



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**Рубцовский индустриальный институт (филиал)**  
федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования  
«Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»  
(РИИ АлтГТУ)

**А.В. Жарикова, Е.В. Мальцева**

## **СОСТАВЛЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Учебное пособие по профессиональному модулю ПМ.04  
«Составление и использование бухгалтерской отчетности»  
для студентов среднего профессионального образования  
специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

*Рекомендовано Рубцовским индустриальным институтом (филиалом)  
ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический университет им.  
И.И. Ползунова» в качестве учебного пособия для студентов, обучающихся  
по направлению подготовки «Экономика и бухгалтерский учет  
(по отраслям)»*

Рубцовск 2015

ББК 65.06

А.В. Жарикова, Е.В. Мальцева. Составление и использование бухгалтерской отчетности: Учебное пособие по профессиональному модулю ПМ.04 «Составление и использование бухгалтерской отчетности» для студентов среднего профессионального образования специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2015. – 168 с.

Учебное пособие разработано в соответствии с программой подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Рассмотрено и одобрено  
на заседании НМС РИИ.  
Протокол №8 от 26.11.2015.

Рецензенты:

ст. преподаватель кафедры «Финансы и кредит»

Е.А. Гвоздева

гл. бухгалтер ОАО УК «Сибагромаш»

О.В. Брянкина

© Рубцовский индустриальный институт, 2015

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
1. ТЕХНОЛОГИЯ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
1.1. Виды бухгалтерской отчетности	8
1.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации о хозяйственной деятельности организации	10
1.3. Значение и функции бухгалтерской отчетности	11
1.4. Подготовка к составлению отчетности	12
1.5. Виды ошибок, допускаемых при составлении отчетности	15
Контрольные вопросы по теме	18
2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	18
2.1. Основы формирования отчетности	18
2.2. Порядок составления бухгалтерского баланса	21
2.3. Порядок заполнения раздела актива баланса «Внеоборотные активы»	23
2.4. Порядок заполнения раздела актива баланса «Оборотные активы»	27
2.5. Порядок заполнения раздела баланса «Капитал и резервы»	30
2.6. Порядок заполнения раздела баланса «Долгосрочные обязательства»	32
2.7. Порядок заполнения раздела баланса «Краткосрочные обязательства»	35
2.8. Порядок заполнения Формы № 2 Отчета о финансовых результатах	39
Контрольные вопросы по теме	50
3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ	50
3.1. Предмет, содержание и задачи экономического анализа	51
3.2. Виды экономического анализа	52
3.3. Информационное обеспечение экономического анализа и пользователи экономической информации	55
Контрольные вопросы по теме	57
4. МЕТОД, МЕТОДИКА, СПОСОБЫ И ПРИЁМЫ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	57
4.1. Классификация методов и приёмов, используемых в АХД	57
4.2. Метод сравнения	59
4.3. Способ балансовой увязки показателей	63
4.4. Традиционные статистические способы обработки данных в АХД	64
4.5. Детерминированное моделирование и преобразование факторных систем	66
4.6. Способы измерения влияния факторов в детерминированном анализе	67
Контрольные вопросы по теме	71
5. СИСТЕМА И МЕТОДОЛОГИЯ КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА	71
5.1. Задачи внутрихозяйственного комплексного анализа	71
5.2. Системный подход в комплексном экономическом анализе	74
5.3. Факторы и резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности	75

Контрольные вопросы по теме	77
<b>6. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКОГО УРОВНЯ ПРОИЗВОДСТВА</b>	77
6.1. Содержание и цель анализа организационно-технического уровня производства	77
6.2. Анализ технического уровня производства	78
6.3. Анализ уровня организации производства	79
Контрольные вопросы по теме	80
<b>7. АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ</b>	81
7.1. Задачи, источники и объекты анализа	81
7.2. Анализ объёма, ассортимента и структуры продукции	81
7.3. Анализ качества продукции	84
7.4. Анализ ритмичности производства	85
7.5. Анализ реализации продукции	86
Контрольные вопросы по теме	88
<b>8. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ФОНДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>	88
8.1. Задачи и источники анализа	88
8.2. Анализ объёма, структуры динамики и технического состояния ОПФ	89
8.3. Обобщающая оценка эффективности использования ОПФ	90
8.4. Анализ использования оборудования и производственной мощности предприятия	93
Контрольные вопросы по теме	94
<b>9. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>	94
9.1. Задачи и источники анализа	95
9.2. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами	95
9.3. Анализ использования трудовых ресурсов по времени	97
9.4. Анализ производительности труда	98
9.5. Анализ заработной платы	100
Контрольные вопросы по теме	101
<b>10. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>	101
10.1. Задачи и источники анализа	101
10.2. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами	102
10.3. Анализ использования материальных ресурсов по обобщающим и частным показателям	104
Контрольные вопросы по теме	107
<b>11. АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ</b>	107
11.1. Задачи, объекты и источники анализа	107
11.2. Анализ общей суммы затрат на производство и себестоимости единицы продукции	109
11.3. Анализ затрат на 1 рубль товарной продукции	111
11.4. Анализ затрат по статьям калькуляции	111

Контрольные вопросы по теме	114
<b>12. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>	<b>115</b>
12.1. Задачи и источники анализа	115
12.2. Анализ состава и динамики балансовой прибыли	116
12.3. Анализ финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг)	117
12.4. Анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности	117
12.5. Анализ рентабельности деятельности предприятия	118
Контрольные вопросы по теме	119
<b>13. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>	<b>120</b>
13.1. Понятие, значение и задачи анализа, источники информации анализа и система показателей ФСП	120
13.2. Предварительный обзор финансового состояния предприятия и его изменения за отчётный период	122
13.3. Анализ структуры активов предприятия	124
13.4. Анализ структуры пассивов. Оценка рыночной стоимости предприятия	126
13.5. Анализ взаимосвязи активов и пассивов	128
13.6. Анализ финансовой устойчивости предприятия по абсолютным показателям	128
13.7. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости	131
13.8. Анализ ликвидности баланса	132
13.9. Анализ платежеспособности предприятия	133
13.10. Анализ кредитоспособности предприятия	135
13.11. Оценка угрозы банкротства и финансового состояния неплатежеспособных предприятий	136
Контрольные вопросы по теме	138
<b>14. АНАЛИЗ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>	<b>138</b>
14.1. Система показателей рентабельности	138
14.2. Факторный анализ показателей рентабельности	139
14.3. Система показателей деловой активности и эффективности деятельности	140
Контрольные вопросы по теме	141
<b>УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ</b>	<b>142</b>
<b>МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО МДК.4.2. «ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ»</b>	<b>143</b>
Приложение А	154
Приложение Б	155
Приложение В	156
Приложение Г	157

## ВВЕДЕНИЕ

Данное учебное пособие предназначено студентам специальности «Экономика и бухгалтерской учет» в организации самостоятельной работы при изучении профессионального модуля и междисциплинарных курсов. Методическое пособие включает лекции, материалы для подготовки к практическим занятиям, методические указания к выполнению курсовой работы, список используемой литературы и приложения.

Методическое пособие дает студенту полные сведения о содержании и последовательности изучения ПМ.

Рабочая программа профессионального модуля является частью примерной основной профессиональной образовательной программы базовой подготовки в соответствии с ФГОС по специальности СПО укрупненной группы специальностей СПО «Экономики и управление» Экономика и бухгалтерский учет(по отраслям) (по отраслям) в части освоения основного вида профессиональной деятельности.

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности ведения бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество
ОК 3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность
ОК 4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития
ОК 5	Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий
ОК 6	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями
ОК 7	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий
ОК 8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации

ОК 9	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности
ПК 4.1	Отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации, определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период
ПК 4.2	Составлять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки
ПК 4.3	Составлять налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, налоговые декларации по Единому социальному налогу (страховые взносы) и формы статистической отчетности в установленные законодательством сроки
ПК 4.4	Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности

Разделы профессионального модуля включают:

МДК.4.1. Технология составления бухгалтерской отчетности

МДК.4.2. Основы анализа бухгалтерской отчетности

# **1. ТЕХНОЛОГИЯ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

## **1.1. Виды бухгалтерской отчетности**

## **1.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации о хозяйственной деятельности организации**

## **1.3. Значение и функции бухгалтерской отчетности**

## **1.4. Подготовка к составлению отчетности**

## **1.5. Виды ошибок, допускаемых при составлении отчетности**

## **Контрольные вопросы по теме**

## **1.1. Виды бухгалтерской отчетности**

По видам отчетность делится на бухгалтерскую, финансовую, управленческую, налоговую, статистическую и оперативную.

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, составляемая на основе данных бухгалтерского учета.

Данные синтетического и аналитического учета подтверждаются надлежаще оформленными первичными документами. Годовой бухгалтерской отчетности присуща более высокая достоверность, так как ее данные подтверждаются материалами инвентаризации и, как правило, аудиторским заключением.

Финансовая отчетность – это структурированное представление финансового положения и операций, осуществляемых компанией. Существенное различие финансовой и бухгалтерской отчетности заключается в характере раскрытия в них данных бухгалтерского учета, ориентированного на интересы лиц, принимающих финансовые решения.

Финансовая отчетность представляет собой способ обобщения системных данных бухгалтерского учета, который позволяет представить полезную информацию финансового характера основным группам заинтересованных лиц.

Управленческая отчетность представляет собой механизм обработки данных управленческого учета (включая данные бухгалтерского учета, данные систем контроля за производством и т. д.), их агрегирования и представления в виде отчетов о деятельности подразделений и в целом субъекта хозяйствования за отчетный период. При этом система управленческой отчетности дает возможность пользователям самостоятельно формировать отчеты в желаемых аналитических разрезах и проводить ее всесторонний анализ.

Налоговая отчетность представляет собой развернутый расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период либо на отчетную дату в соответствии с нормативными актами, регулирующими налоговые платежи организаций и данных налогового учета.

Статистическая отчетность – это комплекс показателей в денежном и натуральном выражении, представляемых предприятиями по установленным Федеральной службой государственной статистики формам в целях



формирования сводной официальной статистической информации о социально-экономическом и демографическом положении страны. Статистическую отчетность организации обязаны в установленные сроки представлять в региональные статистические органы.

Статистическая отчетность служит для отражения отдельных сторон деятельности организации и их статистического изучения. Она составляется на основе данных бухгалтерского, статистического и оперативного учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности по единой методике, установленной Федеральной службой государственной статистики и Минфином России.

Оперативная отчетность предназначена для текущего контроля и управления внутри организации в момент совершения хозяйственных операций или сразу же после их завершения. В ней содержатся сведения о выполнении планов поставок продукции, соблюдении договоров, финансовом положении организации.

По объему содержащихся в отчетах сведений различают частную и общую отчетность.

Частная отчетность включает в себя информацию о работе организации на одном участке ее деятельности.

Общая отчетность характеризует хозяйственную деятельность организации в целом.

По назначению отчетность подразделяется на внешнюю и внутреннюю.

Внешняя отчетность служит средством информирования внешних пользователей – заинтересованных юридических и физических лиц о характере деятельности, доходности и имущественном положении организации. В соответствии с международной практикой она обязательно подлежит опубликованию, поэтому ее называют публичной.

