

УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
*КАФЕДРА «ФИНАНСОВ И КРЕДИТА»*

ОТЧЕТ  
ПО ПРОИЗВОДСТВЕННО-ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ  
ПРАКТИКЕ

2011 г

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «ПФ «СКБ КОНТУР»

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЗАО «ПФ «СКБ  
КОНТУР» ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1 АНАЛИЗ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ И ФИНАНСОВЫХ  
РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.2 АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

2.3 ОПЕРАЦИОННЫЙ АНАЛИЗ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.4 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И  
ЛИКВИДНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

3 ПРОБЛЕМЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ  
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ ПРОИЗВОДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

Бухгалтером проходила практику

Ссылки на таблицы в квадратных скобках

Главы в тексте выделить жирным

Нельзя ставить в таблице номер пп

Приложение пишется по центру

Не менее 35 источников

Анализ предприятия ЗАО "ПФ "СКБ Контур" г. Екатеринбург. Провести комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности организации. Необходимо сделать выводы о возможных резервах лучшего использования ресурсов производства. Комплект бухгалтерской отчетности ф№1, №2, №3, №4, №5. Формы отчетности старые до 2010г. Данные на усмотрение автора. Информацию можно брать на сайте skbkontur.ru/ Выполнять по методичке. Заполнить дневник практики. Должность - бухгалтер, сроки прохождения 20.06 - 23.07.2011

Кол-во страниц: 30, Кол-во источников: 14, Шрифт: 14, Интервал: 1.5, Сноски: в квадратных скобках, Работа содержит: теорию и практику

05.12.2011

## О компании

**СКБ Контур – федеральный разработчик программного обеспечения с 1988 года. В нашей компании работает больше 1200 специалистов, которые умеют находить практические решения самых сложных задач. Именно поэтому каждое четвертое предприятие в стране использует наши программные продукты.**

Сегодня компания СКБ Контур сотрудничает с крупнейшими федеральными контролирующими и исполнительными органами: Федеральной налоговой службой, Пенсионным фондом, Фондом социального страхования, Федеральной службой по тарифам, Росстатом, Росинформтехнологиями и др. – и обслуживает более 1 млн клиентов по всей стране.

Мы работаем над тем, чтобы избавить специалистов от бумажной волокиты. Наши программы способны автоматизировать самые разные процессы:

- **подготовить и сдать через Интернет отчетность в налоговую инспекцию и другие контролирующие органы (ПФР, ФСС, Росстат) – [система «Контур-Экстерн»](#), [сервис «Контур-Отчет ПФ»](#);**
- **наладить кадровый учет и начислить зарплату – системы [«Контур-Зарплата»](#) и [«Контур-Персонал»](#);**
- **обменяться юридически значимыми документами с контрагентами посредством [безбумажного юридически значимого документооборота](#) между предприятиями;**
- **уточнить правовые аспекты бухгалтерской работы – [система «Норматив»](#).**

И это далеко не полный перечень наших продуктов и сервисов. Все, что может быть автоматизировано, должно быть автоматизировано – под таким девизом мы работаем последние двадцать лет.

**Наши менеджеры** поддерживают дружеские отношения с 650 партнерами по всей стране – от Калининграда до Владивостока. Мы любим принимать гостей у себя и всегда рады осваивать новые пространства. Если суммировать наши деловые перемещения, земной шар мы облетели больше 2000 раз.

**Наш call-центр** работает даже в новогоднюю ночь и обрабатывает до 60 000 звонков в месяц. В пиковые периоды сдачи отчетности через наши серверы проходит до 200 000 отчетов в день.

**Наши разработки** отмечены более чем 100 дипломами и наградами, в том числе – международными.

**Наши программисты** написали больше 5 миллионов строчек кода. Наша техническая поддержка обеспечивает бесперебойное функционирование почти двухсот серверов. В отчетный период исходящий трафик измеряется в терабайтах.

**Наша компания**, по сути, ровесница ИТ-индустрии в стране. За это время накоплен гигантский опыт, и мы гордимся, что стояли у истоков электронного документооборота в России. При этом у нас молодая и творческая команда: за счет того, что мы быстро развиваемся и постоянно набираем молодых специалистов, средний возраст сотрудников компании 25 лет.

**Среди наших сотрудников** 14 кандидатов наук и 147 обладателей красных дипломов.

**Наши специалисты** проводят мастер-классы по сальсе, отлично играют в шахматы, занимаются альпинизмом и даже водрузили флаг «СКБ Контур» на вершину Эльбруса! И это еще далеко не предел.

В 2008 году нашей компании исполнилось 20 лет. За это время мы создали 11 серьезных программных продуктов. Сегодня мы стремимся к тому, чтобы сделать большую информационную систему, благодаря которой весь учет и отчетность в России станут во много раз проще и совсем не будут требовать бумаги.

Мы верим, что у нас получится!

## Начальный период: разработка «коробочного» ПО (1988-1999)

1988-1989: поиск своей ниши на рынке

Начало деятельности специализированного конструкторского бюро «Контур» - подразделения Комсомольского экспериментального научно-производственного объединения (КЭНПО)

связано с проектами по САПРу (системе автоматизированного проектирования). Однако вскоре стало ясно, что отечественное производство не готово к внедрению высокотехнологичного оборудования, необходимого для успешной реализации нашего проекта.

Таким образом, определилось направление, ставшее на долгие годы основным в деятельности компании, - автоматизация учетных решений. Первые разработанные нами программы («Зарплата», «Бухгалтерский учёт материалов» («БУМ»), «Баланс», «Основные фонды») автоматизировали отдельные рабочие места. Создавались они небольшой, но дружной командой: инициативные и энергичные специалисты были и постановщиками, и разработчиками, и внедренцами.

## Первая половина 1990-х: появление интегрированных решений

Совершенствуя учетные решения, мы объединяем рабочие места, выпуская сетевые версии программ. В этот период разработаны программы «Скат-S», «Каскад». С развитием рынка вычислительной техники возникла потребность в создании интегрированных решений, автоматизирующих всю систему бухгалтерского учета на предприятии.

Важнейшим шагом для дальнейшего развития наших программных продуктов стало внедрение так называемой СОИ – системы обработки информации. В то время каждый специалист отвечал за создание своей программы, разрабатывая ее от начала до конца. Обсуждая за чаем рабочие вопросы (добрая традиция чаепитий с «плюшками» сложилась именно тогда, в годы становления компании), мы обнаружили, что каждый из программистов примерно на половину повторяет работу «соседа». Поскольку разрабатываемые в то время решения строились по одному принципу, было принято решение создать единый модуль, который можно будет в дальнейшем модифицировать, «оснащая» различным функционалом.

Первым шагом к СОИ стало создание «Библиотеки общих функций», к которой мог обращаться каждый разработчик, вызывая и «пристёгивая» к своей программе нужные функции. Затем была внедрена и сама СОИ. Кстати, название системы появилось не случайно. В середине 1990-х у всех на слуху была аббревиатура СОИ – «стратегическая оборонная инициатива». Оставалось только наполнить удачное созвучие новым смыслом, что и было сделано. Так родилась система обработки информации.

Благодаря СОИ специалисты СКБ Контур получили возможность общаться на «одном языке» и использовать в разработке единый инструментарий. Внедрение СОИ оправдывало себя экономически: теперь новый программный продукт мог быть разработан и выпущен на рынок намного быстрее. Наконец, применение СОИ давало нам дополнительные технологические возможности, позволяя создавать гибкие приложения, которые легко поддаются доработке под нужды заказчика. Так в СКБ Контур появилась единая «информационная среда», обеспечившая дальнейшее развитие наших программных продуктов.

## Вторая половина 1990-х: новые возможности учетных программ

Пути совершенствования наших учетных решений диктовались в первую очередь потребностями клиентов и тем «спросом», который рождался на рынке ввиду сложной экономической ситуации. Так, в середине 1990-х годов мы показали свое интеллектуальное преимущество перед конкурентами, разработав решение для пересчета подоходного налога по фактической выдаче, которое около трех лет было востребовано на самых разных предприятиях. Для бюджетных организаций была разработана версия с возможностью ведения нескольких источников финансирования.

Огромное значение для дальнейшего развития программных продуктов компании имел переход на Windows, в основном заверченный в конце 1990-х – начале 2000-х гг.

## Новая история (2000-2007): появление интернет-продуктов.

С наступлением эпохи Интернета мы не отказываемся от разработки и совершенствования учетных программ. Однако еще в конце 1990-х годов мы оказались перед необходимостью поиска новых технологических решений.

В 1996-1997 гг., внедряя первые программы по сдаче отчетности по подоходному налогу в налоговую инспекцию на магнитных носителях, мы столкнулись с проблемой обновления проверочных комплексов. Своевременно выпуская обновление, мы не могли гарантировать нашим клиентам, что во всех инспекциях эти обновления будут установлены в нужный момент и их отчетность будет принята. Так возникла идея интернет-сервиса для сдачи отчетности – единого для всех и обновляемого одновременно, без участия клиентов.

В 2000-2002 гг. происходит становление новой системы для формирования и передачи отчетности в налоговые органы через Интернет, которая в дальнейшем получила название «Контур-Экстерн». В кратчайшие сроки была освоена работа с криптографическими средствами и введен в эксплуатацию Удостоверяющий центр СКБ Контур - один из первых в России удостоверяющих центров. Уже к 2002 году процесс сдачи налоговой и бухгалтерской отчетности был организован в соответствии с законодательной базой в том же виде, в каком он существует и сегодня. Дальнейшая история системы «Контур-Экстерн» - это история стремительного регионального развития и освоения рынка ([подробнее об истории системы «Контур-Экстерн»](#)).

