

Вариант 2

ПЛАН

Задача 1.....	3
Задача 2.....	4
Задача 3.....	5
Задача 4.....	6
Задача 5.....	7
Задача 6.....	8
Задача 7.....	9
Задача 8.....	10
Задача 9.....	12
Задача 10.....	13
Список использованной литературы.....	29

Задача 1

С помощью способа абсолютных разностей определите количественное влияние факторов на результирующий показатель, если известно:

Показатель	План	Отчетный год
Среднегодовая выработка одного рабочего, тыс. рублей	897	887,502
Среднечасовая выработка одного рабочего, рублей	500	510
Число дней, отработанных рабочим в год, дней	230	226
Продолжительность рабочего дня, час	7,8	7,7

Сделайте выводы.

Решение

Строим многофакторную модель:

$$ВГ = Вч * Д * Ч$$

где, Вч – часовая выработка, руб.

Д- число отработанных дней, дн.

Ч – продолжительность рабочего дня, ч.

Применим метод абсолютных разниц и определим влияние факторов:

- часовая выработка $\Delta ВГ = \Delta Вч * Д_0 * Ч_0 = 10 * 230 * 7,8 = 17940$ руб.

- число рабочих дней $\Delta ВГ = Вч_1 * \Delta Д * Ч_0 = 510 * (226 - 230) * 7,8 = -15912$ руб.

- длительность рабочего дня $\Delta ВГ = Вч_1 * Д_1 * \Delta Ч = 510 * 226 * (-0.1) = -11526$ руб.

Баланс = $17940 - 15912 - 11526 = 9498$ руб.

Проверка $887,502 - 897 = -9,498$ тыс. руб.

Вывод. В отчетном году годовая выработка снизилась с 897 до 887,502 тыс. руб. Это произошло за счет факторов:

- рост часовой выработки на 2% привело к росту годовой выработки на 17940 руб.

- снижение количества рабочих дней на 4 дня привело к снижению годовой выработки на 15912 руб,

- снижение длительности рабочего дня на 0,1 час привело к снижению годовой выработки на 11526 руб.

Задача 2

Рассчитайте способом цепных подстановок влияние на изменение безубыточного объема выпуска продукции следующих факторов: постоянных издержек, переменных издержек на единицу продукции, цены единицы продукции.

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Постоянные издержки, тыс. руб.	286	292
Переменные издержки, руб./шт.	42	43
Цена единицы продукции, руб.	76	78
Безубыточный объем выпуска продукции.	--	--

Сделайте выводы

Решение

Определим формулу безубыточного объема производства:

$$\text{БОП} = \text{Пост} / (\text{Ц} - \text{Пер})$$

Пост – общие постоянные издержки, руб.

Ц – цена единицы продукции, руб./шт.

Пер – переменные издержки на единицу продукции, руб./шт.

Применим метод цепных подстановок:

$$\text{БОП}_0 = \text{Пост}_0 / (\text{Ц}_0 - \text{Пер}_0) = 286000 / (76 - 42) = 8412 \text{ шт.}$$

$$\text{БОП}_1 = \text{Пост}_1 / (\text{Ц}_0 - \text{Пер}_0) = 292000 / (76 - 42) = 8588 \text{ шт.}$$

$$\text{БОП}_2 = \text{Пост}_1 / (\text{Ц}_1 - \text{Пер}_0) = 292000 / (78 - 42) = 8111 \text{ шт.}$$

$$\text{БОП}_3 = \text{Пост}_1 / (\text{Ц}_1 - \text{Пер}_1) = 292000 / (78 - 43) = 8344 \text{ шт.}$$

Вывод. В отчетном году по сравнению с базисным безубыточный уровень производства снизился с 8412 до 8344 шт. или на 68шт. за счет факторов:

- рост постоянных затрат на 2.1% привело с росту безубыточного объема производства на $8588 - 8412 = 176$ ед.,

- рост цены на 2,63% привело к снижению безубыточного объема производства на $8111-8588=477$ ед.,

- рост переменных затрат на 2,38% привело к росту безубыточного объема производства на $8344-8111=233$ ед.

Задача 3

Рассчитайте интегральным способом влияние на изменение объема выпуска продукции следующих факторов: средней стоимости основных средств, фондоотдачи.

Показатели	Базисный период	Абсолютное изменение в отч. периоде
Средняя стоимость основных средств, тыс. рублей	564,2	+1,4
Фондоотдача	1,206	-0,006
Выпуск продукции	--	--

Сделайте выводы.

Решение

Строим модель:

$$OB = FO * СОС$$

ФО – фондоотдача, руб./руб.

СОС – средняя стоимость основных средств, тыс. руб.

