Омский  государственный институт сервиса

**Контрольная работа**

по курсу «Анализ финансовой отчетности»

Вариант 5

**1.Использование статистических отчетов и налоговых расчетов при анализе финансового состояния организации.**

Статистическая отчетность предприятия является важной информационной базой для налоговых органов.

В соответствии с требованиями главы 25 НК РФ ведение налогового учета должно осуществляться предприятиями параллельно с ведением бухгалтерского учета. Однако в информационном плане между данными бухгалтерской и налоговой отчетности также существует тесная взаимосвязь. Это проявляется в методике подтверждения данных налогового учета. В частности, в соответствии с положениями главы 25 НК РФ подтверждением данных налогового учета служат первичные учетные документы, регистры налогового учета, расчет налоговой базы. В свою очередь аналитические регистры налогового учета представляют собой формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета. Расчет налоговой базы основан на следующих данных:

1)сумма доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде;

2)сумма расходов, произведенных в отчетном (налоговом) периоде;

3)прибыль (убыток) о реализации товаров (работ, услуг) собственного производства;

4)доход (расход) от прочих операций, прибыль (убыток) от прочих операций.

Однако в связи с тем, что бухгалтерский и налоговый учет разделены, большинство показателей бухгалтерской отчетности для составления отчетов по налогам специальным образом корректируются. Кроме того, для целей налогообложения момент реализации может определяться как «по отгрузке», так и «по оплате» в зависимости от принятой в организации учетной политики, а в бухгалтерском учете все обороты по реализации отражаются по моменту перехода права собственности. Все это приводит к тому, что взаимная увязка может быть применима далеко не ко всем показателям бухгалтерской и налоговой отчетности, особенно в том случае, когда учет выручки для целей налогообложения ведется «по оплате». Тем не менее, многое поддается проверке (как камеральной, так и документальной), особенно в отношении предприятия-налогоплательщика, а именно:

-правильность определения валюты баланса (пересчитываются все итоги по разделам актива и пассива, а также все данные на начало отчетного периода сверяются с аналогичными данными предыдущего отчета);

-правильность определения налогооблагаемой базы (рассчитывается облагаемая база по каждому налогу);

-взаумоувязка показателей форм бухгалтерской отчетности (отдельные показатели проверяются на соответствие);

-правильность составления налоговой и бухгалтерской отчетности на основании данных регистров бухгалтерского учета.

**2. По данным отчетности рассчитать показатели рентабельности. Сделать выводы.**

*Общая рентабельность активов по по общей бухгалтерской прибыли* = прибыли до налогообложения/средняя величина итога баланса = с.140 ф.№2/0,5\*(с.300на н.г. + с.300 на к.г.)

Показывает какую часть от выручки от реализации составляет прибыль до налогообложения, анализируется в динамике и сравнивается со среднеотраслевыми значениями этого показателя.

*Рентабельность активов по чистой прибыли* = чистые активы/ средняя величина итога баланса = с.190 ф.№2/0,5\*(с.300на н.г. + с.300 на к.г.)

*Рентабельность производственных фондов* = прибыль до налогообложения/ производственные фонды = с.140 ф.№2/0,5\*(с.300на н.г. + с.300 на к.г.)

Уровень рентабельности производственных фондов тем выше, чем выше прибыльность продукции (чем выше фондоотдача основных фондов и скорость оборота оборотных средств, чем ниже затраты на 1 рубль продукции и удельные затраты по экономическим элементам (средств труда, материалов труда)).

*Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли* = прибыль до налогообложения/ Итог 3раздела баланса «капиталы и резервы» = с.140 ф.№2/с.490

*Рентабельность продаж по прибыли от реализации* = прибыль от продаж/выручка от продаж = с.050 ф.№2/010 ф.№2

Рентабельность продаж показывает, сколько получено прибыли на 1 рубль реализованной продукции.