Внутренняя отчетность формируется для целей оперативного и общего управления организацией.

По охватываемым периодам отчетность подразделяется на текущую (внутригодовую) и годовую.

Текущая (внутригодовая) отчетность составляется на внутригодовую дату. Текущая бухгалтерская отчетность называется промежуточной. К ней относится месячная и квартальная отчетность. Текущие отчеты составляются регулярно через определенные промежутки времени. Эту отчетность подразделяют на ежедневную, месячную, квартальную, полугодовую и за девять месяцев. Анализ текущей отчетности служит целям оперативного управления деятельностью организации.

Годовая отчетность составляется по окончании года и характеризует все стороны хозяйственной деятельности организации за финансовый год.

По степени обобщения данных отчетность подразделяется на индивидуальную, сводную и консолидированную.

Индивидуальная отчетность составляется по данным текущего учета конкретной организации.

Сводная отчетность составляется вышестоящими организациями, органами Федеральной службы государственной статистики по территориальному принципу и отраслям экономики путем обработки индивидуальной отчетности организаций.

Консолидированная отчетность – это объединенная отчетность двух и более юридически самостоятельных организаций, находящихся в определенных юридических и финансово-хозяйственных взаимоотношениях.

Общей целью составления отчетности всех видов является формирование качественной и своевременной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации.

## **1.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации о хозяйственной деятельности организации**

Бухгалтерская отчетность составляется на основе всех видов текущего учета: бухгалтерского, статистического и оперативного, поэтому обеспечивает возможность всестороннего отражения хозяйственной деятельности организации и является завершающим этапом учетной работы.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности работы организации, а также в самой организации для проведения экономического анализа. Кроме того, отчетность необходима для руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования.

На основе данных бухгалтерской отчетности определяют возможные варианты решения коммерческих, производственных и организационных вопросов: вероятные объемы производства и реализации продукции, установление уровня цен на продукцию, возможные скидки с цены при условии досрочной оплаты продукции. Данные бухгалтерской отчетности используются не только управленческим персоналом, но и широким кругом внешних пользователей. Бухгалтерская отчетность в обязательном порядке должна быть представлена администрацией организации ее собственникам и государственным органам.

На базе отчетности оцениваются:

- риски предпринимательской деятельности, начисляются налоги и рассчитываются дивиденды;
- возможность выдачи кредитов и займов;
- финансовое положение потенциальных клиентов, поставщиков, конкурентов или партнеров и принимаются решения о целесообразности и условиях ведения дел с тем или иным партнером.

Отчетность организации (управленческая и бухгалтерская) может содержать как количественные, так и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели. При этом отчетные данные, сгруппированные в регистрах, не могут содержать таких оборотов, которых не было в текущих учетных записях.

### **1.3. Значение и функции бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность выступает как средство для наблюдения пользователями за работой организации. Это достигается путем представления в сжатом виде информации об основных показателях деятельности данного субъекта хозяйствования.

Основными требованиями, предъявляемыми к бухгалтерской отчетности, являются следующие:

- достоверность;
- полнота;
- сравнимость;
- нейтральность.

Достоверной считается отчетность, сформированная в соответствии с установленными нормативными актами по бухгалтерскому учету, при условии, что она не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность организации. Достоверность отчетности должна быть обеспечена в процессе ведения бухгалтерского учета. При отражении хозяйственных операций приоритет должен отдаваться их экономическому содержанию. Организация должна придерживаться осмотрительности в оценках.

Полной считается отчетность, содержащая информацию обо всех фактах хозяйственной деятельности за отчетный период с учетом существенности информации и затрат на ее получение. Требование полноты реализуется через требование существенности.

Требование существенности – это способность информации влиять на решения заинтересованных пользователей такой информации, принимаемые на основе данных отчетности.

Сравнимой считается отчетность, в которой по каждому числовому показателю приводятся данные как минимум за два отчетных периода. При этом организации следует придерживаться последовательности применения установленной учетной политики, которая должна быть известна как в течение текущего периода, так и за ряд предшествующих периодов в соответствии с правилами, установленными нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Заинтересованные пользователи должны иметь возможность сравнивать информацию об организации за разные периоды, для того чтобы определить тенденции в ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности.

Нейтральной считается бухгалтерская отчетность, не нацеленная на интересы определенных групп пользователей отчетности.

Данные представляемой бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организация, имеющая существенные обороты продаж, обязательств и т.п., может приводить данные в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков.

В формах бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок.

Бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с рассмотренными принципами и требованиями, выполняет следующие функции:

- является важным инструментом управления экономикой не только организации, но и страны;
- служит информационной базой для принятия управленческих решений руководителями организации;
- характеризует инвестиционную привлекательность конкретной организации;
- выполняет контрольную функцию;
- является базой для разработки текущих и перспективных планов и др.

Бухгалтерская отчетность представляет собой основу информационного обеспечения процесса управления, поэтому состав финансовой отчетности определяется потребностями ее пользователей. Классификация пользователей бухгалтерской отчетности может быть выполнена по-разному, однако чаще всего выделяют три группы пользователей.

#### **1.4. Подготовка к составлению отчетности**

Подготовка к составлению годовой бухгалтерской отчетности включает несколько этапов:

- 1) проведение ежегодной плановой инвентаризации;
- 2) обнаружение и исправление ошибок в первичной и учетной документации;
- 3) окончательная систематизация и группировка первичных документов за год и передача их на хранение руководителю организации;
- 4) реформация баланса (формирование окончательного финансового результата по данным бухгалтерского учета: счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» по окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности закрываются на счет 99 «Прибыли и убытки», затем счет 99 закрывается заключительной записью декабря в кредит (дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»);
- 5) определение отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств, постоянного налогового обязательства, постоянного налогового актива, текущего налога на прибыль с применением норм пунктов 23-25 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» для отражения в бухгалтерской отчетности (ПБУ 18/02 не применяют издающие организации, относящиеся к субъектам малого предпринимательства и являющиеся некоммерческими организациями).

Одновременно с подготовкой к составлению годового отчета организация формирует учетную политику на следующий год. Однако следует учесть, что учетная политика в состав бухгалтерской или налоговой отчетности не входит и сдача ее в налоговую инспекцию законодательством не предусмотрена.

Затем следует заполнить формы годовой отчетности:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о прибылях и убытках;

- Отчет об изменении капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- Отчет о целевом использовании полученных средств.

К отчету прилагается итоговая часть аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

При составлении бухгалтерской отчетности традиционно следует проконтролировать себя на предмет наличия типичных ошибок, неточностей и упущений.

Так, стоит обратить внимание на следующие моменты.

1. Неправоммерно производить отражение в балансе свернутого сальдо счетов 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76. Эти счета могут иметь развернутое сальдо, и его следует во избежание искажения данных отчетности показывать:

- дебетовое - в активе баланса;
- кредитовое - в пассиве баланса.

В то же время п. 19 ПБУ 18/02 предоставляет организации право отражать в балансе сальдированную сумму отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. То есть следует определить разницу сальдо по счетам 09 и 77. Если дебетовый остаток по счету 09 «Отложенные налоговые активы» больше кредитового остатка по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства», то разница между ними отражается по строке 1160 баланса.

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» в этом случае проставляется прочерк.

Если же остаток по счету 77 превышает сальдо счета 09, разница между ними отражается по строке 1420, а по строке 1160 проставляется прочерк. Отражение в бухгалтерском балансе сальдированной (свернутой) суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства возможно при одновременном наличии следующих условий:

а) наличие в организации отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств;

б) отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учитываются при расчете налога на прибыль.

В Отчете о прибылях и убытках по стр.2340 «Прочие доходы» разрешено показывать величину прочих доходов, уменьшенную на сумму соответствующих расходов. Тогда в строке 2350 «Прочие расходы» эти расходы не отражаются. Сальдироваться могут только одноименные доходы и расходы. Они не должны быть существенными, так как в этом случае их расшифровка необходима.

2. Нельзя игнорировать требование п. 20 ПБУ 19/02 произвести на отчетную дату рыночную оценку финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.

В бухгалтерской отчетности на конец отчетного года такие финансовые вложения отражаются по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Для определения текущей рыночной стоимости финансовых вложений для целей бухгалтерской отчетности организация должна использовать все доступные ей источники информации о рыночных ценах на эти финансовые вложения, в том числе данные иностранных организованных рынков или организаторов торговли.

3. Ошибкой, искажающей данные о балансовой стоимости внеоборотных активов, станет начисление амортизационных отчислений по реконструируемым и законсервированным объектам основных средств.

В соответствии с ПБУ 6/01 в течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, за исключением случаев перевода его по решению руководителя организации на консервацию на срок более 3 месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев. Восстановление объекта основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции. Исходя из этого, начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств, находящимся в процессе частичной реконструкции (без полной остановки объекта либо полного прекращения его использования), не приостанавливается. При этом выделение части объекта, подлежащего реконструкции, в отдельный инвентарный объект ПБУ 6/01 не предусмотрено.

4. В отчетности подлежит раскрыть информацию о выданных поручительствах и других видах обеспечений. В соответствии с ПБУ 4/99 пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать среди прочего дополнительные данные о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации, в частности обо всех выданных до отчетной даты поручительствах и других видах обеспечения обязательств в пользу третьих лиц, сроки исполнения которых не наступили.

5. В Пояснении к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках следует обеспечивать раскрытие информации о связанных сторонах в порядке, установленном ПБУ 11/2008. Перечень связанных сторон, информация о которых раскрывается в бухгалтерской отчетности организации, устанавливается самостоятельно организацией, подготавливающей бухгалтерскую отчетность, на основе этого ПБУ, исходя из содержания отношений между организацией и связанной стороной с учетом соблюдения требования приоритета содержания перед формой.

6. Необходимо отразить информацию о событиях после отчетной даты в соответствии с ПБУ 7/98.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности обязательной инвентаризации подлежат все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств, а также

производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки), имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Инвентаризация имущества проводится по местонахождению подразделений организации и в отношении материально ответственных лиц. Результаты инвентаризации активов и обязательств должны подтверждать статьи бухгалтерской отчетности организации.

Организации, которые не проводят перед составлением годовой бухгалтерской отчетности обязательную инвентаризацию имущества и обязательств либо проводят ее не в полном объеме, не соблюдают сроки, неправильно оформляют результаты и отражают их в учете и отчетности, тем самым нарушают требования действующего законодательства о бухгалтерском учете.

Простой подсчет имущества не является единственной целью инвентаризации. Кроме этого проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества, а в первую очередь - правильность отнесения имущества к тому или иному объекту бухгалтерского учета. В ходе контроля за состоянием имущества необходимо подготовить списки объектов, требующих ремонта или морально устаревших и неиспользуемых. Последние подлежат списанию с баланса, поскольку в качестве активов признаются только те объекты, которые используются организацией и приносят ей экономические выгоды. По этой же причине при инвентаризации ценностей в пути (счет 45 «Товары отгруженные») выявляется и готовится к списанию с баланса утраченное имущество (утраченное, розыск которого не дал результата).