Определим объем выпуска в базисном периоде:

$$OB_b = 564,2 * 1,206 = 680,4252 \text{ тыс. руб.}$$

Применим интегральный метод:

- влияние роста среднегодовой стоимости основных средств на 1.4 тыс. руб. или на $1,4 / 564,2 = 0,248\%$ привело к росту выпуска продукции на:

$$680,4252 * (0,248) / 100 = 1,6884 \text{ тыс. руб.}$$

- влияние снижения фондоотдачи на 0,006 руб./руб. или на $0,006 / 1,206 = 0,4975\%$ привело к снижению выпуска на:

$$680,4252 * (1,00248) * (99,5025) / 100 - 680,4252 * (1,00248) = -3,3935 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Баланс } -3,3935 + 1,6884 = -1,7051 \text{ тыс. руб.}$$

Задача 4

Определите индексным способом влияние на изменение выработки одного работающего следующих факторов: выработки одного рабочего и состава персонала.

Показатели	Базисный период	Темп прироста, %
Выработка на 1 работающего, тыс. рублей	173,6	+4,38
Выработка на 1 рабочего, тыс. рублей	--	+7,86
Удельный вес рабочих в численности работающих, %	--	-3,23

Сделайте выводы.

Решение

Выработка одного работающего по формуле:

$$ВР = В / У$$

где, В – выработка на 1 рабочего

У – удельный вес рабочих в общей численности работающих

Индекс выработки на 1 рабочего составляет 1,0786

Индекс удельного веса рабочих в общей численности работающих (1-0,0323)
= 0,9677

Баланс = 1,0786*0,9677 = 1,0438

Определим влияние факторов на рост выработки на 1 работающего:

Рост выработки на 1 рабочего на 7,86% привело к росту до 173,6*1,0786= 187,2 тыс. руб. или на 13.6 тыс. руб. (187,2-173.6 тыс. руб.)

Снижение удельного веса рабочих в общей численности работающих привело к снижению до 187,2*0,9677=181.2 тыс. руб. или на 6 тыс. руб. (181,2-187,2 тыс. руб.).

Задача 5

Как изменится фондовооруженность труда, если вооруженность труда машинами и оборудованием увеличилась на 5%, а их удельный вес в общей стоимости основных фондов уменьшился на 5%?

Решение

Применим Индексный метод: $(1+0,05)*(1-0,05)= 0,9975$

Получается, что фондовооруженность снизилась на 0,25% (99,75-100)

Задача 6

По приведенным данным: Определите абсолютные и относительные показатели динамики. Сопоставьте темпы прироста показателей. Рассчитайте долю прироста объема выпуска за счет численности персонала и производительности труда.

Показатели	Прошлый год	Текущий год
Объем выпуска продукции, тыс. руб.	60268	?
Численность персонала, чел.	122	125
Производительность труда, тыс. руб.	?	508,8

Решение

Заполняем таблицу:

- производительность труда $ПТ = ОВ/ч = 60268/122 = 494$ тыс. руб.

Объем выпуска $ОВ = ПТ*ч = 125*508,8 = 63600$ тыс. руб.

Показатели	Прошлый год	Текущий год	Изменение	
			+, -	%
1	2	3	4=3-2	5=4/2
Объем выпуска продукции, тыс. руб.	60268	63600	3332	5,53
Численность персонала, чел.	122	125	3	2.46
Производительность труда, тыс. руб.	494	508,8	14,8	3,0

определим влияние факторов на рост объема выпуска методом абсолютных разниц:

- за счет изменения численности: $\Delta Ч * ПТ_{пр} = 3 * 494 = 1482$ тыс. руб.

- за счет изменения производительности труда =
 $Ч_{тек} * \Delta ПТ = 125 * 14,8 = 1850$ тыс. руб.

Баланс $1850 + 1482 = 3332$ тыс.

Структура изменений:

- за счет роста численности $1482/3332 = 44.48\%$

- за счет роста производительности труда $1850/3332 = 55.52\%$

Получается, что в основном рост объема производства произошло за счет роста производительности труда.

Задача 7

Стоимость материальных ресурсов увеличилась на 50 руб. и составила 7200 руб., объем продукции составил 66600 руб. в предыдущем году и 60000 руб. в отчетном. Имеет ли предприятие резервы роста объема продукции?

Решение

Стоимость материальных ресурсов в предыдущем году составила $СМР = 7200 - 50 = 7150$ руб.

Удельный вес материальных затрат в объеме продукции составляет:

- в прошлом году $7150/60000 = 0,1192$

- в текущем году $7200/66600 = 0,1081$

Наблюдается снижение удельного веса материальных затрат в общей численности выпуска с 0,1192 до 0,1081.

Определим резерв роста объема производства за счет факторов:

- роста материальных затрат $= (50)/0,1192 = 419,5$ руб.

- снижения удельного веса материальных затрат $= 7200/0,1081 - 7200/0,1192 = 6180,5$ руб.

Наблюдается резерв роста объема производства за счет снижения удельного веса материальных затрат в общем объеме производства на 6180,5 тыс. руб.

Задача 8

По приведенным данным за два периода исчислить необходимые показатели, проанализировать влияние факторов на уровень безубыточности и дать оценку изменения запаса финансовой прочности:

	Прошлый период	Отчетный период
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	5780	6734
2. Затраты на реализованную продукцию – всего, тыс. руб.	5160	5880
в т.ч. – переменные	3290	3540
3. Количество выпущенной продукции, шт.	8500	9100

Решение

Определим цену единицы продукции:

$$Ц = \text{выручка} / \text{количество выпущенной продукции}$$

Прошлый период $Ц_{\text{пр}} = 5780000/8500 = 680$ руб.

