ТИТУЛЬНЫЙ ЛИСТ

Оглавление

[Введение 3](#_Toc12835018)

[1. Составление бухгалтерской отчетности 5](#_Toc12835019)

[2. Финансовый анализ ОАО «Искра» 16](#_Toc12835020)

[2.1 Горизонтальный и вертикальный анализ 16](#_Toc12835021)

[2.2 Анализ структуры баланса с позиций ликвидности 23](#_Toc12835022)

[2.3 Расчет основных финансовых коэффициентов 26](#_Toc12835023)

[2.3.1 Коэффициенты ликвидности 26](#_Toc12835024)

[2.3.2 Коэффициенты финансовой устойчивости 28](#_Toc12835025)

[2.3.3 Коэффициенты деловой активности 33](#_Toc12835026)

[2.3.4 Коэффициенты эффективности использования ресурсов 37](#_Toc12835027)

[Заключение 39](#_Toc12835028)

[Список использованной литературы 41](#_Toc12835029)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 1 42](#_Toc12835030)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 2 44](#_Toc12835031)

# Введение

Тема курсовой работы «Составление баланса организации и отчета о финансовых результатах и финансовый анализ организации» очень актуальна. Актуальность заключается в том, что роль информации в современном мире неуклонно возрастает, и от того, как составлена и оценена финансовая отчетность, зависит финансовое состояние организации.

Информационная база - это бухгалтерская отчетность, которая представляет собой единую систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на определенную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Отчетность является своего рода связывающим звеном между организацией и другими субъектами рынка.

Составление отчетности является заключительным этапом и одновременно итогом бухгалтерского учета хозяйственных процессов на предприятии на определенную дату: квартал, полугодие, девять месяцев, год. Показатели финансовой отчетности позволяют не только оценить текущее состояние дел на предприятии, но и выяснить, на сколько оно улучшилось или, наоборот, стало хуже по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Целью курсовой работы является исследование бухгалтерской отчетности и проведение анализ финансового состояния предприятия.

Задачами курсовой работы являются:

- изучение состава имущества и источников их формирования;

- отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета за анализируемый период;

- составление бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах;

- анализ динамики и структуры бухгалтерского баланса;

- оценка ликвидности и платежеспособности организации путем анализа ликвидности баланса и расчета коэффициентов ликвидности;

- анализ финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности путем расчета абсолютных и относительных показателей.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав и заключения.

В первой главе рассматривается состав имущества и источников их образования; хозяйственная деятельность ОАО «Искра» за 2013 год; составляется бухгалтерская отчетность за 2013 год.

Во второй главе рассматривается методика проведения анализа бухгалтерского баланса; анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ОАО «Искра»

# 1. Составление бухгалтерской отчетности

По данным таблица 1.1 «Состав имущества и источников его формирования ОАО «Искра» на 01 января 2013г.» составим баланс на начало года.

Таблица 1.1 – Состав имущества и источники его формирования ОАО «Искра» на 01 января 2013г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование отдельных видов имущества, источники их формирования и обязательств предприятия | № счета | Сумма, тыс.руб. |
| 1 | Вложения во внеоборотные активы (незавершенное строительство) | 08 | 80000 |
| 2 | Готовая продукция на складе | 43 | 70000 |
| 3 | Производственное оборудование в цехах | 01 | 70000 |
| 4 | Сталь на складе | 10 | 55000 |
| 5 | Прочие материалы на складе | 10 | 2000 |
| 6 | Комплектующие изделия и покупные полуфабрикаты на складе | 10 | 80000 |
| 7 | Цветные металлы на складе | 10 | 4000 |
| 8 | Здания производственных цехов | 01 | 60000 |
| 9 | Здания материальных складов и готовой продукции | 01 | 40000 |
| 10 | Здание административного корпуса | 01 | 8000 |
| 11 | Детали и изделия в механических и сборочных цехах | 20 | 56000 |
| 12 | Полуфабрикаты собственного изготовления | 21 | 4000 |
| 13 | Вложения в ценные бумаги | 58 | 15000 |
| 14 | Дебиторская задолженность покупателя за продукцию | 62 | 100000 |
| 15 | Предоставленные краткосрочные займы другим организациям | 58 | 5000 |
| 16 | Авансы, выданные поставщикам за материалы | 60/ав.в | 12000 |
| 17 | Задолженность поставщикам за материалы | 60 | 18000 |
| 18 | Авансы, полученные от покупателей | 62/ав.п | 12000 |
| 19 | Расходы будущих периодов | 97 | 725 |
| 20 | Материалы на складе | 10 | 475 |
| 21 | Кредиторская задолженность на электроэнергию | 60 | 200 |
| 22 | Краткосрочные кредиты | 66 | 20000 |
| 23 | Долгосрочные кредиты | 67 | 80000 |
| 24 | Товарные знаки продукции предприятия | 04 | 500 |
| 25 | Денежные средства в кассе предприятия | 50 | 3000 |
| 26 | Расчетный счет | 51 | 68200 |
| 27 | Уставный капитал | 80 | 320000 |
| 28 | Резервный капитал | 82 | 23300 |
| 29 | Валютный счет | 52 | 3100 |
| 30 | Задолженность работникам предприятия по оплате труда | 70 | 21000 |
| 31 | Задолженность бюджету по налогу на доходы физических лиц | 68/1 | 2200 |

Продолжение таблицы 1.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 32 | Задолженность бюджету по налогу на добавленную стоимость | 68/2 | 15000 |
| 33 | Задолженность бюджету по налогу на прибыль предприятия | 68/3 | 16000 |
| 34 | Задолженность Пенсионному фонду и другим страховым фондам | 69 | 9300 |
| 35 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 84 | 200000 |

Данные баланса представлены в таблице 1.2 «Бухгалтерский баланс ОАО «Искра» на 01 января 2013г.»