Довольно распространенная ошибка - отсутствие в документах о проведении инвентаризации подписи одного или нескольких членов инвентаризационной комиссии, что приводит к признанию результатов инвентаризации недействительными.

При проведении инвентаризации недопустимо сокращать объем проверки, т.е. не проводить инвентаризацию отдельных категорий имущества и обязательств. Особенно часто из категории инвентаризируемого имущества исключаются объекты, по которым не утверждены унифицированные формы по отражению результатов инвентаризации, - незавершенное производство и вложения во внеоборотные активы, резервы предстоящих расходов и платежей и др. Эти формы должны быть разработаны организацией самостоятельно и утверждены в виде приложения к учетной политике.

### **1.5. Виды ошибок, допускаемых при составлении отчетности**

Именно несоблюдение отдельных положений законодательно-нормативных документов о предоставлении бухгалтерской отчетности и приводит к ошибкам при составлении бухгалтерской отчетности. Часто встречающиеся ошибки можно условно разделить на три группы:

- организационные - ошибки, связанные с неправильным определением состава бухгалтерской отчетности, периодичности ее составления;
- технические - неправильное заполнение отдельных реквизитов и арифметические ошибки, возникающие при заполнении форм отчетности;
- методологические - возникают в связи с неправильным ведением бухгалтерского учета и, как следствие, ошибками при перенесении данных учета в отчетность.

**1 Организационные ошибки.** Каждая организация обязана составлять бухгалтерскую отчетность по результатам отчетного периода (промежуточная) и отчетного года (годовая). В полном объеме составляется только годовая бухгалтерская отчетность. Квартальную и месячную бухгалтерскую отчетность допускается составлять лишь в объеме первых двух форм: бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

К одной из основных организационных ошибок формирования бухгалтерской отчетности, без сомнения, можно отнести несоставление промежуточной отчетности за месяц. В соответствии с п. 3 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете в организации должна быть составлена квартальная и месячная бухгалтерская отчетность. Обычно сотрудники бухгалтерии в этом случае считают, что достаточно составлять месячную бухгалтерскую отчетность в электронном виде, поскольку она не сдается внешним пользователям (например, в налоговые органы). Однако при этом не учитывается п. 6 ст. 13 данного Закона, который требует составлять и хранить бухгалтерскую отчетность на бумажных носителях. Аналогичную ошибку зачастую допускают организации, представляющие отчетность в налоговые органы в электронном виде.

Почему-то в данных организациях обычно отсутствует полный комплект бухгалтерской отчетности на бумажных носителях, подписанный руководителем и главным бухгалтером.

При составлении первой бухгалтерской отчетности вновь созданным организациям необходимо учитывать положения п. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете, устанавливающие, что для организаций, созданных после 1 октября, первым отчетным годом считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря следующего года.

Распространенной организационной ошибкой является также неправильное определение состава бухгалтерской отчетности организациями, являющимися субъектами малого предпринимательства. В соответствии с п. 3 Указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку бухгалтерской отчетности, могут принять решение о том, что в состав годовой бухгалтерской отчетности они включают только баланс и отчет о прибылях и убытках. Обычно такие организации ошибочно не оформляют решение о составлении годовой бухгалтерской отчетности в упрощенном порядке.

Кроме того, ошибочно составляют годовую бухгалтерскую отчетность в неполном объеме организации малого бизнеса, которые должны проводить



обязательную аудиторскую проверку из-за превышения предельных значений выручки от реализации (50 млн. руб.) или валюты баланса (20 млн. руб.).

Зачастую приходится сталкиваться со случаями полного несоставления бухгалтерской отчетности организациями малого предпринимательства, перешедшими на упрощенную систему налогообложения в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ. При этом должностные лица таких организаций ссылаются на п. 3 ст. 4 Закона о бухгалтерском учете, который якобы освобождает их от обязанностей по ведению бухгалтерского учета. Однако они не обращают внимание на то, что помимо этого Закона есть другие законодательные акты, требующие ведения бухгалтерского учета.

Достаточно распространенной ошибкой является непроведение организациями обязательной аудиторской проверки годовой отчетности. При этом отчетность оказывается неполной, что приводит к получению требований от внешних пользователей (в частности, налоговых органов) о представлении аудиторского заключения. В противном случае на организацию и ее должностных лиц может быть наложен штраф.

**2 Технические ошибки.** Одна из наиболее распространенных технических ошибок - в порядке подписания форм отчетности. В основном это касается организаций, в которых бухгалтерский учет ведет не главный бухгалтер, а специализированная организация или бухгалтер-специалист по договору подряда. В соответствии с п. 5 ст. 13 Закона о бухгалтерском учете в этом случае подписывать отчетность за главного бухгалтера должен руководитель специализированной организации или бухгалтер-специалист. На практике же зачастую подпись за главного бухгалтера ошибочно ставит руководитель организации, в которой ведется бухгалтерский учет.

**3 Методологические ошибки.** Достаточно часто при составлении бухгалтерского баланса бухгалтеры нарушают п. 34 ПБУ 4/99, согласно которому не допускается зачет между статьями активов и пассивов. На практике же бухгалтерии ошибочно производят зачет между различными статьями дебиторской и кредиторской задолженности. В результате имущественное положение организации, отраженное в отчетности, оказывается недостоверным. Особенно часто организации отражают в балансе сальдированный остаток по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» и счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналогичной является ошибка, связанная с искусственным раздуванием валюты баланса за счет неправильного закрытия задолженности по контрагентам.

Еще одна методологическая ошибка - отражение выданных организацией безвозмездных займов (займов с нулевой процентной ставкой) в составе финансовых вложений. В соответствии с п. 2 ПБУ 19/02 одним из условий принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений является способность приносить организации экономические выгоды (доход). Очевидно, что предоставление беспроцентных займов дохода не приносит, а следовательно, отражать данные активы в бухгалтерской отчетности

необходимо как прочие или зачислять их в состав прочей дебиторской задолженности.

Сведения, содержащиеся в бухгалтерской отчетности организации, оказываются неполными, если при составлении отчетности не указывается имущество, числящееся на забалансовых счетах. Так, типичной ошибкой является отсутствие в бухгалтерском балансе сведений об арендованных организацией основных средствах или нематериальных активах, находящихся в пользовании.

Еще одной методологической ошибкой является формальное отношение большинства главных бухгалтеров к составлению Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках. А между тем данный элемент отчетности - один из наиболее важных и существенных. Формальное его составление, неотражение в Пояснении обязательной информации могут повлечь за собой признание бухгалтерской отчетности в целом недостоверной.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Дать понятие бухгалтерской отчетности.
2. Каковы виды бухгалтерской отчетности?
3. Назовите функции бухгалтерской отчетности.
4. Назовите виды ошибок, допускаемых при составлении отчетности.

## **2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

### **2.1. Основы формирования отчетности**

### **2.2. Порядок составления бухгалтерского баланса**

### **2.3. Порядок заполнения раздела актива баланса «Внеоборотные активы»**

### **2.4. Порядок заполнения раздела актива баланса «Оборотные активы»**

### **2.5. Порядок заполнения раздела баланса «Капитал и резервы»**

### **2.6. Порядок заполнения раздела баланса «Долгосрочные обязательства»**

### **2.7. Порядок заполнения раздела баланса «Краткосрочные обязательства»**

### **2.8. Порядок заполнения Формы № 2 Отчета о финансовых результатах**

### **Контрольные вопросы по теме**

### **2.1. Основы формирования отчетности**

Данные представляемой бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков.

В случаях обнаружения неправильного отражения хозяйственных операций текущего периода до окончания отчетного года исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учёта в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. При установлении

фактов неправильного отражения хозяйственных операций в отчетном году после его завершения, но за который бухгалтерская отчетность не утверждена в установленном порядке, исправления производятся записями декабря года, за который подготавливается к утверждению и представлению в соответствующие адреса годовая бухгалтерская отчетность.

В случаях выявления организацией в текущем отчетном периоде фактов неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета в прошлом году, исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый год (после утверждения в установленном порядке) не вносятся.

В общем случае бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации. В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

Сформировать промежуточную бухгалтерскую отчетность организация должна не позднее 30 дней по окончании отчетного периода. Представлять квартальную бухгалтерскую отчетность организация обязана в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую - в течение 90 дней по окончании года, если иное не установлено законодательством РФ.

В пределах указанных сроков конкретная дата представления бухгалтерской отчетности устанавливается учредителями (участниками) организации или общим собранием. При этом годовая бухгалтерская отчетность должна представляться не ранее 60 дней по окончании отчетного года.

Бухгалтерская отчетность составляется, хранится и представляется пользователям бухгалтерской отчетности в установленной форме на бумажных носителях. При наличии технических возможностей и с согласия пользователей бухгалтерской отчетности организация может представлять бухгалтерскую отчетность в электронном виде (п. 6 ст. 13 Федерального закона № 129-ФЗ).

Пользователями бухгалтерской отчетности являются руководители, учредители (участники), собственники имущества, инвесторы, кредитные организации, кредиторы, покупатели, поставщики, работники и другие лица, заинтересованные в информации об организации. Организация должна обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью (п. 3 ст. 1 Федерального закона № 129-ФЗ, п.п. 4, 42 ПБУ 4/99).

Бухгалтерская отчетность может быть представлена пользователям организацией непосредственно или передана через ее представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи.

Днем представления отчетности считается:

- дата отправки почтового отправления с описью вложения;

- дата отправки по телекоммуникационным каналам связи;
- дата фактической передачи по принадлежности (п. 5 ст. 15 Федерального закона № 129-ФЗ).

Если дата представления бухгалтерской отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, то сроком представления бухгалтерской отчетности считается первый следующий за ним рабочий день (п. 47 ПБУ 4/99).

Организации обязаны хранить бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет (п. 1 ст. 17 Федерального закона № 129-ФЗ).

Отчетной датой для составления бухгалтерской отчетности считается последний календарный день отчетного периода (п.п. 4, 12 ПБУ 4/99).

Отчетным периодом признается период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность (п. 4 ПБУ 4/99).

Организация должна составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал нарастающим итогом с начала отчетного года (п. 48 ПБУ 4/99, п. 3 ст. 14 Федерального закона № 129-ФЗ).

Отчетным годом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

При составлении бухгалтерской отчетности организацией должны быть соблюдены следующие правила.

1. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке (п. 15 ПБУ 4/99).

2. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена в валюте РФ (в рублях) (п. 16 ПБУ 4/99).

3. Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организация, имеющая существенные обороты продаж, обязательств и тому подобное, может приводить данные в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков.

4. В бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок.

5. Если значение какого-либо числового показателя отсутствует, то в строке (графе) ставится прочерк (п. 11 ПБУ 4/99).

6. Вычитаемый показатель или показатель, имеющий отрицательное значение, указывается в круглых скобках.

7. Статьи бухгалтерской отчетности оцениваются по правилам, установленным соответствующими положениями по бухгалтерскому учету. При оценке статей отчетности организация обязана обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных п.п. 5 и 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008.

8. Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках (п. 35 ПБУ 4/99).

9. В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету (п. 34 ПБУ 4/99).