Отчетный период $Ц_{\text{от}} = 6734000/9100 = 740$ руб.

Определим переменные затраты на единицу продукции:

$$\text{ПЕР} = \text{общие переменные} \backslash \text{количество выпущенной продукции}$$

Прошлый период $\text{ПЕР}_{\text{пр}} = 3290000/8500 = 387$ руб.

Отчетный период $\text{ПЕР}_{\text{от}} = 3540000/9100 = 389$ руб.

Общие постоянные издержки составят:

$$\text{ПОСТ} = \text{общие затраты} - \text{переменные}$$

Прошлый период $\text{ПОСТ} = 5160000 - 3290000 = 1870\ 000$ руб.

Отчетный период $\text{ПОСТ} = 5880000 - 3540000 = 2340\ 000$ руб.

Определим формулу безубыточного объема производства:

$$\text{БОП} = \text{ПОСТ} / (Ц - \text{ПЕР})$$

Применим метод цепных подстановок:

$$\text{БОП}_0 = \text{Пост}_0 / (\text{Ц}_0 - \text{Пер}_0) = 1870000 / (680 - 387) = 6382 \text{ шт.}$$

$$\text{БОП}_1 = \text{Пост}_1 / (\text{Ц}_0 - \text{Пер}_0) = 2340000 / (680 - 387) = 7986 \text{ шт.}$$

$$\text{БОП}_2 = \text{Пост}_1 / (\text{Ц}_1 - \text{Пер}_0) = 2340000 / (740 - 387) = 6629 \text{ шт.}$$

$$\text{БОП}_3 = \text{Пост}_1 / (\text{Ц}_1 - \text{Пер}_1) = 2340000 / (740 - 389) = 6666 \text{ шт.}$$

Вывод. В отчетном году по сравнению с базисным безубыточный уровень производства вырос с 6382 до 6666 шт. или на 68шт. за счет факторов:

- рост постоянных затрат на 25.13% привело к росту безубыточного объема производства на $7986 - 6382 = 1604$ ед.,

- рост цены на 8,82% привело к снижению безубыточного объема производства на $6629 - 7986 = 1357$ ед.,

- рост переменных затрат на 0,52% привело к росту безубыточного объема производства на $6666 - 6629 = 37$ ед.

Задача 9

По приведенным ниже данным

	Прошлый год	Отчетный год
1. Выручка от реализации (ВР), тыс.руб.	18000	27000
2. Средняя стоимость оборотных активов (ОА), тыс.руб.	1750	3000

определить величину высвобожденных (или дополнительно вовлеченных в оборот) оборотных активов в результате ускорения (замедления) их оборачиваемости.

Решение

Определим коэффициенты оборачиваемости оборотных средств по формуле:

$$K = ВР / ОА$$

$$\text{Прошлый год } K_{\text{пр}} = 18000 / 1750 = 10,286 \text{ об.}$$

$$\text{Отчетный период } K_{\text{от}} = 27000 / 3000 = 9 \text{ об.}$$

Определим величину высвобожденных (или дополнительно вовлеченных в оборот) оборотных активов в результате ускорения (замедления) их оборачиваемости

$$\begin{aligned} \Delta ОА &= ВР_{\text{пр}} / K_{\text{от}} - ВР_{\text{пр}} / K_{\text{пр}} = ВР_{\text{пр}} / \Delta K \\ &= 18000 / (9 - 10,286) = -14000 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Вывод. Замедление оборачиваемости оборотных средств с 10,286 до 9 оборотов привело к дополнительному вовлечению оборотных средств на сумму 14000 тыс. руб.

Задача 10

По данным бухгалтерского баланса необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ внеоборотных и оборотных активов. На основе построения баланса ликвидности за отчетный год необходимо сделать вывод о качестве его структуры и платежеспособности организации. А так же проанализировать платежеспособность организации исчислив финансовые коэффициенты ликвидности.

Актив	Код показателя	Прошлый год		Отчетный год	
		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	110	194	451	451	227
Основные средства	120	75 499	75 983	75 983	99 638
Незавершенное строительство	130	15 906	24 062	24 062	8 336
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	1 000	1 000	1 000	1 000
Отложенные налоговые активы	145	256	368	368	195
Прочие внеоборотные активы	150	-	-	-	-
Итого по разделу I	190	92 855	101 864	101 864	109 896
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы	210	53 040	62 383	62 383	63 899
в том числе:					
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	43 062	43 505	43 505	40 874
животные на выращивании и откорме	212	-	-	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	311	275	275	463
готовая продукция и товары для перепродажи	214	9 496	17 805	17 805	22 309
товары отгруженные	215	-	-	-	-
расходы будущих периодов	216	171	798	798	253
прочие запасы и затраты	217	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	10 734	10 728	10 728	10 857
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-	-	-
в том числе покупатели и заказчики	231				
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	65 707	71 466	71 466	104 751
в том числе покупатели и заказчики	241	41 924	66 962	66 962	103 303
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	4 408	4 408	20
Денежные средства	260	13 422	123	123	86
Прочие оборотные активы	270				
Итого по разделу II	290	150 686	149 108	149 108	168 756
БАЛАНС	300	243 541	250 972	250 972	278 652