Таблица 1.2 – Бухгалтерский баланс ОАО «Искра» на 01 января 2013г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Сумма, (тыс.руб.) | Пассив | Сумма (тыс.руб.) |
| 1. Внеоборотные активы |  | 3. Капитал |  |
| Нематериальыне активы (04) | 500 | Уставный капитал (80) | 320000 |
| Основные средства (01, 08) | 258000 | Резервный капитал (82) | 23300 |
| **Итого по разделу 1** | **258500** | Нераспределенная прибыль прошлых лет (84) | 200000 |
| 2. Оборотные активы |  | **Итого по разделу 3** | **543300** |
| Запасы, в том числе | 272200 | 4. Долгосрочные обязателства |  |
| материалы (10) | 141475 | Кредиты и займы (67) | 80000 |
| основное производство (20) | 56000 | **Итого по разделу 4** | **80000** |
| полуфабрикаты (21) | 4000 | 5. Краткосрочные обязательства |  |
| готовая продукция (43) | 70000 | Кредиты и займы (66) | 20000 |
| расходы будущих периодов (97) | 725 | Кредиторская задолженность | 93700 |
| Дебиторская задолженность | 112000 | поставщики (60) | 18200 |
| покупатели (62) | 100000 | авансы полученные (62/ав.п) | 12000 |
| авансы выданные (60/ав.в) | 12000 | по НДФЛ (68/1) | 2200 |
| Финансовые вложения (58) | 20000 | по НДС (68/2) | 15000 |
| Денежные средства | 74300 | по налогу на прибыль (68/3) | 16000 |
| касса (50) | 3000 | по страхованию (69) | 9300 |
| расчетный счет (51) | 68200 | по оплате труда (70) | 21000 |
| валютный счет (52) | 3100 | **Итого по разделу 5** | **113700** |
| **Итого по разделу 2** | **478500** |  |  |
| БАЛАНС | 737000 | БАЛАНС | 737000 |

На основании хозяйственных операций, произошедших в организации за отчетный год составим журнал регистрации хозяйственных операций – Таблица 1.3.

Таблица 1.3 – Журнал регистрации хозяйственных операций ОАО «Искра» за 2013 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственно операции | Сумма, тыс.руб. | Корреспонденция счетов | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Получены в кассу с расчетного счета деньги для выдачи заработной платы и командировочных расходов | 14 050 | 50 | 51 |
| 2 | Выдано из кассы главному инженеру завода под отчет на командировочные расходы | 50 | 71 | 50 |
| 3 | Выдана заработная плата работникам предприятия | 14 000 | 70 | 50 |
| 4 | Отпущены в сборочный цех комплектующие изделия для изготовления продукции | 52 000 | 20 | 10 |
| 5 | Отпущена со склада сталь круглая в механический цех | 6 000 | 20 | 10 |
| 6 | Отпущены со склада прочие материалы на производственные нужды | 1 000 | 20 | 10 |
| 7 | Отпущены со склада цветные металлы и списаны на расходы будущих периодов | 1 000 | 97 | 10 |
| 8 | Возвращены из производства на склад неиспользуемые комплектующие изделия | 5 000 | 10 | 20 |
| 9 | Зачислены на расчетный счет авансы покупателей | 153 400 | 51 | 62/ав.п |
| 10 | Начислен НДС с аванса | 23 400 | 76 | 68/2 |
| 11 | Зачислена на расчетный счет краткосрочная ссуда банка | 60 000 | 51 | 66 |
| 12 | Поступила от поставщиков сталь круглая диаметром 3 мм | 40 000 | 10 | 60 |
| 13 | Начислена заработная плата рабочим механического и сборочного цехов | 55 000 | 20 | 70 |
| 14 | Акцептованы (приняты к оплате) счета Мосэнерго за энергию на технологические нужды | 1 400 | 20 | 60 |
| 15 | Получены станки в порядке безвозмездной передачи | 5 000 | 08 | 98 |
| 16 | Металлорежущие станки введены в эксплуатацию | 5 000 | 01 | 08 |
| 17 | Удержан налог на доходы физических лиц из заработной платы | 5 000 | 70 | 68/1 |
| 18 | Начислена амортизация основных средств | 25 000 | 20 | 02 |

Продолжение таблицы 1.3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 19 | Перечислено с расчетного счета бюджету: |  |  |  |
| по налогу на доходы физических лиц из заработной платы | 5 000 | 68/1 | 51 |
| по налогу на добавленную стоимость | 30 000 | 68/2 | 51 |
| по налогу на прибыль предприятия | 14 000 | 68/3 | 51 |
| 20 | Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности Пенсионному фонду и другим фондам страхования | 8 000 | 69 | 51 |
| 21 | Начислены страховые взносы в пенсионный и другие фонды | 16 500 | 20 | 69 |
| 22 | Выпущена из производства готовая продукция | 80 000 | 43 | 20 |
| 23 | Зачтены авансы поставщикам за поступившие материал и комплектующие изделия | 10 000 | 60 | 60/ав.в |
| 24 | Отпущены в сборочный цех полуфабрикаты собственного изготовления | 2 820 | 20 | 21 |
| 25 | Поступили от поставщиков комплектующие изделия и покупные полуфабрикаты | 26 000 | 10 | 60 |
| 26 | Поступили от поставщиков прочие материалы | 3 000 | 10 | 60 |
| 27 | Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам за материалы, комплектующие изделия и прочие материалы | 15 000 | 60 | 51 |
| 28 | Перечислено с расчетного счета поставщикам | 10 000 | 60 | 51 |
| 29 | Начислена амортизация основных средств | 20 000 | 20 | 02 |
| 30 | Поступила на расчетный счет от покупателей дебиторская задолженность | 100 000 | 51 | 62 |
| 31 | Погашен краткосрочный займ | 10 000 | 66 | 51 |
| 32 | Погашен долгосрочный займ | 70 000 | 67 | 51 |
| 33 | Выдана из кассы зарплата | 2 000 | 70 | 50 |
| 34 | Перечислен НДС в бюджет | 4 000 | 68/2 | 51 |
| 35 | Перечислены страховые взносы во внебюджетные фонды | 11 000 | 69 | 51 |
| 36 | Отгружена продукция покупателю в счет полученного ранее аванса | 153 400 | 62 | 90/1 |
| 37 | Сторнирован НДС с аванса | 23 400 | 68/2 | 76 |
| 38 | Начислен НДС с выручки | 23 400 | 90/3 | 68/2 |
| 39 | Списана готовая продукция со склада | 80 000 | 90/2 | 43 |
| 40 | Отражена прибыль от продажи | 50 000 | 90/9 | 99 |
| 41 | Закрытие аванса по счету 62 | 153 400 | 62/ав.п | 62 |
| 42 | Выпуск готовой продукции на склад | 10 000 | 43 | 20 |
| 43 | Отгружена продукция покупателю по цене | 59 000 | 62 | 90/1 |
| 44 | Начислен НДС с выручки | 9 000 | 90/3 | 68/2 |
| 45 | Списана готовая продукция со склада | 35 000 | 90/2 | 43 |
| 46 | Отражена прибыль от продажи | 15 000 | 90/9 | 99 |
| 47 | Начислен налог на прибыль — 20 % от прибыли | 13 000 | 99 | 68/3 |
| 48 | Поступили безвозмездно материалы | 230 | 10 | 98 |
| 49 | Материалы переданы в производство | 130 | 20 | 10 |
| 50 | Реформация баланса: прибыль отчетного года переведена в нераспределенную прибыль прошлых лет | 52 000 | 99 | 84 |

По данным остатков н 01.01.2013 г. и хозяйственных операций, произошедших за отчетный период отразим изменения на счетах бухгалтерского учета.

