СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1 ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ

2 АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ДИНАМИКИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

2.1 Анализ чистой прибыли (убытка) предприятия

2.2 анализ динамики рентабельности (убыточности)

3 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

3.1 Анализ динамики и структурной динамики активов и капитала

3.2 Анализ деловой активности

3.3 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

3.4 Анализ перспективной платежной способности

3.5 Анализ финансовой устойчивости

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время, с переходом экономики к рыночным отношениям, повышается самостоятельность предприятий, их экономическая и юридическая ответственность. Резко возрастает значения финансовой устойчивости субъектов хозяйствования. Все это значительно увеличивает роль анализа их финансового состояния: наличия, размещения и использования денежных средств.

Результаты такого анализа нужны, прежде всего, собственникам, а также кредиторам, инвесторам, поставщикам, менеджерам и налоговым службам. В данной работе проводится финансовый анализ предприятия именно с точки зрения собственников предприятия, т. е. для внутреннего использования и оперативного управления финансами. Главная цель данной работы - исследовать финансовое состояние предприятия ГOАО «ПТУ«ШАХТЁРСКПОГРУЗТРАНС», выявить основные проблемы финансовой деятельности и дать рекомендации по управлению финансами.

Как известно в процессе финансово-хозяйственной деятельности любого предприятия происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, изменяются структура средств и источников их форми­рования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие фи­нансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого выступает платежеспособность.

Содержание и основная целевая установка финансового анализа - оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

В традиционном понимании финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности. Принято выделять два вида финансового анализа - внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится работниками предприятия (финансовыми менеджерами). Внешний анализ проводится аналитиками, являющимися посторонними лицами для предприятия (например, аудиторами).

Анализ финансового состояния предприятия преследует несколько целей:

" определение финансового положения;

" выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;

" выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;

" прогноз основных тенденций финансового состояния.

Анализ финансового состояния базируется на определенных принципах.

1. Государственный подход.

При оценке экономических явлений и процессов необходимо учитывать их соответствие государственной экономической, социальной, международной политике и законодательству.

2. Научный характер.

Анализ должен базироваться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства.

3. Комплексность.

Анализ требует всестороннего изучения причинных зависимостей в экономике предприятия.

4. Системный подход.

Анализ должен базироваться на понимании объекта исследования как сложной динамической системы со структурой элементов.

5. Объективность и точность.

Информация, использующаяся для анализа должна быть достоверна и объективно отражать действительность, а аналитические выводы должны быть обоснованы точными расчетами.

6. Действенность.

Анализ должен быть действенным, т. е. активно воздействовать на ход производства и его результаты.

7. Плановость.

Для эффективности аналитических мероприятий анализ должен проводиться систематически.

8. Оперативность.

Эффективность анализа сильно возрастает, если он проводится оперативно и аналитическая информация быстро воздействует на управленческие решения менеджеров.

9. Демократизм.

Предполагает участие в анализе широкого круга работников и, следовательно, более полное выявление внутрихозяйственных резервов.

10. Эффективность.

Анализ должен быть эффективным, т. е. затраты на его проведение должны давать многократный эффект.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия проводится в три этапа.

На первом этапе принимается решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и проверяется ее готовность к чтению. Задачу о целесообразности анализа позволяет решить ознакомление с аудиторским заключением. Существует два основных типа аудиторских заключений: стандартное и нестандартное. Стандартное аудиторское заключение представляет собой унифицированный кратко изложенный документ, содержащий положительную оценку аудиторской фирмы о достоверности представленной в отчете информации и ее соответствии действующим нормативным документам. В этом случае проведение анализа целесообразно и возможно, так как отчетность во всех существенных аспектах объективно отражает финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Нестандартное аудиторское заключение составляется в тех случаях, когда аудиторская фирма не может составить стандартное аудиторское заключение в силу ряда причин, а именно: некоторые ошибки в бухгалтерской отчетности фирмы, различные неопределенности финансового и организационного характера и т.п. В этом случае ценность аналитических выводов составленных по данной отчетности снижается.

Проверка готовности отчетности к чтению носит технический характер и связана с визуальной проверкой наличия необходимых отчетных форм, реквизитов и подписей на них, а также простейшей счетной проверкой промежуточных итогов и валюты баланса.

