основной деятельности, тыс. руб. | 190 000 | 276 000 |
| Объем производства продукции в текущих ценах, тыс. руб. | 660 000 | 915 000 |

| | | |
|--|---------|---------|
| Среднегодовая стоимость в текущих ценах, тыс. руб. | | |
| – основных производственных фондов | 183 820 | 228 750 |
| – активной части ОПФ | 125 000 | 150 000 |
| – действующих машин и оборудования | 100 000 | 121 500 |
| Количество оборудования, ед.: | | |
| – наличного | 44 | 47 |
| – установленного | 42 | 46 |
| – действующего | 40 | 45 |
| Отработано всем оборудованием: | | |
| – дней | 10 000 | 10 989 |
| – смен | 20 000 | 20 000 |
| – часов | 160 000 | 150 000 |
| Фонд времени работы оборудования: | | |
| – календарный | 367 920 | 394 200 |
| – режимный | 188 160 | 201 600 |
| – плановый | 169200 | 177 400 |
| – фактический | 160 000 | 150 000 |

10. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. В чем заключается анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами?
2. Изложите методику анализа состояния складских запасов материальных ресурсов.
3. Как определяется оптимальная партия заказа и запаса?
4. Что собой представляют ABC-анализ и XYZ-анализ в управлении запасами?
5. На основании приведенных данных рассчитайте изменение выпуска продукции за счет количества закупленного сырья, изменения переходящих остатков, сверхнормативных отходов и расхода сырья на единицу продукции.

| Показатель | Прошлый период | Отчетный период |
|--------------------------------------|----------------|-----------------|
| Масса закупленного сырья, т | 600 | 850 |
| Изменение переходящих остатков, т | -100 | +50 |
| Сверхнормативные отходы, т | 40 | 35 |
| Количество выпущенной продукции, шт. | 5500 | 6120 |
| Расход сырья на единицу продукции, т | 0,12 | 0,125 |

6. Охарактеризуйте показатели эффективности использования материальных ресурсов и на основании приведенных данных рассчитайте их уровень.

| Показатель | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| Прибыль от основной деятельности, млн руб. | 190 | 276 |
| Выручка, млн руб. | 670 | 900 |
| Объем производства продукции, | 660 | 915 |
| Материальные затраты, млн руб. | 350 | 450 |

| | | |
|-------------------|-----|-----|
| В том числе: | | |
| сырье и материалы | 286 | 365 |
| топливо | 30 | 43 |
| энергия | 34 | 42 |

- На основании данных предыдущего задания определите влияние факторов на изменение суммы прибыли на рубль материальных затрат.
- Используя приведенные данные, установите, из-за каких факторов изменилась общая материалоемкость и материалоемкость отдельных изделий, и оцените полученные результаты.

| Показатель | Изделие А | | Изделие Б | |
|--|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | прошлый период | отчетный период | прошлый период | отчетный период |
| Объем производства, т | 5500 | 6120 | 4500 | 5880 |
| Цена 1 т, тыс. руб. | 100 | 120 | 25 | 30 |
| Расход материала Х на единицу продукции: | | | | |
| масса, кг | 120 | 125 | 25 | 30 |
| цена, руб. | 300 | 320 | 300 | 320 |
| Расход материала Y на единицу продукции: | | | | |
| масса, кг | 150 | 152 | 60 | 57 |
| цена, руб. | 50 | 50 | 50 | 50 |

- Рассчитайте оптимальный размер заказа (EOQ), требуемое количество заказов, интервал поставки и уровень запаса, при котором необходимо делать очередной заказ, если стоимость выполнения одной партии заказа равна 2000 руб., годовая потребность в данном сырье – 2000 т, затраты по хранению 1 т – 200 руб. Продолжительность выполнения одного заказа – 10 дней.
- Фирме по компьютерным системам необходимо иметь диски под системные программы, спрос на которые в данный момент составляют 20 000 шт. в год. Стоимость размещения одного заказа 300 руб. Издержки по хранению 1 диска составляет 2% от его

стоимости, равной 250 руб. Время выполнения одного заказа – 10 дней.

Требуется:

- определить оптимальный размер одного заказа, количество заказов и интервал поставки;
- оценить чувствительность данных показателей к изменению спроса (фактически спрос составил 24 000 дисков);
- определить, как отреагирует руководство фирмы, если стоимость одного заказа составит 350 руб.

11. АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

Одним из важнейших объектов экономического анализа деятельности промышленных предприятий является себестоимость выпускаемой продукции, т. е. затраты на производство и реализацию продукции. Снижение себестоимости продукции относится к основным факторам увеличения прибыли и роста рентабельности производства.

Анализ себестоимости продукции на предприятиях обычно осуществляется в следующих направлениях:

- дается общая оценка выполнения бизнес-плана по себестоимости товарной продукции;
- изучаются затраты на 1 руб. товарной продукции;
- анализируются прямые материальные и трудовые затраты;
- изучаются расходы по обслуживанию производства и управлению;
- анализируются потери от производственного брака;
- исследуется себестоимость отдельных видов продукции.

Основными источниками информации при анализе себестоимости продукции являются: формы № 2 и 5 годового отчета, калькуляции отдельных видов изделий, действующие нормы и нормативы расхода материальных, трудовых и денежных затрат, сметы расходов и фактическое их выполнение в разрезе отдельных статей управленческих и коммерческих расходов, затрат на содержание и эксплуатацию оборудования и другие материалы учета и отчетности.

В процессе анализа себестоимости продукции необходимо исходить из существующей классификации затрат на производство продукции, которые подразделяются по экономическим элементам затрат и статьям калькуляции, кроме того, различают прямые и косвенные затраты, постоянные и переменные, явные и неявные.

Планирование, учет и анализ себестоимости продукции на предприятиях ведут по следующим экономическим элементам затрат: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных средств.

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Изложите методику анализа общей суммы затрат на производство продукции.
2. Как определить изменение себестоимости произведенной продукции за счет ресурсоемкости и цен на ресурсы?
3. Как рассчитывается и анализируется показатель затрат на рубль продукции?
4. Изложите методику анализа себестоимости отдельных видов продукции.
5. Назовите факторы и сконструируйте факторные модели изменения суммы:
 - а) прямых материальных затрат;
 - б) прямой заработной платы персонала;
 - в) затрат на содержание основных средств;
 - г) накладных и коммерческих расходов.
6. Назовите основные источники и порядок определения резервов снижения себестоимости продукции.
7. На основании приведенных данных определите величину и факторы изменения:
 - а) общей суммы затрат на производство продукции;
 - б) затрат на рубль продукции;
 - в) себестоимости отдельных изделий;
 - г) суммы прямых материальных затрат на единицу продукции;
 - д) суммы прямой зарплаты производственных рабочих.

| Показатель | Изделие А | | Изделие Б | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | прошлый период | отчетный период | прошлый период | отчетный период |
| Объем производства, шт. | 5500 | 6120 | 4500 | 5880 |
| Цена изделия, тыс.руб. | 100 | 120 | 25 | 30 |
| Себестоимость изделия, тыс.руб. | 70 | 80 | 20 | 24 |
| В том числе переменные затраты | 50 | 56 | 12,5 | 15 |

| | | | | |
|------------------------------|-------|------|------|-------|
| Из них: | | | | |
| прямая заработная плата | 6,5 | 8,4 | 2 | 2,55 |
| сырье и материалы | 43,5 | 47,6 | 10,5 | 12,45 |
| Трудоемкость изделия, чел.-ч | 162,5 | 150 | 50 | 50 |
| Уровень оплаты 1 чел.-ч, руб | 40 | 66 | 40 | 51 |
| Расход сырья на изделие, кг: | | | | |
| Y | 120 | 125 | 25 | 30 |
| Z | 150 | 152 | 60 | 57 |
| Цена 1 кг сырья, руб | | | | |
| Y | 300 | 320 | 300 | 320 |
| Z | 50 | 50 | 50 | 50 |

8. На основании данных предыдущего задания определите резерв снижения себестоимости изделия А за счет увеличения выпуска продукции на 5%, доведения расхода сырья на единицу продукции до уровня прошлого периода.

12. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Назовите основные задачи и источники данных для анализа финансовых результатов.
2. Охарактеризуйте основные показатели прибыли и порядок их расчета.
3. Изложите методику расчета влияния факторов на изменение суммы прибыли от реализации продукции в целом по предприятию и отдельным видам продукции.
4. Какие факторы определяют уровень среднереализационных цен и как рассчитывают их влияние?
5. Как проводится анализ операционных и внереализационных результатов?
6. Охарактеризуйте основные показатели рентабельности и методику их расчета.
7. Запишите факторную модель и методику расчета влияния факторов на изменение уровня рентабельности продукции, оборота и совокупного капитала.
8. Назовите основные источники резервов увеличения прибыли и рассмотрите методику их подсчета.
9. Запишите алгоритм расчета определения резервов повышения уровня рентабельности.
10. На основании приведенных данных проанализируйте факторы изменения прибыли и рентабельности отдельных видов продукции и в целом по предприятию.

| Показатель | Изделие А | | Изделие Б | |
|----------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | прошлый период | отчетный период | прошлый период | отчетный период |
| Объем продаж, шт. | 5600 | 6000 | 4400 | 6000 |
| Цена изделия, тыс. руб. | 100 | 120 | 25 | 30 |
| Себестоимость изделия, тыс. руб. | 70,0 | 80,0 | 20 | 24 |

11. На основании приведенных данных определите:

- изменения в структуре доходов от инвестиционной деятельности;
- факторы изменения суммы доходов по каждому виду ценных бумаг.

| Вид ценных бумаг | Прошлый период | | | Отчетный период | | |
|------------------|----------------|----------------------|------------------|-----------------|----------------------|------------------|
| | количество | стоимость, тыс. руб. | доход, тыс. руб. | количество | стоимость, тыс. руб. | доход, тыс. руб. |
| Акции | 200 | 20 000 | 3000 | 270 | 27 000 | 4320 |
| Облигации | 50 | 5000 | 500 | 30 | 3000 | 300 |
| Депозиты | - | 12 000 | 3600 | - | 15 000 | 4800 |
| и т.д. | | | | | | |
| Итого | - | 37 000 | 7100 | - | 45 000 | 9420 |

12. Определите резерв увеличения прибыли и рентабельности продаж по изделию А за счет:

- увеличения объема продаж на 5%;
- снижения себестоимости единицы продукции на 2,85 тыс. руб.;
- увеличения удельного веса первого сорта с 60 до 70% при соответствующем уменьшении удельного веса второго сорта (цена первого сорта 130 тыс. руб., второго – 105 тыс. руб.);
- увеличения доли экспортируемой продукции с 25 до 30% (цена изделия на внешнем рынке – 150 тыс. руб., на внутреннем ПО тыс. руб.).

13. На основании приведенных данных проанализируйте факторы изменения суммы чистой прибыли и ее использования:

| Показатель | Значение показателя, млн руб. | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| | прошлый период | отчетный период |
| 1. Прибыль от реализации продукции | 190 | 276 |
| 2. Внереализационные результаты, относящиеся к основной деятельности | 2,9 | 4,6 |
| 3. Прибыль от инвестиционной деятельности | 7,1 | 9,4 |
| 4. Общая сумма брутто-прибыли до выплаты процентов и налогов | 200 | 290 |
| 5. Проценты за заемные средства | 28 | 45 |
| 6. Налог на прибыль | 35 | 58 |
| 7. Чистая прибыль отчетного периода | 137 | 187 |
| 8. Дивиденды выплаченные | 65 | 80 |
| 9. Нераспределенная прибыль (капитализированная) прибыль | 72 | 107 |

13. ПРИНЯТИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА ОСНОВЕ МАРЖИНАЛЬНОГО АНАЛИЗА

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Что представляет собой маржинальный анализ и для чего он используется?
2. Что понимают под постоянными и переменными затратами? Что такое маржинальная прибыль (валовая маржа, сумма покрытия)?
3. Изложите сущность методики маржинального анализа прибыли по отдельным видам продукции и в целом по предприятию. В чем ее преимущества?
4. Как производится анализ показателей рентабельности по методике маржинального анализа?
5. Что такое безубыточный объем продаж (порог рентабельности, сумма покрытия, точка равновесия, критическая точка и т.д.) и зона безопасности предприятия?
6. Как определяют величину безубыточного объема продаж и зоны безопасности предприятия аналитическим и графическим методом?
7. Назовите факторы, определяющие безубыточный объем продаж и зону безопасности предприятия. Запишите факторные модели данных показателей и алгоритмы расчета влияния факторов.
8. Как определить критический уровень постоянных расходов, критический уровень переменных расходов на единицу продукции, критический уровень цены при заданном значении других факторов?
9. Поясните методику определения срока окупаемости постоянных затрат предприятия.

10. Как производится обоснование управленческих решений в бизнесе на основе маржинального анализа?
11. На основании приведенных данных проанализируйте факторы изменения прибыли и рентабельности отдельных видов продукции и в целом по предприятию по методике маржинального анализа. Полученные результаты сопоставьте с результатами задания 10 из главы 12.

| Показатель | Изделие А | | Изделие Б | |
|------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | прошлый период | отчетный период | прошлый период | отчетный период |
| Объем продаж, шт. | 5600 | 6000 | 4400 | 6000 |
| Цена изделия, тыс. руб. | 100 | 120 | 25 | 30 |
| Себестоимость изделия, тыс. руб. | 70,0 | 80,0 | 20 | 24 |
| В том числе переменные затраты | 50,0 | 56,0 | 12,5 | 15 |
| Сумма постоянных затрат, тыс. руб. | 112 000 | 144 000 | 33 000 | 54 000 |

12. На основании приведенных плановых данных малого предприятия, которое специализируется на производстве мягких игрушек, определите алгебраическим и графическим методами:
- сумму переменных издержек, приходящихся на единицу продукции;
 - величину постоянных расходов в данном релевантном диапазоне объема реализации продукции;
 - величину общих издержек на запланированный объем производства продукции, равный 75 000 игрушек;
 - минимальную цену единицы реализуемой продукции, при которой будет обеспечена полная окупаемость всех затрат при объеме выпуска 75 000 игрушек;
 - цену, которая позволит обеспечить уровень рентабельности 30%;
 - критический уровень постоянных затрат;

- ж) безубыточный объем продаж и зону безопасности предприятия при запланированном объеме выпуска продукции (аналитическим и графическим способами).