Отражение операций на счетах синтетического учета

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01 «Основные средства» | | | |  | 02 "Амортизация основных средств" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач | 178000 |  |  |  |  |  | С нач |  |
| 16) | 5000 |  |  |  |  |  | 18) | 25000 |
|  |  |  |  |  |  |  | 29) | 20000 |
| Оборот | 5000 | Оборот | 0 |  | Оборот | 0 | Оборот | 45000 |
| С кон | 183000 |  |  |  |  |  | С кон | 45000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04 "Нематериальные активы" | | | |  | 08 "Вложения во внеоборотные активы" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач | 500 |  |  |  | С нач | 80000 |  |  |
|  |  |  |  |  | 15) | 5000 | 16) | 5000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |  | Оборот | 5000 | Оборот | 5000 |
| С кон | 500 |  |  |  | С кон | 80000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 "Материалы" | | | |  | 20 "Основное производство" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач | 141475 |  |  |  | С нач | 56000 |  |  |
| 8) | 5000 | 4) | 52000 |  | 4) | 52000 | 8) | 5000 |
| 12) | 40000 | 5) | 6000 |  | 5) | 6000 | 22) | 80000 |
| 25) | 26000 | 6) | 1000 |  | 6) | 1000 | 42) | 10000 |
| 26) | 3000 | 7) | 1000 |  | 7) | 1000 |  |  |
| 48) | 230 | 49) | 130 |  | 13) | 55000 |  |  |
|  |  |  |  |  | 14) | 1400 |  |  |
|  |  |  |  |  | 18) | 25000 |  |  |
|  |  |  |  |  | 21) | 16500 |  |  |
|  |  |  |  |  | 24) | 2820 |  |  |
|  |  |  |  |  | 29) | 20000 |  |  |
|  |  |  |  |  | 49) | 130 |  |  |
| Оборот | 74230 | Оборот | 60130 |  | Оборот | 180850 | Оборот | 95000 |
| С кон | 155575 |  |  |  | С кон | 141850 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 21 "Полуфабрикаты собственного производства" | | | |  | 43 "Готовая продукция" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач | 4000 |  |  |  | С нач | 70000 |  |  |
|  |  | 24) | 2820 |  | 22) | 80000 | 39) | 80000 |
|  |  |  |  |  | 42) | 10000 | 45) | 35000 |
| Оборот | 0 | Оборот | 2820 |  | Оборот | 90000 | Оборот | 115000 |
| С кон | 1180 |  |  |  | С кон | 45000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 50 «Касса" | | | |  | 51 «Расчетные счета" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач | 3000 |  |  |  | С нач | 68200 |  |  |
| 1) | 14050 | 2) | 50 |  | 9) | 153400 | 1) | 14050 |
|  |  | 3) | 14000 |  | 11) | 60000 | 19) | 49000 |
|  |  | 33) | 2000 |  | 30) | 100000 | 20) | 8000 |
|  |  |  |  |  |  |  | 27) | 15000 |
|  |  |  |  |  |  |  | 28) | 10000 |
|  |  |  |  |  |  |  | 31) | 10000 |
|  |  |  |  |  |  |  | 32) | 70000 |
|  |  |  |  |  |  |  | 34) | 4000 |
|  |  |  |  |  |  |  | 35) | 11000 |
| Оборот | 14050 | Оборот | 16050 |  | Оборот | 313400 | Оборот | 191050 |
| С кон | 1000 |  |  |  | С кон | 190550 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 52 «Валютный счет" | | | |  | 58 «Финансовые вложения" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач | 3100 |  |  |  | С нач | 20000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |  | Оборот | 0 | Оборот | 0 |
| С кон | 3100 |  |  |  | С кон | 20000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками" | | | |  | 60/ав.в «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач |  | С нач | 18200 |  | С нач | 12000 | С нач |  |
| 23) | 10000 | 12) | 40000 |  |  |  | 23) | 10000 |
| 27) | 15000 | 14) | 1400 |  |  |  |  |  |
| 28) | 10000 | 25) | 26000 |  |  |  |  |  |
|  |  | 26) | 3000 |  |  |  |  |  |
| Оборот | 35000 | Оборот | 70400 |  | Оборот | 0 | Оборот | 10000 |
| С кон |  | С кон | 53600 |  | С кон | 2000 | С кон |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками" | | | |  | 62/ав.п «Расчеты с покупателями и заказчиками по авансам полученным" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач | 100000 | С нач |  |  | С нач |  | С нач | 12000 |
| 36) | 153400 | 30) | 100000 |  | 41) | 153400 | 9) | 153400 |
| 43) | 59000 | 41) | 153400 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 212400 | Оборот | 253400 |  | Оборот | 153400 | Оборот | 153400 |
| С кон | 59000 | С кон |  |  | С кон |  | С кон | 12000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" | | | |  | 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
|  |  | С нач | 20000 |  |  |  | С нач | 80000 |
| 31) | 10000 | 11) | 60000 |  | 32) | 70000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 10000 | Оборот | 60000 |  | Оборот | 70000 | Оборот | 0 |
|  |  | С кон | 70000 |  |  |  | С кон | 10000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 68/1 «Расчеты по НДФЛ" | | | |  | 68/2 «Расчеты по НДС" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач |  | С нач | 2200 |  | С нач |  | С нач | 15000 |
| 19) | 5000 | 17) | 5000 |  | 19) | 30000 | 10) | 23400 |
|  |  |  |  |  | 34) | 4000 | 38) | 23400 |
|  |  |  |  |  | 37) | 23400 | 44) | 9000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 5000 | Оборот | 5000 |  | Оборот | 57400 | Оборот | 55800 |
| С кон |  | С кон | 2200 |  | С кон |  | С кон | 13400 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 68/3 «Расчеты по налогу на прибыль" | | | |  | 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
|  |  | С нач | 16000 |  | С нач |  | С нач | 9300 |
| 19) | 14000 | 47) | 13000 |  | 20) | 8000 | 21) | 16500 |
|  |  |  |  |  | 35) | 11000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 14000 | Оборот | 13000 |  | Оборот | 19000 | Оборот | 16500 |
|  |  | С кон | 15000 |  | С кон |  | С кон | 6800 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» | | | |  | 71 «Расчеты с подотчетными лицами" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
|  |  | С нач | 21000 |  | С нач |  | С нач |  |
| 3) | 14000 | 13) | 55000 |  | 2) | 50 |  |  |
| 17) | 5000 |  |  |  |  |  |  |  |
| 33) | 2000 |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 21000 | Оборот | 55000 |  | Оборот | 50 | Оборот | 0 |
|  |  | С кон | 55000 |  | С кон | 50 | С кон |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 76 «НДС с авансов» | | | |  | 80 «Уставный капитал" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач |  | С нач |  |  |  |  | С нач | 320000 |
| 10) | 23400 | 37) | 23400 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 23400 | Оборот | 23400 |  | Оборот | 0 | Оборот | 0 |
| С кон |  | С кон | 0 |  |  |  | С кон | 320000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 82 «Резервный капитал" | | | |  | 84 «Нераспределенная прибыль" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
|  |  | С нач | 23300 |  |  |  | С нач | 200000 |
|  |  |  |  |  |  |  | 50) | 52000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |  | Оборот | 0 | Оборот | 52000 |
|  |  | С кон | 23300 |  |  |  | С кон | 252000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 90 «Продажи" | | | |  | 97 «Расходы будущих периодов" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
| С нач |  | С нач |  |  | С нач | 725 | С нач |  |
| 38) | 23400 | 36) | 153400 |  |  |  |  |  |
| 39) | 80000 | 43) | 59000 |  |  |  |  |  |
| 40) | 50000 |  |  |  |  |  |  |  |
| 44) | 9000 |  |  |  |  |  |  |  |
| 45) | 35000 |  |  |  |  |  |  |  |
| 46) | 15000 |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 212400 | Оборот | 212400 |  | Оборот | 0 | Оборот | 0 |
| С кон |  | С кон | 0 |  | С кон | 725 | С кон |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 98 «Доходы будущих периодов" | | | |  | 99 «Прибыли и убытки" | | | |
| Дебет |  | Кредит |  |  | Дебет |  | Кредит |  |
|  |  | С нач |  |  | С нач |  | С нач |  |
|  |  | 15) | 5000 |  | 47) | 13000 | 40) | 50000 |
|  |  | 48) | 230 |  | 50) | 52000 | 46) | 15000 |
| Оборот | 0 | Оборот | 5230 |  | Оборот | 65000 | Оборот | 65000 |
|  |  | С кон | 5230 |  | С кон |  | С кон | 0 |