Пассив	Код по-казателя	Прошлый год		Отчетный год	
		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
1	2	3	4	5	6
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал	410	3 350	3 350	3 350	3 350
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411				
Добавочный капитал	420	89 010	102 790	102 790	115 764
Резервный капитал	430	20 630	25 420	25 420	8 876
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	431				
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	8 375	8 244	8 244	14 530
Итого по разделу III	490	121 365	139 804	139 804	142 520
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы и кредиты	510	35 800	23 200	23 200	10 200
Отложенные налоговые обязательства	515	785	814	814	452
Прочие долгосрочные обязательства	520				
Итого по разделу IV	590	36 586	24 014	24 014	10 652
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы и кредиты	610	-	10 500	10 500	14 800
Кредиторская задолженность	620	82 130	69 984	69 984	102 080
в том числе:					
поставщики и подрядчики	621	46 585	44 370	44 370	64 394
задолженность перед персоналом организации	622	6 533	4 920	4 920	8 975
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	10 320	8 814	8 814	17 965
задолженность по налогам и сборам	624	18 692	11 880	11 880	10 746
прочие кредиторы	625				
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	2 500			4 850
Доходы будущих периодов	640	-	4 800	4 800	2 600
Резервы предстоящих расходов	650	960	1 870	1 870	1 150
Прочие краткосрочные обязательства	660				
Итого по разделу V	690	85 590	87 154	87 154	125 480
БАЛАНС	700	243 541	250 972	250 972	278 652

Решение

Сразу хочется отметить, что по оборотным средствам на начало прошлого года и конец отчетного допущена ошибка. Баланс не сходится.

Прилагаю Актив, который получился у меня

	Код показателя	1	2	3
АКТИВ				
1	2	3	4	5
1. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	110	194	451	227
Основные средства	120	75499	75983	99638
Незавершенное строительство	130	15906	24062	8336
Доходные вложения в материальные ценности	135			
Долгосрочные финансовые вложения	140	1000	1000	1000
Отложенные налоговые активы	145	256	368	195
Прочие внеоборотные активы	150			
Итого по разделу 1	190	92855	101864	109396
II. Оборотные активы				
Запасы	210	53040	62383	63899
в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	43062	43505	40874
животные на выращивании и откорме	212			
затраты в незавершенном производстве	213	311	275	463
готовая продукция и товары для перепродажи	214	9496	17805	22309
товары отгруженные	215			
расходы будущих периодов	216	171	798	253
прочие запасы и затраты	217			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	10734	10728	10857
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230			
в том числе: покупатели и заказчики	231			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	65707	71466	104751
в том числе: покупатели и заказчики	241	41924	66962	103303
Краткосрочные финансовые вложения	250		4408	20
Денежные средства	260	13422	123	86
Прочие оборотные активы	270			
Итого по разделу II	290	142903	149108	179613
БАЛАНС	300	235758	250972	289009

Проводим расчеты по имеющимся данным.

Представим в таблице горизонтальный и вертикальный анализ необоротных и оборотных средств предприятия.

Состав, структура и динамика активов предприятия в прошлом году

№ п.п.	Показатель	Сумма по балансу, тыс. руб				Удельный вес статей, в общей величине основного и оборотного капитала, соответственно %			доля факторов в изменении оборотных активов
		на начало	на конец	Измене-ние	Темп прироста,%	на начало	на конец	Измене-ние	
Активы									
1. Внеоборотные активы		92855	101864	9009	9,7	39,39	40,59	1,20	100,00
В том числе:									
	Нематериальные активы	194	451	257	132,5	0,21	0,44	0,23	2,85
	Основные средства	75499	75983	484	0,6	81,31	74,59	-6,72	5,37
	Незавершенное строительство	15906	24062	8156	51,3	17,13	23,62	6,49	90,53
	Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0		0,00	0,00	0,00	0,00
	Долгосрочные финансовые вложения	1000	1000	0	0,0	1,08	0,98	-0,10	0,00
	Отложенные налоговые активы	256	368	112		0,28	0,36	0,09	1,24
	Прочие внеоборотные активы	0	0	0		0,00	0,00	0,00	0,00
2. Оборотные активы									
В том числе		142903	149108	40586	4,3	60,61	59,41	-1,2	100,00
	Оборотные активы							x	
	Запасы :	53040	62383	9343	17,6	22,50	24,86	2,4	23,02
	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	43062	43505	443	1,0	18,27	17,33	-0,9	1,09
	Затраты в незавершенном производстве	311	275	-36	-11,6	0,13	0,11	0,0	-0,09
	Готовая продукция и товары	9496	17805	8309	87,5	4,03	7,09	3,1	20,47
	Товары отгруженные	0	0	0	-	0,00	0,00	0,0	0,00