| Показатель | При минимальной загрузке производственной мощности | При максимальной загрузке производственной мощности |
|--|--|---|
| Объем реализации продукции, шт. | 60 000 | 80 000 |
| Общие затраты (постоянные и переменные), тыс. руб. | 12 600 | 14 400 |
| Цена, руб. | 300 | 300 |

13. Рассчитайте влияние факторов на изменение безубыточного объема продаж и зоны безопасности предприятия по нижеприведенным данным.

| Показатель | Уровень показателя | |
|--|--------------------|-----------------|
| | прошлый период | отчетный период |
| Объем реализации продукции, шт. | 5000 | 4500 |
| Цена, руб. | 200 | 220 |
| Переменные затраты на изделие, руб. | 80 | 85 |
| Сумма постоянных затрат на весь выпуск, руб. | 350 000 | 360 000 |

14. На основании приведенных данных обоснуйте целесообразность принятия дополнительного заказа по более низкой цене. Определите, как изменятся сумма прибыли, безубыточный объем продаж и зона безопасности предприятия.

14. АНАЛИЗ ОБЪЕМОВ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Что такое инвестиции и каковы задачи их анализа?
2. Охарактеризуйте методику ретроспективного анализа объемов и эффективности инвестиционной деятельности. Какие показатели используются для ретроспективной оценки эффективности реальных инвестиций?
3. Какие показатели используются для прогнозирования эффективности инвестиционных проектов?
4. Для чего и как производится дисконтирование денежных доходов?
5. Как определяется чистый приведенный эффект (NPV) инвестиционного проекта?
6. Как исчислить текущую стоимость (PV); текущую доходность (Y) и доходность к погашению (YTM) облигаций и акций различных видов?
7. Рассчитайте реальную ставку процента с учетом инфляции, если банк выдает кредит под 30% за годовой кредит, а сумма кредита возвращается в конце года. Годовой уровень инфляции составил 25%.
8. Для каждого из нижеприведенных проектов рассчитайте чистую текущую стоимость (NPV), индекс рентабельности (IR), внутреннюю норму доходности (IRR) и дюрацию (D). Альтернативная ставка доходности – 10%.

| Показатель | Проекты | | |
|---------------------------|---------|-----|------|
| | А | В | С |
| Инвестиции в проект, тыс. | 500 | 800 | 1000 |
| 1-й год | 500 | 200 | - |

| | | | |
|-----------------------------|-----|-----|-----|
| 2-й год | -- | 600 | -- |
| Доход от проекта, тыс. руб. | | | |
| 1-й год | -- | -- | 400 |
| 2-й год | 300 | -- | 400 |
| 3-й год | 300 | 500 | 400 |
| 4-й год | 300 | 400 | 400 |
| 5-й год | 300 | 300 | -- |

9. Сделайте выбор между двумя инвестиционными проектами (альтернативная ставка доходности равна 8 %):

| Проект | Потоки денежных средств, млн руб. | | | |
|--------|-----------------------------------|------|------|------|
| | t0 | t1 | t2 | t3 |
| А | -800 | +400 | +350 | +300 |
| Б | -500 | +150 | +200 | +350 |

10. Определите сумму дохода от финансовой операции по методу наращения, если деньги вложены в коммерческий банк под 30% годовых в сумме 5000 руб. на два года с поквартальным начислением процентов.
11. Определите уровень доходности дисконтной облигации к погашению (YTM), если курс облигации при покупке – 8500 руб., при погашении – 10 000 руб. Срок обращения облигации – 90 дней.
12. Исчислите текущую цену бессрочной облигации, если выплачиваемый по ней годовой доход составляет 100 руб., а рыночная доходность капитала при альтернативном его использовании – 20%.
13. Определите текущую доходность купонной облигации и доходность к погашению, если ее номинал составляет 2000 руб., цена покупки 1800 руб., купонная ставка дохода – 10% годовых, срок до погашения – 4 года.
14. Определите доход, полученный по акциям и их доходность (общую, дивидендную и капитализированную), если было куплено

100 привилегированных акций по цене 1500 руб. и через два года проданы по цене 2200 руб. Номинал акции 1000 руб. Дивиденды по акциям составили за первый год – 30% годовых, за второй – 25%, за третий – 20%.

15. Определите текущую стоимость казначейских облигаций номиналом 1000 руб. с купонной ставкой 12,5% и сроком до погашения 4 года, если рыночная процентная ставка 15%. Как изменится ее стоимость, если рыночная процентная ставка понизится до 10%?
16. Определите текущую стоимость бескупонной облигации номиналом 10 000 руб., срок погашения которой через пять лет, ставка банковского процента – 12% годовых.
17. Определите текущую стоимость и дюрацию следующих облигаций при условии, что рыночная ставка процента – 12% годовых.

| Облигации | Номинал облигации, руб. | Купонная ставка доходности, % | Срок до погашения, лет | Периодичность выплаты процентов |
|-----------|-------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| А | 5 000 | 10 | 2,5 | Раз в полгода |
| В | 10 000 | 10 | 3 | При ее погашении |
| С | 10 000 | – | 5 | Проценты не начисляются |

15. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Общая сумма капитала – стоимость средств (активов) предприятия. Она равна обязательствам в сумме с собственным капиталом, иначе называется валютой баланса нетто. (Баланс строки 399-217-390.)

Активы – стоимость средств, которыми владеет предприятие. Активы разделяются на текущие (оборотные активы) и недвижимое имущество (внеоборотные активы).

Текущие активы – средства, предназначенные для краткосрочного использования и обращаемые в денежную наличность в течение хозяйственного цикла, не превышающего один год. Текущие активы отражаются во втором разделе баланса, называются иначе оборотными средствами или оборотным капиталом.

Недвижимость – активы, предназначенные для сравнительно долгосрочного использования в производственной деятельности предприятия (более одного года). Называются иначе внеоборотными активами, недвижимыми или иммобилизованными средствами. Недвижимость отражается в первом разделе активной части баланса. К ней относятся основные средства (здания, сооружения, оборудование), нематериальные активы, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения.

Реальные активы – сумма остатков (сальдо) основных средств (за минусом износа), производственных запасов, незавершенного производства, малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Реальные активы характеризуют производственные мощности предприятия.

Ликвидные активы (легкорезализуемые активы) – такие активы, которые можно быстро превратить в денежные средства. Ликвидные активы равны текущим активам за вычетом товарно-материальных запасов. Ликвидные активы показываются в разделе II активной части баланса. Прежде всего это денежные средства, включая краткосрочные ценные бумаги, и задолженность дебиторов (платежи по которой ожидаются не более чем через 12 месяцев после отчетной даты).

Материально-производственные запасы – активы, занимающие по степени ликвидности промежуточное положение между легкорезализуемыми активами и недвижимыми средствами. Материально-производственные

запасы отражаются в разделе II активной части баланса. Прежде всего это материалы, незавершенное производство, готовая продукция и товары для перепродажи.

Пассивы – обязательства (заемные средства) предприятия по оплате плюс собственный капитал.

Собственный капитал – стоимость активов, принадлежащих собственникам предприятия (акционерам). Стоимость собственного капитала определяется как разность между общей стоимостью активов (валютой баланса) и обязательствами. Собственный капитал называется иначе акционерным капиталом.