По данным синтетических счетов составим оборотно-сальдовую ведомость ОАО «Искра» за 2013 год – Таблица 1.4.

По данным оборотно-сальдовой ведомости составим Бухгалтерский баланс – Приложение 1 и Отчет о финансовых результата – Приложение 2.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 1.4 – Оборотно-сальдовая ведомость ОАО "Искра" за 2013 год. | | | | | | | |
| № счета | Наименование счета | Сальдо на 01.01.2013г. | | Обороты за 2013 год | | Сальдо на 31.12.2013г. | |
| Дт | Кт | Дт | Кт | Дт | Кт |
| 01 | Основные средства | 178000 |  | 5000 | 0 | 183000 |  |
| 02 | Амортизация основных средств |  |  | 0 | 45000 |  | 45000 |
| 04 | Нематериальные активы | 500 |  | 0 | 0 | 500 |  |
| 08 | Вложения во внеоборотные активы | 80000 |  | 5000 | 5000 | 80000 |  |
| 10 | Материалы | 141475 |  | 74230 | 60130 | 155575 |  |
| 20 | Основное производство | 56000 |  | 180850 | 95000 | 141850 |  |
| 21 | Полуфабрикаты собственного производства | 4000 |  | 0 | 2820 | 1180 |  |
| 43 | Готовая продукция | 70000 |  | 90000 | 115000 | 45000 |  |
| 50 | Касса | 3000 |  | 14050 | 16050 | 1000 |  |
| 51 | Расчетные счета | 68200 |  | 313400 | 191050 | 190550 |  |
| 52 | Валютный счет | 3100 |  | 0 | 0 | 3100 |  |
| 58 | Финансовые вложения | 20000 |  | 0 | 0 | 20000 |  |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |  | 18200 | 35000 | 70400 |  | 53600 |
| 60/ав.в | Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным | 12000 |  | 0 | 10000 | 2000 |  |
| 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками | 100000 |  | 212400 | 253400 | 59000 |  |
| 62/ав.п | Расчеты с покупателями и заказчиками по авансам полученным |  | 12000 | 153400 | 153400 |  | 12000 |
| 66 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам |  | 20000 | 10000 | 60000 |  | 70000 |
| 67 | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам |  | 80000 | 70000 | 0 |  | 10000 |
| 68/1 | Расчеты по налогу на доходы физических лиц |  | 2200 | 5000 | 5000 |  | 2200 |
| 68/2 | Расчеты по налогу на добавленную стоимость |  | 15000 | 57400 | 55800 |  | 13400 |

Продолжение таблицы 1.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 68/3 | Расчеты по налогу на прибыль |  | 16000 | 14000 | 13000 |  | 15000 |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению |  | 9300 | 19000 | 16500 |  | 6800 |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда |  | 21000 | 21000 | 55000 |  | 55000 |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами |  |  | 50 | 0 | 50 |  |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |  |  | 23400 | 23400 |  | 0 |
| 80 | Уставный капитал |  | 320000 | 0 | 0 |  | 320000 |
| 82 | Резервный капитал |  | 23300 | 0 | 0 |  | 23300 |
| 84 | Нераспределенная прибыль |  | 200000 | 0 | 52000 |  | 252000 |
| 90 | Продажи |  |  | 212400 | 212400 |  |  |
| 97 | Расходы будущих периодов | 725 |  | 0 | 0 | 725 |  |
| 98 | Доходы будущих периодов |  |  | 0 | 5230 |  | 5230 |
| 99 | Прибыли и убытки |  |  | 65000 | 65000 | 0 |  |
|  | Итого | 737000 | 737000 | 1580580 | 1580580 | 883530 | 883530 |

# 2. Финансовый анализ ОАО «Искра»

## 2.1 Горизонтальный и вертикальный анализ

Цель горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности состоит в том, чтобы наглядно представить изменения, произошедшие в основных статьях баланса.

Горизонтальный анализ заключается в построении аналитической таблицы, в которой абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста. Горизонтальный анализ – это как бы просмотр всех статей актива и пассива по горизонтали. Он позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей актива и пассива аналитического баланса, определить, как, например, изменились статьи актива и пассива в абсолютном и относительном выражении на конец анализируемого периода по сравнению с его началом.

Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его изменений.