Цель второго этапа - ознакомление с пояснительной запиской к балансу, это необходимо для того, чтобы оценить условия функционирования предприятия в данном отчетном периоде и учесть анализе факторы воздействие которых повлекло изменения в имущественном и финансовом положении организации и которые нашли свое отражение в пояснительной записке.

Третий этап является основным в анализе хозяйственной деятельности. Целью этого этапа является оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояний хозяйствующего субъекта. Необходимо отметить что степень детализации анализа финансово-хозяйственной деятельности может варьировать в зависимости от поставленных целей.

Таблица 1.1 - Динамика показателей эффективности деятельности предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Единицы измер. | Прошлый период | Отчетный  период | Отклонение (+, -) | Темп роста (снижения), % |
| *а* | *б* | *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
| 1 | Выручка от реализации | тыс. грн | 15655 | 17843 | +2178 | 113,9 |
| 2 | Непрямые налоги и другие отчисления из дохода | тыс. грн | 2609 | 2974 | -365 | 114,0 |
| 3 | Чистая выручка от реализации | тыс. грн | 13046 | 14869 | +1823 | 114,0 |
| 4 | Себестоимость продукции |  |  |  |  |  |
| 4.1 | сумма | тыс. грн | 11923 | 12943 | -1020 | 108,6 |
| 4.2 | процент к чистому доходу | % | 131,3 | 137,9 | +6,6 | 105,0 |
| 5 | Валовая прибыль (убыток) |  |  |  |  |  |
| 5.1 | сумма | тыс. грн | 1123 | 1926 |  |  |
| 5.2 | процент к чистому доходу | % |  |  |  |  |
| 6 | Финансовый результат от операционной деятельности | тыс. грн | 448 | 37 | -411 | 8,26 |
| 7 | Финансовый результат от обычной деятельности | тыс. грн | 445 | 11 | -443 | 2,47 |
| 8 | Чистая прибыль (убыток) | тыс. грн | 445 | - | -445 | - |
| 9 | Фонд оплаты труда | тыс. грн | 4667 | 4316 | -351 | 92,48 |
| 10. | Средняя стоимость имущества (капитала) | тыс. грн |  |  |  |  |
| 10.1 | основного |  |  |  |  |  |
| 10.2 | оборотного |  |  |  |  |  |
| 11 | Показатели эффективности использования ресурсов |  |  |  |  |  |
| 11.1 | материальных |  |  |  |  |  |
| 11.1.1 | фондоотдача основных фондов |  |  |  |  |  |
| 11.1.2 | фондоемкость основных фондов |  |  |  |  |  |
| 11.1.3 | рентабельность (убыточность) основных фондов: |  |  |  |  |  |
|  | по валовой прибыли |  |  |  |  |  |
|  | по операционной прибыли |  |  |  |  |  |
|  | по чистой прибыли |  |  |  |  |  |
| 11.2 | трудовых |  |  |  |  |  |
| 11.2.1 | прибыль (убыток) на 1тыс. грн. фонда оплаты труда | тыс. грн |  |  |  |  |

Продолжение таблицы 1.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *а* | *б* | *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
|  | валовая |  |  |  |  |  |
|  | операционная |  |  |  |  |  |
|  | чистая |  |  |  |  |  |
| 11.3 | финансовых |  |  |  |  |  |
| 11.3.1 | оборачиваемость оборотных средств | дни |  |  |  |  |
| 11.3.2 | рентабельность (убыточность) оборотных средств: |  |  |  |  |  |
|  | по валовой прибыли |  |  |  |  |  |
|  | по операционной прибыли |  |  |  |  |  |
|  | по чистой прибыли |  |  |  |  |  |
| 11.3.3 | коэффициент оборачиваемости оборотных средств | оборот. |  |  |  |  |
| 11.3.4 | коэффициент загрузки средств в обороте |  |  |  |  |  |