	Расходы будущих периодов	171	798	627	366,7	0,07	0,32	0,2	1,54
	НДС по приобретенным ценностям	10734	10728	-6	-0,1	4,55	4,27	-0,3	-0,01
	Дебиторская задолженность, всего	65707	71466	5759	8,8	27,87	28,48	0,6	14,19
	Покупатели и заказчики	41924	66962	25038	59,7	17,78	26,68	8,9	61,69
	Авансы выданные	0	0	0		0,00	0,00	0,0	0,00
	Краткосрочные финансовые вложения	0	4408	4408		0,00	1,76	1,8	10,86
3	Денежные средства-всего	13422	123	-13299	-99,1	5,69	0,05	-5,6	-32,77
3	Прочие оборотные активы	0	0	0	-	0,00	0,00	0,0	0,00
	Итого – баланс:	235758	250972	49595	6,5	100,00	100,00	x	122,20

Состав, структура и динамика активов предприятия в отчетном году

№ п.п.	Показатель	Сумма по балансу, тыс. руб				Удельный вес статей, в общей величине основного и оборотного капитала, соответственно %			доля факторов в изменении оборотных активов
		На начало года	На конец года	Изменение	Темп прироста, %	На начало года	На конец года	Изменение	
Активы									
1. Внеоборотные активы		101864	109396	7532	7,4	40,59	37,85	-2,74	100,00
В том числе:									
	Нематериальные активы	451	227	-224	-49,7	0,44	0,21	-0,24	-2,97
	Основные средства	75983	99638	23655	31,1	74,59	91,08	16,49	314,06
	Незавершенное строительство	24062	8336	-15726	-65,4	23,62	7,62	-16,00	-208,79
	Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0		0,00	0,00	0,00	0,00
	Долгосрочные финансовые вложения	1000	1000	0	0,0	0,98	0,91	-0,07	0,00
	Отложенные налоговые активы	368	195	-173		0,36	0,18	-0,18	-2,30
	Прочие внеоборотные активы	0	0	0		0,00	0,00	0,00	0,00
2. Оборотные активы									
в том числе		149108	179613	68362	20,5	59,41	62,15	2,7	100,00
	Оборотные активы							x	
	Запасы :	62383	63899	1516	2,4	24,86	22,11	-2,7	2,22
	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	43505	40874	-2631	-6,0	17,33	14,14	-3,2	-3,85
	Затраты в незавершенном производстве	275	463	188	68,4	0,11	0,16	0,1	0,28
	Готовая продукция и товары	17805	22309	4504	25,3	7,09	7,72	0,6	6,59

	Товары отгруженные	0	0	0	-	0,00	0,00	0,0	0,00
	Расходы будущих периодов	798	253	-545	-68,3	0,32	0,09	-0,2	-0,80
	НДС по приобретенным ценностям	10728	10857	129	1,2	4,27	3,76	-0,5	0,19
	Дебиторская задолженность, всего	71466	104751	33285	46,6	28,48	36,24	7,8	48,69
	Покупатели и заказчики	66962	103303	36341	54,3	26,68	35,74	9,1	53,16
	Авансы выданные	0	0	0		0,00	0,00	0,0	0,00
	Краткосрочные финансовые вложения	4408	20	-4388		1,76	0,01	-1,7	-6,42
3	Денежные средства-всего	123	86	-37	-30,1	0,05	0,03	0,0	-0,05
3	Прочие оборотные активы	0	0	0	-	0,00	0,00	0,0	0,00
	И т о г о – б а л а н с :	250972	289009	75894	15,2	100,00	100,00	x	111,02

Для осуществления хозяйственной деятельности каждое предприятие должно располагать определенное имущество, принадлежащее ему на правах собственности или владения. Все имущество, которым владеет предприятие и которое отражено в его балансе, называется активами предприятия.

Необоротные активы в начале прошлого года составляли 92855 тыс. руб., через год - 101864 тыс. руб.. в еще через го – 109396 тыс. руб. За 2 года прирост составил 17.8%. В структуре активов они занимают 40%, что говорит о тяжелой структуре активов предприятия. Рост необоротных активов обусловлен политикой предприятия по обновлению основных средств на 32%