Обязательства разделяются на краткосрочные (текущие) и долгосрочные, отражаются в разделах V и VI пассивной части баланса.

Краткосрочные обязательства – задолженность предприятия, которая должна быть погашена в течение года. Прежде всего это задолженность кредиторам, краткосрочные кредиты и займы, полученные авансы.

Долгосрочные обязательства – задолженность предприятия, которая должна быть погашена в течение периода, превышающего один год, включают в себя долгосрочные кредиты и займы.

Чистые активы – то же, что и собственный капитал, определяются как разница между стоимостью активов и обязательств.

Чистые ликвидные активы – ликвидные активы за вычетом краткосрочных обязательств («ликвидные активы» минус «краткосрочные активы»).

Собственные текущие активы – величина текущих активов за минусом краткосрочных обязательств («Текущие активы» минус «Краткосрочные обязательства»).

Вопросы и задания для проверки и закрепления знаний

1. Что понимают под финансовым состоянием предприятия и в связи с чем повышается значимость его анализа на современном этапе?
2. Назовите основные задачи анализа ФСП и основные источники его информационного обеспечения.

3. Каковы основные источники формирования капитала предприятия? Охарактеризуйте методику их анализа.
4. Для чего и как определяется цена различных источников капитала и его средневзвешенная стоимость?
5. Изложите значение, объекты и методику анализа имущественного положения предприятия.
6. Расскажите о методике анализа динамики, структуры и состояния:
 - а) основного капитала предприятия;
 - б) оборотного капитала в запасах, дебиторской задолженности, денежной наличности.
7. Назовите основные показатели эффективности использования капитала предприятия. Какова методика их расчета и анализа?
8. Какие показатели используются для оценки интенсивности использования капитала? Какова методика их расчета и анализа?
9. В чем выражается и как определяется эффект от ускорения оборачиваемости капитала?
10. Как определяется и от чего зависит эффект от использования заемного капитала?
11. Как рассчитывается и от каких факторов зависит рентабельность собственного капитала?
12. Что понимается под финансовой устойчивостью предприятия и с помощью каких показателей она оценивается?
13. Что понимается под платежеспособностью предприятия и как она оценивается на основании показателей ликвидности баланса и денежных потоков?
14. Какие методы используются для диагностики риска банкротства и в чем их сущность?

15. Каковы пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования?
16. На основании приведенного баланса и справки к нему (см. ниже) определите:
- изменения в наличии и составе источников средств предприятия;
 - цену отдельных источников и средневзвешенную цену капитала;
 - изменения в наличии, структуре и качестве активов предприятия;
 - показатели эффективности и интенсивности использования капитала и факторы изменения их уровня;
 - коэффициенты финансовой устойчивости;
 - факторы изменения коэффициента финансового риска;
 - коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом и факторы изменения его уровня;
 - коэффициенты ликвидности;
 - коэффициент Алтмана.

Сделайте выводы на основании результатов анализа. Укажите пути укрепления финансового состояния предприятия.

Баланс предприятия

| Актив | Сумма, млн руб. | | | Пассив | Сумма, млн руб. | | |
|-----------------------------------|-----------------|-------------|-------------|--|-----------------|-------------|-------------|
| | 01.01.00 | 01.01.01 | 01.01.02 | | 01.01.00 | 01.01.01 | 01.01.02 |
| I. Внеоборотные активы | | | | III. Собственный капитал | | | |
| Нематериальные активы | 200 | 250 | 300 | Уставный капитал | 800 | 800 | 1000 |
| Основные средства | 1600 | 2050 | 2450 | Добавочный капитал | 1520 | 1850 | 2480 |
| Долгосрочные вложения | 200 | 200 | 250 | Резервный капитал | 140 | 150 | 180 |
| Итого по разделу I | 2000 | 2500 | 3000 | Нераспределенная прибыль | 350 | 500 | 740 |
| | | | | Итого по разделу III | 2810 | 3400 | 4400 |
| II. Оборотные активы | | | | IV. Долгосрочные обязательства | - | - | - |
| Запасы | 1030 | 1400 | 2400 | V. Краткосрочные обязательства | | | |
| В том числе: сырье и материалы | 550 | 800 | 1050 | Кредиты банков | 820 | 1050 | 1420 |
| | | | | Кредиторская задолженность | 530 | 750 | 1180 |
| незавершенное производство | 250 | 320 | 700 | В том числе: поставщикам и подрядчикам | 380 | 510 | 794 |
| готовая продукция | 230 | 280 | 650 | персоналу | 50 | 68 | 101 |
| Дебиторская задолженность | 450 | 500 | 850 | бюджету | 62 | 102 | 145 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 120 | 60 | 40 | авансы полученные | - | 25 | 80 |
| Денежные средства | 560 | 740 | 710 | прочие кредиторы | 38 | 45 | 60 |
| Итого по разделу II | 2160 | 2700 | 4000 | Итого по разделу V | 1350 | 1800 | 2600 |
| БАЛАНС | 4160 | 5200 | 7000 | БАЛАНС | 4160 | 5200 | 7000 |

Справка к балансу

| Показатель | Уровень показателя, млн руб. | |
|--|---------------------------------|-----------------|
| | прошлый год | отчетный год |
| Общая сумма брутто-прибыли от всех видов деятельности до выплаты процентов и налогов | 200 | 290 |
| Прибыль от реализации продукции | 190 | 276 |
| Выручка от реализации продукции | 670 | 900 |
| Себестоимость реализованной продукции | 480 | 624 |
| В том числе постоянные затраты | 145 | 198 |
| Налоги из прибыли | 35 | 58 |
| Проценты за кредит | 28 | 45 |
| Сумма выплаченных дивидендов | 65 | 80 |
| Годовой уровень инфляции, % | 22 | 20 |
| Расход сырья и материалов | 290 | 360 |
| Отгруженная готовая продукция | 675 | 935 |
| Погашенная дебиторская задолженность | 624 | 810 |
| Отрицательный денежный поток за год | 750 | 980 |
| Просроченная дебиторская задолженность, % | 7,2 | 10,8 |
| Просроченная кредиторская задолженность, % | 1,5 | 3,3 |

17. Закончите составление бухгалтерского баланса, если:

- коэффициент финансового левериджа составляет 0,75;
- доля долгосрочного заемного капитала в общей сумме заемных средств – 30%;
- коэффициент текущей ликвидности – 1,8;
- коэффициент оборачиваемости текущих активов – 2,4;
- средний период погашения дебиторской задолженности – 30 дней;
- продолжительность оборачиваемости запасов – 90 дней.

Определите наличие собственного оборотного капитала и его долю в формировании оборотных активов.