Таблица – Расчет показателей рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Изменения (+/-) |
| Общая рентабельность активов по общей бухгалтерской прибыли  | 0,263 | 0,416 | 0,153 |
| Рентабельность активов по чистой прибыли  | 0,208 | 0,336 | 0,128 |
| Рентабельность производственных фондов  | 0,26 | 0,42 | 0,16 |
| Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли  | 0,341 | 0,465 | 0,124 |
| Рентабельность продаж по прибыли от реализации  | 0,07 | 0,171 | 0,101 |

***Общая рентабельность активов по общей бухгалтерской прибыли***

На начало отчетного периода = 10445596/0,5\*(35997602+43566117) = 0,263

На конец отчетного периода = 16578924/ 0,5\*(35997602+43566117) = 0,416

***Рентабельность активов по чистой прибыли***

На начало отчетного периода =8268855/0,5\*(35997602+43566117) = 0,208

На конец отчетного периода = 13348600/ 0,5\*(35997602+43566117) =0,336

***Рентабельность производственных фондов***

На начало отчетного периода=10445596/0,5\*(35997602+ 43566117)=0,26

 На конец отчетного периода=16548924/0,5\*(35997602+ 43566117)= 0,42

***Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли***

На начало отчетного периода =10445596/29847400 = 0,341

На конец отчетного периода = 16548924/35574102 = 0,465

***Рентабельность продаж по прибыли от реализации***

На начало отчетного периода =9106726/129338281 = 0,07

На конец отчетного периода = 18938194/110889063 = 0,171

**Вывод:** Показатели рентабельности - это важнейшие характеристики фактической среды формирования прибыли и дохода предприятий. По этой причине они являются обязательными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятия.

По произведённым расчетам видно, что показатели рентабельности на конец отчетного периода увеличились.

Рентабельность собственных средств на конец отчетного периода увеличилась на 0,124,это говорит о том,что Динамика этого показателя за последние годы позволяют сделать вывод о том, что инвестиции собственных средств в производство дали достаточно хороший результат.

**3.Произвести факторный анализ оборачиваемости оборотных активов предприятия .Сделать вывод.**

Факторный анализ – это постепенный переход от исходной факторной системы к конечной факторной системе (или наоборот), т.е. раскрытие полного набора прямых количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя.

Оборач.оборотных активов(Об.ОбА ) = Выручка/ Оборотные активы = с.010 ф.№2/с.290 ф.№1 - факторная модель является кратной.

Оборачиваемость оборотных активов является резуьтативным признаком,а Выручка(количественный фактор) и оборотные активы(Качественный фактор) – факторными признаками.

Таблица - Исходные данные

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало отчетного года | На конец отчетного года | Изменение (+/-) | Темп роста(снижения) ,% |
| Выручка(с.010ф.№2) | 129338281 | 110889063 | 18449218 | 85,74 |
| Оборотные активы(с.290 ф.№1) | 17652001 | 20257725 | 2605724 | 114,76 |
| Оборачиваемость оборотных активов | 7 | 5 | -2 | 74,71 |

***Оборач.оборотных активов(Об.ОбА ) = Выручка/ Оборотные активы = с.010 ф.№2/с.290 ф.№1***

Для начало нужно определить факторную модель.

Выручка = ***Оборач.оборотных активов(Об.ОбА )\* Оборотные активы***

Общая выручка предприятия уменьшилась на -18449218 тыс.рублей

На изменение Выручки повлияло изменение двух факторов : увеличение оборотных активов и уменьшение оборачиваемости оборотных активов.

