

1. По форме «Отчет о финансовых результатах» конкретной организации используя методы финансового анализа, проследите и прокомментируйте формирование финансового результата и оцените влияние факторов.

Произведем анализ финансовых результатов и влияние факторов на его формирование на примере организации ООО «Сардаана»:

Данные таблицы 1 указывают на рост торговой выручки ООО «Сардаана» на протяжении анализируемого периода, так в 2019 году по сравнению с 2018 годом рост выручки составил 3930 тыс. руб. или 12,5%, в 2020 году по сравнению с 2019 годом на 547 тыс. руб. или 1,5%, что в целом за период увеличило торговую выручку на 4477 тыс. руб. или 14,2%. Совместно с ростом торговой выручки наблюдается увеличение себестоимости реализованной продукции в 2019 году по сравнению с 2018 годом на 3358 тыс. руб., в 2020 году по сравнению с 2019 годом на 849 тыс. руб. или 2,8%, в целом за период рост себестоимости составил 4207 тыс. руб. или 15,6%.

Рост торговой выручки наряду с увеличением себестоимости проданной продукции способствовал увеличению в 2019 году по сравнению с 2018 годом валовой прибыли на 572 тыс. руб., а в 2020 году по сравнению с 2019 годом наблюдается снижение на 302 тыс. руб. или 5,9%, в целом за период валовая прибыль возросла на 270 тыс. руб. или 5,9%.

Коммерческие расходы оказали непосредственное влияние на изменение прибыли от продаж, так в 2019 году по сравнению с 2018 годом рост коммерческих расходов составил 392 тыс. руб., в 2020 году по сравнению с 2019 годом наблюдалось увеличение на 51 тыс. руб. или 1,4%.

В целом за анализируемый период коммерческие расходы возросли на 443 тыс. руб. или 14,1%.

Таблица 1 - Анализ финансовых результатов деятельности ООО «Сардаана» за 2018-2020 гг.

2. В тысячах рублей

Наименование показателя	2018	2019	2020	Отклонение (+/-)			Отклонение (%)	
				2019/2018	2020/2019	2020/2018	2020/2019	2020/2018
Выручка	31479	35409	35956	3930	547	4477	101,5	114,2
Себестоимость	26895	30253	31102	3358	849	4207	102,8	115,6
Валовая прибыль (убыток)	4584	5156	4854	572	-302	270	94,1	105,9
Коммерческие расходы	3138	3530	3581	392	51	443	101,4	114,1
Прибыль (убыток) от продаж	1446	1626	1273	180	-353	-173	78,3	88
Прочие доходы	865	973	1449	108	-973	-865	0	0
Прочие расходы	498	560	925	62	365	427	165,2	185,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	1813	2039	1797	226	-242	-16	88,1	99,1

жения								
Текущий налог на прибыль	281	316	279	35	-37	-2	88,3	99,3
Чистая прибыль (убыток)	1532	1723	1518	191	-205	-14	88,1	99,1

Рост коммерческих расходов способствовал сокращению прибыли от продаж в целом за период, при этом в 2019 году по сравнению с 2018 годом наблюдается увеличение прибыли от продаж на 180 тыс. руб. или 12,5%, в 2020 году по сравнению с 2019 годом произошло снижение на 353 тыс. руб. или 21,7%, в целом за анализируемый период прибыль от продаж сократилась на 173 тыс. руб.

Прочие доходы предприятия в 2019 году по сравнению с 2018 годом возросли на 108 тыс. руб., в 2020 году по сравнению с 2019 годом наблюдается снижение на 973 тыс. руб. или 100%, таким образом, в целом за анализируемый период сокращение прочих доходов составило 865 тыс. руб. или 112,5%. Прочие расходы предприятия имеют тенденцию к увеличению, так в 2019 году по сравнению с 2018 годом рост составил 62 тыс. руб., в 2020 году по сравнению с 2019 годом увеличение составило 365 тыс. руб. или 65,2%, таким образом, в целом за анализируемый период увеличение прочих расходов составило 427 тыс. руб. или 85,7%. Значительный рост прочих расходов и сокращение прочих доходов неизбежно привели к изменению прибыли до налогообложения, так в 2019 году по сравнению с 2018 годом произошел рост на 226 тыс. руб., а уже в 2020 году по сравнению с 2019 годом наблюдается снижение на 242 тыс. руб. или 11,9%, в целом за период прибыль до налогообложения сократилась на 16 тыс. руб. или 0,9%.