На основании Бухгалтерского баланса ОАО «Искра» за 2013 год (Приложение 1) проведем горизонтальный и вертикальный анализ. Результаты анализа представлены в таблице 2.1.1 «Анализ оборотных и внеоборотных активов» и таблице 2.1.2 «Анализ пассивов»

Таблица 2.1.1 – Анализ оборотных и внеоборотных активов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВЫ | Абсолютная величина. | | Изменение | | Удельный вес, % | | Изменение |
| начало года, тыс. руб. | конец года, тыс. руб. | абсолютное тыс. руб. | темп изменения, % | начало года | конец года | удельного веса |
| ***1. Внеоборотные активы*** | ***258 500*** | ***218 500*** | ***-40 000*** | ***84,5*** | ***35,1*** | ***26,1*** | ***-9,0*** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | 500 | 500 | 0 | 100,0 | 0,1 | 0,1 | 0,0 |
| Основные средства | 178 000 | 138 000 | -40 000 | 77,5 | 24,2 | 16,5 | -7,7 |
| Незавершенное строительство | 80 000 | 80 000 | 0 | 100,0 | 10,9 | 9,5 | -1,3 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***2. Оборотные активы*** | ***478 500*** | ***620 030*** | ***141 530*** | ***129,6*** | ***64,9*** | ***73,9*** | ***9,0*** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| Запасы | 272 200 | 344 330 | 72 130 | 126,5 | 36,9 | 41,1 | 4,1 |
| Дебиторская задолженность | 112 000 | 61 050 | -50 950 | 54,5 | 15,2 | 7,3 | -7,9 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 20 000 | 20 000 | 0 | 100,0 | 2,7 | 2,4 | -0,3 |
| Денежные средства | 74 300 | 194 650 | 120 350 | 262,0 | 10,1 | 23,2 | 13,1 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **БАЛАНС** | **737 000** | **838 530** | **101 530** | ***113,8*** | **100** | **100** | **-** |

Стоимость нематериальных активов на конец года составляет 500 тыс.руб. За исследуемый период значение показателя не изменилось. Удельный вес нематериальных активов в общей стоимости активов составляет на конец года 0,1 %.

Стоимость основных средств на конец года составляет 138000 тыс.руб., что на 40000 тыс.руб. меньше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет -22,5 %. Удельный вес основных средств в общей стоимости активов на конец года снизился на 7,7% и составил 16,5 %.

Стоимость незавершенного строительства на конец года составляет 80000 тыс.руб. За исследуемый период значение показателя не изменились. Удельный вес незавершенного строительства в общей стоимости активов составляет на конец года 9,5%, что на 1,3 % меньше показателя на начало года.

Стоимость внеоборотных активов на конец года составляет 218500 тыс.руб., что на 40000 тыс.руб. меньше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет -15,5 %. Удельный вес внеоборотных активов в общей стоимости активов составляет на конец года 26,1 %, это на 9,0% меньше по сравнению с данными на начало года.

Стоимость запасов на конец года составляет 344330 тыс.руб., что на 72130 тыс.руб. больше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет 26,5 %. Удельный вес запасов в общей стоимости активов составляет на конец года 41,1 %, что на 4,1% больше по сравнению с показателями на начало года.

Стоимость дебиторской задолженности на конец года составляет 61050 тыс.руб., что на 50950 тыс.руб. меньше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет -45,5 %. Удельный вес дебиторской задолженности в общей стоимости активов составляет на конец года 7,3%, это на 7,9% меньше по сравнению с показателем на начало года.

Стоимость краткосрочных финансовых вложений на конец года составляет 20000 тыс.руб. За исследуемый период значение показателя не изменились. Удельный вес финансовых вложений в общей стоимости активов на конец года на 0,3% меньше показателя на начало года и составляет 2,7 %.

Стоимость денежных средств на конец года составляет 194650 тыс.руб., что на 120350 тыс.руб. больше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет 162,0 %. Удельный вес денежных средств в общей стоимости активов составляет на конец года 23,2%, это на 13,1% больше показателя на начало года.

Стоимость оборотных активов на конец года составляет 620030 тыс.руб., что на 141530 тыс.руб. больше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет 29,6%. Удельный вес оборотных активов в общей стоимости активов составляет на конец года 73,9 %, что на 9,0% больше показателя на начало года.

Общая стоимость имущества организации за анализируемый период увеличилась на 101530 руб.

Таблица 2.1.2 – Анализ пассивов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВЫ | Абсолютная величина | | Изменение | | Удельный вес, % | | Изменение |
| начало года, тыс. руб. | конец года, тыс. руб. | абсолютное тыс.руб. | темп изменения, % | начало года | конец года | удельного веса |
| ***3.Капитал*** | ***543 300*** | ***595 300*** | ***52 000*** | ***109,6*** | ***73,7*** | ***71,0*** | ***-2,7*** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 320000 | 320000 | 0 | 100,0 | 43,4 | 38,2 | -5,3 |
| Резервный капитал | 23300 | 23300 | 0 | 100,0 | 3,2 | 2,8 | -0,4 |
| Нераспределенная прибыль (прошлых лет и отчетного года) | 200 000 | 252 000 | 52 000 | 126,0 | 27,1 | 30,1 | 2,9 |
| ***4.Долгосрочные обязательства*** | ***80 000*** | ***10 000*** | ***-70 000*** | ***12,5*** | ***10,9*** | ***1,2*** | ***-9,7*** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 80000 | 10 000 | -70 000 | 12,5 | 10,9 | 1,2 | -9,7 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***5. Краткосрочные обязательства*** | ***113 700*** | ***233 230*** | ***119 530*** | ***205,1*** | ***15,4*** | ***27,8*** | ***12,4*** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 20 000 | 70 000 | 50 000 | 350,0 | 2,7 | 8,3 | 5,6 |
| Кредиторская задолженность | 93 700 | 158 000 | 64 300 | 168,6 | 12,7 | 18,8 | 6,1 |
| Доходы будущих периодов | 0 | 5 230 | 5 230 | - | - | 0,6 | 0,6 |
| **БАЛАНС** | **737 000** | **838 530** | **101 530** | **113,8** | **100,0** | **100,0** |  |

Стоимость уставного капитала на конец года составляет 320000 тыс.руб. За исследуемый период значение показателя не изменилось. Удельный вес уставного капитала в общей стоимости пассивов составляет на конец года 38,2%, это на 5,34% меньше данных на начало года.

Стоимость резервного капитала на конец года составляет 23300 тыс.руб. За анализируемый период значение показателя не изменилось. Удельный вес резервного капитала в общей стоимости пассивов составляет на конец года 2,8%, что на 0,4% меньше показателя на начало года.

Стоимость нераспределенной прибыли на конец года составляет 252000 тыс.руб., что на 52000 тыс.руб. больше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет 26,0%. Удельный вес нераспределенной прибыли в общей стоимости пассивов составляет на конец года 30,1%, это на 2,9% больше показателя на начало года.

Стоимость собственного капитала на конец года составляет 595300 тыс.руб., что на 52000 тыс.руб. больше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет 9,6%. Удельный вес собственного капитала в общей стоимости пассивов составляет на конец года 71,0 %, это на 2,7% меньше показателя на начало года.

Стоимость долгосрочных обязательств на конец года составляет 10000 тыс.руб., что на 70000 тыс.руб. меньше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет -87,5 %. Удельный вес долгосрочных обязательств в общей стоимости пассивов составляет на конец года 1,2 %, что на 9,7% меньше чем на начало года.

Стоимость краткосрочных займов на конец года составляет 70000 тыс.руб., что на 50000 тыс.руб. больше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет 250%. Удельный вес краткосрочных займов в общей стоимости пассивов составляет на конец года 8,3%. Это на 5,6% больше чем на начало года.