Баланс на 1 января, млн руб.

| Актив | Сумма | Пассив | Сумма |
|------------------------|-------|--------------------------------|--------|
| I. Внеоборотные активы | | III. Собственный капитал | 25 000 |
| II. Оборотные активы | | IV. Долгосрочные обязательства | |
| запасы | | V. Краткосрочные обязательства | |
| дебиторы | | Баланс | |
| денежная наличность | | | |
| Всего по разделу II | | | |
| Баланс | | | |

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бурмистрова, Л.А. Финансовый менеджмент //Л.А. Бурмистрова, Е.Ю. Ветрова, О.А. Жеволюкова [и др.]; под ред. Н.Ф. Самсонова. – М.: ЮНИТА-ДАНА, 2000. – 269 с.
2. Баканов, М.И. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 656 с.
3. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 425 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Основными задачами ведения бухгалтерского учета и составления отчетности являются:

– формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

– обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

– предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности предприятия и выявление внутрихозяйственных резервов, обеспечение его финансовой устойчивости. В состав годовой отчетности включаются:

- а) бухгалтерский баланс - форма № 1;
- б) отчет о прибылях и убытках - форма № 2;
- в) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- г) отчет о движении капитала - форма № 3 (годовая);
- д) отчет о движении денежных средств - форма № 4 (годовая);
- е) приложение к бухгалтерскому балансу – форма № 5 (годовая);
- ж) пояснительная записка;

- з) специализированные формы, установленные в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации;
- и) итоговая часть аудиторского заключения.

Отчетным годом для всех предприятий и организаций является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Отчетная дата – это число, по состоянию на которое составляется бухгалтерская отчетность; им является последний календарный день отчетного периода; предприятие должно сформировать периодическую отчетность не позднее 30 дней по окончании отчетного периода.

Нормативная база составления бухгалтерской отчетности включает в себя следующие основные документы:

1. Закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», утвержденное приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н (ПБУ 1/98).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций», утвержденное приказом Минфина РФ от 8 февраля 1996 г. № 10 (ПБУ 4/96).
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина СССР от 1 ноября 1991 г. № 56, с учетом изменений, утвержденных приказом Минфина РФ от 28 декабря 1994 г. №173, от 28 июля 1995 г. № 81, от 27 марта 1996 г. № 31, от 17 февраля 1997 г. № 15.
6. Приказ Минфина РФ «О квартальной бухгалтерской отчетности организаций» от 3 февраля 1997 г. № 8.

7. Приказ Минфина РФ «О формировании годовой бухгалтерской отчетности» от 20 ноября 1997 г. № 81н и Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности с изменениями и дополнениями.

Бухгалтерская отчетность предприятия должна содержать сопоставимые данные с показателями за соответствующий период предыдущего года исходя из изменений учетной политики, законодательных и иных нормативных документов. В целях сопоставимости номенклатура статей бухгалтерского баланса за предыдущий год должна быть приведена в соответствие с номенклатурой и группировкой разделов и статей, установленных для бухгалтерского баланса на конец года. Отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации, а на предприятиях, где бухгалтерский учет ведется специализированной организацией на договорных началах, подписывается руководителем этой организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

Ниже приведены основные формы годового отчета, которые служат исходными данными для решения сквозного примера задач для самостоятельного решения.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

ОАО «Завод по производству абразивных инструментов» (за год)

(тыс. руб.)

| | Код стр. | На начало года | На конец года |
|--|-------------|-------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВ | | | |
| I. Внеоборотные активы | | | |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 | — | — |
| В том числе: | | | |
| организационные расходы | 111 | | |
| Патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы | 112 | — | — |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | 11 783 | 12 890 |
| В том числе: | | | |
| земельные участки и объекты природопользования | 121 | — | — |
| здания, сооружения, машины и оборудование | 122 | 10 547 | 11 654 |
| Незавершенное строительство (07, 08, 61) | 130 | 653 | 85 |
| Долгосрочные финансовые вложения (06, 82) | | | |
| В том числе: | | | |
| инвестиции в дочерние общества | 140 | 10 | 10 |
| инвестиции в зависимые общества | 141 | — | — |
| инвестиции в другие организации | 142 | — | — |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев | 143 | — | — |
| прочие долгосрочные финансовые вложения | 144 | — | — |
| прочие внеоборотные активы | 145 | — | — |
| прочие внеоборотные активы | 150 | 10 | 10 |
| <i>Итого по разделу I</i> | 190 | 12 446 | 12 985 |
| II. Оборотные активы | | | |
| Запасы | 210 | 10 068 | 15 996 |
| В том числе: | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 15, 16) | 211 | 1 445 | 3 566 |
| животные на выращивании и откорме (11) | 212 | — | — |

| | Код стр. | На начало года | На конец года |
|---|-------------|-------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| малоценные и быстроизнашивающиеся пред- меты (12, 13, 16) | 213 | 80 | 385 |
| затраты в незавершенном производстве (из- держках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) | 214 | 1 139 | 854 |
| готовая продукция и товары для перепродажи (40, 41) | 215 | 7 404 | 11 158 |
| товары отгруженные (45) | 216 | — | — |
| расходы будущих периодов (31) | 217 | — | 32 |
| прочие запасы и затраты | 218 | — | — |
| Налог на добавленную стоимость по приобре- тенным ценностям (19) | 220 | 745 | 1 109 |
| Дебиторская задолженность (платежи по кото- рой ожидаются более чем через 12 месяцев по- сле отчетной даты) | 230 | — | — |
| В том числе: | | | |
| покупатели и заказчики (62, 76, 82) | 231 | — | — |
| векселя к получению (62) | 232 | — | — |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 233 | — | — |
| авансы выданные (61) | 234 | — | — |
| прочие дебиторы | 235 | — | — |
| Дебиторская задолженность (платежи по кото- рой ожидаются в течение 12 месяцев после от- четной даты) | 240 | 7 176 | 15 711 |
| В том числе: | | | |
| покупатели и заказчики (62, 76, 82) | 241 | 3030 | 6623 |
| векселя к получению (62) | 242 | — | — |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 243 | — | — |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 244 | — | — |
| авансы выданные (61) | 245 | 3 189 | 7 096 |
| прочие дебиторы | 246 | 957 | 1 992 |
| Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) | 250 | 3 | — |

| | Код стр. | На начало года | На конец года |
|---|-------------|-------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| В том числе: | | | |
| инвестиции в зависимые общества | 251 | — | — |
| собственные акции, выкупленные у акционеров | 252 | — | — |
| прочие краткосрочные финансовые вложения | 253 | 3 | — |
| Денежные средства | 260 | 151 | 146 |
| В том числе: | | | |
| касса (50) | 261 | 6 | 3 |
| расчетные счета (51) | 262 | 99 | 143 |
| валютные счета (52) | 263 | 46 | — |
| прочие денежные средства (55, 56, 57) | 264 | — | — |
| прочие оборотные активы | 270 | — | — |
| <i>Итого по разделу II</i> | 290 | 18 143 | 32 962 |
| III. Убытки | | | |
| Непокрытые убытки прошлых лет (88) | 310 | — | — |
| Непокрытый убыток отчетного года | 320 | x | — |
| <i>Итого по разделу III</i> | 390 | — | — |
| <i>БАЛАНС (сумма строк 190 + 290 + 390)</i> | 399 | 30 589 | 45 947 |
| ПАССИВ | | | |
| IV. Капитал и резервы | | | |
| Уставный капитал (85) | 410 | 10 | 10 |
| Добавочный капитал (87) | 420 | 12 508 | 12 508 |
| Резервный капитал (86) | 432 | 2 | 2 |
| В том числе: | | | |
| резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | — | — |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | 2 | 2 |
| Фонды накопления (88) | 440 | 175 | 175 |
| Фонд социальной сферы (88) | 450 | 1 762 | 1 762 |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 460 | — | — |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | 470 | — | — |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 480 | x | 315 |
| <i>Итого по разделу IV</i> | 490 | 14 457 | 14 772 |