***4. Произвести анализ оборачиваемость оборотных активов. Сделать выводы.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **На начало отчетного периода** | **На конец отчетного периода** | **Изменения (+/-)** |
| К оборачиваемости оборотных средств | 6,82 | 5,85 | -0,97 |
| Продолжительность 1 оборота оборотных средств | 52 | 61 | 9 |
| К закрепления оборотных средств | 0,147 | 0,171 | 0,024 |
| К оборачиваемости запасов | 17,649 | 15,131 | -2,518 |
| Продолжительность 1 оборота запасов | 20 | 23 | 3 |
| К закрепления запасов | 0,057 | 0,066 | 0,009 |
| К оборачиваемости дебиторской задолжности | 14,719 | 12,62 | -2,099 |
| Продолжительность 1 оборота дебиторской задолжности | 24 | 28 | 4 |
| К закрепления дебиторской задолжности | 0,068 | 0,079 | 0,011 |
| К оборачиваемости денежных средств | 108,439 | 92,971 | -15,468 |
| Продолжительность 1 оборота денежных средств | 3 | 3 | 0 |
| К закрепления денежных средств | 0,009 | 0,011 | 0,002 |

К об.обор.ср-в = выручка от прордаж/ср.величина ОбА(средств)за период = с.010 ф.№2/0,5(с.290на н.г.+с.290на к.г.)

Прод.1 оборота Об.ср-в = Количество дней в анализируемом периоде(360дней)/ К об.обор.ср-в

К закр.обор.ср-в = 1/К обор.об.ср-в

К об.запасов = выручка от прордаж/ср.величина запасов за период = с.010 ф.№2/0,5(с.210на н.г.+с.210на к.г.)

Прод.1 оборота запасов = Количество дней в анализируемом периоде(360дней)/ К об.запасов-в

К закр.запасов = 1/К обор.запасов

К об.дебит.зад-ти = выручка от прордаж/ср.величина дебит.зад-ти за период = с.010 ф.№2/0,5(с.230на н.г.+с.230на к.г.+с. 240 на н.г.+с,240 на к.г.)

Прод.1 оборота дебит.зад-ти = Количество дней в анализируемом периоде(360дней)/ К об.дебит.зад-ти

К закр.дебит.зад-ти = 1/К обор.дебит.зад-ти

К об.ден.ср-в = выручка от прордаж/ср.величина ден.ср-в за период = с.010 ф.№2/0,5(с.260на н.г.+с.260на к.г..)

Прод.1 оборота дебит.зад-ти = Количество дней в анализируемом периоде(360дней)/ К об.ден.ср-в