Стоимость кредиторской задолженности на конец года составляет 158000 тыс.руб., что на 64300 тыс.руб. больше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет 68,6%. Удельный вес кредиторской задолженности в общей стоимости пассивов составляет на конец года 18,8%, это на 6,1% больше чем на начало года.

Стоимость доходов будущих периодов на конец года составляет 5230 тыс.руб., что на 5230тыс.руб. больше показателя на начало года. Удельный вес доходов будущих периодов в общей стоимости пассивов составляет на конец года 0,6 %.

Стоимость краткосрочных обязательств на конец года составляет 2332304 тыс.руб., что на 119530 тыс.руб. больше показателя на начало года; темп прироста за данный период составляет 105,1%. Удельный вес краткосрочных обязательств в общей стоимости пассивов составляет на конец года 27,8 %, это на 12,4% больше чем на начало года.

## 2.2 Анализ структуры баланса с позиций ликвидности

**Ликвидность баланса** – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности баланса зависит [платежеспособность](http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/fin_koefitcienti/koehfficienty_platezhesposobnosti/3-1-0-162) предприятия. Основной признак ликвидности – формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами. И чем больше это превышение, тем более благоприятное финансовое состояние имеет предприятие с позиции ликвидности.

Сгруппируем статьи актива баланса по степени ликвидности от быстро превращаемых в денежные средства к наименее. Пассивы сгруппируем по срочности оплаты обязательств.

Для определения ликвидности баланса сопоставим суммы по каждой группе активов и пассивов. Баланс считается абсолютно ликвидным при выполнении условий:

1. А1 ≥ П1,
2. А2 ≥ П2,
3. А3 ≥ П3,
4. А4 ≤ П4

Результаты анализа представлены в таблице 2.2.1 «Анализ ликвидности баланса ОАО «Искра»

Таблица 2.2.1 – Анализ ликвидности баланса ОАО «АРГО»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группировка активов (А) | 01.01.13 | 31.12.13 | Группа пассивов (П) | 01.01.13 | 31.12.13 | Платежный излишек (недостаток) | |
| **А1 - наиболее ликвидные активы** | **94 300** | **214 650** | **П1 - наиболее срочные обязательства** | **93 700** | **158 000** | **600** | **56 650** |
| Денежные средства | 74 300 | 194 650 | Кредиторская задолженность | 93 700 | 158 000 |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения | 20 000 | 20 000 |  |  |  |  |  |
| **А2 - быстро реализуемые активы** | **112 000** | **61 050** | **П2 - краткосрочные пассивы** | **20 000** | **70 000** | **92 000** | **-8 950** |
| Дебиторская задолженность (до года) | 112 000 | 61 050 | Займы и кредиты до года | 20 000 | 70 000 |  |  |
| **А3 - медленно реализуемые активы** | **271 475** | **343 605** | **П3 - долгосрочные пассивы** | **80 000** | **10 000** | **191 475** | **333 605** |
| Запасы | 272 200 | 344 330 | Долгосрочные обязательства | 80 000 | 10 000 |  |  |
| Расходы будущих периодов | -725 | -725 |  |  |  |  |  |
| **А4 - труднореализуемые активы** | **258 500** | **218 500** | **П4 - постоянные пассивы** | **543 300** | **600 530** | **-284 800** | **-382 030** |
| Внеоборотные активы | 258 500 | 218 500 | Капитал и резервы | 543 300 | 595 300 |  |  |
|  |  |  | Доходы будущих периодов |  | 5 230 |  |  |
| Баланс | 737 000 | 838 530 | Баланс | 737 000 | 838 530 |  |  |

Исходя из полученных данных, можно сказать, что ликвидность бухгалтерского баланса ОАО «Искра» на конец года отличается от абсолютной, так как соотношение активов и пассивов не по всем показателям соответствует нормативным значениям.

Показатель А1 ≥ П1 на начало и на конец года соответствует нормативному значению, это значит, что на момент составления баланса организация платежеспособна и может погасить наиболее срочные обязательства за счет абсолютно ликвидных активов.

Показатель А2 ≥ П2 на начало года, соответствует нормативному значению. Быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы, и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами. На конец года A2 ≤ П2. Недостающие средства могут быть восполнены за счет наиболее ликвидных активов и медленно реализуемых.

Показатель А3 ≥ П3 и на начало, и на конец года соответствует нормативному значению в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

Выполнение условия A4≤П4 свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, наличия у нее собственных оборотных средств.

## 2.3 Расчет основных финансовых коэффициентов

Рассчитаем финансовые коэффициенты и проведем оценку платежеспособности на основании полученных результатов

### 2.3.1 Коэффициенты ликвидности

1. Коэффициент текущей ликвидности показывает, во сколько раз текущие активы превышают краткосрочную задолженность.

ТК =

2. Коэффициент быстрой (мгновенной) ликвидности показывает, какие средства могут быть использованы, если срок погашения всех или некоторых текущих обязательств наступит немедленно.

КБЛ =

3. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно.

КАЛ =

4. Коэффициент покрытия оборотных активов собственным капиталом показывает долю оборотных средств, профинансированную за счет собственных источников.

КП =

Результат расчетов коэффициентов ликвидности представлен в таблице 2.3.1.1 «Анализ коэффициентов ликвидности»

Таблица 2.3.1.1 – Анализ коэффициентов ликвидности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Нормативное значение | Показатели ликвидности | | Отклонение |
| 31.01.2013 | 31.12.2013 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,5-2,5 | 4,2 | 2,72 | -1,49 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0,8-1,2 | 1,81 | 1,21 | -0,61 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2-0,5 | 0,83 | 0,94 | 0,11 |

Порядок расчетов коэффициентов ликвидности:

Коэффициент текущей ликвидности на начало года: (94300+112000+271475)/ (93700+20000) = 4,2

Коэффициент текущей ликвидности на конец года: (214650+61050+343605) / (158000+70000) = 2,72

Коэффициент быстрой ликвидности на начало года: (94300+112000) / (93700+20000)= 1,81

Коэффициент быстрой ликвидности на конец года: (214650+61050) / (158000+70000) =1,21

Коэффициент абсолютной ликвидности на начало года: 94300 / (93700+20000) = 0,83

Коэффициент абсолютной ликвидности на конец года: 214650 / (158000+70000) = 0,94

Выводы.

Таким образом, на конец 2013 г. коэффициент текущей ликвидности составляет 2,72, что соответствует нормативному значению и говорит о рациональном использовании средств предприятия и предприятие является платежеспособным.

Коэффициент быстрой ликвидности на конец 2013 года составляет 1,21, что говорит о возможности предприятия погасить краткосрочную задолженность за счет ликвидных средств предприятии.

