### Задание № 2 Проведение анализа показателей финансовой устойчивости предприятия

По данным сгруппированного бухгалтерского баланса рассчитать показатели финансовой устойчивости на начало и конец года. Дать оценку их изменений за период и в сравнении с нормативами, критически оценив и обосновав нормативную базу. Расчеты выполнить в таблице 1.

Таблица 1 - Расчет изменения показателей, характеризующих финансовую устойчивость

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Нормативные значения | Коэффициенты по балансу | | Отклонение данных на конец периода | |
| на начало | на конец | от норматива | от данных на начало периода |
|  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 Коэффициент автономии (самостоятельности, независимости) | >= 0.5 | 0,6978 | 0,6277 | 0,1277 | -0,0701 |
| 2 Коэффициент финансовой зависимости | <= 0.5 | 1,4331 | 1,5931 | 1,0931 | 0,1600 |
| 3 Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага) | <= 1 | 0,4331 | 0,5931 | -0,4069 | 0,1600 |
| 4 Собственные средства в обороте | в динамике | 24650 | 34600 |  | 9950 |
| 5 Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами |  0.1 | 0,5695 | 0,5214 | 0,4214 | -0,0481 |
| 6 Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами |  0.5 | 1,0173 | 0,9239 | 0,4239 | -0,0933 |
| 7 Коэффициент маневренности собственных средств | 0,2 - 0,5 | 0,5729 | 0,6461 | 0,1461 | 0,0732 |

Выводы и предложения по укреплению финансовой устойчивости предприятия. При выборе алгоритмов расчета каждого показателя рекомендуется

пользоваться Методическими указаниями и заданиями для практических занятий по курсу «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» авторов Островенко Т.К. и Гребнева Г.Д.

### В выводах отразить следующее:

1. Как изменились значения коэффициентов финансовой устойчивости в отчетном периоде по сравнению с базисным, обосновать причины изменений?

Имеет место роста финансовой зависимости и, как следствие, рост финансового левериджа. Данная ситуация сложилась в результате опережающих темпов роста краткосрочных обязательств над темпами роста собственного капитала.

1. Как изменились значения коэффициентов финансовой устойчивости в отчетном периоде по сравнению с нормативами, критически оценив при этом и нормативную базу?

Показатели финансовой устойчивости продемонстрировали незначительное снижение в протяжении анализируемого периода, однако находятся в рамках рекомендованных нормальных значений и имеют существенный запас. Особо стоит отметить рост собственных оборотных средств, которые позволяют обеспечить финансирование оперативной деятельности предприятия без использования сторонних источников и существенно повышают устойчивость предприятия в кратко и среднесрочной перспективе.

1. Насколько эффективно предприятие управляет своим капиталом (по коэффициенту маневренности).

Показатель маневренности собственных средств превышает нормальные рекомендованные значения, как на начало, так и на конец анализируемого периода. При этом рост составил 0,0732 пункта за период анализа. Данный факт можно рассматривать в положительном свете, как способность предприятия самостоятельно финансировать свою текущую деятельность, что благоприятно сказывается на финансовой стабильности предприятия в кратко и среднесрочной перспективе.

1. По каким показателям финансовой устойчивости можно установить признаки финансового кризиса на предприятии. Отразить основные причины потенциального или, возможно, наступившего кризиса по данным расчетов.

По результатам анализа финансовой устойчивости выявлено полное отсутствие предпосылок для наступления кризисного состояния финансовой устойчивости. Даже принимая во внимание снижение показателей коэффициента автономии роста финансовой зависимости, тем их динамики не позволяет говорить о какой-либо существенной угрозе финансовой стабильности.

1. Сравнить показатели финансовой устойчивости с нормативами и данными базисного периода и оценить отклонения. Посмотреть, окажет ли влияние на улучшение финансовой устойчивости объединение собственного капитала и долгосрочного заемного капитала.

Показатели финансовой устойчивости находятся выше нормальных значений на протяжении всего анализируемого периода. Баланс имеет приемлемый уровень ликвидности и обеспечивает платёжеспособность предприятия, как в среднесрочной перспективе, так и в длительном периоде. Трансформация долгосрочных обязательств в собственный капитал не приведёт к существенным изменениям в финансовой устойчивости предприятия, ввиду их незначительного объёма и удельного веса в структуре обязательств (1,79% на начало периода и 2,01% на конец).

1. Изучить причины слабой финансовой устойчивости: недостаток собственного капитала из-за не пополнения уставного капитала, отсутствия (снижения) прибыли, больших размеров внеборотных активов (в частности, убытков, просроченной дебиторской задолженности и т.д.).