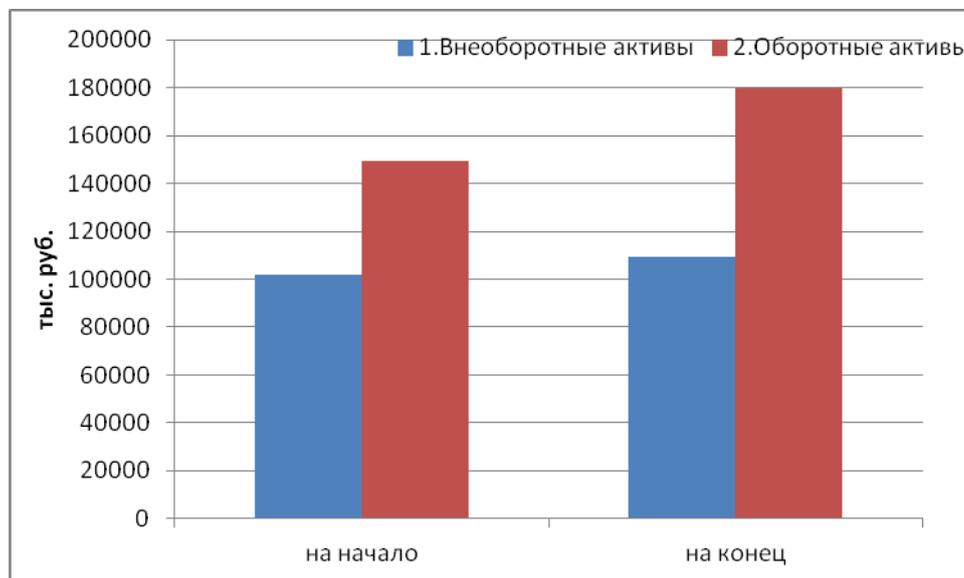


Рис.1 – Динамика активов предприятия в отчетном периоде.

Оборотные активы имели тенденцию к росту. За прошлый год на 4.34%, а за отчетный – на 20.46%. Это было обусловлено ростом таких статей оборотных средств

Запасы выросли на 20.5 % и на конец отчетного года составила 63899 тыс. руб. рост, в основном, произошел за счет роста готовой продукции. которая за 2 года выросла с 9496 до 22309 тыс. руб.

Дебиторская задолженность представлена текущей задолженностью. Которая за 2 года выросла на половину и составила 104752 тыс. руб. В.т.ч. с

покупателями задолженность выросла в 2,5 раза. И именно эта дебиторская задолженность составляет 98,6% всей дебиторской задолженности. Все это говорит про ухудшение политики управления дебиторской задолженностью.

Денежные средства, как наиболее ликвидные активы предприятия имели тенденцию к снижению. А это отрицательный показатель в деятельности предприятия.

Ликвидность предприятия отмечается его способностью своевременно и в полном объеме рассчитываться по долгосрочным и текущим обязательствам.

Информационным обеспечением анализа ликвидности предприятия является форма № 1 «Баланс».

Баланс абсолютно ликвидный, если имеют место следующее:

$$A_1 \geq P_1; \quad A_2 \geq P_2; \quad A_3 \geq P_3; \quad A_4 \leq P_4.$$

Если выполняются первые три неравенства, т.е. текущие активы превышают внешние обязательства фирмы, то выполняется и последнее неравенство, т.е. можно говорить о наличии у фирмы собственных оборотных средств (минимальное условие финансовой устойчивости).

В прошлом году выполнялось только 3 условие. А в отчетном периоде не выполняется 1 и 4 условие. Это говорит про абсолютную неликвидность баланса предприятия.

Проведем расчет коэффициентов ликвидности.

Группировка активов по степени ликвидности и обязательств по срокам погашения в Прошлом году, тыс. руб.										
№	Актив				Пассив				Отклонения между А и П	
	Группа актива	на начало	на конец	Изменение	Группа пассива	на начало	на конец	Изменение		
1	Наиболее ликвидные активы (А1) 250-260	13422	4531	-8891	Наиболее срочные обязательства, П1 620+670	82130	69984	-12146	-68708	-65453
	в % к имуществу	5,7	1,8	-3,89	в % к обязательствам	33,7	27,9	-5,84	-28	-26
2	Быстро реализуемые активы (А2) 240-270 314-315	75203	89271	14068	Среднесрочные обязательства, П2 610	0	10500	10500	75203	78771
	в % к имуществу	31,9	35,6	4	в % к обязательствам	0,0	4,2	4,18	32	31
3	Медленно реализуемые активы (А3) 210+220+230-214-215	54278	55306	1028	Долгосрочные обязательства, П3 590	36585	24014	-12571	17693	31292
	в % к имуществу	23,0	22,0	-1	в % к обязательствам	15,0	9,6	-5,45	8	12
4	Трудно реализуемые активы (А4)	92855	101864	9009	Постоянные пассивы, П4 490+640+650+660	124825	146474	21649	-31970	-44610
	в % к имуществу	39,4	40,6	1	в % к обязательствам	51,3	58,4	7,11	х	х
6	Баланс	235758	250972	15214	Баланс	243540	250972	7432	х	х
7	Текущие активы А1+А2+А3	142903	149108	6205	Текущие обязательства	82130	80484	-1646		
8	А1+А2	88625	93802						88625	93802