К закр.ден.ср-в = 1/К обор.ден.ср-в

***РАСЧЕТ:***

**Анализ оборачиваемости оборотных средств**

К оборач.об.ср-в на н.г. = 129338281/0,5(17652001+20257725) = 6,82

К оборач.об.ср-в на к.г. = 110889063/0,5(17652001+20257725) = 5,85

Прод.1 оборота обор.ср-в на н.г. = 360/6,82 = 52

Прод.1 оборота обор.ср-в на к.г. = 360/5,85 = 61

К закр.обор.ср-в на н.г. = 1/6,82 = 0,147

К закр.обор.ср-в на к.г. = 1/5,85 = 0,171

**Анализ оборачиваемости запасов**

К оборач.запасов на н.г. = 129338281/0,5(6161058+8495745) = 17,649

К оборач.запасов на к.г. = 110889063/0,5(6161058+8495745) = 15,131

Прод.1 оборота запасов на н.г. = 360/17,649 = 20

Прод.1 оборота запасов на к.г. = 360/15,131 = 23

К закр. запасов на н.г. = 1/17,649 = 0,057

К закр. запасов на к.г. = 1/15,131 = 0,066

**Анализ оборачиваемости дебиторской задолжности**

К оборач.дебит.зад-ти на н.г.=129338281/0,5(0+0+9406113+8167678) = 14,719

К оборач дебит.зад-ти на к.г.= 10889063/0,5(0+0+9406113+8167678) = 12,62

Прод.1 оборота дебит.зад-ти на н.г. = 360/14,719 = 24

Прод.1 оборота дебит.зад-ти в на к.г. = 360/12,62 = 28

К закр. дебит.зад-ти на н.г. = 1/14,719 = 0,068

К закр. дебит.зад-ти на к.г. = 1/12,62 = 0,079

**Анализ оборачиваемости денежных средств**

К оборач.ден.ср-в на н.г. = 129338281/0,5(1169731+1215726) = 108,439

К оборач ден.ср-в на к.г. = 110889063/0,5(1169731+1215726) = 92,971

Прод.1 оборота ден.ср-в на н.г. = 360/108,439 = 3

Прод.1 оборота ден.ср-в в на к.г. = 36092,971 = 3

К закр. ден.ср-в на н.г. = 1/108,439 = 0,009

К закр. ден.ср-в на к.г. = 1/92,971 = 0,011

**Вывод:**

Рассчитав все показатели оборачиваемости оборотных активов (средств) можно сделать вывод, что: Оборачиваемость на конец отчетного периода снизилась на 0,97 оборота, что является отрицательной тенденцией и свидетельствует о падении темпов производства, сбыта понижения эффективности использования ресурсов, общей рентабельности производства, а также повышение нестабильности финансового состояния предприятия. Оборачиваемость прямопропорциональна выручке, так как выручка на конец периоду уменьшилась, следовательно, произошло уменьшения оборачиваемости. Это повлияло и на изменение продолжительности 1 оборота оборотных средств, которая увеличилась на 9 дней по сравнения с началом года. Вследствие этого увеличился коэффициент закрепления оборотных средств на 0,024,что является увеличением оборотных средств используемых для производства 1 руб. продукции.

Также произошло уменьшение показателей оборачиваемости запасов с 17,649 до 15,131 оборота, оборачиваемости дебиторской задолжности с 14,719 до 12,62 оборотов, оборачиваемости денежных средств с 108,439 до 92,971 оборота, и следовательно произошло увеличение продолжительности 1 оборота по каждому участку, это говорит о том, что оборотные средства совершают меньше оборотов. Следовательно это влияет на рациональное использование оборотных средств,а именно на основные показатели хозяйственной деятельности предприятия: на рост объёма производства, снижение себестоимости продукции, повышение рентабельности предприятия.

***5. Рассчитать финансовые Коэффициенты ликвидности в динамике. Дать им оценку****.*

Финансовые показатели, рассчитываемые на основании отчётности предприятия для определения номинальной способности компании погашать текущую задолженность за счёт имеющихся текущих (оборотных) активов.

Оценка ликвидности баланса предприятия может быть дана не только абсолютными показателями, но и относительными, коэффициентами:

***К абсолютной ликвидности (срочности) = с. 260 + с. 250 / (с.690 - с. 640 - с. 650), норма = 0,2 – 0,25.***

Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако и при небольшом его значении предприятие может быть всегда платежеспособным, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Поэтому каких-либо общих нормативов и рекомендаций по уровню данного показателя не существует.

***К текущей ликвидности (покрытия) = с.290 - с.220 - с.230/ с.690 - с.640 - с.650, норма > 2.***

Коэффициент отражает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем показатель больше, тем лучше [платежеспособность](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) предприятия. Принимая во внимание степень ликвидности активов, можно предположить, что не все активы можно реализовать в срочном порядке.

***К быстрой ликвидности = оборотные активы – запасы/текущие обязательства = с.290 – с.210/с.690 – с.640 – с.650,норма > 1.***

Коэффициент отражает способность компании погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции

***К критической ликвидности (промежуточного покрытия) = денежные средства + дебиторская задолженность / текущие обязательства = с.260 + с.240/ с.690 – с.640 – с.650,норма > 1.***

Показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие сможет погасить при условии реализации дебиторской задолженности. Достоверность выводов по результатам расчетов данного коэффициента зависит от качества дебиторской задолженности: сроков ее образования, финансового положения должника.