## Новейшая история (с 2007 года по настоящее время): построение универсального портала веб-решений.

Развивая систему «Контур-Экстерн», мы двигались по пути разработки новых сервисов и предложения нашим клиентам дополнительных возможностей. Кроме того, за последние годы нами разработаны и такие веб-сервисы для малого и среднего бизнеса, как справочно-правовой веб-сервис «Контур-Норматив», сервис по формированию отчетности в Пенсионный фонд «Контур-Отчет ПФ». Одна из последних разработок нашей компании – электронный бухгалтер «Эльба», который помогает самостоятельно вести элементарный бухгалтерский учет, готовить и сдавать отчетность.

Наконец наступил момент, когда «количество» закономерно переросло в новое «качество»: от выпуска отдельных веб-сервисов мы пришли к идее создания единого Портала веб-решений - единой площадки для публикации как наших собственных решений, так и продуктов сторонних разработчиков. В нашем понимании Портал – это своего рода веб-офис, который располагает удобным и надежным инструментарием для решения всех задач, связанных с учетом, отчетностью и прочим обеспечением бизнес-процессов.

Мы – современная, динамично развивающаяся компания, создающая инновационные продукты, автоматизирующая все новые бизнес-процессы, чтобы вы могли работать быстрее и эффективнее. Мы сами творим свою историю, веря, что за информационными технологиями - будущее.

[Главная](#) / [О компании](#) /

## Руководство



[Дмитрий Мраморов](#)

Генеральный директор



[Григорий Поваров](#)

Руководитель Управления федеральных проектов



[Пётр Диденко](#)

Директор по стратегическому развитию



[Андрей Истомин](#)

Руководитель Департамента по продажам и работе с клиентами



[Эдуард Шифман](#)

Руководитель Управления разработки



[Евгений Филатов](#)

Руководитель Управления технической поддержки



[Светлана Скольцова](#)

Руководитель Управления регионального развития



[Светлана Стрельникова](#)

Руководитель Центра технической поддержки пользователей

## Контактная информация Челябинск

**Челябинский филиал ЗАО "ПФ "СКБ Контур"**

454080, г.Челябинск, ул. Энгельса, 65 [Показать на карте](#)

Время работы: с 8.00 до 18.00, понедельник — пятница

Телефон: (351) 211-32-40, 211-55-23

Электронная почта: [74@skbkontur.ru](mailto:74@skbkontur.ru)

Дополнительная информация:

Отдел по работе с абонентами: (351) 211-32-40

Техподдержка: (351) 211-32-41

Отдел продаж: (351) 211-55-23

Отдел продаж учетного ПО: (351) 211-55-21

## **Златоуст**

**Обособленное подразделение ЗАО «ПФ «СКБ Контур» в г. Златоуст**

456200, г. Златоуст, проезд Профсоюзов 12а, торгово-офисный центр «Торжок», офис №7

Время работы: с 9.00 до 18.00, понедельник — пятница

Телефон: (3513) 79-01-01

Электронная почта: [zotovas@kontur.ru](mailto:zotovas@kontur.ru)

## **Магнитогорск**

**Обособленное подразделение ЗАО «ПФ «СКБ Контур» в г.**

**Магнитогорск**

г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 35, офис 302

Время работы: с 9.00 до 18.00, понедельник — пятница

Телефон: (3519) 49-66-49

Электронная почта: [bolotina@kontur.ru](mailto:bolotina@kontur.ru)

## **Екатеринбург**

**Юридический адрес**

620017, г. Екатеринбург, Космонавтов, д. 56, 4-ый этаж. [Показать на карте](#)

Время работы: с 9:00 до 18:00

Телефон: (343) 228-14-40, 228-14-41

Электронная почта: [info@skbkontur.ru](mailto:info@skbkontur.ru)

**Центр продаж и подключений**

620014, г. Екатеринбург, ул. Шевелева, 8. [Показать на карте](#)

Телефон: (343) 270-55-66 (многоканальный)

## Москва

### Московский филиал ЗАО ПФ СКБ Контур

127018, г. Москва, ул. Суцьевский вал д.18, 12 этаж [Показать на карте](#)

Телефон: (495) 212-21-12

Электронная почта: [ds@skbkontur.ru](mailto:ds@skbkontur.ru)

### Центр продаж и подключений

115054, г. Москва, ул. Озерковская набережная, д. 50, стр. 1, офис 345 (м. Павелецкая) [Показать на карте](#)

Телефон: (495) 212-21-15

Электронная почта: [ds@skbkontur.ru](mailto:ds@skbkontur.ru)

### Центр продаж и подключений

г. Москва, м. Парк культуры, ул. Пречистенка 40/2, стр. 3 оф. 302 [Показать на карте](#)

Телефон: (495) 212-21-15

Электронная почта: [ds@skbkontur.ru](mailto:ds@skbkontur.ru)

### Центр продаж и подключений

г. Москва, м. Чистые Пруды, ул. Мясницкая, д. 40, стр. 1 оф. 108 [Показать на карте](#)

Телефон: (495) 212-21-15

Электронная почта: [ds@skbkontur.ru](mailto:ds@skbkontur.ru)

### Центр продаж и подключений

127018, г. Москва, ул. Суцьевский вал д.18, 12 этаж [Показать на карте](#)

Телефон: (495) 212-21-15

Электронная почта: [ds@skbkontur.ru](mailto:ds@skbkontur.ru)

## Санкт-Петербург

### Санкт-Петербургский филиал ЗАО «ПФ «СКБ Контур»

199034, г. Санкт-Петербург, 14-я линия Васильевского острова, д. 7а, офис 4.3.1 [Показать на карте](#)

Телефон: (812) 334-04-73

Электронная почта: [s@kontur.ru](mailto:s@kontur.ru)

## Вологда

## **Обособленное подразделение ЗАО «ПФ «СКБ Контур» в г.**

### **Вологда**

160012, г. Вологда, ул. Козленская, 64 [Показать на карте](#)

Телефон: (8172) 75-11-11

Электронная почта: [vologda@kontur.ru](mailto:vologda@kontur.ru)

### **Краснодар**

#### **Обособленное подразделение ЗАО "ПФ "СКБ Контур" в г. Краснодар**

350000, г. Краснодар, ул. Карасунская, д. 60, 6 этаж, каб. 66 [Показать на карте](#)

Телефон: (861)200-01-05, (861)200-01-00

Электронная почта: [r23@skbkontur.ru](mailto:r23@skbkontur.ru)

### **Новгород Великий**

#### **Обособленное подразделение ЗАО "ПФ "СКБ Контур" в г. Великий**

##### **Новгород**

173020, г. Великий Новгород, ул. Большая Московская, д. 59 [Показать на карте](#)

Телефон: (8162) 66-55-11, 66-32-12

Электронная почта: [novgorod@skbkontur.ru](mailto:novgorod@skbkontur.ru)

### **Новосибирск**

#### **Обособленное подразделение ЗАО "ПФ "СКБ Контур" в г. Новосибирск**

630091, г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 5, оф. 412 [Показать на карте](#)

Телефон: (383) 363-11-31, 335-82-28, техническая поддержка: (383) 363-11-32

Электронная почта: [novosibirsk@skbkontur.ru](mailto:novosibirsk@skbkontur.ru)

### **Пермь**

#### **Пермский филиал ЗАО «ПФ «СКБ Контур»**

614077, г. Пермь, ул. Аркадия Гайдара, 3 [Показать на карте](#)

Телефон: (342) 219-54-54, 215-59-59

Электронная почта: [perm@skbkontur.ru](mailto:perm@skbkontur.ru)

### **Ростов-на-Дону**

#### **Обособленное подразделение ЗАО "ПФ "СКБ Контур" в г. Ростов-на-**

##### **Дону**

Ул. Красноармейская, 200, г.Ростов-на-Дону, 344010

Телефон: (863) 207-90-10

Электронная почта: [r61@skbkontur.ru](mailto:r61@skbkontur.ru)

## Ставрополь

**Обособленное подразделение ЗАО "ПФ "СКБ Контур" в г.**

**Ставрополь**

355035, г. Ставрополь, пр-кт Кулакова, 16 В [Показать на карте](#)

Телефон: 8 (8652) 20-50-40

Электронная почта: [r26@skbkontur.ru](mailto:r26@skbkontur.ru)

## Уфа

**Обособленное подразделение ЗАО «ПФ «СКБ Контур» в г.**

**Уфе**

450078, г.Уфа, ул. Айская, 46, 2 этаж [Показать на карте](#)

Телефон: (347) 252-40-55, 252-07-58, 248-15-75

Электронная почта: [konturufa@gmail.com](mailto:konturufa@gmail.com)

## Ханты-Мансийск

**Обособленное подразделение ЗАО «ПФ «СКБ Контур» в г. Ханты-**

**Мансийске**

628012, г. Ханты-Мансийск, Комсомольская ул.,18

Телефон: (3467) 34-90-30, 30-03-73

Электронная почта: [hmao@skbkontur.ru](mailto:hmao@skbkontur.ru)

Мы разрабатываем программные продукты для бухгалтерского учета, расчета заработной платы и кадрового делопроизводства.

**Учетные решения от СКБ Контур** – это программы для автоматизации бухгалтерского, налогового, кадрового учёта и расчёта заработной платы.

**Учетные решения созданы**, чтобы повысить эффективность управления предприятием за счет качественной автоматизации ключевых бизнес-процессов.

**Максимальный эффект для бизнеса** приносит использование всей линейки учетных решений в сочетании с веб-сервисами от СКБ Контур. Однако каждую программу можно эксплуатировать отдельно от комплекса, наращивая линейку по мере необходимости.