Таблица 1.2 - Исходные данные для финансового анализа

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Условные обозначения | Прошлый  период | Отчетный  период | Темп роста (снижения) |
| *а* | *б* | *в* | *1* | *2* | *3* |
| 1 | Валовой доход | ВД | 1926 | 1123 | -803 |
| 2 | Непрямые налоги | Ннепр |  |  |  |
| 3 | Чистый доход | ЧД | 13046 | 14869 | +1823 |
| 4 | Себестоимость реализованной продукции | С | 12943 | 11923 | +1020 |
| 5 | Прибыль валовая (убыток) | Пв | 1123 | 1926 | +803 |
| 6 | Другие операционные доходы | Доп | 660 | 963 | +303 |
| 7 | Административные расходы | Ра | 1256 | 1148 | -108 |
| 8 | Расходы на сбыт | Рс |  |  |  |
| 9 | Расходы другие операционные | Рдо | 1293 | 1686 | +393 |
| 10 | Прибыль (убыток) от операционной деятельности | Поп | +37 | -448 | -485 |
| 11 | Финансовые доходы | Дф |  |  |  |
| 12 | Другие доходы | Ддр | 72 | - | -72 |
| 13 | Финансовые расходы | Рф | - | 6 | 6 |
| 14 | Другие расходы | Рдр | 98 | - | -98 |
| 15 | Прибыль (убыток) от обычной деятельности до налогообложения | Под | +11 | -454 | -465 |
| 16 | Налог на прибыль | Нпр | 11 | - | -11 |
| 17 | Чистая прибыль (убыток) | Пч | - | -454 | -454 |
| 18 | Активы, капитал (валюта баланса) | А, К | 13405 | 13605 | +245 |
| 19 | Необоротные активы | НА | 8254 | 7988 | -266 |
| 20 | Оборотные активы | ОА | 5398 | 5411 | +13 |
| 21 | Запасы | З | 1310 | 1169 | -141 |
| 22 | Дебиторы | Д | 4132 | 3798 | -334 |
| 23 | Денежные средства | ДС | 81 | 23 | -58 |
| 24 | Расходы будущих периодов | Рбуд | 7 | 6 | -1 |
| 25 | Собственный капитал | СК | 10620 | 10620 | - |
| 26 | Заемный капитал | ЗК | 3030 | 2785 | -245 |
| 27 | Обеспечение будущих выплат и платежей | БВ | - | - | - |
| 28 | Долгосрочные обязательства | ДО | 3030 | 2785 | -245 |
| 29 | Текущие обязательства | ТО | 167 | 150 | -17 |

**2 АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ДИНАМИКИ**

**ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ**

**2.1 Анализ чистой прибыли (убытка) предприятия**

Таблица 2.1 - Анализ динамики чистой прибыли (убытка)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели за год | Прошлый период | Отчетный  период | Размер изменения | Темп роста (снижения) |
| *а* | *б* | *1* | *2* | *3* | *4* |
| 1 | Чистый доход, тыс. грн. | 13046 | 14869 | 114,0 | +1823 |
| 2 | Себестоимость реализованной продукции: | - | - | - | - |
| 2.1 | тыс. грн. | 11923 | 12943 | 108,6 | +1020 |
| 2.2 | % к чистому доходу | 91,4 | 87,0 | 95,2 | -4,4 |
| 3 | Валовая прибыль (убыток): |  |  |  |  |
| 3.1 | тыс. грн. (стр.1- стр.2.1) | 1923 | 1926 | 100,2 | +3 |
| 3.2 | % к чистому доходу | 14,7 | 13,0 | 0,88 | -1,7 |
| 4 | Другие операционные доходы, тыс. грн. | 1686 | 1293 | 76,7 | -393 |
| 5 | Административные расходы, тыс. грн. | 1148 | 1256 | 109,4 | 108 |
| 6 | Расходы на сбыт, тыс. грн. |  |  |  |  |
| 7 | Другие операционные затраты, тыс. грн. | 1686 | 1293 | 76,7 | -393 |
| 8 | Прибыль (убыток) от операционной деятельности, тыс. грн. | - | 37 | - | 37 |
| 9 | Финансовые доходы, тыс. грн. |  |  |  |  |
| 10 | Другие доходы, тыс. грн. | - | 72 | - | 72 |
| 11 | Финансовые расходы, тыс. грн. |  |  |  |  |
| 12 | Другие расходы, тыс. грн. | - | 98 | - | 98 |
| 13 | Прибыль (убыток) от обычной деятельности до налогообложения, тыс. грн. | 454 | 11 | 2.4 | -443 |
| 14 | Налог на прибыль, тыс. грн. | - | 11 | - | 11 |
| 15 | Чистая прибыль (убыток), тыс. грн. | 454 | - | - | -454 |