| | Код стр. | На начало года | На конец года |
|--|-------------|-------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| V. Долгосрочные пассивы | | | |
| Заемные средства (92,95) | 510 | — | — |
| В том числе: | | | |
| кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 511 | — | — |
| прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 512 | — | — |
| Прочие долгосрочные пассивы | 520 | — | — |
| <i>Итого по разделу V</i> | 590 | — | — |
| VI. Краткосрочные пассивы | | | |
| Заемные средства (90, 94) | 610 | 1 586 | 2 749 |
| В том числе: | | | |
| кредиты банков | 611 | 1 586 | 2 749 |
| прочие займы | 612 | — | — |
| Кредиторская задолженность | 620 | 7 736 | 14 861 |
| В том числе: | | | |
| поставщики и подрядчики (60, 76) | 621 | 4480 | 4968 |
| векселя к уплате (60) | 622 | — | — |
| задолженность перед дочерними и зависими- ми обществами (78) | 623 | — | — |
| по оплате труда (70) | 624 | 246 | 293 |
| по социальному страхованию и обеспечению (69) | 625 | 116 | 157 |
| задолженность перед бюджетом (68) | 626 | 1 640 | 4 911 |
| авансы полученные (64) | 627 | 1 253 | 3 181 |
| прочие кредиторы | 628 | 1 | 1 351 |
| Расчеты по дивидендам (75) | 630 | — | — |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 | — | — |
| Фонды потребления (88) | 650 | 6 810 | 13 565 |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (89) | 660 | — | — |
| Прочие краткосрочные пассивы | 670 | — | — |
| <i>Итого по разделу VI</i> | 690 | 16 132 | 31 175 |
| БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690) | 699 | 30 589 | 45 947 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(за год)

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | Код стр. | За отчетный период | За аналогичный период прошлого года |
|--|----------|--------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 92 346 | 56 273 |
| Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 74 351 | 45 470 |
| Коммерческие расходы | 030 | 45 | 682 |
| Управленческие расходы | 040 | – | – |
| Прибыль (убыток) от реализации (строки 010 – 020 – 030 – 040) | 050 | 17 540 | 10 121 |
| Проценты к получению | 060 | – | – |
| Проценты к уплате | 070 | – | – |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | – | – |
| Прочие операционные доходы | 090 | 2728 | 3941 |
| Прочие операционные расходы | 100 | 2456 | 3587 |
| Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности (строки 050 + 060 – 070 + 080 + 090 – 100) | 110 | 17 812 | 10 475 |
| Прочие внереализационные доходы | 120 | 581 | 201 |
| Прочие внереализационные расходы | 130 | 2 168 | 502 |
| Прибыль (убыток) отчетного периода (строки 110 + 120 – 130) | 140 | 16 225 | 10 174 |
| Налог на прибыль | 150 | 5 082 | 3 410 |
| Отвлеченные средства | 160 | 10 828 | 6 765 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода (строки 140 – 150 – 160) | 170 | 315 | – |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА
(за год)

(тыс. руб.)

| Наименование показателей | Код стр. | Остаток на начало года | Поступило в отчетном году | Израсходовано (использовано) в отчетном году | Остаток на конец года |
|--|----------|------------------------|---------------------------|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I. Собственный капитал | | | | | |
| Уставный (складочный) капитал | 010 | 10 | — | — | 10 |
| Добавочный капитал | 020 | 12 508 | — | — | 12 508 |
| Резервный фонд | 030 | 2 | — | — | 2 |
| | 040 | — | — | — | — |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 050 | — | — | — | — |
| Фонды накопления - | | | | | |
| всего | 060 | 175 | — | — | 175 |
| | 061 | — | — | — | — |
| | 062 | — | — | — | — |
| Фонд социальной сферы | 070 | 1 762 | — | — | 1 762 |
| | 080 | — | — | — | — |
| Целевые финансирование и поступления из бюджета | 090 | — | — | — | — |
| Целевые финансирование и поступления из отраслевых и межотраслевых внебюджетных фондов – всего | 100 | — | — | — | — |

| Наименование показателей | Код стр. | Остаток на начало года | Поступило в отчетном году | Израсходовано (использовано) в отчетном году | Остаток на конец года |
|---|----------|------------------------|---------------------------|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | 101 | — | — | — | — |
| | 102 | — | — | — | — |
| <i>Итого по разделу I</i> | 130 | 14 457 | — | — | 14 457 |
| II. Прочие фонды и резервы | | | | | |
| Фонды потребления – всего | 140 | 6 810 | 8 240 | 1 485 | 13 565 |
| | 141 | — | — | — | — |
| | 142 | — | — | — | — |
| Резервы предстоящих расходов и платежей – всего | 150 | — | — | — | — |
| | 151 | — | — | — | — |
| | 152 | — | — | — | — |
| | 153 | — | — | — | — |
| | 154 | — | — | — | — |
| | 155 | — | — | — | — |
| | 156 | — | — | — | — |
| Оценочные резервы – всего | 160 | — | — | — | — |
| | 161 | — | — | — | — |
| | 162 | — | — | — | — |
| | 170 | — | — | — | — |
| <i>Итого по разделу II</i> | 180 | 6 810 | 8 240 | 1 485 | 13 565 |

Справки

| Наименование показателей | Код стр. | Остаток на начало | Остаток на конец года |
|---|----------|-------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1) Чистые активы | 185 | | |
| | | из бюджета | из отраслевых и межотраслевых фондов |
| | | 3 | 4 |
| 2) Получено: на финансирование капитальных вложений финансирование научно-исследовательских работ возмещение убытков социальное развитие прочие цели | 191 | | |
| | 192 | | |
| | 193 | | |
| | 194 | | |
| | 195 | | |

Форма № 4

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (за год)

(тыс. руб.)

| Наименование показателей | Код стр. | Сумма | Из нее | | |
|--|----------|--------|-------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | | | по текущей деятельности | по инвестиционной деятельности | по финансовой деятельности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Остаток денежных средств на начало года | 010 | 151 | х | х | х |
| 2. Поступило денежных средств – всего | 020 | 41 584 | 41 584 | – | х |

| Наименование показателей | Код стр. | Сумма | Из нее | | |
|--|----------|--------|-------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | | | по текущей деятельности | по инвестиционной деятельности | по финансовой деятельности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| В том числе: | | | | | |
| выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг | 030 | 22 782 | 22 782 | х | х |
| выручка от реализации основных средств и иного имущества | 040 | — | — | — | — |
| авансы, полученные от покупателей (заказчиков) | 050 | 4 610 | 4 610 | х | х |
| бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование | 060 | — | — | — | — |
| безвозмездно | 070 | — | — | — | — |
| кредиты, займы | 080 | 3490 | 3490 | — | — |
| дивиденды, проценты по финансовым вложениям | 090 | — | х | — | — |
| прочие поступления | 110 | 10 702 | 10 701 | — | — |
| 3. Направлено денежных средств – всего | 120 | 41 589 | 41 589 | — | — |
| В том числе: | | | | | |
| на оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг | 130 | 15 212 | 15 212 | — | — |
| на оплату труда | 140 | 3 566 | х | х | х |
| отчисление на социальные нужды | 150 | 1 770 | х | х | х |
| на выдачу подотчетных сумм | 160 | 667 | 667 | — | — |
| на выдачу авансов | 170 | 46 | 46 | — | — |
| на оплату долевого участия в строительстве | 180 | 493 | х | — | — |