Отличие автоматизации на основе учетных решений СКБ Контур – возможность на базе готовых систем автоматизировать предприятия с нестандартными бизнес-процессами и индивидуально подходить к решению проблем заказчиков.

Несмотря на то что на разных предприятиях работают одни и те же программы СКБ Контур, «выглядят» они по-разному. Ведь все согласятся, что расчет зарплаты в школе принципиально отличается от расчета зарплаты на оборонном промышленном предприятии. Так и программы «Контур-Бухгалтерия», «Контур-Зарплата» и «Контур-Персонал» на конкретном предприятии будут учитывать отраслевые, структурные, территориальные и другие особенности.

## Философия учетных программ

- Программа удобна пользователю, а не программисту: программы повторяют привычную схему работы бухгалтера, расчетчика, кадровика
- Программа легко настраивается под особенности предприятия - всё, что можно настроить, должно быстро и просто настраиваться
- Программа максимально учитывает специфику предприятий - созданы отраслевые версии, которые заранее «знают» производственные, отраслевые, структурные и другие особенности предприятий
- Программа «дружит» с любым ПО, работающим на предприятии - программы интегрируются между собой и с программами других разработчиков
- Программа надежно защищает информацию, которую обрабатывает
- Программа работает быстро и в строгом соответствии с законодательством

Учетные решения СКБ Контур востребованы как на крупных промышленных предприятиях, так и в небольших компаниях, работают в бюджетных учреждениях федерального масштаба и на небольших частных фирмах.

Для предприятий с повышенными требованиями к безопасности, внушительными базами данных и сложными схемами учета и расчета больше подходят локальные программы. Это программы, которые устанавливаются на компьютеры пользователей и могут быть связаны сетью, даже если территориально удалены.

Для небольших мобильных компаний разрабатываются учетные веб-сервисы. С 2011 года работает [зарплатно-кадровое интернет-решение «Эврика»](#). В начале 2010 года стартовал [электронный бухгалтер «Эльба»](#), дающий возможность индивидуальным предпринимателям вести элементарный бухгалтерский учет, готовить и сдавать отчетность. С декабря 2009 года успешно функционирует веб-сервис для формирования отчетности в Пенсионный фонд [«Контур-Отчет ПФ»](#). В будущем планируется создание интегрированной учетной веб-системы.

# Электронный документооборот



Мы развиваем инфраструктуру для электронного обмена первичными документами.

[www.diadoc.ru](http://www.diadoc.ru) — сайт электронного документооборота

**Поправки, внесенные в первую часть Налогового кодекса Федеральным законом от 27.07.10 №229-ФЗ, позволяют компаниям полностью перейти на электронный обмен документами с контрагентами и налоговой инспекцией. Ожидается, что в начале следующего года можно будет обмениваться и электронными счетами-фактурами.**

В июле 2010 года, за день до принятия закона, федеральная IT-компания СКБ Контур представила на рынок Диадок - систему обмена электронными первичными документами.

Уже сегодня через Диадок можно передавать:

- Первичные и учетные бухгалтерские документы (договоры, акты выполненных работ, платежные поручения, накладные, счета-фактуры (до 1 января 2011 года – в тестовом режиме);
- Организационно-распорядительные и оправдательные документы (доверенности, приходные ордера, приказы, распоряжения);
- Любые другие типы документов, сопровождающие деятельность компании (рекламные материалы, информационные письма, отчеты по тем или иным направлениям и т.д.).

Диадок позволяет уменьшить время доставки документов до 1 минуты, независимо от того, где расположены бизнес-партнеры. Диадок обеспечивает юридическую значимость всех передаваемых электронных документов, то есть не требует их последующего дублирования на бумаге.

**Технические характеристики Диадока, обеспечивающие безопасность обмена документами:**

- Доступ к Диадоку осуществляется по сертификату электронной цифровой подписи, что гарантирует защиту от несанкционированного доступа;
- Передача данных идет по защищенным каналам связи, для чего используется HTTPS-протоколирование (данные «упаковываются» в особый криптографический протокол, что обеспечивает их защиту);
- Защита от потери или повреждения обеспечивается трехкратным резервным копированием документов и хранением копий на разных серверах.

[Главная](#) / [Продукты](#) /

## Портал веб-решений



Мы создаем площадку для выхода в государственные органы и работы с важнейшими бизнес-приложениями.

[kontur.ru](http://kontur.ru) — портал веб-решений для бизнеса

Портал веб-решений – это единая площадка, предоставляющая вам возможность выбрать те веб-сервисы, которые помогут сделать ваш бизнес лучше и эффективнее.

## Принципы работы

Идя в ногу со временем, мы реализуем проверенные решения в соответствии с инновационным принципом взаимодействия поставщика и клиента. Что это значит?

Программное обеспечение находится не на вашем компьютере, а на удалённых защищенных серверах нашей компании. Вы пользуетесь сервисом через Интернет, получая при этом необходимую техническую и консультационную поддержку.

## Почему работать на Портале удобно и выгодно?

- Вам **не нужно думать об обновлениях**. Все сервисы Портала обновляются автоматически, без вашего участия. Вы всегда работаете с самыми актуальными формами, учитывающими последние изменения в законодательстве.
- Вы **платите только за то, чем пользуетесь**. Вам не нужно инвестировать «вперед», как в случае покупки локального ПО, рассчитывая, что «в дальнейшем» расходы окупятся. Вы платите фиксированную цену за доступ к сервису, который вам нужен в данный момент и покупка которого наиболее выгодна. У вас есть выбор!
- Вы **избавляетесь от затрат на внедрение и обслуживание системы**. Вы приобретаете только необходимый вам сервис, а все заботы по поддержке работоспособности оборудования и программного обеспечения мы берем на себя.

Мы реализуем эти преимущества для вашей пользы уже сегодня.

## Безопасность данных

### Государственное лицензирование и сертификация

- [Лицензия ФСТЭК на деятельность по технической защите конфиденциальной информации](#).
- Сертифицированные средства криптографической защиты информации (СКЗИ).
- Шифрование данных в соответствии с [ГОСТ 28147-89](#), а электронная подпись – в соответствии с ГОСТ Р.34.10-01.
- Оказание услуг по выдаче сертификатов ЭЦП Удостоверяющим центром СКБ Контур, имеющим [аттестат соответствия требованиям безопасности по классу 1Г](#), который гарантирует высшую степень защищенности в области обеспечения безопасности конфиденциальных данных и коммерческой тайны.
- Соответствие требованиям Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных».

### Наш опыт и репутация

- Веб-сервисы – наша специализация.
- Мы понимаем, что забота о безопасности сегодня – это залог успеха нашего бизнеса завтра.
- Более 20 лет работы на рынке информационных технологий.
- Свыше 1 млн. клиентов по всей стране.
- Работа с государственными контролирующими органами, такими как Федеральная налоговая служба, Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Росстат и Ростехнадзор.

# Сервисы Портала

## Портал веб-решений сегодня

Первостепенную роль мы отводим массовым сервисам, которые позволяют **автоматизировать типовые бизнес-процессы предприятия**. Так, на Портале вы без труда можете подготовить и отправить отчетность в контролирующие органы («Контур-Экстерн», «Контур-Отчет ПФ»), воспользоваться справочно-правовой информацией («Контур-Норматив»). Предпринимателям, применяющим упрощенную систему налогообложения, электронный бухгалтер «Эльба» помогает самостоятельно вести элементарный бухгалтерский учет.

## Портал веб-решений завтра

Мы стремимся создать универсальную интернет-площадку, на которой вы бы могли купить все продукты, необходимые для вашего бизнеса. В то же время мы прекрасно понимаем, что не сможем «запрограммировать все на свете». Поэтому мы планируем публиковать на Портале не только собственные решения, но и решения сторонних разработчиков.

Мы очень внимательно относимся к продуктам сторонних разработчиков. Все сторонние сервисы будут проходить тщательный отбор. Решение о публикации сервиса мы принимаем только тогда, когда абсолютно уверены в его надежности.

Постоянно изучая потребности бизнеса, мы развиваем только те направления, которые действительно необходимы большинству предприятий:

- электронная торговля;
- услуги для повышения эффективности и продуктивности работы;
- услуги по созданию корпоративного портала, а также быстрой и недорогой разработке простейших веб-сайтов для тех, у кого их еще нет;
- организация совместной работы сотрудников с почтой, календарем, контактами.

Таким образом, на Портале можно будет воспользоваться как всеми доступными услугами выхода в государственные органы, так и самыми важными и нужными приложениями для бизнеса.

Мы работаем по принципу **«try & buy»** («пробуй и покупай»): благодаря доступу к **демоверсиям** продуктов вы на ограниченном числе операций можете смоделировать процесс работы программы, оценить ее преимущества и купить сервис, не покидая своего рабочего места.

# Удостоверяющий центр

Мы выпускаем сертификаты ЭЦП для широкого круга информационных систем и обеспечиваем высшую степень защиты данных.

[ca.skbkontur.ru](http://ca.skbkontur.ru) — сайт Удостоверяющего центра

Удостоверяющий центр СКБ Контур – это крупнейший коммерческий удостоверяющий центр страны.

УЦ выпускает и обслуживает сертификаты ключей электронной цифровой подписи (ЭЦП) для информационных систем, юридических и физических лиц в любой точке России с 2003 года. Число выданных им сертификатов превышает 1 000 000, в среднем ежемесячно выпускается порядка 25 000 новых.