Для выявления более точных причин снижения прибыли ООО «Сардаана» проведем факторный анализ прибыли от продаж за 2019-2020 гг. используя формулу, что позволит определить за счет каких показателей сократилась прибыль от продаж:

$$П_{п2013} = 35409 - 30253 - 3530 = 1626 \text{ тыс.руб.};$$

Влияние фактора изменение цены на продукцию:

$$\Delta B = (35956 - 30253 - 3530) - (35409 - 30253 - 3530) = 2173 - 1626 = 547 \text{ тыс.руб.}$$

Таким образом увеличение рыночных цен способствовало росту прибыли от продаж на 547 тыс. руб.

Влияние фактора изменение себестоимости на продукцию:

$$\Delta C = (35956 - 31102 - 3530) - (35956 - 30253 - 3530) = 1324 - 2173 = -849 \text{ тыс. руб.}$$

Следовательно, рост себестоимости продукции сократил прибыль от продаж на 849 тыс. руб.

Влияние фактора коммерческие расходы:

$$\Delta K_p = (35956 - 31102 - 3581) - (35956 - 31102 - 3530) = 1273 - 1324 = -51 \text{ тыс. руб.}$$

Рост коммерческих расходов способствовал снижению прибыли от продаж на 51 тыс. руб.

Определим сумму факторных отклонений что покажет общее изменение прибыли от продаж за 2019-2020 годы.

$$\Delta П_{\text{п}} = 547 - 849 - 51 = -353 \text{ тыс. руб.};$$

Снижению прибыли от продаж в 2020 году по сравнению с 2019 годом на 353 тыс. руб. способствовало увеличение себестоимости продукции, что снизило прибыль от продаж на 849 тыс. руб., рост коммерческих расходов снизил прибыль от продаж на 51 тыс. руб., при этом рост цен на продукцию способствовал увеличению прибыли от продаж на 547 тыс. руб.

2. Используя данные бухгалтерской отчетности организации за два смежных периода рассчитайте следующие показатели:

- Коэффициенты ликвидности;
- Коэффициенты деловой активности;
- Коэффициенты рентабельности;
- Коэффициенты платежеспособности;
- Коэффициенты рыночной активности.

По полученным данным сделайте выводы и предложения.

**Ответ:**

Произведем расчет показателей ликвидности ООО «Сардаана» за 2019-2020 год на основе данных баланса. Представим результаты в таблице 2.

Таблица 2– Анализ показателей ликвидности ООО «Сардаана» за 2019-2020 гг.

Наименование показателя	На 01.01.18	На 01.01.19	На 01.01.20
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,89	1,89	1,59
2. Коэффициент срочной ликвидности	1,13	1,14	0,85
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,02	1,13	0,85

4. Чистый оборотный капитал, тыс.руб.	2487,00	2827,00	3044,00
5. Доля чистого оборотного капитала в активах, %	0,41	0,41	0,33

Проведя анализ показателей ликвидности, представленных в таблице можно сделать вывод о том, что коэффициент текущей ликвидности находится в двух периодах (2019-2020 гг.) в пределах нормативного значения (1-2) это говорит о рациональном использовании средств рассматриваемой организации. Коэффициент срочной ликвидности так же находится в пределах нормативных значений. Коэффициент абсолютной ликвидности должен быть более нормативного значения ( $>0,2$ ).