**2.2 Анализ динамики рентабельности (убыточности)**

Таблица 2.2 - Анализ динамики рентабельности (убыточности)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Порядок расчета | Прошлый период | Отчетный период | Размер изменения (+,-) |
| *а* | *б* | *1* | *2* | *3* |
| 1. Прибыль (убыток) тыс. грн. |  |  |  |  |
| 1.1 валовая | Пв | 1123 | 1926 | +803 |
| 1.2 обычной деятельности | Под | -454 | 11 | -465 |
| 1.3 чистая | Пч | -454 | - | - |
| 2. Чистый доход тыс. грн. | ЧД | 13046 | 14869 | +1823 |
| 3. Средняя стоимость капитала, тыс. грн.: | Кср = (Кн + Кк):2 | 13563 | 13527,5 | -35,5 |
| 3.1 необоротного, в том числе: | НА | 8533 | 8116,5 |  |
| - основного | ОФ | 8533 | 1622,2 |  |
| 3.2 оборотного | ОА | 5026,5 | 5404,5 |  |
| 3.3 собственного,  в том числе: | СК | 10166,5 | 10620 |  |
| - собственного оборотного | СОК | 1633,5 | 2503,5 |  |
| 3.4 заемного | ЗК |  |  |  |
| 3.5 Прибыль (убыток) на 1 гривну реализованной продукции (чистого дохода), грн.: |  |  |  |  |
| 3.5.1 валовая | Рчдв = Пв : ЧД | 0,0860 | 0,1295 |  |
| 3.5.2 обычной деятельности | Рчдод = Под : ЧД | 0,0347 | 0,0007 |  |
| 3.5.3 чистая | Рчдч = Пч : ЧД | 0,0347 |  |  |
| 4. Оборачиваемость активов | КобА = ЧД : Аср |  |  |  |
| 5. Рентабельность (убыточность) капитала |  |  |  |  |
| 5.1 всего | Рк = Пч : Кср |  |  |  |
| 5.2 необоротного | Ркно = Пч : НАср |  |  |  |
| 5.3 основного | Ркосн = Пч : ОФср |  |  |  |
| 5.4 оборотного | Ркоб = Пч : ОАср |  |  |  |
| 5.5 заемного | Рзк = Пч : ЗКср |  |  |  |
| 5.6 собственного | Рск = Пч : СКср |  |  |  |

**3 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**3.1 Анализ динамики и структурной динамики активов и капитала**

3.1.1 Анализ динамики и структурной динамики активов баланса

Таблица 3.1 - Анализ динамики и структурной динамики активов баланса

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группировка  активов (имущества) | На начало  периода | | На конец  периода | | Размер  изменения (+, -) | | Темп роста  (снижения), % |
|
| тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % |
|
| *а* | *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* | *7* |
| 1. Необоротные активы, в том числе: | 8245 | 60,4 | 7988 | 59,6 | -157 | -0,8 | 96,88 |
| 1.1 нематериальные активы |  |  | 1 |  | +1 |  |  |
| 1.2 незавершенное строительство |  |  | 7 |  | +7 |  |  |
| 1.3 основные средства | 8245 | 60,4 | 7977 | 59,5 | -268 | -0,9 | 96,74 |
| 1.4 долгосрочные финансовые инвестиции |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5 другие необоротные активы |  |  | 3 | 0,02 | +3 | +0,02 |  |
| 2. Оборотные активы, в том числе: | 5398 | 39,5 | 5411 | 40,4 | +13 | +0,9 | 100,24 |
| 2.1 запасы | 1310 | 935 | 1169 | 8,7 | -141 | -0,8 | 89,24 |
| 2.2 векселя полученные |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3 дебиторская задолженность | 4007 | 29,3 | 4162 | 31,0 | +155 | +1,7 | 103,87 |
| 2.4 текущие финансовые инвестиции |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.5 денежные средства и их эквиваленты | 81 | 0,6 | 29 | 0,18 | -52 | -0,42 | 35,80 |
| 2.6 другие оборотные активы |  |  | 51 | 0,4 | +51 | +0,4 |  |
| 3. Расходы будущих | 7 | 0,1 | 6 | 0,04 | -1 | -0,06 | 85,71 |
| Баланс | 13650 | 100 | 13405 | 100 | -245 | 0 | 98,21 |