## УЦ СКБ Контур предоставляет полный комплекс услуг удостоверяющего центра

- изготовление сертификатов ключей ЭЦП;
- поставка и техническое обслуживание средств криптографической защиты информации (СКЗИ);
- консультирование по использованию сертификатов ЭЦП и СКЗИ;
- ведение реестра сертификатов ключей подписей, обеспечение его актуальности и возможности свободного доступа к нему клиентов. Поддержка списка отозванных сертификатов;
- сопровождение сертификатов ЭЦП (возможность неограниченное количество раз производить смену и отзыв сертификата ЭЦП).

## Какие услуги Удостоверяющего центра необходимы именно вам?

**Если ваше предприятие желает участвовать в государственных и коммерческих электронных торгах, вам необходим:**

- сертификат электронной цифровой подписи для торгов на пяти площадках госзаказа;
- сертификат для торгов на коммерческих электронных торговых площадках.

**Если вы представляете организацию, имеющую филиальную сеть по всей стране, или фирму, которая использует электронный обмен документами, вам нужен:**

- сертификат электронной цифровой подписи для защиты информации внутри организации и безопасного хранения персональных данных.

**Если вы пользуетесь услугами информационных систем (электронные торговые площадки; интернет-банки; организации, представляющие и принимающие отчетность и др.), вам потребуется:**

- сертификат электронной цифровой подписи для защиты пересылаемых данных и обеспечения юридической значимости транзакций.

**Если вы являетесь государственным органом федерального или регионального уровня, то Удостоверяющий центр поможет вам обеспечить:**

- предоставление государственных услуг в электронном виде, а также защиту данных абонентов.

## **УЦ СКБ Контур так же надежен, как сейф в швейцарском банке**

**Удостоверяющий центр СКБ Контур – крупнейший коммерческий удостоверяющий центр России, обеспечивающий высшую степень защиты данных.**

- УЦ был построен на базе сертифицированного ФСБ России программного комплекса «Удостоверяющий Центр «КриптоПро УЦ».
- УЦ СКБ Контур имеет аттестат соответствия требованиям безопасности по классу 1Г. Данный документ является гарантией высшей степени защищенности Удостоверяющего центра в области обеспечения безопасности конфиденциальных данных и коммерческой тайны.
- Обладает лицензией Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК РФ) на техническую защиту конфиденциальной информации.
- Имеет все необходимые лицензии ФСБ на продажу и техническое обслуживание средств криптографической защиты информации, а также услуги в области шифрования.

**Удостоверяющий центр СКБ Контур гарантирует юридическую значимость электронных документов, т.к. выполняет все нормы Федерального закона от 10.01.2002 № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи».**

### Удостоверяющий центр СКБ Контур аккредитован:

- в сети Доверенных удостоверяющих центров Федеральной налоговой службы;
- в сети Доверенных удостоверяющих центров Пенсионного фонда России;
- в Сети Доверенных удостоверяющих центров Федеральной службы государственной статистики;
- в системе «Портал доверенных услуг ФГУП НИИ «Восход»;
- в подсистеме Удостоверяющего центра Общероссийского государственного информационного центра (ОГИЦ).

## Получить сертификат ЭЦП так же просто, как купить ручку

### Удостоверяющий центр СКБ Контур:

- позволяет [отправить заявку](#) на получение сертификата ЭЦП в режиме онлайн;
- присутствует в каждом регионе страны – более 450 сервисных центров;
- выдает сертификаты в режиме 24/7, не прерываясь ни на секунду.

## Наши партнеры

### УЦ СКБ Контур выпускает сертификаты ключей ЭЦП:

#### для пяти федеральных электронных торговых площадок госзаказа:

- [ЗАО «Сбербанк – Автоматизированная система торгов»](#).
- [ЭТП ММВБ «Госзакупки»](#)
- [ОАО «Единая электронная торговая площадка»](#)
- [ООО «РТС-тендер»](#)
- [ГУП «Агентство по государственному заказу Республики Татарстан»](#)

#### для коммерческих площадок:

- ЭТП [«Аукционный Конкурсный Дом»](#)
- [Электронная торговая площадка «Газпром нефть»](#)
- Группа площадок [B2B-Center](#), включая [ЭТП B2B-Energy](#);
- Автоматизированная информационная система электронных торгов [«Межотраслевая Торговая Система «Фабрикант»](#).

Также клиентами УЦ СКБ Контур являются:

- [Система защищенного электронного документооборота «Контур-Экстерн».](#)
- [Единая информационно-аналитическая система ФСТ России.](#)
- [Фонд социального страхования Российской Федерации.](#)

Полный список на сайте УЦ и постоянно обновляется.

## АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

### 1. Анализ имущества предприятия

Имущество предприятия предназначено для производства и реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг. В бухгалтерском балансе оно представлено внеоборотными и оборотными активами.

Методика оценки имущественного состояния предприятия включает:

- горизонтальный анализ статей актива баланса на основе изучения динамики показателей и определения их абсолютных и относительных изменений;
- вертикальный анализ статей актива, изучающий структуру имущества и причины ее изменения.

Для характеристики наличия, состава, структуры имущества и произошедших в них изменений используем аналитический баланс, построенный по данным годового бухгалтерского баланса предприятия.

#### 1.1. Построение аналитического баланса предприятия

Аналитический баланс, построенный путем агрегирования однородных по составу элементов - балансовых статей (табл. 1), позволяет:

- свести воедино и систематизировать расчеты, связанные с изучением баланса;
- дать характеристику финансового состояния предприятия на отчетную дату и в динамике;

- провести горизонтальный и вертикальный анализы.

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. В число исследуемых показателей должны входить:

- общая стоимость имущества организации;
- стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств (активов);
- стоимость мобильных (оборотных) средств;
- стоимость материальных оборотных средств;
- величина собственного капитала организации;
- величина заемного капитала;
- величина собственных средств в обороте;
  - рабочий капитал.

Горизонтальный анализ баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста. Вертикальный анализ состоит в определении удельного веса отдельных статей, т. е. структуры активов и пассивов на определенную дату, а также в выявлении структурных изменений и их причин. Трендовый анализ заключается в сопоставлении величин балансовых статей за ряд смежных отчетных периодов для выявления тенденций, характеризующих динамику показателей.





которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)								
Краткосрочные финансовые вложения								
Денежные средства								
Прочие оборотные активы								
ИТОГО по разделу II								
<b>БАЛАНС</b>				100,0 0	100,0 0	0		100,00
<b>ПАССИВ</b>								
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ								
Уставный капитал								
Собственные акции, выкупленные у акционеров								
Добавочный капитал								
Резервный капитал								
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)								
ИТОГО по разделу III								
1	2	3	4	5	6	7	8	9
IV Долгосрочные								

обязательства								
Займы и кредиты								
Отложенные налоговые обязательства								
Прочие долгосрочные обязательства								
ИТОГО по разделу IV								
V Краткосрочные обязательства								
Займы и кредиты								
Кредиторская задолженность								
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов								
Доходы будущих периодов								
Резервы предстоящих расходов								
Прочие краткосрочные обязательства								
ИТОГО по разделу V								

БАЛАНС				100,0 0	100,0 0	0		100,00
--------	--	--	--	------------	------------	---	--	--------

## 1.2. Анализ внеоборотных активов предприятия

К имуществу предприятия относятся основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается в бухгалтерском балансе. Оценка размещения и структуры имущества имеет первостепенное значение при определении финансового состояния предприятия (табл. 2).

В ходе анализа определяется стоимость реальных активов, характеризующих производственный потенциал предприятия. К ним относятся: основные средства, производственные запасы и незавершенное производство (основные средства принимаются в расчет по остаточной стоимости). Эти элементы, являясь по существу средствами производства, создают необходимые условия для осуществления основной деятельности.

Внеоборотные активы представлены вложениями средств в недвижимость, акции, облигации, нематериальные активы и пр. (табл. 3). Нематериальные активы – часть имущества предприятия, не имеющая материальной формы, но используемая в производстве, при оказании услуг, для сдачи в аренду и в других целях. Наличие долгосрочных финансовых вложений указывает на инвестиционную направленность деятельности предприятия.

Анализ основных средств включает:

- анализ наличия, состава и структуры основных средств;
- анализ политики предприятия в отношении формирования и обновления основных средств;
- анализ амортизационной политики основных средств;
- оценку степени изношенности основных средств;
- оценку эффективности использования основных средств.

Для анализа состава, движения и структуры основных средств используется табл. 4, в которой расчеты проводятся по первоначальной стоимости.

Т а б л и ц а 2. Анализ состава и структуры имущества предприятия

Виды имущества	Значение					
	на начало периода		на конец периода		изменение +/-	
	ты с. р.	%	ты с. р.	%	тыс. р.	%
Стоимость имущества предприятия, всего		1 00		1 00		
В том числе:						
Внеоборотные активы						
Оборотные активы						
Стоимость реального имущества						
Соотношение внеоборотных и оборотных активов						

Т а б л и ц а 3. Состав и структура внеоборотных активов предприятия

Статья активов	Значение					
	на начало периода		на конец периода		изменение	
	ты с. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%
Всего Внеоборотные активы,		1 00		10 0		
В том числе:						
Нематериальные активы						
Основные средства						
Незавершенное строительство						
Долгосрочные финансовые вложения						

Т а б л и ц а 4. Анализ состава, движения и структуры основных средств

Показатель	Наличие на начало периода		Поступило за период		Выбыло за период		Наличие на конец периода	
	т		т		т		т	
	ыс. р.	%	ыс. р.	%	ыс. р.	%	ыс. р.	%
Земельные участки и объекты природопользования								
Здания								
Сооружения								
Машины и оборудование								
Транспортные средства								
Производственный и хозяйственный инвентарь								
Другие виды основных средств								
Итого		1 00		1 00		1 00		1 00

Состояние основных средств предприятия характеризуют показатели их износа и годности, движение основных средств – показатели обновления и выбытия, эффективность использования основных средств – коэффициенты реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия, фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности, фондорентабельности.