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Сарадаана» представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Сардаана» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	На 01.01.18	На 01.01.19	На 01.01.20	Интервал оптимального значения	Изменение (+/-)	
					2020/2018	2020/2019
1. Коэффициент автономии	0,98	0,92	0,43	$>0,5$	-0,55	-0,49
2. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными и средствами	0,41	0,38	0,21	$\geq 0,1$	-0,2	-0,17
3. Коэффициент маневренности	0,73	0,71	0,62	0,2-0,5	-0,11	-0,09

Наименование показателя	На 01.01.18	На 01.01.19	На 01.01.20	Интервал оптимальный	Изменение (+/-)	

				ьного значени >=0,7	2020/2018	2020/2019
4. Коэффициент финансовой устойчивости	0,87	0,85	0,75		-0,12	-0,1
5. Коэффициент концентрации заемного капитала	0,51	0,51	0,7	<=0,5	0,19	0,19
6. Коэффициент финансовой активности предприятия	1,03	1,08	2,34	2-2,5	1,31	1,26

Проведя анализ коэффициентов финансовой устойчивости предприятия можно сделать вывод о том, что коэффициент автономии уменьшился по сравнению с 2019 на 0,49, что свидетельствует об увеличении зависимости предприятия от кредиторов и уменьшению суммы собственного капитала по отношению к общей сумме капитала.

В таблице 4 представлен расчет основных показателей рентабельности ООО «Сардаана», за 2018-2020 гг.

Таблица 4 – Показатели рентабельности ООО «Сардаана»

В процентах

Наименование показателя	2018	2019	2020	Отклонение (+/-)		
				2019/2018	2020/2019	2020/2018
Общая рентабельность	5,76	5,76	5,00	0,00	-0,76	-0,76
Рентабельность продаж	4,59	4,59	3,54	0,00	-1,05	-1,05
Рентабельность затрат	85,44	85,44	86,50	0,00	1,06	1,06
Рентабельность активов	25,04	24,80	16,44	-0,24	-8,36	-8,60
Рентабельность	185,02	184,28	145,26	-0,75	-39,01	-39,76

внеоборотных активов						
Рентабельность оборотных активов	28,95	28,65	18,53	-0,30	-10,12	-10,42
Рентабельность собственного капитала	50,71	50,26	54,92	-0,45	4,66	4,21
Рентабельность производственных фондов	185,02	184,28	145,26	-0,75	-39,01	-39,76

Данные таблицы 4 указывают на снижение показателей рентабельности предприятия за анализируемый период.

Так общая рентабельность предприятия в 2018 и 2019 гг. оставалась неизменной, а 2020 году сократилась до 5%, снижение составляло 0,76%, снижение данного показателя свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия и снижению доли прибыли в составе выручки.

Анализ ликвидности баланса по итогам 2019-2020 года ООО «Сардаана» представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ ликвидности баланса по итогам 2019-2020 гг. в ООО «Сардаана»

В тысячах рублей

№	2019			2020		
	А		П	А		П
1	3628	>	2 645	4353	>	-186
2	869	>	541	1544	>	-564
3	1516	>	334	2294	>	-969
4	935	<	3 248	1045	<	1 19

#### **Выводы:**

Проведя анализ соотношений групп баланса, можно сделать вывод, что предприятие является платежеспособным так как выполняется неравенство  $A1 > П1$ , т.е. на данный момент у предприятия имеется достаточное количество наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Так же предприятие сможет стать платежеспособным при расчете с кредиторами и получения денежных средств от продажи продукции на основании выполнения неравенства  $A2 > П2$ .

В будущем при получении денежных средств от продажи продукции предприятие может стать платежеспособным, на основании выполнения неравенства  $A3 > П3$ . Реализация первых трех неравенств автоматически приводит к выполнению неравенства  $A4 < П4$ , в данном случае можно сделать вывод о минимальной финансовой стабильности предприятия, т.е. наличия у него собственных оборотных средств.