В результате коэффициентного анализа финансовой устойчивости определено, что устойчивость предприятия отличается очень сильной устойчивостью и независимостью от внешних источников.

1. Обобщить выводы, подсчитать неиспользованные резервы и дать предложения по их мобилизации.

Предприятие выглядит финансово устойчивым и независимым от внешних источников финансирования. Размер собственного оборотного капитала позволяет самостоятельно финансировать свою текущую деятельность. Особо стоит отметить отсутствие кредитов и займов, как долгосрочных, так и долгосрочных. Это говорит о том, что предприятие способно самостоятельно финансировать свои потребности, а также не отвлекает ресурсы на обслуживание кредитов, что положительно сказывается на рентабельности предприятия и в лучшую сторону влияет на ликвидность и платежеспособность баланса.

1. Отразить, каким представляется предприятие в глазах партнеров по бизнесу, и разработать меры по укреплению финансовой устойчивости предприятия с учетом опыта конкурентов.

Предприятие выглядит финансово устойчивым и независимым от внешних источников финансирования. Размер собственного оборотного капитала позволяет самостоятельно финансировать свою текущую деятельность. Особо стоит отметить отсутствие кредитов и займов, как долгосрочных, так и долгосрочных. Это говорит о том, что предприятие способно самостоятельно финансировать свои потребности, а также не отвлекает ресурсы на обслуживание кредитов, что положительно сказывается на рентабельности предприятия и в лучшую сторону влияет на ликвидность и платежеспособность баланса.

### Задание №17 Проведение анализа налоговых издержек

По данным таблицы 14 провести анализ налоговых издержек. Оценить значимость налогов, их роль в системе налогообложения предприятия. Оценить эффективность налоговой системы государства.

### В выводах отразить:

1. Оценку роли каждой группы налоговых издержек в общей их сумме по предприятию по удельным весам.
2. Оценить темпы роста (снижения) налоговых издержек и определить причины изменений: изменения в налоговой системе государства, изменения в учетной политике предприятия, недостатки в работе экономической службы предприятия и т.д.
3. Определить неиспользованные резервы налоговой экономии и предложить комплекс мер по их мобилизации.
4. Предложить меры по оптимизации учетной политики в целях снижения налоговой нагрузки на предприятие.

Таблица 14- Расчет динамики и структуры налоговых издержек

В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный  год | | Отчетный  год | | Темп роста,  % |
| Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 Налоги, возмещаемые через цену продукции (косвенные налоги) – всего: в т.ч. НДС  и т.д. |  |  |  |  |  |
| 2 Налоги, возмещаемые через себестоимость, всего:  в том числе:   * Земельный налог   -Транспортный налог   * Единый социальный налог и т.д. |  |  |  |  |  |
| 3 Налоги, относимые на  финансовые результаты – всего: |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| в том числе:  - Налог на имущество и т.д. |  |  |  |  |  |
| 4 Налоги, возмещаемые за счет чистой прибыли – всего:  в том числе:  - Налог на прибыль  -Платежи за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду  и т.д. |  |  |  |  |  |
| 5 Всего налоговых издержек |  |  |  |  |  |

РЕШЕНИЕ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный год | | Отчетный год | | Темп роста, % |
| Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **1 Налоги, возмещаемые через цену продукции (косвенные налоги) – всего: в т.ч. НДС и т.д.** |  | **#ДЕЛ/0!** | **6 358,0** | **37,97** | **#ДЕЛ/0!** |
| **2 Налоги, возмещаемые через себестоимость, всего:** |  | **#ДЕЛ/0!** | **4 964,0** | **29,64** | **#ДЕЛ/0!** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| -   Земельный налог |  | #ДЕЛ/0! | 356,0 | 2,13 | #ДЕЛ/0! |
| -Транспортный налог |  | #ДЕЛ/0! | 52,0 | 0,31 | #ДЕЛ/0! |
| -   Единый социальный налог и т.д. |  | #ДЕЛ/0! | 4 556,0 | 27,21 | #ДЕЛ/0! |
| **3 Налоги, относимые на финансовые результаты – всего:** |  | **#ДЕЛ/0!** | **1 557,0** | **9,30** | **#ДЕЛ/0!** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| - Налог на имущество и т.д. |  | #ДЕЛ/0! | 1 557,0 | 9,30 | #ДЕЛ/0! |
| **4 Налоги, возмещаемые за счет чистой прибыли – всего:** |  | **#ДЕЛ/0!** | **3 867,0** | **23,09** | **#ДЕЛ/0!** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| - Налог на прибыль |  | #ДЕЛ/0! | 3 747,0 | 22,38 | #ДЕЛ/0! |
| -Платежи за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду и т.д. |  | #ДЕЛ/0! | 120,0 | 0,72 | #ДЕЛ/0! |
| **5 Всего налоговых издержек** |  | **#ДЕЛ/0!** | **16 746,0** | **100,00** | **#ДЕЛ/0!** |

1. Оценку роли каждой группы налоговых издержек в общей их сумме по предприятию по удельным весам.