3.1.2 Анализ динамики и структурной динамики пассивов баланса

Таблица 3.2 - Анализ динамики и структурной динамики пассивов баланса

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группировка пассивов (источники финансовых ресурсов) | На начало периода | | На конец периода | | Размер изменения (+,-) | | Темп роста  (снижения), % |
|
| тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % |
|
| *а* | *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* | *7* |
| 1. Собственный капитал, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 уставный капитал | 3358 |  | 3358 |  | 0 |  |  |
| 1.2 дополнительный капитал |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 резервный капитал |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4 нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1748 |  | 1748 |  | 0 |  |  |
| 2. Обеспечение будущих расходов и платежей |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Заемный капитал, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 долгосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 текущие обязательства, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1 краткосрочные кредиты банков |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.2 векселя выданные |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.3 кредиторская задолженность за товары, работы, услуги | 1276 |  | 879 |  | -397 |  |  |
| 3.2.4 текущие обязательства по расчетам | 1587 |  | 1756 |  | +169 |  |  |
| 3.2.5 другие текущие обязательства | 167 |  | 150 |  | -17 |  |  |

3.1.4 Анализ динамики и структурной динамики оборотного капитала

Таблица 3.4 - Анализ динамики и структурной динамики оборотного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды оборотных активов | На начало периода | | На конец  периода | | Размер  изменения (+,-) | | Темп роста  (снижения), % |
|
| тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % |
|
| *а* | *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* | *7* |
| 1. Запасы, в том числе: | 1310 | 24,27 | 1169 | 21,60 | -141 | -2,67 | 89,24 |
| 1.1 производственные | 1310 | 2427 | 1169 | 21,60 | -141 | -2,67 | 89,24 |
| 1.2 незавершенное производство |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 готовая продукция |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4 товары |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Векселя полученные |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Дебиторская задолженность, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 за товары | 3797 | 70,34 | 4129 | 76,31 | +332 | +5,97 | 108,7 |
| 3.2 по расчетам, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1 с бюджетом | 1 | 0,02 | 3 | 0,06 | +2 | +0,04 | 300 |
| 3.2.2 по выданным авансам |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.3 по начисленным доходам |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.4 по внутренним расчетам |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.5 текущая другая | 209 | 3,87 | 30 | 0,55 | -179 | -3,32 | 14,35 |
| 4. Текущие финансовые инвестиции |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 1 | 1,50 | 29 | 0,54 | -52 | -0,96 | 35,8 |
| 6. Другие оборотные активы |  |  | 51 | 0,94 | +51 | +0,94 |  |
| Всего: | 5398 | 100 | 5411 | 100 |  |  |  |

3.1.5 Анализ динамики и структурной динамики необоротного капитала

Таблица 3.5 - Анализ динамики и структурной динамики необоротного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды нематериальных активов | На начало  периода | | На конец  периода | | Размер изменения (+,-) | | Темп роста (снижения), % |
|
| тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % |
|
| *а* | *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* | *7* |
| 1. Нематериальные активы |  |  | 1 | 0,01 | +1 | +0,01 |  |
| 2. Незавершенное строительство |  |  | 7 | 0,09 | +7 | +0,09 |  |
| 3. Основные средства | 8245 | 100 | 7977 | 99,87 | -265 | -0,13 | 96,7 |
| 4. Долгосрочные финансовые инвестиции |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Остальные |  |  | 3 | 0,03 | +3 | 0,03 |  |
| Итого: | 8245 | 100 | 7977 | 99,87 | -265 | -0,13 | 96,7 |

3.1.6 Анализ динамики и структурной динамики реального собственного капитала

Таблица 3.6 - Анализ динамики и структурной динамики реального собственного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источники формирования средств | На начало периода | | На конец периода | | Размер изменения (+,-) | | Темп роста (сниже-ния), % |
|
| тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % |
|
|
| 1. Уставный капитал | 3358 | 65,8 | 3358 | 65,8 |  |  |  |
| 2. Дополнительный капитал |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Резервный капитал |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1748 | 34,2 | 1748 | 34,2 |  |  |  |
| 5. Обеспечение будущих расходов и платежей |  |  |  |  |  |  |  |
| Всего: | 5106 | 100 | 5106 | 100 |  |  |  |