Коэффициент абсолютной ликвидности на конец 2013 года составил 0,94 и говорит о возможности предприятия на 94% погасить кредиторскую задолженность немедленно.

### 2.3.2 Коэффициенты финансовой устойчивости

1. Коэффициент маневренности (подвижности) оборотных активов. Чем выше коэффициент, тем выше платежеспособность организации. Оптимальное значение определяется организацией и отслеживается в динамике

Кмо =

2. Коэффициент маневренности (подвижности) собственных оборотных средств – это способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников. Рекомендованное значение в пределах 0,2-0,5

Кмс =

3. Коэффициент задолженности показывает долю активов сформированных в результате привлечения долгового финансирования. Рекомендуемое значение 1.

Кзд =

4. Коэффициент маневренности

Км =

5. Коэффициент концентрации собственного капитала отражает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала. Оставшаяся доля активов покрывается за счет заемных средств. Чем выше значение коэффициента, тем с большей вероятностью организация может погасить долги за счет собственных средств. Чем больше показатель, тем независимее предприятие.

Кск=

6. Коэффициент концентрации привлеченных средств показывает отношение активов, сформированных за счет внешних займов, к общему объему капитала предприятия. Фактически — степень долговой нагрузки на фирму. При этом учитываются как краткосрочные, так и долгосрочные займы. Общеотраслевой неофициальный норматив — 0,5 и менее

Кпс =

7. Коэффициент финансовой зависимости показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала.

Кфз =

8. Коэффициент структуры долгосрочных источников финансирования. В сумме эти показатели равнее 1.

а). Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников:

Кпзс =

б) коэффициент финансовой независимости капитализированных источников:

Кки =

Результаты анализа представлены в таблице в таблице 2.3.2.1 «Анализ коэффициентов финансовой устойчивости»

Таблица 2.3.2.1 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Формула по балансу | Показатели финансовой устойчивости | | отклонение |
| на 01.01.13 | на 31.12.13 |
| Коэффициент маневренности оборотных активов |  | 0,16 | 0,31 | 0,16 |
| Коэффициент маневренности собственных оборотных активов |  | 0,20 | 0,50 | 0,30 |
| Коэффициент задолженности |  | 0,36 | 0,41 | 0,05 |
| Коэффициент маневренности |  | 0,67 | 0,65 | -0,02 |
| Коэффициент концентрации собственного капитала |  | 0,74 | 0,71 | -0,03 |
| Коэффициент концентрации привлеченных средств |  | 0,26 | 2,79 | 2,53 |
| Коэффициент финансовой зависимости |  | 1,36 | 1,41 | 0,05 |
| Коэффициент структуры долгосрочных источников финансирования | - | 1,00 | 1,00 | - |
| коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников |  | 0,13 | 0,02 | -0,11 |
| коэффициент финансовой независимости капитализированных источников: |  | 0,87 | 0,98 | 0,11 |

Порядок расчетов коэффициентов финансовой устойчивости

Коэффициент маневренности оборотных активов на начало года: 74300/478500 = 0,16

Коэффициент маневренности оборотных активов на конец года: 194650/620030 = 0,31

Коэффициент маневренности собственных оборотных активов на начало года: 74300/ (478500-113700) = 0,20

Коэффициент маневренности собственных оборотных активов на конец года: 194650/ (620030-233230) = 0,50

Коэффициент задолженности на начало года: (80000+113700)/543300 = 0,36

Коэффициент задолженности на конец года: (10000+233230)/595300 = 0,41

Коэффициент маневренности на начало года: (478500-113700)/543300 = 0,67

Коэффициент маневренности на конец года: (620030-233230)/595300 =0,65

Коэффициент концентрации собственного капитала на начало года: 543300/737000 = 0,74

Коэффициент концентрации собственного капитала на конец года: 595300/838530 = 0,71

Коэффициент концентрации привлеченных средств на начало года: (80000+113700)/737000 = 0,26

Коэффициент концентрации привлеченных средств на конец года: (10000+233230)/838530 = 0,29

Коэффициент финансовой зависимости на начало года: 737000/543300 = 1,36

Коэффициент финансовой зависимости на конец года: 838530/595300 = 1,41 Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников на начало года: 80000/(543300+80000) = 0,13

Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников на конец года: 10000/(595300+10000) = 0,02

Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников на начало года: 543300/(543300+80000) = 0,87

Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников на конец года: 595300/(595300+10000) = 0,98

Выводы:

Коэффициент маневренности оборотных активов на конец года составляет 0,31. За год значение увеличилось на 0,16

Коэффициент маневренности собственных оборотных активов составил на конец года 0,50, что на 0,30 больше по сравнению с началом года.

Коэффициент задолженности на конец года составляет 0,41, при рекомендуемом значении 1. За год показатель увеличился на 0,05.

Коэффициент маневренности на конец года составил 0,65. По сравнению с началом года данный показатель снизился на 0,02, что не противоречит принятым нормам и показывает достаточно стабильную финансовую устойчивость предприятия

Коэффициент концентрации собственного капитала на конец года составил 0,10. За год показатель снизился на 0,03. Это подтверждает, что в финансировании главным образом участвует собственный капитал

Коэффициент концентрации привлеченных средств на конец года составил 0,29. В сумме с коэффициентом концентрации собственного капитала показатель равен 1.

Коэффициент финансовой зависимости составил на конец года 1,41. По сравнению с показателем на начало года значение увеличилось на 0,05.

Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников на конец года равен 0,02, что на 0,11 меньше показателя на начало года.

Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников на конец года равен 0,98. Отслеживая в динамике коэффициенты финансовой зависимости и независимости капитализированных источников мы можем предположить, что зависимость организации от кредиторов снизилась.

### 2.3.3 Коэффициенты деловой активности

1. Коэффициент оборачиваемости чистых активов, характеризует количество продаж, которое может быть сгенерировано данным количеством активовов.

Кча =

2. Коэффициент оборачиваемости общих активов показывает количество полных циклов обращения продукции за анализируемый период или сколько денежные единиц . Рекомендуемое значение 3 и выше. Чем выше оборачиваемость активов, тем более выгодным становится для бизнеса привлечение кредита

Коа =

3. Коэффициент оборачиваемости основного капитала или коэффициент фондоотдачи показывает какова отдача от использования каждого рубля вложенного в основные средства. Значение показателя зависит от отраслевых особенностей.

Кф =

4. Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов показывает сколько раз в среднем продаются запасы предприятия за некоторый период времени. Чем выше оборачиваемость запасов компании, тем более эффективным является производство и тем меньше потребность в оборотном капитале для его организации.

Кобз =

5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает сколько раз в среднем в течении года дебиторская задолженность превращалась в денежные средства.

Кдз =

6. Средний период оборачиваемости показывает сколько в среднем дней требуется для оплаты дебиторской задолженности

Тср =

7. Коэффициент оборачиваемости собственного оборотного капитала показывает эффективность использования собственного оборотного капитала. Чем положительней динамика, тем лучше.