10. Данные бухгалтерской отчетности должны быть сопоставимы с данными за предшествующие отчетные периоды (п.п. 10, 33 ПБУ 4/99).

## **2.2. Порядок составления бухгалтерского баланса**

Правила составления, сроки предоставления, порядок рассмотрения и утверждения бухгалтерских отчетов регламентированы Положением по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организаций» (ПБУ 4/99 от 6 июля 1999 г. № 43Н) и указаниями Минфина РФ.

В соответствии с этими документами при составлении бухгалтерских отчетов должно быть обеспечено соблюдение следующих условий:

- полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всего имущества и расчетов;
- полное совпадение данных синтетического и аналитического учёта;
- отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учёте должно осуществляться только на основании надлежаще оформленных документов или приравненных к ним технических носителей информации;
- правильная оценка статей баланса.

Составлению отчетности должна предшествовать значительная подготовительная работа, осуществляемая по заранее составленному плану. Важным подготовительным этапом является закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов. До начала этой работы должны быть произведены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризаций), проверена правильность этих записей.

При этом сначала исчисляют себестоимость вспомогательных производств и закрывают сч. 23 «Вспомогательное производство», затем распределяют расходы будущих периодов, общепроизводственные и общехозяйственные расходы и закрывают счета 97, 25, 26 (2 метода закрытия сч. 26).

После этого определяется себестоимость продукции и списываются затраты со сч. 20, а также издержки обращения, относящиеся к реализованным товарам. В порядке последующей очередности производятся записи на счетах по учёту капитальных вложений и закрывается сч. 90, 91, распределяется прибыль и закрывается сч. 99.

Организация предоставляет годовую бухгалтерскую отчётность не позднее 1 апреля следующего за отчетным года, а квартальную бухгалтерскую отчётность - не позднее 30 дней по окончании отчетного периода.

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей: актива и пассива. Актив включает в себя два раздела: «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы», пассив - три раздела: «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства».

Составляя баланс, бухгалтер должен соблюдать два основных правила.

Во-первых, нельзя засчитывать показатели актива и пассива баланса.

Во-вторых, амортизируемое имущество (основные средства, доходные вложения в материальные ценности и нематериальные активы) отражают в балансе по остаточной стоимости.

Все показатели в балансе указывают по состоянию на отчетную дату, либо в тысячах, либо в миллионах рублей без десятичных знаков.

Основные изменения бухгалтерского баланса, применяемого с годовой отчетности за 2011 год, по сравнению с прежней типовой формой, видны внешне.

Во-первых, появились новые графы. Так, добавлена графа «Пояснения». Хотя и сейчас п. 28 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность» установлено, что статья бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, к которой даются пояснения, должна иметь указание на такое раскрытие. На практике это делают далеко не все организации.

В новой форме бухгалтерского баланса в графе «Пояснения» по конкретной строке баланса нужно указывать номер записей из пояснений к бухгалтерскому балансу.

Во-вторых, значения показателей приводятся за два предыдущих года в трех графах:

- на текущую отчетную дату (то есть на конец отчетного периода);
- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, предшествующего предыдущему году.

В предыдущей форме баланса показатели приводились в двух графах: на начало года (графа 3) и на конец отчетного периода (графа 4).

Нововведение полностью соответствует требованиям ПБУ 4/99. Согласно п. 4 ПБУ 4/99 отчетная дата - это дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. При этом для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода (п. 12 ПБУ 4/99), вследствие чего отражение в бухгалтерской отчетности информации по состоянию на начало отчетного периода, как это предусмотрено в действующих формах отчетности, не в полной мере соответствует требованиям ПБУ 4/99.

Кроме того, п. 10 ПБУ 4/99 установлено, что по каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному.

Таким образом, в новой форме бухгалтерского баланса обеспечивается раскрытие информации по состоянию на три отчетные даты или за два отчетных периода.

Если баланс представляется в органы государственной статистики и другие органы исполнительной власти, то после графы «Наименование показателя» приводится графа «Код». В графе «Код» указываются коды показателей согласно приложению № 4 к Приказу № 66 н.

Изменен также состав показателей баланса. В разделе «Внеоборотные активы» нет отдельной строки «Незавершенное строительство», но добавлена новая строка «Результаты исследований и разработок».

В разделе «Оборотные активы» исчезли расшифровки запасов, дебиторской задолженности, статья «Краткосрочные финансовые вложения» стала именоваться «Финансовые вложения».

Если показатели несут существенные для пользователей бухгалтерской отчетности, то они разъясняются в пояснениях к балансу. В то же время если у организации имеются существенные показатели, которые согласно требованиям п. 11 ПБУ 4/99 должны отражаться в отчетности, то они должны быть включены в содержание баланса, т.к. формы, утвержденные Приказом № 66, являются рекомендуемыми (п. 3 Приказа № 66 н).

В разделе «Капитал и резервы» добавлена статья «Переоценка внеоборотных активов». В ней отражается дооценка объектов основных средств и нематериальных активов. В прежней форме бухгалтерского баланса эти суммы включались в состав показателя «Добавочный капитал». Соответственно, значение показателя «Добавочный капитал» предлагается учитывать без переоценки.

Статья «Резервный капитал» не расшифровывается. В разделе «Долгосрочные обязательства» статья «Займы и кредиты» переименована в «Заемные обязательства», добавлена статья «Резервы под условные обязательства». В разделе «Краткосрочные обязательства» статья «Кредиторская задолженность» не расшифровывается, статья «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов» исключена.

Остальные статьи и показатели не претерпели существенных изменений. Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, в новой форме баланса не представлена. Показатели, включаемые в нее, будут расшифровываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

### **2.3. Порядок заполнения 1-го раздела актива баланса «Внеоборотные активы»**

Строка 1110 "Нематериальные активы". По данной строке Бухгалтерского баланса отражается информация об объектах нематериальных активов (НМА), учтенных на счете 04. По данной статье показывается наличие НМА по остаточной стоимости. Состав НМА должен соответствовать перечню, установленному ПБУ 14/2007 «Учёт нематериальных активов». В составе НМА могут учитываться: произведения науки, литературы и искусства; объекты смежных прав (исполнения, фонограммы и т.п.); программы для электронных вычислительных машин и базы данных; изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания; иные охраняемые результаты интеллектуальной собственности и средства индивидуализации, перечисленные в п. 1 ст. 1225 Гражданского кодекса РФ.

По этой строке Бухгалтерского баланса указывается остаточная стоимость НМА организации. Остаточная стоимость нематериальных активов определяется как разница между сальдо по счетам 04 и 05 (с учетом переоценки и обесценения). Строка 1110 "Нематериальные активы" Бухгалтерского баланса = Дебетовое сальдо по счету 04 (без учета расходов на НИОКР) - Кредитовое сальдо по счету 05.

Строка 1120 «Результаты исследований и разработок». По этой строке отражаются расходы по организации на НИОКР и технологические работы, результаты которых используются для производственных либо управленческих нужд организации, учитываются на счете 04 «Нематериальные активы». В соответствии с требованиями ПБУ 17/02 они должны отражаться обособленно от НМА. Строка 1120 "Результаты исследований и разработок" Бухгалтерского баланса = Дебетовое сальдо по счету 04, аналитический счет учета расходов на НИОКР.

Строка 1130 "Нематериальные поисковые активы". Данная строка заполняется организациями, осуществляющими затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр. Такие организации учитывают нематериальные поисковые активы (НПА) в соответствии с нормами Положения по бухгалтерскому учету "Учет затрат на освоение природных ресурсов" (ПБУ 24/2011), утвержденного Приказом Минфина России от 06.10.2011 N 125н. Бухгалтерский учет НПА ведется на отдельном субсчете к счету 08 "Вложения во внеоборотные активы" (п. 9 ПБУ 24/2011).

По строке 1130 приводится информация о сумме фактических затрат на приобретение (создание) НПА с учетом переоценки, амортизации и обесценения (п. 35 ПБУ 4/99, п. 28 ПБУ 24/2011). Данные приводятся на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему. К НПА относят поисковые затраты, признаваемые внеоборотными активами и не связанные с приобретением (созданием) объекта, имеющего материально-вещественную форму. При этом под поисковыми затратами понимают затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр, которые понесены до того, как в отношении этого участка недр установлена и документально подтверждена коммерческая целесообразность добычи (п. п. 2, 4, 6 ПБУ 24/2011).

По этой строке Бухгалтерского баланса указывается остаточная стоимость НПА (фактические затраты с учетом осуществленных переоценок за вычетом накопленных амортизации и обесценения). Данная величина определяется как разница между остатками по соответствующим аналитическим счетам синтетических счетов 08 и 05 (с учетом переоценки и обесценения).

Строка 1140 "Материальные поисковые активы". Данную строку заполняют организации, осуществляющие затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр. Материальные поисковые активы (МПА)



учитываются в соответствии с нормами ПБУ 24/2011. Бухгалтерский учет МПА ведется на отдельном субсчете к счету 08 "Вложения во внеоборотные активы" (п. 9 ПБУ 24/2011).

По строке 1140 приводится информация о сумме фактических затрат на приобретение (создание) МПА с учетом переоценки, амортизации и обесценения (п. 35 ПБУ 4/99, п. 28 ПБУ 24/2011). Данные приводятся на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему. К МПА относят поисковые затраты, признаваемые внеоборотными активами и связанные в основном с приобретением (созданием) объекта, имеющего материально-вещественную форму. При этом под поисковыми затратами понимают затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр, которые понесены до того, как в отношении этого участка недр установлена и документально подтверждена коммерческая целесообразность добычи (п. п. 2, 4, 6 ПБУ 24/2011).

Примерами МПА являются используемые в процессе поиска, оценки месторождений полезных ископаемых и разведки полезных ископаемых (п. 7 ПБУ 24/2011):

- сооружения (система трубопроводов и т.д.);
- оборудование (специализированные буровые установки, насосные агрегаты, резервуары и т.д.);
- транспортные средства.

Объекты МПА принимаются к учету на отдельном субсчете к счету 08 "Вложения во внеоборотные активы" в сумме фактических затрат на их приобретение (создание), которая определяется в порядке, установленном п. п. 13 - 15 ПБУ 24/2011. По этой строке Бухгалтерского баланса указывается остаточная стоимость МПА (фактические затраты с учетом осуществленных переоценок за вычетом накопленных амортизации и обесценения). Данная величина определяется как разница между остатками по соответствующим аналитическим счетам синтетических счетов 08 и 02 (с учетом переоценки и обесценения).

Строка 1150 "Основные средства". По данной строке Бухгалтерского баланса отражается информация об объектах основных средств (ОС), учитываемых в бухгалтерском учете на счете 01 "Основные средства". Объекты ОС - это материально-вещественные ценности, используемые в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией (п. 46 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

К объектам ОС относятся здания и сооружения, машины и оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие объекты.

Строка 1150 "Основные средства" Бухгалтерского баланса = Дебетовое сальдо по счету 01 (без учета аналитического счета "Молодые насаждения") -

Кредитовое сальдо по счету 02 (без учета амортизации по ОС, учитываемым на счете 03).