### 1.3. Анализ оборотных активов предприятия

Вещественные элементы оборотных средств (предметы труда) полностью потребляются в каждом производственном цикле, могут утрачивать свою натурально-вещественную форму и целиком включаются в себестоимость изготовленной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Основными задачами анализа оборотных активов являются:

- изучение изменения состава и структуры оборотных активов (табл. 5);
- определение основных источников формирования оборотного капитала;
- определение эффективности использования оборотных активов.

Т а б л и ц а 5. Состав и структура оборотных активов предприятия

Статья активов	Значение					
	на начало периода		на конец периода		Изменение +,-	
	тыс. р.	%	тыс. р.	%	т ыс. р.	%
Оборотные активы, всего		1		1		
В том числе:						
Запасы		00		00		
НДС по приобретенным ценностям						
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)						
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)						
Краткосрочные финансовые вложения						
Денежные средства						
Прочие оборотные активы						

### 1.3.1. Анализ состояния запасов

Одним из основных элементов оборотных активов являются запасы, для анализа которых составляется таблица 6.

Для оценки структуры запасов товарно-материальных ценностей используется коэффициент накопления ( $K_n$ ):

$$K_n = (ПЗ + НП + РБ) / (ГП + Т),$$

где ПЗ – стоимость производственных запасов;

НП – стоимость незавершенного производства;

РБ – расходы будущих периодов;

ГП – стоимость готовой продукции;

Т – стоимость товаров.

Коэффициент накопления характеризует уровень мобильности запасов товарно-материальных ценностей. При оптимальном варианте он должен быть меньше 1.

Т а б л и ц а 6. Анализ состояния запасов

Статья активов	Значение					
	на начало периода		на конец периода		изменение, +/-	
	тыс . р.	%	тыс . р.	%	ты с. р.	%
Запасы, всего		1		1		
В том числе:	00		00			
сырье, материалы и др. аналогичные ценности						
затраты в незавершенном производстве						
готовая продукция и товары для перепродажи						
Товары отгруженные						

расходы будущих периодов						
Прочие запасы и затраты						

Изменение величины и структуры запасов необходимо представить графически в виде диаграмм.

Так как производственные запасы учитываются по стоимости их приобретения, то показатели их оборачиваемости рассчитываются по формулам:

- коэффициент оборачиваемости (количество оборотов)

$$K_{o.z} = C_p / Z_{cp};$$

- длительность (скорость) одного оборота в днях

$$T_{o.z} = T / K_{o.z},$$

где  $C_p$  – полная себестоимость реализованной продукции;

$Z_{cp}$  – среднегодовая величина запасов за анализируемый период, определяется по формуле средней арифметической величины запасов на начало и конец периода;

$T$  – продолжительность анализируемого периода в днях (360, 90, 30).

### 1.3.2. Анализ дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность свидетельствует о временном отвлечении оборотных средств из оборота предприятия. Состояние расчетной дисциплины характеризуется динамикой и структурой дебиторской задолженности. Тенденция увеличения дебиторской задолженности ставит предприятие в зависимость от финансового состояния партнеров.

Высокие темпы роста дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками могут свидетельствовать о том, что данное предприятие активно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции. Рост дебиторской задолженности может повлиять на сроки проведения текущих платежей и потребовать увеличения кредиторской

задолженности, ослабляя финансовую надежность предприятия как хозяйственного партнера.

Основные задачи анализа дебиторской задолженности:

- анализ состава и структуры дебиторской задолженности (табл. 7);
- определение реальной величины дебиторской задолженности в условиях меняющейся покупательной способности денежных средств;
- анализ и разработку политики расчетов, обоснование условий предоставления кредита отдельным покупателям;
- выявление в составе дебиторской задолженности обязательств, маловероятных для взыскания;
- прогнозирование инкассации дебиторской задолженности.

Т а б л и ц а 7. Состав и структура дебиторской задолженности

Статья активов	Значение					
	на начало периода		на конец периода		Изменение +,-	
	тыс. р.	%	тыс. р.	%	т ыс. р.	%
Расчеты с дебиторами, всего		1		1		
В том числе:		00		00		
с покупателями и заказчиками						
по вексям полученным						
по авансам выданным						
с прочими дебиторами						

Качество задолженности характеризуется показателями ее оборачиваемости:

- коэффициентом оборачиваемости (количеством оборотов):

$$К_{об.дз} = \frac{В_{пр}}{ДЗ_{ср}}$$

- длительностью одного оборота (дни):

$$T_{o.дз} = T / K_{o.дз},$$

где Впр – выручка от продажи продукции;

ДЗ<sub>ср</sub> – средняя дебиторская задолженность;

T – длительность анализируемого периода.

### 1.3.3. Анализ денежных средств предприятия

Одним из основных условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, обеспечивающий погашение всех первоочередных платежей. Анализ оборачиваемости денежных средств предприятия проводится аналогично анализу оборачиваемости дебиторской задолженности:

- коэффициент оборачиваемости денежных средств:

$$K_{o.дс} = Впр / ДС_{ср},$$

где ДС<sub>ср</sub> – средние остатки денежных средств (средняя арифметическая остатков денежных средств на начало и конец периода);

- период оборота денежных средств:

$$T_{o.дс} = T / K_{o.дс} = ДС_{ср} \times T / Впр.$$

Период оборота денежных средств показывает срок от момента поступления денег на расчетный счет предприятия до момента их выбытия.

### 1.3.4. Анализ оборачиваемости оборотных активов

На основе проведенных расчетов составляется таблица показателей оборачиваемости оборотных активов в целом (табл. 8), строятся соответствующие диаграммы и делаются общие выводы о состоянии и изменениях за отчетный год, предлагаются меры по эффективности формирования и использования оборотных активов. Для измерения оборачиваемости оборотных активов используется ряд показателей.

Продолжительность одного оборота в днях ( $T_{об}$ ) показывает средний срок, за который возвращаются в хозяйственный оборот денежные средства, вложенные в производственно-коммерческие операции. Он рассчитывается как отношение суммы среднего остатка оборотных активов к сумме однодневной выручки за анализируемый период.

Коэффициент оборачиваемости средств ( $K_{об}$ ) характеризует размер объема выручки от продажи продукции в расчете на один рубль оборотных активов, а также число оборотов. Рост коэффициента оборачиваемости свидетельствует о более эффективном использовании оборотных средств.

Коэффициент загрузки (закрепления) средств в обороте характеризует сумму оборотных средств, авансируемых на один рубль выручки от продажи продукции. Чем меньше коэффициент загрузки, тем эффективнее используются оборотные средства.

Экономический эффект в результате ускорения оборачиваемости активов выражается в относительном высвобождении средств из оборота, а также в увеличении суммы прибыли. Сумма высвобожденных средств из оборота за счет ускорения оборачиваемости ( $-\Delta OC$ ) или дополнительно привлеченных средств в оборот ( $+\Delta OC$ ) при замедлении оборачиваемости определяется умножением фактического однодневного оборота по продаже на изменение продолжительности одного оборота в днях:

$$\Delta OC = (T_{об1} - T_{об0}) * V_{p1} / D,$$

где  $T_{об1}$ ,  $T_{об0}$  - соответственно продолжительность одного оборота оборотных средств за отчетный и предыдущий периоды, дни;

$V_{p1}$  - выручка (нетто) от продажи продукции за отчетный период, р.

Увеличение (уменьшение) суммы прибыли можно рассчитать умножением относительного прироста (снижения) коэффициента оборачиваемости на сумму прибыли от продажи продукции за базовый (предыдущий) период:

$$\Delta П = П_0 * \Delta K_{об},$$

где  $P_0$  - сумма прибыли за базовый (предыдущий) период, руб.;

$\Delta K_{об}$  - коэффициент относительного прироста (снижения) числа оборотов оборотных средств:  $\Delta K_{об} = [(K_{об1} - K_{об0}) / K_{об0}]$ ,

где  $K_{об1}$ ,  $K_{об0}$  - коэффициенты оборачиваемости за отчетный и предыдущий периоды.

Т а б л и ц а 8. Анализ эффективности использования оборотных активов

Показатель	Значение, р.		
	предыду щий период	отчет ный период	изме нение +,-
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг			
Средняя стоимость оборотных активов, р.			
Число дней в анализируемом периоде			
Продолжительность одного оборота, дней			
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (число оборотов)			
Коэффициент загрузки (закрепления) оборотных средств			
Сумма высвобожденных (-), вовлеченных дополнительно (+) оборотных средств, р.			

## 2. Анализ капитала (источников финансирования) предприятия

В пассиве баланса представлены источники финансирования деятельности предприятия: собственный капитал и резервы (раздел III), долгосрочные обязательства (раздел IV), краткосрочные обязательства (раздел V).

Источниками собственных средств являются уставный, добавочный и резервный капиталы, нераспределенная прибыль и др. В составе собственных источников средств также отражается величина непокрытого убытка, сумма которого уменьшает общую величину собственного капитала.

К источникам заемных средств относятся долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность.

Коэффициент соотношения заемных средств к собственным показывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на один рубль вложенных в активы собственных средств. Увеличение значения коэффициента за отчетный период свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлечения заемных средств и снижении его финансовой устойчивости.

В процессе анализа пассива баланса предприятия следует изучить изменения в его составе, структуре и дать им оценку (табл. 9).