Ксок =

8. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, это доля собственных оборотных средств в составе всех текущих активов. Если Коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0.1, то структура баланса компании признается неудовлетворительной.

Ксос =

Результаты расчетов представлены в таблице 2.3.3.1 «Анализ коэффициентов деловой активности»

Таблица 2.3.3.1 – Анализ коэффициентов деловой активности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Формула по балансу | Показатели деловой активности |
| Коэффициент оборачиваемости чистых активов |  | 0,31 |
| Коэффициент оборачиваемости общих активов |  | 0,23 |
| Коэффициент оборачиваемости основного капитала или коэффициент фондоотдачи |  | 0,76 |
| Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов |  | 0,37 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности |  | 2,08 |
| Средний период оборачиваемости |  | 175,45 |
| Коэффициент оборачиваемости собственного оборотного капитала |  | 0,48 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами |  | 0,61 |

Порядок расчетов коэффициентов деловой активности

Коэффициент оборачиваемости чистых активов: 180000/((543300+0)+(595300+5230)) / 2 = 0,31

Коэффициент оборачиваемости общих активов: 180000/((737000+838530)/2) = 0,23

Коэффициент оборачиваемости основного капитала или коэффициент фондоотдачи: 180000/((258000+218000)/2) = 0,76

Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов: 115000/((272200+344330/2) = 0,37

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности: 180000/((112000+61050)/2) = 2,08

Средний период оборачиваемости: 365/2,08 = 175,45

Коэффициент оборачиваемости собственного оборотного капитала: 180000 /(((478500-113700)+(620030-233230))/2) = 0,48

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами: (595300-218500)/620030 = 0,61

Выводы:

Коэффициент оборачиваемости чистых активов равен 0,31

Коэффициент оборачиваемости общих активов 0,23, это значит, что на каждый рубль запасов приходится 0,23 руб. выручки. При показателе меньше 1 **оборачиваемость активов** низкая, а полученные доходы не покрывают расходы на приобретение запасов.

Коэффициент оборачиваемости основного капитала или коэффициент фондоотдачи 0,76

Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов 0,37

Средний период оборачиваемости 175,45 дней

Коэффициент оборачиваемости собственного оборотного капитала 0,48

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами 0,61, что соответствует норме.

### 2.3.4 Коэффициенты эффективности использования ресурсов

1. Коэффициент прибыльности

2. Коэффициент рентабельности

3. Ставка доходности активов (ROA)

Результата анализа представлены в таблице 2.3.4.1 «Анализ коэффициентов эффективности использования ресурсов»

Таблица 2.3.4.1 – Анализ коэффициентов эффективности использования ресурсов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Формула по балансу | Показатели деловой активности |
| Коэффициент прибыльности |  | 36,11% |
| Коэффициент рентабельности |  | 28,89% |
| Ставка доходности активов (ROA |  | 6,60% |

Порядок расчетов коэффициентов использования ресурсов

Коэффициент прибыльности: 65000/180000 \*100 = 36,11%

Коэффициент рентабельности: 52000/180000\*100 = 28,89%

Ставка доходности активов: 52000/(737000+838530)/2 \*100 = 6,60%

Выводы.

Коэффициент прибыльности равен 36,11%. В целом коэффициент в выше 30% говорит о том, что предприятие высокорентабельное.

Коэффициент рентабельности равен 28,89% и ставка доходности активов 6,60%. Для анализа эффективности использования ресурсов данные показатели необходимо рассматривать в динамике.

# Заключение

Цель данной курсовой работы состояла в том, чтобы составить бухгалтерский баланс и провести анализ финансового состояния ОАО «Искра».

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- изучен состав имущества и источников их формирования;

- отражены хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета за анализируемый период;

- составлен бухгалтерский баланс и отчета о финансовых результатах;

- проведен анализ динамики и структуры бухгалтерского баланса;

- проведена оценка ликвидности и платежеспособности организации путем анализа ликвидности баланса и расчета коэффициентов ликвидности;

- проведен анализ финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности путем расчета абсолютных и относительных показателей.

Анализ финансового состояния предприятия ОАО «Искра» показал, что:

- исходя из расчетов коэффициентов ликвидности видно, что они соответствуют с нормой: коэффициент текущей ликвидности равен на 31.12.2013 года 2,72 при норме 1,5-2,5; коэффициент абсолютной ликвидности равен на 31.12.2013 года 1,21 при норме 0,2-0,5; в целом динамика коэффициентов ликвидности отрицательная, но находится в пределах допустимых значений;

в организации снизилась краткосрочная дебиторская задолженность на 50950 тыс.руб. Это положительно сказывается на финансовом состоянии организации, так как должники вовремя рассчитываются с долгами;

анализ финансовой устойчивости показал, что предприятие ОАО «Искра» на 31.12.2013 года финансово устойчиво, так как коэффициент финансовой независимости вырос на 0,11 и на конец квартала он достиг 0,98, что выше нормы, которая составляет 0,5.

Коэффициент концентрации собственного капитала на 31.12.2013 года составил 0,71. Значение данного коэффициента значительно отличается от его норматива, который равен 1. Это все говорит о том, что предприятию не достаточно собственного капитала.

В целом можно сделать вывод, что предприятие «Искра» на 31.12.2013 года финансово устойчиво, большинство коэффициентов соответствуют нормативам.

Таким образом, можно отметить, что у предприятия имеется потенциал для наращивания его платежеспособности, ликвидности активов и финансовой устойчивости при грамотном, четко выверенном подходе к управлению финансовыми активами предприятия ОАО «Искра».

# Список использованной литературы

1. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / О. И. Аверина (и др.) - М.: Кнорус, 2012
2. Анциферова И. В. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для студентов экономических вузов / И. В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2013.
3. Миславская Н. Ф. Бухгатерский учет: учебник для студентов бакалавриата / Н. Ф. Миславская. - М.: Дашков и К, 2013.
4. Г. Савицкая Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. Савицкая - М.: Инфра-М, 2017.
5. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / О. Губина, В. Губин. - М.: Форум, Инфра-М, 2013.
6. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник / И. Захаров, О. Калачева - М.: Юрайт, 2016.
7. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия. Учебное пособие / Е. Изюмова, В. Мыльник, А. Мыльник, М. Пушкарева - М.: РИОР, Инфра-М, 2014.
8. Шадрина Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учебник и практикум для СПО / Г. В. Шадрина - М.: Юрайт, 2016.
9. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие / В. Алешин, А. Зотова - М.: КноРус, 2016.
10. Управленческий учет. Учебник и практикум / Е. Абдалова, М. Осипов, А. Карлик - М.: Юрайт, 2016.

# ПРИЛОЖЕНИЕ 1





# ПРИЛОЖЕНИЕ 2