Строка 1160 "Доходные вложения в материальные ценности". По данной строке отражается информация об ОС, учитываемых в бухгалтерском учете на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности". По данной строке отражается информация об ОС, учитываемых в бухгалтерском учете на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности". В составе доходных вложений в материальные ценности на счете 03 учитываются ОС, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода (в том числе по договорам лизинга, аренды, проката) (п. п. 4, 5 ПБУ 6/01, п. 3 Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга). По этой строке Бухгалтерского баланса указывается остаточная стоимость доходных вложений в материальные ценности на отчетную дату, а также на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему (п. 35 ПБУ 4/99, п. 49 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, Письмо Минфина России от 30.01.2006 N 07-05-06/16). Остаточная стоимость ОС, учтенных в составе доходных вложений в материальные ценности, определяется как разница между сальдо по счетам 03 и 02 (с учетом переоценки, если она проводилась).

Строка 1140 "Доходные вложения в материальные ценности" Бухгалтерского баланса = Дебетовое сальдо по счету 03 - Кредитовое сальдо по счету 02 (без учета амортизации по ОС, учитываемым на счете 01).

В общем случае показатели строки 1140 "Доходные вложения в материальные ценности" на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, переносятся из Бухгалтерского баланса за предыдущий год.

Строка 1170 "Финансовые вложения". По данной строке показывается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Строка 1150 "Финансовые вложения" Бухгалтерского баланса = Дебетовое сальдо по счету 58, субсчетам 55-3 и 73-1 (аналитические счета учета долгосрочных финансовых вложений) - Кредитовое сальдо по счету 59 (аналитический счет учета резерва, созданного по долгосрочным финансовым вложениям)

Строка 1180 "Отложенные налоговые активы". По этой строке отражается информация об отложенных налоговых активах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н (п. 23).

Под отложенными налоговыми активами понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах (п. 14 ПБУ 18/02).

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 09 "Отложенные налоговые активы". Суммы, на которые уменьшаются или полностью погашаются в текущем отчетном периоде отложенные налоговые активы, отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 09 (п. п. 14, 17 ПБУ 18/02, Инструкция по применению Плана счетов).

По этой строке Бухгалтерского баланса указывается сумма отложенных налоговых активов по состоянию на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Строка 1190 "Прочие внеоборотные активы". По данной строке отражается информация о прочих, не перечисленных выше активах, срок обращения которых превышает 12 месяцев или продолжительность операционного цикла, если он составляет более 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99). При этом необходимо учитывать, что внеоборотные активы организации, информация о которых является существенной, должны отражаться в разд. I Бухгалтерского баланса обособленно.

Строка 1100 "Итого по разделу I". Показатель этой строки представляет собой сумму показателей по строкам бухгалтерского баланса с кодами 1110 - 1190 и отражает общую стоимость внеоборотных активов, имеющих у организации.

#### **2.4. Порядок заполнения раздела актива баланса «Оборотные активы»**

Строка 1210 "Запасы". По данной строке Бухгалтерского баланса отражается информация о запасах организации, а именно (п. 20 ПБУ 4/99):

- о предметах труда, предназначенных для обработки, переработки или использования в производстве либо для хозяйственных нужд;
- о средствах труда, которые в соответствии с установленным порядком включаются в состав средств в обороте;
- о затратах в незавершенном производстве;
- о готовой продукции (продуктах производства);
- о товарах;
- о расходах будущих периодов и т.п.

По данной строке Бухгалтерского баланса указывается стоимость запасов, определяемая исходя из используемых организацией способов оценки запасов, за вычетом созданного резерва под снижение их стоимости.

Строка 1210 «запасы» = Дебетовое сальдо по счету 10 + Дебетовое сальдо по счету 11 + Дебетовое сальдо по счету 41 – Кредитовое сальдо по счету 42 + Дебетовое сальдо по счету 43 + Дебетовое сальдо по счету 15 +- Сальдо по счету 16 – Кредитовое сальдо по счету 14 + Дебетовое сальдо по счету 45 + Дебетовое сальдо по счетам 20, 21, 23, 28, 29 + Дебетовое сальдо по счету 97 (аналитический отчет учета расходов со сроком списания, не превышающим 12 месяцев) + Дебетовое сальдо по счету 44.

Строка 1220 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям". По данной строке отражается остаток сумм "входного" НДС, которые контрагенты предъявили организации к оплате при приобретении ею

товаров (работ, услуг), при этом организация на конец отчетного периода не приняла их к вычету и не включила в стоимость приобретенных активов или в состав расходов. Этот остаток учитывается на счете 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям".

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о сальдо по счету 19 на отчетную дату.

Строка 1220 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" бухгалтерского баланса = Дебетовое сальдо по счету 19.

Показатели строки 1220 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, переносятся из Бухгалтерских балансов, составленных на указанные отчетные даты.

Строка 1230 "Дебиторская задолженность". По данной строке показывается общая сумма дебиторской задолженности на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

В составе дебиторской задолженности могут учитываться задолженность покупателей, заказчиков, поставщиков, подрядчиков, прочих должников, задолженность учредителей, а также работников по оплате труда и подотчетным суммам.

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о дебетовых остатках по счетам 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76 за вычетом кредитового сальдо по счету 63 (резерва, созданного по этой задолженности) (п. п. 73, 74 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, п. 35 ПБУ 4/99).

Строка 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)". По данной строке показывается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99, п. 41 ПБУ 19/02).

ПБУ 23/2011 выделяет в составе финансовых вложений денежные эквиваленты - высоколиквидные активы, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Примером денежных эквивалентов могут служить векселя Сбербанка России со сроком погашения до трех месяцев. Стоимость финансовых вложений, которые организация относит к денежным эквивалентам, отражается в Бухгалтерском балансе по строке 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" и показатель строки 1240 не формирует.

Вне зависимости от того, на каком счете бухгалтерского учета отражаются активы, которые в соответствии с требованиями ПБУ 19/02 являются финансовыми вложениями, в Бухгалтерском балансе информация о них должна показываться в составе финансовых вложений. По строке 1240 "Финансовые вложения" Бухгалтерского баланса указывается стоимость краткосрочных

финансовых вложений на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

По краткосрочным финансовым вложениям, обращаемым на ОРЦБ, показывается их текущая рыночная стоимость (т.е. первоначальная стоимость с учетом корректировок) по данным аналитического учета по счету 58 "Финансовые вложения" (п. п. 20, 24 ПБУ 19/02).

По краткосрочным финансовым вложениям, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, показывается их первоначальная стоимость за вычетом созданного по ним резерва, для чего используются данные аналитического учета по счетам 58 (55 "Специальные счета в банках", субсчет 55-3 "Депозитные счета", и 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 73-1 "Расчеты по предоставленным займам") и 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" (п. п. 24, 38 ПБУ 19/02, п. 35 ПБУ 4/99).

Строка 1250 "Денежные средства". По данной строке указывается информация об имеющихся у организации денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о платежных и денежных документах.

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о дебетовом сальдо по счетам 50, 51, 52, 55 (кроме субсчета 55-3) и 57 на отчетную дату.

Строка 1250 «Денежные средства» Бухгалтерского баланса = Дебетовое сальдо по счету 50 Дебетовое сальдо по счету 51 + Дебетовое сальдо по счету 52 + Дебетовое сальдо по счету 55 (кроме субсчета 55-3) + Дебетовое сальдо по счету 57.

Показатели строки 1250 "Денежные средства" на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, переносятся из Бухгалтерских балансов, составленных на указанные отчетные даты.

Строка 1260 "Прочие оборотные активы". По данной строке указывается информация об имеющихся у организации прочих, не перечисленных выше оборотных активах.

В составе прочих оборотных активов могут учитываться, например:

- выполненные этапы по незавершенным работам, имеющие самостоятельное значение, учитываемые на счете 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам" по договорной стоимости (Инструкция по применению Плана счетов);

- не предъявленная к оплате начисленная выручка по договорам строительного подряда, длительность выполнения которых составляет более одного отчетного года или сроки начала и окончания которых приходятся на разные отчетные годы.

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о дебетовом сальдо по счетам 46, 94 и 81 "Собственные акции, выкупленные у акционеров" и дебетовых остатках по аналитическим счетам 62-НДС, 68 (в части сумм акцизов, подлежащих вычетам), 76-НДС и 45-НДС на отчетную дату.

Строка 1260 «прочие оборотные активы» Бухгалтерского баланса = Дебетовое сальдо по счету 94 + Дебетовые остатки по аналитическим счетам 62-НДС и 76-НДС(45-НДС) + Дебетовое сальдо по счету 81(\*) + Дебетовое сальдо по счету 68(\*\*) + Дебетовое сальдо по счету 46.

Строка 1200 "Итого по разделу II". Показатель этой строки представляет собой сумму показателей по строкам с кодами 1210 - 1260 Бухгалтерского баланса и отражает общую стоимость оборотных активов, имеющих у организации.

Строка 1200 Бухгалтерского баланса = Строка 1210 Бухгалтерского баланса + Строка 1220 Бухгалтерского баланса +...+ Строка 1260 Бухгалтерского баланса.

Строка 1600 "БАЛАНС" Актива Бухгалтерского баланса. Показатель этой строки представляет собой сумму показателей по строкам 1100 "Итого по разделу I" и 1200 "Итого по разделу II" и отражает общую стоимость активов, имеющих у организации. Значение строки 1600 "БАЛАНС" характеризует валюту баланса.

## **2.5. Порядок заполнения раздела баланса «Капитал и резервы»**

Строка 1310 "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)". По данной строке отражается величина уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда) организации. При составлении обособленного баланса по совместной деятельности участник, ведущий общие дела, указывает в рассматриваемой строке сумму внесенных товарищами вкладов.

В бухгалтерском учете на счете 80 "Уставный капитал" отражается сумма уставного (складочного) капитала, зарегистрированная в учредительных документах и представляющая собой совокупность вкладов (долей, акций) учредителей (участников) организации. Сальдо по счету 80 соответствует размеру уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда), зафиксированному в учредительных документах организации. Таким образом, не имеет значения, полностью участники на отчетную дату внесли свои вклады или нет.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия на счете 80 учитывают величину уставного фонда, сформированного в установленном порядке (абз. 1, 3 п. 67 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, Инструкция по применению Плана счетов).

Строка 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» Бухгалтерского баланса = Кредитовое сальдо по счету 80.

Строка 1320 "Собственные акции, выкупленные у акционеров". По данной строке показывается стоимость акций (долей), выкупленных акционерным (или иным хозяйственным) обществом у своих акционеров (участников), учитываемая на счете 81 "Собственные акции (доли)".

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о дебетовом сальдо по счету 81 на отчетную дату. Данная величина указывается

в круглых скобках (как величина, уменьшающая показатель собственного капитала организации).

Строка 1320 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» Бухгалтерского баланса = Дебетовое сальдо по счету 81.

Показатели строки 1320 "Собственные акции, выкупленные у акционеров" на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, переносятся из Бухгалтерских балансов, составленных на указанные отчетные даты.

Строка 1340 "Переоценка внеоборотных активов". По этой строке отражается сумма прироста стоимости внеоборотных активов, выявляемого по результатам их переоценки, отраженная обособленно на счете 83 "Добавочный капитал" (Инструкция по применению Плана счетов, п. 15 ПБУ 6/01, п. 21 ПБУ 14/2007).

