

а) анализ бухгалтерского баланса (рассчитать структуру ББ, определить абсолютное отклонение показателей отчета, определить темп роста показателей, определение динамики структуры ББ);

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Вертикальный анализ	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	Горизонтальный анализ		Темпы роста	
						Абсолютные изменения, руб	Относительные изменения, %	2020 к 2019, %	2019 к 2018, %
1	2	3		4	5	6	7	8	9
АКТИВ						Гр 3-гр4	Гр 6/гр3 *100%	Гр3/гр4	Гр 4/гр5
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1110	-		-	-				
Нематериальные активы									
Результаты исследований и разработок	1120	-		-	-				
Нематериальные поисковые активы	1130	-		-	-				
Материальные поисковые активы	1140	-		-	-				
Основные средства	1150	-		-	-				
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-		-	-				
Финансовые вложения	1170	-		-	-				
Отложенные налоговые активы	1180	-		-	-				
Прочие внеоборотные активы	1190	-		-	-				
Итого по разделу I	1100	-	100%	-	-				
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1210	-		-	-				
Запасы									
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-		-	-				
Дебиторская задолженность	1230	-		-	-				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-		-	-				
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	-		-	-				
Прочие оборотные активы	1260	-		-	-				
Итого по разделу II	1200	-		-	-				
БАЛАНС	1600	-	100%	-	-				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	-	-	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	
	Резервный капитал	1360	-	-	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-	-	
	Итого по разделу III	1300	-	-	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	
	Оценочные обязательства	1430	-	-	
	Прочие обязательства	1450	-	-	
	Итого по разделу IV	1400	-	-	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	
	Кредиторская задолженность	1520	-	-	
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	
	Оценочные обязательства	1540	-	-	
	Прочие обязательства	1550	-	-	
	Итого по разделу V	1500	-	-	
	БАЛАНС	1700	-	-	

б) анализ отчета о финансовых результатах (рассчитать структуру доходов и расходов, определить абсолютное отклонение показателей отчета, определить темп роста показателей, определение динамики структуры ОФР);

Наименование показателя	Код	2020		2019		Изменение		темпы роста 2020 к 2019
		За Январь - Декабрь 2020 г.	% к итогу	За Январь - Декабрь 2019 г.	% к итогу	Абсолютн ые изменения, руб	Относител ьные изменения , %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
						Гр 3-гр 5	Гр7/гр3	
Выручка	2110	-		-				
Себестоимость продаж	2120	-		-				
Валовая прибыль (убыток)	2100	-		-				
Коммерческие расходы	2210	-		-				
Управленческие расходы	2220	-		-				
Прибыль (убыток) от продаж	2200	-		-				
Доходы от участия в других организациях	2310	-		-				
Проценты к получению	2320	-		-				
Проценты к уплате	2330	-		-				
Прочие доходы	2340	-		-				
Прочие расходы	2350	-		-				
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-		-				
Текущий налог на прибыль	2410	-		-				
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-		-				
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-		-				
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-		-				
Прочее	2460	-		-				
Чистая прибыль (убыток)	2400	-		-				
Всего расходов			100		100			

Анализ данных показывает, что в отчетном году организация получила чистой прибыли 665 тыс. руб. и по сравнению с предшествующим годом она увеличилась на 1632 тыс. руб. Росту чистой прибыли способствовало увеличение прибыли от продаж на 2411 тыс. руб., прочих доходов на 859 тыс. руб. В свою очередь отрицательно влияние оказало увеличение процентов к уплате на 324 тыс. руб. и прочих расходов на 1183 тыс. руб.

в) группировка активов по степени ликвидности, пассивов по степени погашения обязательств;

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

А1. Наиболее ликвидные активы – к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

$A1 = \text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}$

А2. Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. К ним относится краткосрочная дебиторская задолженность.

А3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

$A3 = \text{Запасы} + \text{Долгосрочная дебиторская задолженность} + \text{НДС} + \text{Прочие оборотные активы.}$

А4. Трудно реализуемые активы – статьи раздела I актива баланса – внеоборотные активы.

$A4 = \text{Внеоборотные активы}$

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства – к ним относится кредиторская задолженность.

П2. Краткосрочные пассивы – это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы.

П2 = Краткосрочные заемные средства + Задолженность участникам по выплате доходов + Прочие краткосрочные обязательства

П3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

П3 = Долгосрочные обязательства + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов и платежей

П4. Постоянные пассивы или устойчивые – это статьи раздела III баланса «Капитал и резервы» (собственный капитал организации).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$.