На долю налогов, возмещаемых из цены продукции приходится 37,97% удельного веса налоговых издержек. Налоги, возмещаемые через себестоимость составляют 29,64% структуры. За счёт чистой прибыли уплачивается 23,09% налоговых издержек. На финансовые результаты приходится 9,30% удельного веса налоговых издержек. Всего налоговые издержки за отчётный период составляют 16746 т.р.

Оценить структуру налоговых издержек за базовый период не представляется возможным ввиду отсутствия исходных данных в условиях задания.

1. Оценить темпы роста (снижения) налоговых издержек и определить причины изменений: изменения в налоговой системе государства, изменения в учетной политике предприятия, недостатки в работе экономической службы предприятия и т.д.

Оценка темпа роста и иной динамики налоговых издержек невыполнима, из-за отсутствия в условиях задания данных по налоговым издержкам базового периода.

1. Определить неиспользованные резервы налоговой экономии и предложить комплекс мер по их мобилизации.

Нет возможности определить, т.к. невозможно сопоставить текущий и базовый (плановый) уровень.

1. Предложить меры по оптимизации учетной политики в целях снижения налоговой нагрузки на предприятие.

Рекомендации дать невозможно т.к. нет необходимых данных (динамика изменения, структура доходов и расходов, особенности ведения бизнеса на предприятии и т.д.).

### Задание №20 Проведение анализа структуры платежей по уровням бюджета

По данным бухгалтерского аналитического учета (приложение А) провести расчет структуры платежей по налогу на прибыль по уровням бюджета. В связи с частыми изменениями ставок налога на прибыль по уровням бюджета исходную информацию для расчетов должен давать преподаватель. Результаты расчетов оформить в таблице 18.

Таблица 18 - Расчет структуры налоговых издержек по уровням бюджета

В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период | | Отчетный период | | Темп роста,  % |
| Сумма,  тыс. руб. | Уд..вес,  % | Сумма,  тыс. руб. | Уд..вес,  % |
| Федеральный бюджет Региональный бюджет  Местный бюджет |  |  |  |  |  |
| Итого: |  |  |  |  |  |

### В выводах отразить:

1. Роль налоговых издержек предприятия по уровням бюджета и ее изменение в связи с изменениями в налоговом законодательстве.
2. Как изменились темпы роста налоговых издержек, в результате перечисления налогов в разные уровни бюджета?
3. Дать оценку финансовой политики Правительства РФ в области распределения налога на прибыль по уровням бюджета.

РЕШЕНИЕ

Т.к. в задание отсутствуют необходимые сведения по суммам налог на прибыль, то использована информация о суммарных начислениях налога за 2017 и 2018гг., размещённая на сайте ФНС в разделе статистических сведений (форма 1-НМ)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период | | Отчетный период | | Темп роста, % |
| Сумма, тыс. руб. | Уд.вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд.вес, % |
| Федеральный бюджет | 443 489 228,0 | 14,85 | 576 309 109,0 | 15,78 | 129,95 |
| Региональный бюджет | 2 543 094 544,0 | 85,15 | 3 076 515 545,0 | 84,22 | 120,98 |
| Местный бюджет |  | 0,00 |  | 0,00 |  |
| Итого: | 2 986 583 772,0 | 100,00 | 3 652 824 654,0 | 100,00 | 122,31 |

1. Роль налоговых издержек предприятия по уровням бюджета и ее изменение в связи с изменениями в налоговом законодательстве.

Не представляется возможным оценить из-за отсутствия данных в условиях задания.

1. Как изменились темпы роста налоговых издержек, в результате перечисления налогов в разные уровни бюджета?

Суммарные поступления выросли на 122,31%, при этом поступления в Федеральный бюджет показали 129,95% темпа роста, против 120,98% - бюджетов субъектов.

1. Дать оценку финансовой политики Правительства РФ в области распределения налога на прибыль по уровням бюджета.

Политика направлен на увеличение поступления налоговых платежей в Федеральный бюджет, что позволит централизовать их распределение и закрепить руководство за Федеральным центром.