Т а б л и ц а 9. Оценка собственных и заемных средств, вложенных в имущество предприятия

Статья пассивов	Значение					
	на начало периода		на конец периода		изменение +,-	
	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс.р.	%
1. Источники средств предприятия, всего В том числе:						
1.1. Собственные средства (капитал и резервы), всего В том числе: Уставный капитал Добавочный капитал Резервный капитал Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)						
1.2. Заемные средства, всего В том числе:						
1.2.1. Долгосрочные						

1.2.2. Краткосрочные						
1.2.3. Кредиторская задолженность						
1.2.4. Прочие краткосрочные обязательства						
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных источников						

## 2.1. Анализ собственного капитала

Необходимым условием успешной работы предприятия является наличие собственных оборотных средств, которые могут быть использованы для приобретения материально-производственных запасов, поддержания незавершенного производства, осуществления краткосрочных финансовых вложений в ценные бумаги и на другие цели обеспечения производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятия. Отсутствие таких средств вынуждает предприятие обращаться к заемным источникам.

Величина собственных оборотных средств (СОС) определяется как разность между суммой источников собственных средств (СК) и их величиной, которая была направлена на формирование имущественного имущества (ВА):  $СОС = СК - ВА$ .

Расчет собственных оборотных средств представлен в таблице 10.

Как правило, долгосрочные кредиты и займы используются для приобретения основных средств и прочих внеоборотных активов, поэтому они приравниваются к источникам собственных средств.

Т а б л и ц а 10. Расчет наличия собственных оборотных средств

Показатель	На начало периода	На конец периода	Изменение +,-

	ты		ты		Т	
	с. р.	%	с. р.	%	ыс.р.	%
1. Источники собственных средств (капитал и резервы)						
2. Внеоборотные активы						
3. Собственные оборотные средства (СОС) (п.1-п.2)						

## 2.2. Анализ заемного капитала

Заемные источники финансирования деятельности предприятия, в основном, представлены кредиторской задолженностью, поэтому необходимо изучить ее состав и структуру, а также произошедшие в ней изменения (табл. 11).

Т а б л и ц а 11. Анализ кредиторской задолженности

Вид кредиторской задолженности	Значение					
	на начало периода		на конец периода		изменение +/-	
	ты с. р.	%	ты с. р.	%	Т ыс.р.	%
Кредиторская задолженность, всего						
В том числе:						
задолженность поставщикам и подрядчикам						
задолженность перед персоналом организации						
задолженность перед государственными внебюджетными фондами						
задолженность по налогам и сборам						
Прочие кредиторы						

При анализе кредиторской задолженности необходимо изучить давность ее появления, частоту и причину образования просроченной задолженности, установить сумму выплаченных санкций за просрочку платежей.

### 2.3. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Финансовое равновесие предприятия зависит от соответствия предоставленных и полученных объемов кредитования.

Для сравнения сумм дебиторской и кредиторской задолженностей, определения темпов их роста используют данные бухгалтерского баланса и приложения к нему (табл. 12).

Эффективность использования кредиторской задолженности рассчитывается аналогично дебиторской задолженности (с построением соответствующей таблицы).

Т а б л и ц а 12. Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей (на конец отчетного периода)

Расчеты	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Превышение задолженности	
			дебиторской	кредиторской
С покупателями или поставщиками				
По векселям				
По авансам				
С бюджетом				
По оплате труда				
С государственными внебюджетными фондами				
С прочими				
Итого				

По результатам всех расчетов делаются выводы о составе, структуре капитала и его элементов, о его изменениях в отчетном году, строятся соответствующие диаграммы.

### **3. Анализ финансового положения предприятия**

#### **3.1. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия**

Рыночные условия хозяйствования обязывают предприятие в любой момент времени иметь возможность рассчитаться по внешним обязательствам (быть платежеспособным) или по краткосрочным обязательствам (быть ликвидным).

Предприятие считается платежеспособным, если его общие активы больше, чем долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Предприятие является ликвидным, если его текущие активы больше, чем краткосрочные обязательства.

Для оценки степени платежеспособности и ликвидности сравниваются показатели баланса предприятия по разным группам активов и пассивов. По существу, ликвидность предприятия определяется ликвидностью его баланса.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации такими активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность баланса достигается установлением равенства между обязательствами предприятия и его активами.

Ликвидность активов – величина, обратная времени, которое необходимо для превращения активов в деньги, соответственно, чем меньше это время, тем выше ликвидность активов.

В целом анализ ликвидности – это анализ способности активов трансформироваться в денежные средства. Анализ ликвидности баланса – это сравнение средств по активу, сгруппированных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Выделяют следующие группы активов в зависимости от степени их ликвидности (табл. 13).

A1. Наиболее ликвидные активы – денежные средства организации и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

A2. Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

A3. 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.

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

Пассивы баланса формируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность.

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

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

П4. Постоянные пассивы – статьи раздела III баланса «Капитал и резервы».

Баланс считается абсолютно ликвидным, если одновременно выполняются следующие соотношения:

$$A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4.$$

В случае выполнения первых трех неравенств выполняется и четвертое неравенство. Практически существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство имеет балансирующий характер, в то же время его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Т а б л и ц а 13. Данные для анализа ликвидности баланса

АКТИВ	На начало периода	На конец периода	Изменени е, тыс.р.	Измен ение, %
Наиболее ликвидные активы (А1)				
Быстрореализуем ые активы (А2)				
Медленно реализуемые активы (А3)				
Труднореализуем ые активы (А4)				
БАЛАНС				
ПАССИВ				
Наиболее срочные обязательства (П1)				
Краткосрочные пассивы (П2)				

Долгосрчные пассивы (П3)				
Постоянные пассивы (П4)				
БАЛАНС				

В целях углубления и детализации анализа, подтверждения правильности полученных выводов используется система финансовых коэффициентов. Они определяются соотношением определенных статей баланса, а также позиций отчета о прибылях и убытках.

Поскольку степень превращения текущих активов в денежную наличность неодинакова, то для сопоставления ликвидных средств и обязательств рассчитываются коэффициенты ликвидности, которые показывают, какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить в случае обращения в деньги конкретных видов оборотных средств (табл. 14):

- *общий показатель ликвидности баланса* показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств при условии, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с определенными весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств:

$$L1 = (A1 + 0.5A2 + 0.3A3) / (П1 + 0.5П2 + 0.3П3);$$

- *коэффициент абсолютной ликвидности* показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг:

$$L2 = A1 / (П1+П2);$$

- *коэффициент срочной, быстрой ликвидности* показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность:

$$L3 = (A1+A2) / (П1+П2);$$

- *коэффициент текущей ликвидности* показывает, достаточно ли у предприятия оборотных средств, которые могут быть использованы для погашения своих краткосрочных обязательств в течение периода. Это основной показатель платежеспособности предприятия:

$$L4 = (A1+A2+A3) / (П1+П2);$$

- *коэффициент маневренности функционирующего капитала* показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности:

$$L5 = A3 / [(A1+A2+A3) - (П1+П2)];$$

- доля оборотных средств в активах зависит от отраслевой принадлежности предприятия:

$$L6 = (A1+A2+A3) / ВБ;$$

- коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости предприятия:

$$L7 = (П4 - А4) / (A1+A2+A3).$$

Т а б л и ц а 14. Коэффициенты ликвидности платежеспособности

Коэффициент	На начало периода	На конец периода	Рекомендуемое значение
1. Общий коэффициент платежеспособности (L1)			L1>=1
2. Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)			L2>=0,1-0,7
3. Коэффициент срочной ликвидности (L3)			L3=0,7-0,8(1)
4. Коэффициент текущей ликвидности (L4)			L4min=2,0 L4=2,5-3,0
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5)			Уменьшение показателя в динамике - положительный факт
6. Доля оборотных средств в активах (L6)			L6>=0,5
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)			L7>=0,1

### 3.2. Анализ финансовой устойчивости

Оценка финансового состояния организации не может быть признана полной без анализа ее финансовой устойчивости. Показатели финансовой устойчивости отражают платежеспособность предприятия в долгосрочном плане.

В условиях рынка, когда хозяйственная деятельность предприятия в его развитии осуществляется за счет самофинансирования, а при недостаточности собственных финансовых ресурсов - за счет заемных средств, важную аналитическую характеристику приобретает финансовая независимость предприятия от внешних заемных источников.

При анализе обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами определяется излишек или недостаток источников собственных оборотных средств для покрытия запасов и затрат и всех оборотных активов.

В зависимости от соотношения величин показателей материально-производственных запасов, собственных оборотных средств и иных источников формирования запасов можно с определенной степенью условности выделить следующие типы финансовой устойчивости.

1. Абсолютная финансовая устойчивость характеризуется неравенством:

$$ЗиЗ < СОС, \text{ СОС} = СК - ВА,$$

где ЗиЗ – материальные запасы и затраты;

СОС - собственные оборотные средства;

СК – собственный капитал;

ВА – внеоборотные активы.

Данное соотношение показывает, что все запасы и затраты покрываются собственными оборотными средствами и предприятие не зависит от внешних кредиторов.

2. Нормальная финансовая устойчивость характеризуется неравенством:

$$СОС < ЗиЗ < СОС + ДП + КП,$$

где ДП - долгосрочные пассивы.

КП – краткосрочные пассивы.

Соотношение показывает, что сумма запасов и затрат превышает сумму собственных оборотных средств, но меньше суммы собственного оборотного капитала и долгосрочных и краткосрочных заемных источников. Для покрытия запасов и затрат используются собственные и привлеченные средства долгосрочного и краткосрочного характера.