3.1.7 Анализ динамики и структурной динамики заемного капитала

Таблица 3.7 - Анализ динамики и структурной динамики заемного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источники формирования средств | На начало  периода | | На конец  периода | | Размер изменения (+,-) | | Темп роста (снижения), % |
|
| тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % | тыс. грн. | уд. вес, % |
|
| *а* | *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* | *7* |
| 1. Долгосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Текущие обязательства, в том числе: | 3030 |  | 2785 |  |  |  | 91,9 |
| 2.1 кредиторская задолженность за товары, работы, услуги | 1276 | 42,1 | 879 | 31,6 | -397 | -10,5 | 68,9 |
| 2.2 текущие обязательства по расчетам, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1 по страхованию | 108 | 3,6 | 6 | 0,2 | -102 | -3,4 | 5,6 |
| 2.2.2 с бюджетом | 1174 | 38,7 | 1567 | 56,2 | 393 | 17,5 | 133,5 |
| 2.2.3 по оплате труда | 305 | 10,1 | 183 | 6,6 | -122 | -3,5 | 60,0 |
| 2.3 другие текущие обязательства | 167 | 5,5 | 150 | 5,4 | -17 | -0,1 | 89,8 |
| 2.4 с учасниками |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого: | 3030 | 100 | 2785 | 100 | -245 | 0 | 91,9 |

**3.2 Анализ деловой активности**

Таблица 3.7 - Анализ динамики оборачиваемости активов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Условное обозначение,  порядок расчета | Прошлый период | Отчетный период | Размер изменения (+,-) |
|
| *а* | *б* | *1* | *2* | *3* |
| 1. Чистый доход (выручка) от реализации, тыс. грн. | ЧД | 13046 | 14869 | +1823 |
| 2. Средний остаток оборотных активов, тыс. грн., в том числе: | ОАср | 5360 | 5398 | +38 |
| 2.1 запасы | Зср | 1169 | 1310 | +141 |
| 2.2 дебиторская задолженность | ДЗср | 4162 | 4007 | -155 |
| 2.3 денежные средства | ДСср | 29 | 81 | +52 |
| 3. Расчетные показатели: |  | - | - | - |
| 3.1. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, оборотов | КобОА = ЧД : ОАср | 2,434 | 2,755 | +0,321 |
| 3.2. Коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов | КобЗ = ЧД : Зср | 11,160 | 11,350 | +0,190 |
| 3.3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов | КобДЗ = ЧД : ДЗср | 3,135 | 3,711 | +576 |
| 3.4. Коэффициент оборачиваемости денежных средств, оборотов | КобДС = ЧД : ДСср | 449,862 | 123,568 | -266,294 |
| 3.5. Продолжительность оборота оборотных средств, дни | ВобОА = ОАср : ЧД х Д | 1646,29 | 1510,96 | -135,33 |
| 3.6. Продолжительность оборота запасов, дни | ВобЗ = Зср : ЧД х Д | 359,05 | 366,68 | +7,63 |
| 3.7. Продолжительность оборота денежных средств, дни | ВобДС = ДСср : ЧД х Д | 8,91 | 22,67 | 13,76 |
| 3.8. Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дни | ВобДЗ = ДЗср : ЧД х Д | 1278,33 | 1121,60 | -156,73 |
| 3.9. Коэффициент загрузки средств в обороте, коп. | КзагОА = ОАср : ЧД | 41,085 | 36,304 | -4,781 |

**3.3 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия**

3.3.1 Анализ ликвидности баланса

Таблица 3.8 - Анализ ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Составляющие актива и их условные обозначения | Источник информации | На начало  периода | На конец  периода | Составляющие пассива и их условные обозначения | Источник информации | На начало  периода | На конец  периода | Платежный  излишек (+),  дефицит (-) | |
| на начало | на конец |
| *а* | *б* | *1* | *2* | *а* | *б* | *3* | *4* | *5* | *6* |
| 1. Наиболее ликвидные активы, Анл | Σстр.  230 - 240 | 81 | 29 | 1. Немедленные пассивы, Пн | Σстр.  540 - 610 | 1754 | 1906 | -1673 | -1877 |
| 2. Активы, быстро реализуемые, Абр | Σстр.  150 - 180, 210, 220 | 4007 | 4162 | 2. Краткосрочные пассивы, Пкс | Σстр.  500 - 530 | 1276 | 879 | +2731 | +3283 |
| 3. Активы, медленно реализуемые, Амр | Σстр.  100 - 140, 250, 270 | 1317 | 1226 | 3. Долгосрочные пассивы, Пдс | стр. 480 | - | - | -1317 | -1226 |
| 4. Активы, тяжело реализуемые, Атр | стр. 080 | 8245 | 7988 | 4. Постоянные пассивы, Пп | стр. 380, 430, 630 | 10620 | 10620 | -2375 | -2632 |
| Баланс: |  | 13650 | 13405 | Баланс: |  | 13650 | 13405 | 0 | 0 |