Напомним, что добавочный капитал, образовавшийся за счет переоценки внеоборотных активов, при выбытии переоцененных активов подлежит списанию в нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) организации.

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о кредитовом сальдо по счету 83, аналитические счета учета сумм дооценки основных средств и нематериальных активов на отчетную дату.

Строка 1340 «Переоценка внеоборотных активов» Бухгалтерского баланса = Кредитовое сальдо по счету 83, аналитические счета учета сумм дооценки объектов ОС и НМА.

В общем случае показатели строки 1340 "Переоценка внеоборотных активов" на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, переносятся из Бухгалтерского баланса.

Строка 1350 "Добавочный капитал (без переоценки)". По этой строке отражается величина добавочного капитала организации, учитываемого на счете 83 "Добавочный капитал", за исключением сумм дооценки внеоборотных активов.

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о кредитовом сальдо по счету 83 (за исключением сумм дооценки внеоборотных активов) на отчетную дату.

Строка 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» Бухгалтерского баланса = Кредитовое сальдо по счету 83 (за исключением сумм дооценки ОС и НМА).

В общем случае показатели строки 1350 "Добавочный капитал (без переоценки)" на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, переносятся из Бухгалтерских балансов, составленных на указанные отчетные даты.

Строка 1360 "Резервный капитал". По данной строке отражается величина резервного капитала организации, образованного как в соответствии с учредительными документами, так и в соответствии с законодательством (п. 69 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о кредитовом сальдо по счетам 82 и 84 (в части специальных фондов, за исключением фондов на финансирование текущих расходов) на отчетную дату (п. 69 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

Строка 1360 «Резервный капитал» Бухгалтерского баланса = Кредитовое сальдо по счету 82 + Кредитовое сальдо по счету 84.

Строка 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". По этой строке отражается сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации. При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса, составляемого при подготовке промежуточной бухгалтерской отчетности за отчетный период, используются данные по счетам 99 и 84. Если в результате расчетов по приведенной ниже формуле получится отрицательная величина (т.е. непокрытый убыток), то она показывается в Бухгалтерском балансе в круглых скобках.

В общем случае показатели строки 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, переносятся из Бухгалтерского баланса за предыдущий год.

Строка 1300 "Итого по разделу III". Показатель этой строки представляет собой сумму показателей по строкам разд. III с кодами 1310 - 1370 и отражает общую величину капитала организации.

Строка 1300 Бухгалтерского баланса = Строка 1310 Бухгалтерского баланса – Строка 1320 Бухгалтерского баланса + Строка 1340 Бухгалтерского баланса + Строка 1350 Бухгалтерского баланса + Строка 1360 Бухгалтерского баланса +/- Строка 1370 Бухгалтерского баланса.

## **2.6. Порядок заполнения раздела баланса «Долгосрочные обязательства»**

Строка 1410 "Заемные средства" раздела IV Бухгалтерского баланса. По данной строке показывается информация о долгосрочных кредитах и займах, привлеченных организацией (срок погашения которых на отчетную дату превышает 12 месяцев). Задолженность по долгосрочным займам и кредитам (как процентным, так и беспроцентным) отражается на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (Инструкция по применению Плана счетов). На счете 67 учитываются:

- займы (как денежные, так и полученные другими вещами, определенными родовыми признаками); - банковские кредиты; - бюджетные кредиты; - вексельные обязательства; - облигационные обязательства; - расчеты с банками по операциям учета (дисконта) векселей и других обязательств; - товарные кредиты.

Строка 1410 «Заемные средства» раздел IV Бухгалтерского баланса = Кредитовое сальдо по счету 67 в части задолженностей, срок погашения которых на отчетную дату более 12 месяцев (по основной сумме обязательства и/или по уплате процентов).



Строка 1420 "Отложенные налоговые обязательства". По данной строке отражается информация об отложенных налоговых обязательствах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02. Под отложенными налоговыми обязательствами понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах (п. 15 ПБУ 18/02).

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 77 "Отложенные налоговые обязательства". Суммы, на которые уменьшаются или полностью погашаются в текущем отчетном периоде отложенные налоговые обязательства, отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 77.

Строка 1420 «Отложенные налоговые обязательства» Бухгалтерского баланса = Кредитовое сальдо по счету 77 – Дебетовое сальдо по счету 09.

Строка 1430 "Резервы под условные обязательства". При составлении бухгалтерской отчетности г. по строке 1430 "Резервы под условные обязательства" отражаются учитываемые на счете 96 "Резервы предстоящих расходов" суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты (п. п. 4, 8, 20 Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010).

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий (п. 5 ПБУ 8/2010):

- у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности, исполнения которой организация не может избежать;

- вероятно уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства;

- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В частности, оценочные обязательства признаются:

- в связи с предстоящей реструктуризацией деятельности организации, если имеется детальный утвержденный в надлежащем порядке план предстоящей реструктуризации и организация своими действиями и (или) заявлениями создала у лиц, права которых затрагиваются предстоящей реструктуризацией деятельности организации, обоснованные ожидания, что план реструктуризации будет реализован в ближайшем будущем (п. 11 ПБУ 8/2010);

- в связи с выявлением убыточности заключенного организацией договора в случае, если условиями этого договора предусмотрены штрафные санкции за его расторжение;

- в связи с допущенными организацией нарушениями законодательства, влекущими наложение штрафов, в случае если выполняются все условия признания оценочных обязательств в отношении таких штрафов;

- в связи с участием организации в судебном разбирательстве, если у организации есть основания считать, что судебное решение будет принято не в ее пользу, и может обоснованно оценить сумму возмещения, которую ей придется заплатить истцу;

- в связи с предстоящими выплатами отпускных работникам;

- в связи с предстоящими выплатами работникам по итогам года либо за выслугу лет (если такие выплаты предусмотрены коллективным или трудовыми договорами);

- в связи с наличием обязательств организации по гарантийному обслуживанию продаваемой продукции.

Оценочное обязательство, предполагаемый срок исполнения которого не превышает 12 месяцев после отчетной даты или меньший срок, установленный организацией в учетной политике, признается в бухгалтерском учете организации в размере, отражающем наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству (п. 15 ПБУ 8/2010).

Если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства превышает 12 месяцев после отчетной даты или меньший срок, установленный организацией в учетной политике, такое оценочное обязательство оценивается по приведенной (дисконтированной) стоимости (п. 20 ПБУ 8/2010). Требования, которым должна отвечать применяемая при определении приведенной стоимости ставка дисконтирования, приведены в ч. 2 п. 20 ПБУ 8/2010.

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о кредитовом сальдо на отчетную дату по счету 96 в части оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Строка 1430 "Резервы под условные обязательства" Бухгалтерского баланса = Кредитовое сальдо по счету 96 в части оценочных обязательств со сроком исполнения более 12 месяцев после отчетной даты.

Строка 1450 "Прочие обязательства" раздела IV Бухгалтерского баланса.

По данной строке отражаются прочие, не упомянутые выше обязательства организации, срок погашения которых превышает 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99).

В составе прочих долгосрочных обязательств могут числиться кредиторская задолженность и обязательства, учитываемые на следующих счетах бухгалтерского учета:

- 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - в части задолженности перед поставщиками и подрядчиками, срок погашения которой превышает 12 месяцев (указанная задолженность характеризует долгосрочные обязательства организации по оплате полученных от поставщиков и подрядчиков товаров, работ, услуг, включая обязательства по коммерческим кредитам);

- 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" - в части задолженности перед покупателями и заказчиками, срок погашения которой превышает 12 месяцев (указанная задолженность возникает в случае получения аванса

(предварительной оплаты) под поставку продукции, товаров (выполнение работ, оказание услуг) и включает задолженность по коммерческим кредитам);

- 68 "Расчеты по налогам и сборам" - в части долгосрочной задолженности по налогам и сборам (например, при предоставлении организации инвестиционного налогового кредита, отсрочки или рассрочки по уплате федеральных налогов и сборов);

- 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" - в части долгосрочной задолженности по страховым взносам (например, при реструктуризации задолженности перед внебюджетными фондами);

- 86 "Целевое финансирование" - в части обязательств, срок исполнения которых превышает 12 месяцев (например, при получении целевого финансирования организациями-застройщиками от инвесторов, которое порождает обязательства застройщика перед инвесторами по передаче им построенного объекта);

- 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - в части прочей долгосрочной кредиторской задолженности и обязательств.

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные аналитического учета об остатках по счетам 60, 62, 68, 69, 76 и о кредитовом сальдо по счету 86 (в части долгосрочной кредиторской задолженности) на отчетную дату.

## **2.7. Порядок заполнения раздела баланса «Краткосрочные обязательства»**

Строка 1510 "Заемные средства" раздела V Бухгалтерского баланса. По данной строке показывается информация о краткосрочных обязательствах по займам и кредитам, привлеченным организацией (срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты).

Сумму задолженности по займам и кредитам формируют как сумму основного долга, так и причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты согласно условиям договоров.

Если срок погашения заемных средств, ранее представленных в бухгалтерском балансе как долгосрочные обязательства, на отчетную дату составляет менее 12 месяцев, указанные обязательства представляются как краткосрочные.

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о сальдо по счету 66.

Строка 1520 "Кредиторская задолженность". По данной строке показывается краткосрочная кредиторская задолженность организации (п. 19 ПБУ 4/99), срок погашения которой не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 1520 "Кредиторская задолженность" в разд. V Бухгалтерского баланса приводится информация о следующих видах краткосрочной кредиторской задолженности:

1. Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, которая учитывается на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" в

суммах, признаваемых организацией правильными (Инструкция по применению Плана счетов, п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

2. Кредиторская задолженность перед работниками организации, которая может учитываться на следующих счетах бухгалтерского учета:

- 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - в части начисленных, но невыплаченных заработной платы, премий, пособий, сумм распределяемого дохода, причитающихся учредителям - работникам организации, и т.п.;

- 71 "Расчеты с подотчетными лицами" - в части сумм перерасхода по авансовым отчетам, не возмещенным работникам;

- 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" - в части начисленных, но не выплаченных работникам компенсаций за использование личного имущества, сумм материальной помощи, морального вреда и т.п.;

- 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет 76-4 "Расчеты по депонированным суммам", - в части начисленных, но не выплаченных из-за неявки получателей сумм оплаты труда (Инструкция по применению Плана счетов).

3. Кредиторская задолженность по обязательному социальному страхованию, включающая задолженность по взносам с учетом штрафов и пеней, начисленных к уплате в государственные внебюджетные фонды. Данные виды задолженности учитываются на счете 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" (Инструкция по применению Плана счетов).

4. Кредиторская задолженность по налогам и сборам, которая может включать следующие виды задолженности (ст. ст. 13, 14, 15, 75, 114 НК РФ, абз. 2 п. 23 ПБУ 18/02):

- по уплате налога на прибыль;

- по уплате НДС;

- по уплате НДФЛ;

- по уплате налога на имущество;

- по уплате транспортного налога;

- по уплате земельного налога;

- по уплате других налогов и сборов;

- по уплате пеней и штрафов, начисленных налогоплательщику.