3. Неустойчивое (предкризисное) финансовое положение характеризуется неравенством:

$$\text{ЗиЗ} > \text{СОС} + \text{ДП} + \text{КП}.$$

Данное соотношение соответствует положению, при котором сумма запасов и затрат превышает общую сумму всех нормальных (обоснованных) источников финансирования. При этом нарушается платежный баланс, но сохраняется возможность восстановления равновесия платежных средств и платежных обязательств за счет привлечения временно свободных дополнительных источников средств в оборот предприятия (фондов предприятия), превышения нормальной кредиторской задолженности над дебиторской и др.

4. Критическое финансовое положение характеризуется ситуацией, когда в дополнение к предыдущему неравенству предприятие имеет кредиты и займы, не погашенные в срок, а также просроченную кредиторскую и дебиторскую задолженности. Данная ситуация означает, что предприятие не может вовремя расплатиться со своими кредиторами. В условиях рыночной экономики при хроническом повторении ситуации предприятие должно быть объявлено банкротом.

Для определения типа финансовой устойчивости анализируется динамика источников средств, необходимых для формирования запасов (табл. 15).

Т а б л и ц а 15. Определение типа финансовой устойчивости предприятия

Показатель	На начало периода, тыс.р.	На конец периода, тыс. р.	Изменение	
			т	%

			ыс.р.	
1. Источники собственных средств				
2. Внеоборотные активы				
3. Наличие собственных оборотных средств (п.1-п.2)				
4. Долгосрочные кредиты и займы				
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (п.3 + п.4)				
6. Краткосрочные кредиты и займы				
7. Общая величина основных источников средств на покрытие запасов и затрат (п.5 + п.6)				
8. Запасы и затраты				
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств на покрытие запасов и затрат (п.3–п.8)				
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств на покрытие запасов и затрат (п.5 – п.8)				
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины средств на покрытие запасов и затрат (п.7 - п.8)				
12. Трехкомпонентный показатель				

Обеспеченность собственными оборотными средствами характеризуется также финансовыми коэффициентами, значения которых сравниваются с базисными или нормативными величинами (табл. 16):

- *коэффициент капитализации*  $U1$  показывает, какую величину заемных средств предприятие привлекло на 1 тыс. р., вложенных в активы собственных средств, и определяется отношением величины заемного капитала к величине собственного капитала:

$U1 = (\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные пассивы}) / \text{Собственный капитал};$

- *коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными источниками финансирования*  $U2$  показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников:

$U2 = (\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства} - \text{Внеоборотные активы}) / \text{Оборотные активы};$

- *коэффициент финансовой независимости (автономии)*  $U3$  показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования:

$U3 = \text{Собственный капитал} / \text{Совокупные активы (Валюта баланса)}$ ;

- коэффициент финансирования  $U4$  показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая - за счет заемных средств:

$U4 = \text{Собственный капитал} / (\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные пассивы})$ ;

- коэффициент финансовой устойчивости  $U5$  показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников:

$U5 = (\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}) / \text{Совокупные активы (Валюта баланса)}$ .

Т а б л и ц а 16. Показатели финансовой устойчивости

Показатель	На начало периода	На конец периода	Рекомендуемое значение
1. Коэффициент капитализации ( $U1$ )			$\leq 1,5$
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ( $U2$ )			$\geq 0,1$ . Оптимальное значение $\geq 0,5$
3. Коэффициент финансовой независимости ( $U3$ )			$\geq 0,4 - 0,6$
4. Коэффициент финансирования ( $U4$ )			$\geq 0,7$ . Оптимальное значение - 1,5
5. Коэффициент финансовой устойчивости ( $U5$ )			$\geq 0,6$

### 3.3. Оценка вероятности банкротства предприятия

Оценка вероятности банкротства предприятия осуществляется студентами самостоятельно в соответствии с методиками, рассматриваемыми в учебной дисциплине «Антикризисное управление предприятием».

В заключение анализа финансового состояния предприятия формулируются выводы и даются рекомендации по его улучшению.

## 4. Анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия

#### 4.1. Анализ финансовых результатов

Информация, содержащаяся в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках», позволяет проанализировать финансовые результаты, полученные от всех видов деятельности предприятия, установить структуру прибыли и динамику показателей.

Анализ финансовых результатов включает оценку валовой прибыли, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, прибыли от обычной деятельности, чистой прибыли предприятия.

Прибыль предприятия представляет собой сумму прибыли от продаж товаров, продукции, работ, услуг предприятия ( $P_p$ ), доходов от участия в других организациях ( $D_{др}$ ), процентов к получению ( $P_{пр}$ ), прочих операционных доходов ( $P_{опер}$ ) и прочих внереализационных доходов ( $P_{вн}$ ) за минусом процентов к уплате ( $У_{пр}$ ), а также операционных ( $P_{опер}$ ) и внереализационных расходов ( $P_{вн}$ ):

$$П = P_p + D_{др} + P_{пр} + P_{опер} + P_{вн} - У_{пр} - P_{опер} - P_{вн}.$$

Состояние финансово-хозяйственной деятельности предприятия оценивается на основе изучения его финансовых результатов, которые зависят от совокупности условий осуществления денежного оборота, кругооборота стоимости, движения финансовых ресурсов и финансовых отношений в хозяйственном процессе. Обобщающая оценка финансового состояния предприятия осуществляется на основе таких результативных финансовых показателей, как прибыль и рентабельность.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия предусматривает изучение бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2).

Отчет о прибылях и убытках позволяет увидеть порядок формирования конечного финансового результата предприятия, который является алгебраической суммой прибыли (убытка) от продаж, продажи иного имущества и результатов прочей финансовой деятельности, а также прочих финансовых операций.

Анализ финансовых результатов включает:

- анализ изменений каждого показателя за анализируемый период;
- анализ структуры соответствующих показателей и их изменений;
- анализ динамики изменения показателей за ряд отчетных периодов;
- анализ влияния факторов на прибыль.

Анализ изменения показателей за текущий период проводится с использованием горизонтального анализа, который позволяет определить сравнительные темпы изменения объема реализации продукции и издержек, темпы изменения отдельных составляющих прибыли отчетного периода (табл. 17).

Все показатели отчета о прибылях и убытках при проведении структурного анализа приводятся в процентах к объему выручки от реализации (табл. 18). Структурный анализ прибыли (доходов, расходов) можно проводить по сферам деятельности (операционной, финансовой, инвестиционной).

Для выявления долевого участия каждой составляющей в формировании прибыли рекомендуется проводить вертикальный анализ прибыли от обычной деятельности до налогообложения с использованием относительных величин структуры по следующим показателям:

- прибыль от продаж;
- прибыль до налогообложения;
- операционные результаты;
- внереализационные результаты.

При этом операционные и внереализационные результаты представляют собой свернутое сальдо операционных и внереализационных доходов и расходов соответственно.

Необходимо учитывать, что анализ структуры прибыли до налогообложения проводится в том случае, если все слагаемые прибыли являются однонаправленными величинами, т. е. или прибылью, или убытками.

Т а б л и ц а 17. Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках

Показатель	Отчетный Период	Предыдущий период	Изменение, +, -
<b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг			
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг			
Валовая прибыль			
Коммерческие расходы			
Управленческие расходы			
Прибыль (убыток) от продаж			
<b>Прочие доходы и расходы</b>			
Проценты к получению			
Проценты к уплате			
Доходы от участия в других организациях			
Прочие доходы			
Прочие расходы			
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>			
Отложенные налоговые активы			
Отложенные налоговые обязательства			
Текущий налог на прибыль			
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>			

Т а б л и ц а 18. Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках

Показатель	Отчетный Период	Предыдущий периода	Изменение, +, -

<b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг			
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг			
Валовая прибыль			
Коммерческие расходы			
Управленческие расходы			
Прибыль (убыток) от продаж			
<b>Прочие доходы и расходы</b>			
Проценты к получению			
Проценты к уплате			
Доходы от участия в других организациях			
Прочие доходы			
Прочие расходы			
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>			
Отложенные налоговые активы			
Отложенные налоговые обязательства			
Текущий налог на прибыль			
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>			

Для выявления долевого участия каждой составляющей в формировании прибыли рекомендуется проводить вертикальный анализ прибыли от обычной деятельности до налогообложения с использованием относительных величин структуры по следующим показателям: прибыль от продаж; прибыль до налогообложения; операционные результаты. Необходимо учитывать, что анализ структуры прибыли до налогообложения проводится в том случае, если все слагаемые прибыли являются однонаправленными величинами, т. е. или прибылью, или убытками (таблицу построить самостоятельно).

Основную часть прибыли промышленное предприятие получает от реализации продукции (от продажи). На изменение этой прибыли оказывают влияние следующие факторы:

- изменение отпускных цен на реализованную продукцию;
- изменение объема реализованной продукции;
- изменение объема продукции, связанное с изменением структуры продукции;
- изменение себестоимости продукции;

Влияние изменения отпускных цен на реализованную продукцию:

$$\Delta П1 = \sum p1 * q1 - \sum p0 * q1,$$

где  $p$  – цена единицы продукции;

$q$  – количество реализованной продукции в натуральном выражении;

$\sum p1 * q1$  – реализация продукции в отчетном году в ценах отчетного года;

$\sum p0 * q1$  – реализация продукции в отчетном году в ценах базисного года.

Влияние изменения объема реализованной продукции:

$$\Delta П2 = П0 * K1 - П0 = П0 (K1 - 1), \quad K1 = C_{1,0} / C_0,$$

где  $П0$  – прибыль базисного года;

$K1$  – коэффициент роста объема реализации продукции;

$C_{1,0}$  – фактическая себестоимость реализованной продукции за отчетный период в ценах и тарифах базисного года;

$C_0$  – себестоимость базисного периода.