--

Группировка активов по степени ликвидности и обязательств по срокам погашения в отчетном периоде, тыс. руб.										
№	Актив				Пассив				Отклонения между А и П	
	Группа актива	на начало	на конец	Изменение	Группа пассива	на начало	на конец	Изменение		
1	Наиболее ликвидные активы (А1) 250-260	4531	106	-4425	Наиболее срочные обязательства, П1 620+670	69984	102080	32096	-65453	-101974
	в % к имуществу	1,8	,	-1,77	в % к обязательствам	27,9	36,6	8,75	-26	-37
2	Быстро реализуемые активы (А2) 240-270 314-315	89271	127060	37789	Среднесрочные обязательства, П2 610	10500	14800	4300	78771	112260
	в % к имуществу	35,6	44,	8	в % к обязательствам	4,2	5,3	1,13	31	39
3	Медленно реализуемые активы (А3) 210+220+230- 214-215	55306	52447	-2859	Долгосрочные обязательства, П3 590	24014	10652	-13362	31292	41795
	в % к имуществу	22,0	18,1	-4	в % к обязательствам	9,6	3,8	-5,75	12	14
4	Трудно реализуемые активы (А4)	101864	109396	7532	Постоянные пассивы, П4 490+640+650+660	146474	151120	4646	-44610	-41724
	в % к имуществу	40,6	37,9	-3	в % к обязательствам	58,4	54,2	-4,13	х	х
6	Баланс	250972	289009	38037	Баланс	250972	278652	27680	х	х
7	Текущие активы А1+А2+А3	149108	179613	30505	Текущие обязательства	80484	116880	36396		
8	А1+А2	93802	127166						93802	127166

Оценка характера изменений коэффициентов ликвидности в течение прошлого года

№ п.п.	Коэффициент	на начало	на конец	Изменение	Критериальное значение	Отклонение от min критерия
1	Текущей ликвидности	1,740	1,853	0,11	2	0,15
2	Коэффициент критической ликвидности	1,079	1,165	0,09	1,50	0,33
3	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,163	0,056	-0,107	0,20	0,144
Показатели качественной характеристики платежеспособности						
4	Чистый оборотный капитал	58273	68624	10351	x	x
Показатели оценки долгосрочной платежеспособности организации						
5	Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на определенную дату.	0,80	1,02	0,22		
6	Период инкассирования дебиторской задолженности, дни	4,27	4,33	0,06		
7	Коэффициент покрытия чистыми активами совокупных обязательств	0,930	1,301	0,371		
8	Коэффициент покрытия инвестиций	0,649	0,653	0,004		
9	Маневренность собственного капитала	0,544	0,491	-0,053		
10	коэффициент мобильности оборотных средств	0,094	0,030	-0,064		

Оценка характера изменений коэффициентов ликвидности в течение отчетного года

№ п.п.	Коэффициент	на начало	на конец	Изменение	Критериальное значение	Отклонение от min критерия
1	Текущей ликвидности	1,853	1,537	-0,32	2	0,46
2	Коэффициент критической ликвидности	1,165	1,088	-0,08	1,50	0,41
3	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,056	0,001	-0,055	0,20	0,199
Показатели качественной характеристики платежеспособности						
4	Чистый оборотный капитал	68624	57883	-10741	x	x
Показатели оценки долгосрочной платежеспособности организации						
5	Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на определенную дату.	1,02	1,03	0,00		
6	Период инкассирования дебиторской задолженности, дни	3,71	3,76	0,05		
7	Коэффициент покрытия чистыми активами совокупных обязательств	1,301	1,142	-0,159		
8	Коэффициент покрытия инвестиций	0,653	0,550	-0,103		
9	Маневренность собственного капитала	0,491	0,333	-0,157		
10	коэффициент мобильности оборотных средств	0,030	0,001	-0,030		

Расчеты показали очень низкие показатели ликвидности. это говорит о наличии финансового кризиса на предприятии

Проведем расчет показателей финансовой устойчивости

Показатели финансовой устойчивости в прошлом году

№	Показатель	Период		Отклонение	Критериальное значение	Отклонение от критерия
		на начало	на конец			
1.	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,50	0,58	0,08	0,6	0,02
2.	Коэффициент финансовой зависимости	0,50	0,42	-0,08	0,5	0,08
3	Коэффициент финансовой устойчивости	0,65	0,68	0,03	0,7	0,02
4	Коэффициент финансового левериджа (Финансовый рычаг)	0,99	0,71	-0,28	1	0,29
5	Коэффициент финансирования (покрытия долгов)	1,01	1,40	0,39	1	-0,40
6	Коэффициент инвестирования СК/ Ав	1,32	1,44	0,12	x	x
7	Коэффициент маневренности собственного капитала	0,24	0,30	0,06	x	x
8	Коэффициент (индекс) постоянного актива	0,76	0,70	-0,06	0,1	-0,60
9.	Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	0,425	0,460	0,035	0,1	-0,36
	Коэффициент самофинансирования (Пч+Ам)/Б			0,00		0,00

Показатели финансовой устойчивости в отчетном году

№	Показатель	Период		Отклонение	Критериальное значение	Отклонение от критерия
		на начало	на конец			
1.	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,58	0,52	-0,06	0,6	0,08
2.	Коэффициент финансовой зависимости	0,42	0,48	0,06	0,5	0,02
3	Коэффициент финансовой устойчивости	0,68	0,56	-0,12	0,7	0,14
4	Коэффициент финансового левериджа (Финансовый рычаг)	0,71	0,91	0,19	1	0,09
5	Коэффициент финансирования (покрытия долгов)	1,40	1,10	-0,30	1	-0,10
6	Коэффициент инвестирования СК/ Ав	1,44	1,34	-0,10	x	x
7	Коэффициент маневренности собственного капитала	0,30	0,25	-0,05	x	x
8	Коэффициент (индекс) постоянного актива	0,70	0,75	0,05	0,1	-0,65
9.	Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	0,460	0,349	-0,111	0,1	-0,25
	Коэффициент самофинансирования (Пч+Ам)/Б			0,00		0,00