| Наименование показателей | Код стр. | Сумма | Из нее | | |
|--|----------|--------|-------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | | | по текущей деятельности | по инвестиционной деятельности | по финансовой деятельности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| на оплату машин, оборудования и транспортных средств | 190 | 2 124 | х | — | х |
| на финансовые вложения | 200 | — | — | — | — |
| на выплату дивидендов, процентов | 210 | 132 | х | — | — |
| на расчеты с бюджетом | 220 | 2 603 | 2 603 | х | — |
| на оплату процентов по полученным кредитам, займам | 230 | 801 | 801 | — | — |
| прочие выплаты, перечисления и т. п. | 250 | 14 175 | 14 175 | — | — |
| 4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 260 | 146 | х | х | х |
| Справочно. Из строки 020 поступило по наличному расчету (кроме данных по строке 100) – всего | 270 | 12 938 | | | |
| В том числе по расчетам: | | | | | |
| с юридическими лицами | 280 | 12 897 | | | |
| с физическими лицами | 290 | 42 | | | |
| из них с применением: | | | | | |
| контрольно-кассовых аппаратов | 291 | 12 938 | | | |
| бланков строгой отчетности | 292 | — | | | |
| Наличные денежные средства: | | | | | |
| поступило из банка в кассу организации | 295 | 2 795 | | | |
| сдано в банк из кассы организации | 296 | 6 736 | | | |

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

(за год)

1. Движение заемных средств

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Получено | Погашено | Остаток на конец года |
|----------------------------------|----------|------------------------|----------|----------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Долгосрочные кредиты банков | 110 | — | — | — | — |
| в том числе не погашенные в срок | 111 | — | — | — | — |
| Прочие долгосрочные займы | 120 | — | — | — | — |
| в том числе не погашенные в срок | 121 | 1 586 | 4 349 | 3 186 | 2 749 |
| Краткосрочные кредиты банков | 130 | — | — | — | — |
| в том числе не погашенные в срок | 131 | — | — | — | — |
| Кредиты банков для работников | 140 | — | — | — | — |
| в том числе не погашенные в срок | 141 | — | — | — | — |
| Прочие краткосрочные займы | 150 | — | — | — | — |
| в том числе не погашенные в срок | 151 | — | — | — | — |

2. Дебиторская и кредиторская задолженность

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Возникло обязательств | Погашено обязательств | Остаток на конец года |
|--|----------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Дебиторская задолженность: краткосрочная | 210 | 7 176 | 18 073 | 16 993 | 15 711 |

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Возникло обязательств | Погашено обязательств | Остаток на конец года |
|--|----------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| в том числе просроченная | 211 | 560 | 13 285 | 11 094 | 2 751 |
| из нее длительностью свыше 3 месяцев | 212 | 560 | 13 285 | 11 094 | 2 751 |
| долгосрочная | 220 | — | — | — | — |
| в том числе просроченная | 221 | — | — | — | — |
| из нее длительностью свыше 3 месяцев | 222 | — | — | — | — |
| из стр. 220 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 223 | — | — | — | — |
| Кредиторская задолженность краткосрочная | 230 | 573 | 11 094 | 10 739 | 928 |
| в том числе просроченная | 231 | 196 | 1 105 | 1 283 | 197 |
| из нее длительностью свыше 3 месяцев | 232 | 196 | 1 105 | 1 283 | 1 973 |
| долгосрочная | 240 | — | — | — | — |
| в том числе просроченная | 241 | — | — | — | — |
| из нее длительностью свыше 3 месяцев | 242 | — | — | — | — |
| из стр. 240 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 243 | — | — | — | — |
| Обеспечения: | | | | | |
| полученные | 250 | — | — | — | — |
| в том числе от третьих лиц | 251 | — | — | — | — |
| выданные | 260 | — | — | — | — |
| в том числе третьим лицам | 261 | — | — | — | — |

Справки к разделу 2

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Получено | Погашено | Остаток на конец года |
|--|----------|------------------------|----------|-------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1) Движение векселей | | | | | |
| Векселя выданные: | 262 | | | | |
| в том числе просроченные | 263 | | | | |
| Векселя полученные | 264 | | | | |
| в том числе просроченные | 265 | | | | |
| 2) Дебиторская задолженность по поставленной продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости | 266 | 302 | 71 993 | 6 839 | 6 623 |
| | | за отчетный год | | За предыдущий год | |
| | | 3 | | 4 | |
| 3) Списана дебиторская задолженность на финансовые результаты | 267 | | | | |
| в том числе по истечении предельного срока | 268 | | | | |

Перечень организаций-дебиторов, имеющих наибольшую задолженность

| Наименование организации | Код стр. | Остаток на конец года | |
|--------------------------|----------|-----------------------|--|
| | | всего | в том числе длительно-стью свыше 3 месяцев |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| «КамАЗ» г. Н. Челны | 270 | 88 | 88 |
| «Веда» г. Уфа | 271 | 73 | 73 |
| Маркетинг-центр «Ювел» | 272 | 61 | 61 |
| Курская АЭС | 273 | 335 | 335 |
| «Степлинол» г. Минск | 274 | 545 | 545 |

| Наименование организации | Код стр. | Остаток на конец года | |
|------------------------------------|----------|-----------------------|--|
| | | всего | в том числе длительно-стью свыше 3 месяцев |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| «Белсервисмаш» г. Минск | 275 | 100 | 100 |
| «Белкоренс-инструмент» г. Белгород | 276 | 188 | |
| «ЖБК-1» г. Белгород | 277 | 290 | |
| «Белгородстрой» | 278 | 132 | |
| ЗАО «Инкомплект» г. Белгород | 279 | 100 | |

3. Амортизируемое имущество

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Поступило (введено) | Выбыло | Остаток на конец года |
|---|----------|------------------------|---------------------|--------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I. Нематериальные активы | | | | | |
| Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности | 310 | | | | |
| В том числе права, возникающие: из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы ЭВМ, базы данных и др. | 311 | | | | |
| из патентов на изобретения, промышленные образцы, коллекционные достижения, из свидетельств | | | | | |

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Поступило (введено) | Выбыло | Остаток на конец года |
|---|----------|------------------------|---------------------|--------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их обслуживание | 312 | | | | |
| из прав на ноу-хау | 313 | | | | |
| Права на пользование общими природными объектами | 320 | | | | |
| Организационные расходы | 330 | | | | |
| Деловая репутация организации | 340 | | | | |
| Прочие | 349 | | | | |
| <i>Итого (сумма строк 310 + 320 + 330 + 340 + 349)</i> | 350 | | | | |
| II. Основные средства | | | | | |
| Земельные участки и объекты природопользования | 360 | | | | |
| Здания | 361 | 13 364 | 702 | | 14 066 |
| Сооружения | 362 | 2 757 | — | — | 2 757 |
| Машины и оборудование | 363 | 10 305 | 886 | 27 | 11 164 |
| Транспортные средства | 364 | 4406 | 620 | 190 | 4 836 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 365 | 122 | — | — | 122 |
| Рабочий скот | 366 | — | — | — | — |
| Продуктивный скот | 367 | — | — | — | — |
| Многолетние насаждения | 368 | — | — | — | — |
| Другие виды основных средств | 369 | 293 | 118 | — | 411 |
| <i>Итого (сумма строк 360 – 369)</i> | 370 | 31 247 | 2 326 | 217 | 33 356 |