3.3.2 Анализ динамики показателей ликвидности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Методика расчета | На начало периода | На конец периода | Размер изменения (+,-) |
|
| *а* | *б* | *1* | *2* | *3* |
| 1.Общий коэффициент ликвидности (Ко.л) | (Анл + Абр + Амр) : (Пн + Пкс) |  |  |  |
| 2. Коэффициент срочной ликвидности (Кср.л) | (Анл + Абр) :  (Пн + Пкс) |  |  |  |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л) | Анл : (Пн + Пкс) |  |  |  |
| 4. Коэффициент привлечения средств (Кпс) | 1/Кобщ.л |  |  |  |
| 5. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств (Кманевр) | Анл : СОС |  |  |  |

**3.4. Анализ перспективной платежной способности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Условное обозначение | На начало периода | На конец периода | Размер изменения (+,-) |
|
| *а* | *б* | *1* | *2* | *3* |
| 1.Собственный капитал | СК | 10620 | 10620 | 0 |
| 2. Обеспечение будущих выплат и платежей | БВ |  |  |  |
| 3. Необоротные активы | НА | 8245 | 7988 | -257 |
| 4. Собственный оборотный капитал | СОК | 2375 | 2632 | +257 |
| 5. Долгосрочные обязательства | ДО | - | - | - |

Таблица 3.10 - Анализ динамики показателей финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *а* | *б* | *1* | *2* | | *3* |
| 6. Наличие собственных и долгосрочных источников покрытия запасов | СОК + ДО | 2375 | 2632 | | +257 |
| 7. Краткосрочные кредиты и ссуды | КК | - | - | | - |
| 8. Общий размер основных источников покрытия запасов | СОК + ДО + КК | 2375 | 2632 | | +257 |
| 9. Запасы | З |  |  | |  |
| 10. Избыток (+), дефицит (-) собственного оборотного капитала для покрытия запасов  (стр. 4 - стр.9) |  | 2375 | 2632 | | +257 |
| 11. Избыток (+), дефицит (-) собственного оборотного капитала, долгосрочных обязательств для покрытия запасов (стр.6 - стр.9) |  | 2375 | 2632 | | +257 |
| 12. Избыток (+), дефицит (-) основных источников покрытия запасов (стр.7 - стр.9) |  |  |  | |  |
| 13. Тип финансовой устойчивости |  | кризисное  состояние | | |  |
| 14. Запас устойчивости финансового состояния, дней  (стр.12 : ЧД) 360 |  |  | |  |  |
| 15. Избыток (+), дефицит (-)  капитала на 1 грн. запасов  (стр.12 : стр.9) |  |  | |  |  |

**3.5 Анализ финансовой устойчивости**

Таблица 3.11 - Анализ динамики коэффициентов финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Усл.  обозн. | Значение показателя | | Размер изменения  (+,-) |
|
| на начало периода | на конец периода |
| *а* | *б* | *1* | *2* | *3* |
| 1. Всего капитала (стр. 640) | К | 13467 | 13650 | +183 |
| 2. Собственный капитал (стр. 380) | СК | 10388 | 9934 | -450 |
| 3. Реальный собственный капитал (стр. 380+430+480) | РСК | 10466 | 9934 | -532 |
| 4. Необоротные активы (стр. 080) | НА | 8821 | 8245 | -576 |
| 5. Оборотные активы (стр. 260) | ОА | 4655 | 5398 | 743 |
| 6. Собственный оборотный капитал | СОК |  |  |  |
| 7. Долгосрочные обязательства (стр. 480) | ДО | 78 | - | - |
| 8. Расчетные финансовые коэффициенты: | | | | |
| 8.1. Коэффициент автономии (финансовой независимости) (СК : К) | Ка | 0,771367 | 0,7277655 | -0,0435712 |
| 8.2. Коэффициент финансовой зависимости (К : СК) | Кфз | 1,2963996 | 1,3740688 | +0,077289 |
| 8.3. Коэффициент финансовой устойчивости (СК : ЗК) | Кфу |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *а* | *б* | *1* | *2* | *3* |
| 8.4. Коэффициент финансового риска (ЗК : СК) | Кфр |  |  |  |
| 8.5. Коэффициент маневренности собственного капитала (СК+ДО-НА) : СК | Км | 0,1583557 | 0,7842762 | +0,6259205 |
| 8.6. Коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом (СОК : ОА) | Коб | 0,5102 | 0,4876 | -0,0226 |