Данные виды задолженности учитываются на счете 68 "Расчеты по налогам и сборам" (Инструкция по применению Плана счетов).

5. Кредиторская задолженность перед покупателями и заказчиками, которая возникает в случае получения аванса (предварительной оплаты) под поставку продукции, товаров (выполнение работ, оказание услуг) и включает задолженность по коммерческим кредитам. Указанная задолженность отражается по кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Кредиторская задолженность перед покупателями, возникшая в связи с получением аванса (предварительной оплаты), отражается в бухгалтерском учете и отчетности в полной сумме полученных денежных средств, т.е. не уменьшается на сумму НДС, начисленную с полученного аванса

(предварительной оплаты) и учитываемую обособленно на счете 62 (или на счете 76).

6. Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению работников организации, учитываемая на счете 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

7. Кредиторская задолженность перед учредителями (участниками) по выплате действительной стоимости доли (рыночной стоимости акций) при выходе из общества, а также по выплате доходов в виде распределенной прибыли, учитываемая на счете 75 "Расчеты с учредителями".

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о кредитовых остатках на отчетную дату:

- по счету 60 (в части краткосрочной кредиторской задолженности);
- по счетам 70, 71, 73;
- по счету 69 (в части краткосрочной кредиторской задолженности);
- по счету 68 (в части краткосрочной кредиторской задолженности);
- по счету 62 (в части краткосрочной кредиторской задолженности);
- по счету 75, субсчет 75-2;
- по счету 76 (в части краткосрочной кредиторской задолженности).

Строка 1520 "Кредиторская задолженность" Бухгалтерского баланса = Кредитовые остатки в части краткосрочной кредиторской задолженности по счетам 60, 62, 76, 68, 69, 70, 71, 73, субсчету 75-2.

Строка 1530 "Доходы будущих периодов". По данной строке отражаются доходы будущих периодов, т.е. доходы (в том числе прочие доходы), полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (п. 20 ПБУ 9/99).

Обоснованным является отражение по строке 1530 "Доходы будущих периодов" только:

- бюджетных средств, направленных коммерческой организацией на финансирование расходов (п. 9 ПБУ 13/2000);
- разницы между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества (п. 4 Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга).

Указанные суммы отражаются по кредиту счета 98 "Доходы будущих периодов". Другие суммы, учитывавшиеся на счете 98, бухгалтерской записью от 31.12.2010 относятся на соответствующие счета учета расчетов или включаются в доходы организации.

Кроме того, в составе доходов будущих периодов показываются не использованные на конец отчетного периода остатки средств целевого бюджетного финансирования, предоставленного организации, которые учитываются в бухгалтерском учете на счете 86 "Целевое финансирование" (п. 20 ПБУ 13/2000, Инструкция по применению Плана счетов).

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса организации - получатели государственных субсидий, а также организации-лизингодатели используют данные о кредитовом сальдо по счету 98 (на котором отражаются

бюджетные средства, направленные на финансирование расходов, или разница между общей суммой лизинговых платежей по договору лизинга и стоимостью лизингового имущества) и о кредитовом остатке по счету 86 (в части целевого бюджетного финансирования и средств целевого финансирования, полученных в виде грантов, технической помощи (содействия) и т.п.) на отчетную дату.

Строка 1540 "Резервы предстоящих расходов". При составлении бухгалтерской отчетности с 2011 г. по строке 1540 "Резервы предстоящих расходов" отражаются учитываемые на счете 96 "Резервы предстоящих расходов" суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты (п. п. 4, 8, 20 ПБУ 8/2010). Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий (п. 5 ПБУ 8/2010):

- у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности, исполнения которой организация не может избежать;

- вероятно уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства;

- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Оценочное обязательство, предполагаемый срок исполнения которого не превышает 12 месяцев после отчетной даты или меньший срок, установленный организацией в учетной политике, признается в бухгалтерском учете в размере, отражающем наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству (п. 15 ПБУ 8/2010).

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о кредитовом сальдо на отчетную дату по счету 96 в части оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Строка 1540 «Резервы предстоящих расходов» Бухгалтерского баланса = Кредитовое сальдо по счету 96 в части оценочных обязательств со сроком исполнения не более 12 месяцев после отчетной даты.

Строка 1550 "Прочие обязательства" раздела V Бухгалтерского баланса.

По данной строке отражаются прочие, не упомянутые выше и не включенные в другие строки разд. V краткосрочные обязательства организации (со сроком погашения не более 12 месяцев после отчетной даты).

В составе прочих краткосрочных обязательств могут отражаться:

- 1) целевое финансирование, полученное организациями-застройщиками от инвесторов и порождающее обязательство по передаче им построенного объекта в течение 12 месяцев после отчетной даты. В бухгалтерском учете такие обязательства учитываются на счете 86 "Целевое финансирование";

- 2) суммы НДС, принятые к вычету при перечислении аванса (предоплаты) и подлежащие восстановлению к уплате в бюджет при фактическом получении товаров, работ, услуг либо при возврате перечисленного аванса (предоплаты);

- 3) фонды специального назначения на финансирование текущих расходов.

При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о кредитовом сальдо по счету 86 (в части прочих краткосрочных обязательств), кредитовом остатке по счету 76 (в части прочих краткосрочных обязательств, включая остатки фондов специального назначения на финансирование текущих расходов) на отчетную дату.

Строка 1550 "Прочие обязательства" разд. V Бухгалтерского баланса = Кредитовое сальдо по счету 86 (в части прочих краткосрочных обязательств) + Кредитовое сальдо по счету 76 (в части прочих краткосрочных обязательств).

Строка 1500 "Итого по разделу V".

Показатель этой строки представляет собой сумму показателей по строкам с кодами 1510 - 1550 и отражает общую величину краткосрочных обязательств организации.

Строка 1500 Бухгалтерского баланса = Строка 1510 Бухгалтерского баланса + Строка 1520 Бухгалтерского баланса + Строка 1550 Бухгалтерского баланса.

Строка 1700 "БАЛАНС" Пассива Бухгалтерского баланса.

Показатель этой строки представляет собой сумму показателей по строкам 1300 "Итого по разделу III", 1400 "Итого по разделу IV" и 1500 "Итого по разделу V" и отражает общую стоимость пассивов организации. Значение данной строки характеризует валюту баланса.

Строка 1700 "БАЛАНС" Бухгалтерского баланса = Строка 1300 «Итого по разделу III» Бухгалтерского баланса + Строка 1400 «Итого по разделу III» Бухгалтерского баланса + + Строка 1500 «Итого по разделу III» Бухгалтерского баланса.

## **2.8. Порядок заполнения Формы № 2 Отчета о финансовых результатах**

В Отчете о финансовых результатах отражается информация о доходах и расходах организации, а также о ее прибылях и убытках за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

Строка 2110 "Выручка". По данной строке отражается информация о выручке (доходах по обычным видам деятельности), полученной организацией.

Заметим, что сумма выручки указывается без учета НДС и акцизов. Выручка отражается в бухгалтерском учете с использованием счета 90 "Продажи".

Значение показателя строки 2110 "Выручка" (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период кредитовом обороте по субсчету 90-1 "Выручка", уменьшенном на суммарный за этот отчетный период дебетовый оборот по субсчетам 90-3 "Налог на добавленную стоимость", 90-4 "Акцизы" счета 90.

Строка 2120 "Себестоимость продаж". По данной строке отражается информация о расходах по обычным видам деятельности, которые сформировали себестоимость проданных товаров, продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Значение показателя строки 2120 "Себестоимость продаж" (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по счету 90, субсчет 90-2, в корреспонденции со счетами 20, 23, 29, 41, 43, 40 и др. При этом оборот по дебету счета 90, субсчет 90-2, в корреспонденции с кредитом счета 44, а также в корреспонденции с кредитом счета 26 (при его наличии) не учитываются (п. 23 ПБУ 4/99). Полученное значение показателя себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг указывается в строке 2120 "Себестоимость продаж" в круглых скобках.

Строка 2100 "Валовая прибыль (убыток)". По данной строке отражается информация о валовой прибыли организации, т.е. о прибыли от обычных видов деятельности, рассчитанной без учета коммерческих и управленческих расходов (если в соответствии с учетной политикой организации управленческие расходы признаются условно-постоянными и показываются по строке 2220 "Управленческие расходы" Отчета о финансовых результатах (п. 23 ПБУ 4/99)).

Значение строки 2100 "Валовая прибыль (убыток)" определяется как разница между показателями строк 2110 "Выручка" и 2120 "Себестоимость продаж". Если в результате вычитания этих показателей организацией получена отрицательная величина (убыток), то она показывается в Отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

Строка 2210 "Коммерческие расходы". По данной строке отражается информация о расходах по обычным видам деятельности, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг (коммерческих расходах организации).

Расходами по обычным видам деятельности, включаемыми в состав коммерческих, являются следующие связанные с продажей товаров, продукции, работ и услуг расходы:

- на затаривание и упаковку изделий на складах готовой продукции;
- на доставку продукции на станцию (пристань) отправления;
- на погрузку в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства;
- на комиссионные вознаграждения, уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям;
- на содержание помещений для хранения продукции в местах ее продажи;
- на оплату труда продавцов в организациях, занятых производством;
- на проведение анализов продукции при ее отпуске;
- на рекламу;
- на представительские расходы;
- на заготовку, доставку товаров до центральных складов (баз) и перевозку (отправку) товаров (в торговых организациях);
- на оплату труда в торговых организациях;
- на аренду торговых помещений и складов готовой продукции;
- на содержание торговых помещений и складов готовой продукции;
- на хранение и подработку товаров;
- на страхование отгруженных товаров, продукции и коммерческих рисков;



- на покрытие недостачи товаров (продукции) в пределах норм естественной убыли;
- на содержание заготовительных и приемных пунктов;
- на содержание скота и птицы на приемных пунктах и базах;
- другие аналогичные по назначению расходы.

Коммерческие расходы ежемесячно полностью или частично (при распределении коммерческих расходов между реализованной и нереализованной продукцией (товарами)) списываются со счета 44 "Расходы на продажу" в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90-2 "Себестоимость продаж" (п. 9 ПБУ 10/99, Инструкция по применению Плана счетов). Порядок списания устанавливается в учетной политике организации (п. 20 ПБУ 10/99).

Значение показателя строки 2210 "Коммерческие расходы" (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по счету 90, субсчет 90-2, в корреспонденции со счетом 44. Величина коммерческих расходов указывается в круглых скобках.

Строка 2220 "Управленческие расходы". По данной строке отражается информация о расходах по обычным видам деятельности, связанных с управлением организацией (п. п. 5, 7, 21 ПБУ 10/99).

В состав управленческих могут быть включены следующие расходы:

- административно-управленческие расходы;
- на содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом;
- амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения;
- арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;
- расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т.п. услуг;
- налоги, уплачиваемые в целом по организации (налог на имущество, транспортный налог, земельный налог и т.п.);
- другие аналогичные по назначению расходы, возникающие в процессе управления организацией и обусловленные ее содержанием как единого финансово-имущественного комплекса.