Влияние изменения объема реализации продукции, обусловленного изменениями структуры продукции:

$$\Delta П3 = П0 (K2 - K1), \quad K2 = \sum p0 * q1 / \sum p0 * q0,$$

где  $K2$  – коэффициент роста реализации в оценке по отпускным ценам;

$\sum p0 * q0$  – реализация продукции в базисном периоде.

Влияние экономии от снижения себестоимости продукции:

$$\Delta П4 = C_{1,0} - C_1,$$

где  $C_1$  – фактическая себестоимость реализованной продукции отчетного периода.

Влияние изменений за счет структурных сдвигов в составе продукции:

$$\Delta П5 = C_0 * K2 - C_{1,0}.$$

Расчет влияния изменения цен на материалы и тарифов на услуги ( $\Delta П6$ ), а также экономии, вызванной нарушениями хозяйственной дисциплины ( $\Delta П7$ ), на прибыль от продажи проводится отдельно по данным бухгалтерского баланса.

Суммарное отклонение дает общее изменение прибыли от продажи за отчетный период:

$$\Delta П = П1 - П_0 = \Delta П1 + \Delta П2 + \Delta П3 + \Delta П4 + \Delta П5 + \Delta П6 + \Delta П7 \text{ или } \Delta П = \sum P_i,$$

где  $\Delta П$  – общее изменение прибыли;

$\sum P_i$  - изменение прибыли за счет i-го фактора.

При проведении факторного анализа прибыли от продажи продукции составляется табл. 19 с соответствующими исходными данными.

Т а б л и ц а 19. Факторный анализ прибыли от продаж продукции

Показатели	Предыдущий период, р.	Отчетный период, р.	Изменение	
			р	%
1. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг				
2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг				
3. Управленческие расходы				
4. Коммерческие расходы				
5. Прибыль от продажи товаров, продукции, работ, услуг				

#### 4.2. Анализ рентабельности предприятия

Для оценки эффективности использования ресурсов, потребленных в процессе производства, применяются показатели рентабельности, которые характеризуют относительную доходность или прибыльность различных направлений

деятельности предприятия. Они более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, так как их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами.

Показатели рентабельности объединяют в следующие группы:

- 1) характеризующие рентабельность издержек производства;
- 2) характеризующие рентабельность продаж;
- 3) характеризующие доходность капитала и его частей.

Все показатели могут рассчитываться на основе прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, прибыли от обычной деятельности, чистой прибыли по данным формы № 2 бухгалтерской отчетности (табл. 120).

1. Рентабельность затрат ( $R_z$ ) характеризуется отношением прибыли от продажи продукции ( $\Pi_p$ ) к полной себестоимости проданной продукции ( $C_n$ ):

$$R_z = (\Pi_p / C_n) * 100(\%),$$

где  $C_n$  - общая сумма затрат на производство и продажу продукции.

2. Рентабельность продаж ( $R_n$ ) измеряется отношением величины прибыли к объему продаж. Объем продаж выражается показателем выручки от продажи продукции за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

В зависимости от показателя прибыли рассчитывают рентабельность продаж:

а) как отношение прибыли от продажи ( $\Pi_p$ ) к выручке от продажи:

$$R_{np} = (\Pi_p / V_p) * 100(\%);$$

б) как отношение налогооблагаемой прибыли ( $\Pi_n$ ) к выручке от продажи:

$$R_n = (\Pi_n / V_p) * 100(\%);$$

в) как отношение чистой прибыли ( $\Pi_ч$ ) к выручке от продажи:

$$R_ч = (\Pi_ч / V_p) * 100(\%).$$

Рентабельность продаж характеризует эффективность предпринимательской деятельности и показывает, сколько прибыли получено с рубля продаж. Рассчитывается в целом по предприятию, отдельным видам продукции.

3. Коэффициенты рентабельности капитала исчисляются отношением величины прибыли к среднегодовой величине капитала и его составных частей. При расчете коэффициентов используется налогооблагаемая прибыль ( $P_n$ ), чистая прибыль ( $P_ч$ ).

В зависимости от вида капитала различают показатели рентабельности:

а) имущества ( $R_{и}$ ) - отношение налогооблагаемой прибыли предприятия к среднегодовой стоимости имущества предприятия:

$$R_{и} = (P_n / I) * 100(\%),$$

где  $I$  - среднегодовая стоимость имущества предприятия, определяемая по данным актива баланса как среднеарифметическая величина на начало и конец анализируемого периода, р.

Коэффициент показывает, сколько денежных единиц прибыли получено предприятием с единицы стоимости имущества (активов) независимо от источников привлечения средств;

б) собственного капитала ( $R_{ск}$ ) - отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости собственного (акционерного) капитала:

$$R_{ск} = (P_ч / СК) * 100(\%);$$

где  $СК$  - среднегодовая стоимость собственного капитала, определяемая как среднеарифметический итог собственных источников средств предприятия на начало ( $СК_n$ ) и конец ( $СК_k$ ) анализируемого периода, р.

Рентабельность имущества отличается от рентабельности собственного капитала, так как в первом случае оцениваются все источники финансирования, включая внешние, а во втором - лишь собственные.

Т а б л и ц а 20. Расчет показателей рентабельности

Показатель	Отчетный период	Предшествующий период	Изменение, %
Прибыль от продажи продукции, р. Выручка от реализации продукции (без НДС), р. Рентабельность продукции, % Балансовая прибыль, р.			

Среднегодовая величина активов, р.			
Рентабельность активов, %			
Чистая прибыль, р.			
Собственный капитал, р.			
Рентабельность собственного капитала, %			
Затраты на производство реализованной продукции, р.			
Рентабельность производственной деятельности, %			

#### 4. 3. Анализ деловой активности

Показатели деловой активности характеризуют темпы развития бизнеса и уровень эффективности использования ресурсов предприятия. На основе баланса рассчитываются показатели оборачиваемости активов (в целом и по отдельным составляющим), которые характеризуют эффективность использования финансовых ресурсов, вложенных в активы предприятия:

*- показатель оборачиваемости*

$$K_{o.a} = V_{пр} / A_{ср},$$

где  $V_{пр}$  – выручка от продаж, тыс. р.;

$A_{ср}$  – средняя стоимость активов за анализируемый период, р.;

*- продолжительность оборота:*

$$T_{o.a} = T / K_{o.a} = A_{ср} \times T / V_{пр},$$

где  $T$  – длительность анализируемого периода в днях.

Рассмотренные показатели, характеризующие оборачиваемость активов в целом и по их элементам, рассчитываются в динамике за анализируемый и предыдущий периоды (табл. 22).

Т а б л и ц а 22. Оборачиваемость текущих активов и кредиторской задолженности

Показатель	Отчетный период	Предшествующий период	Среднегодовая величина
Текущие активы, р.			
Выручка от продажи продукции (без НДС), р.			
Коэффициент оборачиваемости текущих активов			

Период оборачиваемости текущих активов, дни Запасы и затраты (без НДС), р. Затраты на производство реализованной продукции, р. Коэффициент оборачиваемости запасов Период оборачиваемости запасов, дни Дебиторская задолженность, р. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни Текущая кредиторская задолженность, р. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни			
---	--	--	--

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности: если при сравнении сумм дебиторской и кредиторской задолженностей в отчетном периоде получаем, что дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это говорит об иммобилизации собственного капитала в дебиторскую задолженность, что в условиях инфляции приводит к уменьшению его величины.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / ред. В. Я. Поздняков. - М.: ИНФРА-М, 2009.

Анализ финансовой отчетности: учебник / ред. М. А. Вахрушина, Н. С. Пласкова. - М.: Вузовский учебник, 2009.

Донцова Л. В. Анализ финансовой отчетности. – М.: Дело и Сервис, 2006.

Дыбаль С. В. Финансовый анализ: теория и практика: учеб. пособие. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2007.

Ефимова О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник - М.: ОМЕГА-Л, 2010.

Ковалев В. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – М.: ООО «ТК Велби», 2008.

Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2005.

Маркарьян Э. А. Финансовый анализ: учеб. пособие. – М.: КНОРУС, 2006.

Мельник М. В., Герасименко, Е. Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия – М.: ИНФРА-М, 2007.

Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2009.

Сосенко Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: КНОРУС, 2007.

Учет и анализ банкротств: учебное пособие / Н. Г. Акулова и др. - М.: КноРус, 2009.

Шеремет А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2009.

Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2009.

Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2008.

Приложение  
к приказу  
Министерства  
Финансов РФ  
от 22.07.2003 № 67н

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_  
а \_\_\_\_\_ 0 \_\_\_\_ г.

Организац  
ия \_\_\_\_\_  
Идентификационный номер \_\_\_\_\_

Форма № 1 по  
ОКУД  
Дата (год, м-  
ц, число)  
по ОКПО  
ИНН

КОДЫ		
0710001		

налогоплательщика		
Вид деятельности _____	по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма / форма собственности _____	по ОКОПФ / ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	<b>384/385</b>
Местонахождение (адрес) _____		

Дата утверждения	
Дата отправки (принятия)	

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	110	-	-
Основные средства	120	-	-
Незавершенное строительство	130	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	-
Отложенные финансовые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
<b>ИТОГО по разделу I</b>	190	-	-
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	210	-	-
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	-	-
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	-	-
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-
в том числе покупатели и заказчики		-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	-	-
в том числе покупатели и заказчики		-	-
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	-
Денежные средства	260	-	-
Прочие оборотные активы	270	-	-
<b>ИТОГО по разделу II</b>	290	-	-
<b>БАЛАНС</b>	300	-	-