г) анализ ликвидности (Коэффициент абсолютной ликвидности, Коэффициент критической ликвидности, Коэффициент текущей ликвидности)

Наименование показателя	Что показывает	Способ расчета	Рекомендуемое значение показателя
1	2	3	4
1. Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	Какую часть краткосрочной задолженности Кпредприятие может погасить в ближайшее время (на дату составления баланса)	$\text{Кал} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{КО}}$ где ДС – денежные средства; КФВ – краткосрочные финансовые вложения; КО – краткосрочные обязательства	0,2 – 0,5. Низкое значение указывает на снижение платежеспособности
2. Коэффициент критической ликвидности (Ккл)	Показывает на сколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет действительно	$\text{Ккл} = \frac{\text{ДС} + \text{ДЗ}}{\text{КО}}$ $\text{Ккл} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}}{\text{КО}}$ где ДЗ – дебиторская задолженность	0,7–1

	критическим.		
3. Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	Прогнозируемые платежные возможности предприятия в условиях современного проведения расчетов с дебиторами	$K_{тл} = (ДС + КФВ + КДЗ) / КО$, где КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность;	1,5 – 2,5. Низкое значение указывает на необходимость работы с дебиторами, чтобы обеспечить ее преобразование в денежные средства

д) анализа платежеспособности (Коэффициент общей ликвидности, Коэффициент маневренности функционирующего капитала, Коэффициент быстрой ликвидности, Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, Коэффициент восстановления платежеспособности, Коэффициент утраты платежеспособности)

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
5. Коэффициент общей ликвидности (Кол)	Достаточность оборотных средств у предприятия для покрытия своих краткосрочных обязательств. Характеризует также запас финансовой прочности вследствие превышения оборотных активов над краткосрочными обязательствами	$\text{Кол} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{КДЗ} + \text{З} + \text{Па}) / \text{КО},$ где КДС – краткосрочная дебиторская задолженность; З – запасы; Па – прочие оборотные активы	1–2. Нижняя граница указывает на то, что оборотных средств должно быть достаточно для покрытия краткосрочных обязательств.
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Долю собственных оборотных средств в собственном капитале	$\text{Км} = \frac{\text{СОС}}{\text{СК}}$ где СОС – собственные оборотные средства; СК – собственный капитал	0,2–0,5. Чем ближе значение показателя к верхней границе, тем больше у предприятия финансовых возможностей для маневра
2. Коэффициент быстрой ликвидности (Ккл)	Показывает на сколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет действительно критическим.	$\text{Ккл} = (\text{ДС} + \text{ДЗ}) / \text{КО},$ $\text{Ккл} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}) / \text{КО},$ где ДЗ – дебиторская задолженность	0,7–1
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Ко)	Долю собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) в оборотных активах	$\text{Ко} = \frac{\text{СОС}}{\text{ОА}}$ где СОС – собственные оборотные средства; ОА – оборотные активы	$\text{К} \geq 0,1$ (или 10%). Чем выше показатель, тем больше возможностей у предприятия в проведении независимой финансовой политики.

6. Коэффициент восстановления (К восст.)	Показывает возможность восстановления нормальной текущей ликвидности предприятия в течение 6 месяцев после отчетной даты.	$K_{восст.} = (K_{тл\ кон.\ г} + 6/T * (K_{тл\ кон.\ г} - K_{тл\ нач.\ г.}))/2,$ <p>где $K_{тл\ кон.\ г}$ – коэф. Текущей ликвидности на конец года $K_{тл\ нач.\ г.}$ – коэф. Текущей ликвидности на начало года</p>	Если $K > 1$, это говорит о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность в течение следующих 6 месяцев. Если $K < 1$ – у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.
7. Коэффициент утраты (К утр.)	Показывает вероятность ухудшения показателя текущей ликвидности предприятия в течение следующих 3 месяцев после отчетной даты.	$K_{утр.} = (K_{тл\ кон.\ г} + 3/T * (K_{тл\ кон.\ г.} - K_{тл\ нач.\ г.}))/2$	Если $K < 1$, это свидетельствует о наличии реальной угрозы для предприятия утратить платежеспособность. Т.е. при сложившейся с начала отчетного года динамики коэффициента текущей ликвидности через 3 месяца его значение может опуститься ниже 2, став неудовлетворительным

е) анализа финансовой устойчивости (Коэффициент финансовой независимости, Коэффициент финансовой зависимости, Коэффициент концентрации заемного капитала, Чистые активы, Коэффициент финансовой зависимости, Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, Коэффициент концентрации заемного капитала, Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования)

Наименование показателя	Что характеризует	Способ расчета	Рекомендуемое значение показателя
1	2	3	4
1. Коэффициент финансовой независимости (Кфн)	Долю собственного капитала в валюте баланса	$K_{фн} = \frac{СК}{ВБ}$ <p>где СК – собственный капитал; ВБ – валюта баланса</p>	0,5. Превышение показывает на укрепление финансовой независимости предприятия от внешних источников.
Коэффициент финансовой зависимости	показывает, в какой степени организация	$КФЗ = (строка 1400 + строка 1500 - строка 1530 - строка 1540) / строка 1700$	Не менее 0,7

	зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. Он показывает также меру способности организации, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность.		
Коэффициент концентрации заемного капитала	показывает, сколько заемного капитала приходится на единицу финансовых ресурсов или же, частицу заемного капитала в общем размере финансовых ресурсов предприятия.	$K_{кзк} = (\text{стр.1400 Форма 1} + \text{стр.1500 Форма 1}) / \text{стр. 1700 Форма 1}$	Больше 0,5
Чистые активы	это те собственные средства компании, которые останутся у нее после того, как она рассчитается со всеми кредиторами	Строка 1600 формы №1 - сумма задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал] – (сумма строк 2410, 2450, 1450, , 1540+1430, 1550 формы №1)	
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств		$K_{фр} = \frac{ЗК}{СК}$ <p>где ЗК – заемные и привлеченные источники;</p>	1,00 и более – критический уровень соотношения.

		СК – собственный капитал	
4. Коэффициент обеспеченности и собственными оборотными средствами (К _о)	Долю собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) в оборотных активах	$K_o = \frac{COC}{OA}$ где СОС – собственные оборотные средства; ОА – оборотные активы	$K \geq 0,1$ (или 10%). Чем выше показатель, тем больше возможностей у предприятия в проведении независимой финансовой политики.
Коэффициент обеспеченности и собственными источниками финансирования	Долю собственных оборотных средств в собственном капитале	$K_m = \frac{COC}{СК}$ где СОС – собственные оборотные средства; СК – собственный капитал	$0,2-0,5$. Чем ближе значение показателя к верхней границе, тем больше у предприятия финансовых возможностей для маневра

Проанализировав данную таблицу, можно сделать выводы:

- коэффициент текущей ликвидности и на начало и на конец анализируемого периода не находится в пределах нормативного значения (2,0), т.е. организация не в полной мере обеспечена собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств;

- коэффициент абсолютной ликвидности и на начало и на конец анализируемого периода находится ниже нормативного значения (0,2), что говорит о том, что значение коэффициента слишком низко и предприятие не в полной мере обеспечено средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов;

- коэффициент быстрой ликвидности показывает, что организация не способна быстро погасить свои текущие обязательства при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами;

- у предприятия в 2014 году отсутствует Система Витязь собственные оборотные средства;

- коэффициент автономии единственный показатель, который почти соответствует оптимальному значению,

- показатель коэффициент соотношения заемных и собственных средств', за анализируемый период увеличился и составил 1,009. Чем больше этот коэффициент, тем больше зависимость организации от заемных средств;

- коэффициент маневренности показывает способность организации поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства за счет собственных источников, в нашем случае у организации отсутствуют собственные оборотные средства, поэтому коэффициент обеспеченности и маневренности имеют отрицательные значения;

- коэффициент финансовой зависимости не соответствует нормальному значению, что говорит об очень неустойчивом положении экономического субъекта.

Относительно платежеспособности можно сделать вывод, организация не способна быстро погасить свои текущие обязательства и характеризуется высокой зависимостью от заемных источников.

ж) анализа рентабельности (рентабельность продаж, окупаемость затрат, рентабельность активов, эффективность внеоборотного капитала, рентабельность оборотного капитала, рентабельность основной деятельности, рентабельность операционной деятельности, рентабельность собственного капитала, Рентабельность перманентного капитала)

Наименование показателя		Способ расчета
1		3
Рентабельность продаж, %		(Прибыль от продаж / Выручка * 100%)
окупаемость затрат	насколько продажи товаров или услуг эффективны)	$R_z = V_p / C_p$, где R_z — рентабельность затрат , V_p — валовая прибыль компании, а C_p — себестоимость продаж. (
рентабельность активов	характеризует степень эффективности использования имущества организации, профессиональную квалификацию менеджмента предприятия. Данный показатель называют нормой прибыли .	Чистая прибыль/ сумму активов

эффективность внеоборотного капитала		(выручка от продаж/среднегодовая стоимость ОС (стр 2110/0,5*(стр1130н.г+стр 1130 на к.г).
рентабельность оборотного капитала		$R_{\text{общ.к.}} = \Pi / \text{СОБК} * 100\%$ (18) где R общ.к. – рентабельность общего капитала Π – прибыль балансовая или чистая СОБК – стоимость оборотного капитала
рентабельность основной деятельности,		(Прибыль от продаж / с/с + коммерческие расходы + управленческие расходы) * 100%)
рентабельность операционной деятельности		Выручка – себестоимость – (операционный расходы+ амортизация ОС)/ выручка
рентабельность собственного капитала		[Строка 2350 формы №2 / (0,5 × (сумма строк 1600, 1530нг + сумма строк 1600, 1530кг) формы №1)] × 100%
Рентабельность перманентного капитала	говорит от том, насколько эффективно менеджмент предприятия инвестирует средства в основную деятельность предприятия	Стр 2400/(стр 1300+стр 1400)