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Поступило (введено) | Выбыло | Остаток на конец года |
|--|------------|------------------------|---------------------|--------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| В том числе: | | | | | |
| производственные | 371 | 31 247 | 2 326 | 217 | 33 356 |
| непроизводственные | 372 | | | | |
| III. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы – итого | 380 | 146 | 2 838 | 2 627 | 357 |
| В том числе: | | | | | |
| на складе | 381 | 5 | 226 | 2 241 | 33 |
| в эксплуатации | 382 | 141 | 5 | 386 | 325 |

Справка к разделу 3

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Остаток на конец года |
|----------------------------------|----------|------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Из строки 371, графы 3 и 6: | | | |
| передано в аренду – всего | 385 | | |
| В том числе: | | | |
| здания | 386 | | |
| сооружения | 387 | | |
| | 388 | | |
| | 389 | | |
| переведено на консервацию | 390 | | |
| Износ амортизируемого имущества: | | | |
| нематериальных активов | 391 | | |
| основных средств – всего | 392 | 19 464 | 20 466 |
| В том числе: | | | |
| зданий и сооружений | 393 | 8 347 | 8 755 |

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Остаток на конец года |
|--|----------|------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| машин, оборудования, транспортных средств | 394 | 8 547 | 9 000 |
| других малоценных и быстроизнашивающихся предметов | 395 | 2 568 | 2 712 |
| Справочно. | 396 | 80 | 385 |
| Результат по индексации в связи с переоценкой основных средств: первоначальной (восстановительной) стоимости | 397 | 40 022 | х |
| износа | 398 | 25 813 | х |
| Имущество, находящееся в залоге | 400 | | |

4. Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Начислено (образовано) | Использовано | Остаток на конец года |
|--|----------|------------------------|------------------------|--------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Собственные средства организации – всего | 410 | 1 937 | 1 140 | 2 326 | 751 |
| В том числе: | | | | | |
| амортизация основных средств | 411 | | 1 141 | 1 141 | |
| амортизация нематериальных активов | 412 | | | | |
| прибыль, остающаяся в распоряжении организации (фонд накопления) | 413 | 175 | | | 175 |
| прочие | 414 | 1 762 | | 1 186 | 576 |
| Привлеченные средства – всего | 420 | | | | |

| Наименование показателя | Код стр. | Остаток на начало года | Начислено (образовано) | Использовано | Остаток на конец года |
|--|----------|------------------------|------------------------|--------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| В том числе: | | | | | |
| кредиты банков | 421 | | | | |
| заемные средства других организаций | 422 | | | | |
| долевое участие в строительстве | 423 | | | | |
| из бюджета | 424 | | | | |
| из внебюджетных фондов | 425 | | | | |
| прочие | 426 | | | | |
| Всего собственных и привлеченных средств (сумма строк 410 и 420) | 430 | 1 937 | 1 141 | 2 326 | 751 |
| Справочно: | | | | | |
| Незавершенное строительство | 440 | 653 | | 568 | 85 |
| Инвестиции в дочерние общества | 450 | | | | |
| Инвестиции в зависимые общества | 460 | | | | |

5. Финансовые вложения

| Наименование показателя | Код стр. | Долгосрочные | | Краткосрочные | |
|--|----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | | на начало года | на конец года | на начало года | на конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Паи и акции других организаций | 510 | 10 | 10 | 3 | 3 |
| Облигации и другие долговые обязательства | 520 | — | — | — | — |
| Предоставленные займы | 530 | — | — | — | — |
| Прочие | 540 | — | — | — | — |
| Справочно: | | | | | |
| По рыночной стоимости облигации и другие ценные бумаги | 550 | — | — | — | — |

6. Затраты, произведенные организацией

| Наименование показателя | Код стр. | За отчетный год | За предыдущий год |
|--|----------|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 610 | 42 014 | 30 707 |
| Затраты на оплату труда | 620 | 3 412 | 2 566 |
| Отчисления на социальные нужды | 630 | 1 294 | 944 |
| Амортизация основных средств | 640 | 783 | 818 |
| Прочие затраты | 650 | 4 379 | 2 908 |
| Итого по элементам затрат | 660 | 51 882 | 37 943 |
| Из общей суммы затрат отнесено на непроизводственные счета | 661 | – | – |

7. Расшифровка отдельных прибылей и убытков

| Наименование показателя | Код стр. | За отчетный год | | За предыдущий год | |
|---|----------|-----------------|--------|-------------------|--------|
| | | прибыль | убыток | прибыль | убыток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании | 710 | | 4 | 11 | 1 |
| Прибыль (убыток) прошлых лет | 720 | | | | |
| Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств | 730 | | | | |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте | 740 | 61 | 54 | 73 | 34 |
| | 750 | | | | |
| | 760 | | | | |
| | 770 | | | | |

8. Социальные показатели

| Наименование показателя | Код стр. | Причитается по расчету | Израсходовано | Перечислено в фонды |
|--|----------|------------------------|---------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Отчисления на социальные нужды: | | | | |
| в Фонд социального страхования | 810 | 254 | 230 | 65 |
| в Пенсионный фонд | 820 | 1 623 | – | 1 478 |
| в Фонд занятости | 830 | 65 | – | 66 |
| на медицинское страхование | 840 | 165 | – | 161 |
| Среднесписочная численность работников | 850 | | | |
| Денежные выплаты и поощрения, не связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг | 860 | 13 | | |
| Доходы по акциям и вкладам в имущество организации | 870 | – | | |

9. Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах

| Наименование забалансового счета | Код стр. | На начало года | На конец года |
|---|----------|----------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Арендованные основные средства (001) | 910 | – | – |
| В том числе по лизингу | 911 | – | – |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002) | 920 | – | – |
| Товары, принятые на комиссию (004) | 930 | – | – |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007) | 940 | – | – |
| Износ жилищного фонда (014) | 950 | – | – |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015) | 960 | – | – |
| | 970 | – | – |
| | 980 | – | – |
| | 990 | – | – |

Учебное издание

**АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Учебное пособие

Составители: *Лукачев Сергей Викторович,*
Ланский Анатолий Михайлович,
Матвеев Сергей Геннадьевич
Пашков Дмитрий Евгеньевич,
Филимонов Павел Анатольевич

Редактор Л.Я. Чегодаева

Комп. верстка П.А. Филимонов

Подписано в печать 30.10.2008. Формат 60 × 84 1/16.

Бумага офсетная. Печать офсетная.

Усл. печ. л. 5,0

Тираж 100 экз. Заказ 106. Арт. С-14(21)/2008.

Самарский государственный
аэрокосмический университет
443086 Самара, Московское шоссе, 34

Изд-во Самарского государственного
аэрокосмического университета.
443086 Самара, Московское шоссе, 34.