Таблица Коэффициенты ликвидности в динамике.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | Норма | На начало года | На конец года | Отклонения (+/-) |
| Кабсолютной ликвидности | 0,2- 0,5 | 0,225 | 0,384 | 0,159 |
| Ктекущей ликвидности | 2–3 | 2,756 | 3,208 | 0,452 |
| Кбыстрой ликвидности | >=1 | 1,868 | 1,912 | 0,044 |
| Ккритической ликвидности | >=1 | 1,72 | 1,526 | -0,194 |

К абс.ликвид.на н.г. = 1169731+212088/615-0-0 = 0,225

К абс.ликвид.на к.г. = 1215726+1850814/7992015-0-0 = 0,384

К тек.ликвид. на н.г. = 17652001-703011-0/6150202-0-0 = 2,756

К тек.ликвид. на н.г. = 20257725-527762-0/6150202-0-0 = 3,208

К быстр.ликвид.на н.г. = 17652001-6161058/6150202-0-0 = 1,868

К быстр.ликвид.на к.г. = 20257725-8495745/6150202-0-0 = 1,912

К крит.ликвид. на н.г. = 1169731+9406113/6150202-0-0 = 1,72

К крит.ликвид. на к.г. = 1215726+8167678/6150202-0-0 = 1,526

**Вывод:**

Рассмотрев коэффициенты ликвидности предприятия в динамике можно сделать вывод:

Коэффициент абсолютной ликвидности (срочности) показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена на дату составления баланса или другую конкретную дату. В нашем случае этот показатель попадает под норматив и на конец отчетного периода становится больше, чем был на начало отчетного периода на 0,384 ,это говорит о том, гарантия погашения долгов на конец отчетного периода возросла.

Коэффициент текущей ликвидности отражает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем показатель больше, тем лучше [платежеспособность](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) предприятия. В нашем случае показатель текущей ликвидности в норматив входит и составляет на начало периода 0,225,а на конец 0,384,следовательно, предприятие способно погашать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов. Это говорит о высоких платежных возможностях предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности также попадает под норматив (>=1) и составляет на начало периода 0,868 а на конец периода 1,912,это говорит о том, что предприятие способно погасить свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции.

Коэффициент критической оценки показывает может ли предприятие в течении 6 месяцев погасить текущее обязательство, в нашем случае этот показатель выше норматива ,но на конец отчетного периода уменьшился на 0,194 ,это говорит о том, что снизилась способность предприятия в погашении текущих обязательств.

**Список литературы:**

1. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М. А. Вахрушиной, И. С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 367 с.
2. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие /Под ред. Ефимовой О.В., Мельник М.В. – М.: Омега – Л, 2004. – 408 с.
3. Артеменко, В.Г., Остапова, В.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие. – М.: Омега – Л, 2006. – 270 с.
4. Бариленко, В.И. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2005. – 416 с.
5. Бочаров, В.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - СПб: Питер, 2007. – 240 с.: ил.
6. Вакуленко, Т.Г., Фомина, Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. 3-е изд. перераб. и доп. М.: Герда, 2003. – 288с.
7. Гиляровская, Л.Т., Вехорева, А.А. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 256 с.: ил.
8. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник, / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. - 5-е изд. перераб. и доп. - М.: Дело и сервис, 2007. – 368 с.
9. Ефимова О.В. Финансовый анализ. Учеб. пособие 4-е изд., доп. перераб. М.: Бухгалтерский учет, 2003. – 352 с.
10. Зенкина, И. В. Экономический анализ в системе финансового менеджмента: учеб. пособие/ И.В. Зенкина. – Ростов н/Д: Феникс, 2007. – 318 с.
11. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Анализ финансовой отчетности организации: учеб. пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 583 с.
12. Шеремет, А.Д., Негашев, Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА–М, 2003. – 237 с.
13. Экономический анализ: основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: Учебник / под ред. проф. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой, И. И. Мазуровой. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2006. - 513 с.