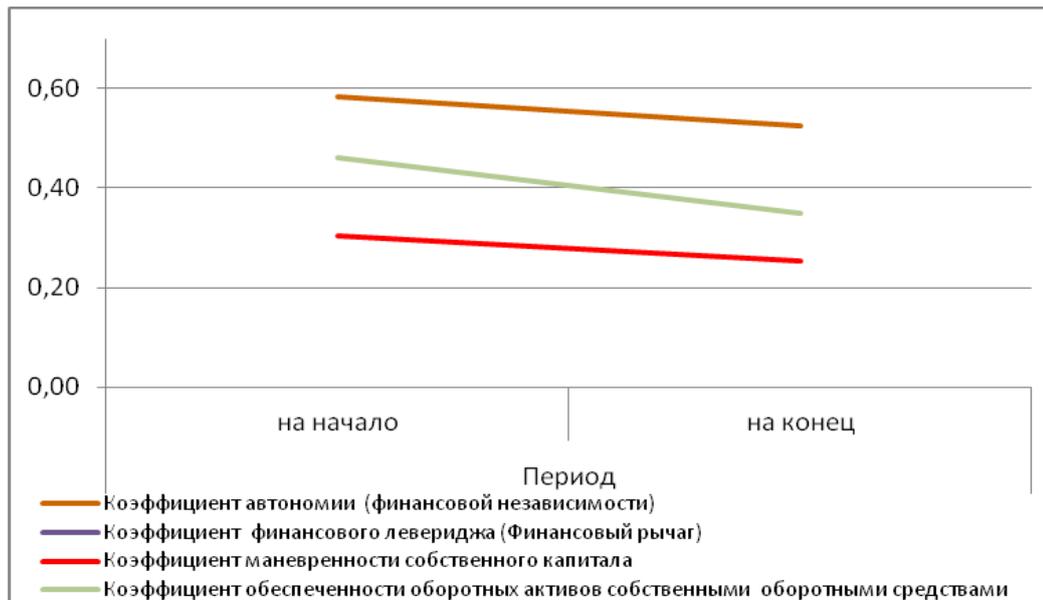


Рис. 2 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости в отчетном году

Коэффициент автономии (коэффициент концентрации собственного капитала) характеризует долю собственных средств предприятия (собственного капитала) в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Показатель финансовой автономии составлял у предприятия на начало прошлого года – 0,5, за год вырос до 0.58. а в конце отчетного снизился до 0.52 . критическое значение коэффициента автономии должно составлять 0,5. Фактические показатели немного выше критического уровня. Га отчетный год значение приблизилось к критическому. Повысилась зависимость от заемного капитала.

Что привело к снижению коэффициентов: финансовой устойчивости и маневренности собственного капитала.

Все проведенные расчеты говорят о предкризисном состоянии предприятия.

Финансовая устойчивость предприятия может обеспечиваться, прежде всего, за счет прибыли, которая направляется на расширение ассортимента продуктов питания, амортизации, а также средств от продажи готовой продукции. Часть таких средств, особенно фонда развития, является потенциальным источником финансирования расширения сбыта, улучшение

снабжения города продуктами питания. Капитал этого фонда направляется на техническое переоснащение, реконструкции и расширение ассортимента продукции.

Условием поддержания эффективного экономического развития является способность предприятия приспосабливаться к изменениям внутренней и внешней среды, не утрачивая одновременно финансовой стойкости. При этом предприятию необходимо обладать оптимальной структурой финансовых ресурсов и в случае надобности привлекать заемные средства.

На мой взгляд, финансовая устойчивость предприятия может быть обеспечена путем определения оптимального размера оборотного капитала и структуры пассивов. С этой целью необходимо проводить работу касающуюся повышения мобильности запасов и поступлений достаточных средств. Увеличение размера рабочего капитала приводит к уменьшению финансового разрыва, т. е. разницы между необходимыми и имеющимися капиталом, это обеспечивает независимость предприятия от внешних источников финансирования.

Следовательно, для обеспечения финансовой устойчивости предприятия необходимо достижение высоких финансовых результатов с наименьшими затратами, обеспечение бесперебойной работы предприятия и своевременное и оптимальное перераспределение финансовых ресурсов, которые есть в его распоряжении, а также направлять средства на экономическое развитие предприятия.

Список использованной литературы

1. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. — Изд. 2-е, перераб. и доп. — М.: Изд-во «Проспект», 2009.
2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / А.И.Алексеева, Ю.В.Васильев, А.В., Малеева, Л.И.Ушвицкий. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 672с.
3. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007.
4. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. — Минск: 000 «Новое знание», 2000. — 688 с.
5. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. Пособи. — М.: ИНФРА-М, 2007-288 с.
6. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов. — Изд. 2-е, перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
7. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. — М.: ИНФРА_М, 2006. -415 с.