Управленческие расходы, учитываемые на счете 26 "Общехозяйственные расходы", в соответствии с учетной политикой могут ежемесячно (п. п. 9, 20 ПБУ 10/99, Инструкция по применению Плана счетов):

- 1) списываться в качестве условно-постоянных в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90-2 "Себестоимость продаж";
- 2) включаться в себестоимость продукции, работ, услуг (т.е. списываться в дебет счетов 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 29 "Обслуживающие производства и хозяйства").

Значение показателя строки 2220 "Управленческие расходы" (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по счету 90, субсчет 90-2, в корреспонденции со счетом 26 (если такой порядок списания управленческих расходов предусмотрен учетной

политикой организации). Полученная величина управленческих расходов указывается в Отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

Строка 2200 "Прибыль (убыток) от продаж". По данной строке отражается информация о прибыли (убытке) организации от обычных видов деятельности.

Значение строки 2200 "Прибыль (убыток) от продаж" определяется путем вычитания из показателя строки 2100 "Валовая прибыль (убыток)" показателей строк 2210 "Коммерческие расходы" и 2220 "Управленческие расходы". Если в результате вычитания этих показателей организацией получена отрицательная величина (убыток), то она показывается в Отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

Значение строки 2200 "Прибыль (убыток) от продаж" должно быть равно разнице между суммарными оборотами за отчетный период по дебету счета 90 "Продажи", субсчет 90-9 "Прибыль/убыток от продаж", и кредиту счета 99 "Прибыли и убытки" и суммарными оборотами по кредиту счета 90, субсчет 90-9, и дебету счета 99 (сальдо по счету 99, аналитический счет учета прибыли (убытка) от продаж).

Строка 2310 "Доходы от участия в других организациях". По данной строке отражается информация о доходах организации, полученных от участия в уставных (складочных) капиталах других организаций и являющихся для нее прочими (п. 18 ПБУ 9/99).

К доходам от участия в других организациях относятся (п. 7 ПБУ 9/99):

- суммы распределенной в пользу организации части прибыли (дивидендов);

- стоимость имущества, полученного при выходе из общества или при ликвидации организации.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций признаются при выполнении условий, установленных п. 12 ПБУ 9/99 (п. 16 ПБУ 9/99).

Значение показателя строки 2310 "Доходы от участия в других организациях" (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период кредитовом обороте по субсчету 91-1 счета 91, аналитический счет учета доходов от участия в уставных капиталах других организаций.

Строка 2320 "Проценты к получению". По данной строке отражается информация о доходах организации в виде причитающихся ей процентов, являющихся для организации прочими доходами (п. 18 ПБУ 9/99).

К процентам, подлежащим к получению организацией, относятся (п. 7 ПБУ 9/99, Инструкция по применению Плана счетов):

- проценты, причитающиеся организации по выданным ею займам;

- проценты и дисконт, причитающиеся к получению по ценным бумагам (например, по облигациям, векселям);

- проценты по коммерческим кредитам, предоставленным путем перечисления аванса, предварительной оплаты, задатка;

- проценты, выплачиваемые банком за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете организации.

Проценты признаются в составе доходов за истекший отчетный период в соответствии с условиями договоров (п. 16 ПБУ 9/99).

Значение показателя строки 2320 "Проценты к получению" (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период кредитовом обороте по субсчету 91-1 счета 91, аналитический счет учета процентов к получению.

Строка 2330 "Проценты к уплате". По данной строке отражается информация о прочих расходах организации в виде начисленных к уплате процентов (п. 21 ПБУ 10/99, п. 17 ПБУ 15/2008).

К процентам, подлежащим уплате организацией, относятся (п. п. 1, 3, 7, 15, 16 ПБУ 15/2008, п. 11 ПБУ 10/99):

- проценты, уплачиваемые по всем видам заемных обязательств организации (в том числе по товарным и коммерческим кредитам, облигационным и вексельным займам), помимо той их части, которая в соответствии с правилами бухгалтерского учета включается в стоимость инвестиционного актива;

- дисконт, причитающийся к уплате по облигациям и векселям.

Значение показателя этой строки (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по субсчету 91-2 счета 91, аналитический счет учета процентов, подлежащих уплате организацией. Данный показатель указывается в Отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

Строка 2340 "Прочие доходы". По данной строке отражается информация о прочих доходах организации, не упомянутых выше (п. 18 ПБУ 9/99).

За исключением доходов, перечисленных выше и отраженных в строках 2310 "Доходы от участия в других организациях" и 2320 "Проценты к получению", к прочим доходам относятся:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации (если эти поступления не признаются в составе доходов от обычных видов деятельности);

- поступления, связанные с предоставлением за плату прав на использование результатов интеллектуальной деятельности (если эти поступления не признаются в составе доходов от обычных видов деятельности);

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения и в качестве государственной помощи;

- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);

- поступления в возмещение причиненных организации убытков;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- положительные курсовые разницы;
- часть добавочного капитала, соответствующая сумме положительных курсовых разниц, относящихся к прекращаемой деятельности организации за пределами Российской Федерации;
- поступления от операций с тарой;
- суммы дооценки ОС в пределах суммы уценки этого ОС в предыдущие отчетные периоды, отнесенной на прочие расходы;
- суммы дооценки НМА в пределах суммы уценки этого НМА в предыдущие отчетные периоды, отнесенной на прочие расходы;
- суммы дооценки поискового актива в пределах суммы его уценки в предыдущие отчетные периоды, отнесенной на прочие расходы;
- суммы восстановленного убытка от обесценения НМА, признанного в предыдущие отчетные периоды и отнесенного на прочие расходы;
- суммы восстановленного убытка от обесценения поискового актива, признанного в предыдущие отчетные периоды и отнесенного на прочие расходы;
- суммы дооценки финансовых вложений;
- отрицательная деловая репутация при приобретении предприятия как имущественного комплекса;
- иные доходы, квалифицируемые организацией в качестве прочих.

Значение показателя строки 2340 "Прочие доходы" (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период кредитовом обороте по субсчету 91-1 счета 91 (за исключением аналитических счетов учета процентов к получению и доходов от участия в уставных капиталах других организаций) за минусом дебетового оборота по субсчету 91-2 счета 91 в части НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей.

Строка 2350 "Прочие расходы". По данной строке отражается информация о прочих расходах организации, не упомянутых выше (п. 21 ПБУ 10/99).

За исключением процентов к уплате, к прочим расходам относятся:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации (в случае, если эти расходы не признаются организацией в составе расходов по обычным видам деятельности);
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав на использование объектов интеллектуальной собственности (в случае, если эти расходы не признаются организацией в составе расходов по обычным видам деятельности);
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (в случае, если эти расходы не признаются организацией в составе расходов по обычным видам деятельности);
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

- остаточная стоимость активов, по которым начисляется амортизация, и фактическая себестоимость других активов, списываемых организацией;
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году при исправлении несущественной ошибки предшествующего отчетного года после подписания бухгалтерской отчетности за этот год либо при исправлении существенной ошибки предшествующего года после подписания бухгалтерской отчетности за этот год организацией - субъектом малого предпринимательства;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- отрицательные курсовые разницы;
- часть добавочного капитала, соответствующая сумме отрицательных курсовых разниц, относящихся к прекращаемой деятельности организации за пределами РФ;
- сумма уценки ОС сверх суммы его дооценки, зачисленной в добавочный капитал при переоценке в предыдущие отчетные периоды;
- сумма уценки НМА сверх суммы его дооценки, зачисленной в добавочный капитал при переоценке в предыдущие отчетные периоды;
- сумма уценки поискового актива сверх суммы его дооценки, зачисленной в добавочный капитал при переоценке в предыдущие отчетные периоды;
- убыток от обесценения НМА;
- убыток от обесценения поискового актива;
- сумма уценки финансовых вложений;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью;
- расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- расходы по операциям с тарой;
- расходы на содержание мощностей и объектов, находящихся на консервации;
- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах;
- расходы по НИОКР, не давшим положительного результата;
- суммы бюджетных средств, полученные в прошлые годы и подлежащие возврату в связи с нарушением условий их предоставления;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности;
- дополнительные расходы по займам;

- расходы, связанные с подготовкой и подписанием договора строительного подряда (при отсутствии в отчетном периоде вероятности его заключения);

- убыток по совместной деятельности, распределенный между товарищами;
- иные расходы, квалифицируемые организацией в качестве прочих.

Значение показателя этой строки (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по субсчету 91-2 счета 91 (за исключением аналитических счетов учета процентов к уплате и учета НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей, подлежащих получению от других юридических и физических лиц). Величина прочих расходов указывается в Отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

Строка 2300 "Прибыль (убыток) до налогообложения". Значение этой строки определяется путем сложения показателей строк 2200 "Прибыль (убыток) от продаж", 2310 "Доходы от участия в других организациях", 2320 "Проценты к получению" и 2340 "Прочие доходы" и вычитания из полученной суммы показателей строк 2330 "Проценты к уплате" и 2350 "Прочие расходы". Если в результате организацией получена отрицательная величина (убыток), то она показывается в Отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

Значение строки 2300 "Прибыль (убыток) до налогообложения" должно быть равно разнице суммарного дебетового и кредитового оборотов по счету 99 "Прибыли и убытки" в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", субсчет 90-9 "Прибыль/убыток от продаж", и 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-9 "Сальдо прочих доходов и расходов". Кредитовый остаток по счету 99, аналитический счет учета бухгалтерской прибыли (убытка), означает, что организацией получена прибыль, а дебетовый говорит о получении убытка. Этот остаток складывается из прибылей и убытков от обычных видов деятельности и прочих доходов и расходов (Инструкция по применению Плана счетов). Дебетовый остаток (полученный убыток) показывается в Отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

Строка 2410 "Текущий налог на прибыль". По данной строке отражается информация о текущем налоге на прибыль, т.е. о сумме налога на прибыль, начисленной к уплате в бюджет, отраженной в Налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (п. 24 ПБУ 18/02).

Строка 2421 "в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)". По данной строке приводится информация о сальдо постоянных налоговых обязательств (активов).

Значение показателя этой строки (за отчетный период) определяется как разница между кредитовым и дебетовым оборотами за отчетный период по счету 99 (аналитический счет (субсчет) учета постоянных налоговых обязательств (активов)) и представляет собой сальдо постоянных налоговых активов и постоянных налоговых обязательств, накопленных за отчетный период.

Отрицательная разница означает, что постоянные налоговые обязательства больше постоянных налоговых активов. И поскольку постоянные налоговые обязательства уменьшают чистую прибыль, такая разница показывается в Отчете о финансовых результатах в круглых скобках как отрицательная величина.

Положительная разница означает, что постоянные налоговые активы больше постоянных налоговых обязательств. И поскольку постоянные налоговые активы чистую прибыль увеличивают, такая разница показывается в строке 2421 без круглых скобок как положительная величина.

Строка 2430 "Изменение отложенных налоговых обязательств". По данной строке отражается информация об изменении величины отложенных налоговых обязательств, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02.

Значение показателя этой строки (за отчетный период) определяется как разница между кредитовым и дебетовым оборотами по счету 77 "Отложенные налоговые обязательства" за отчетный период. Если разница получается отрицательной, то это означает, что отложенных налоговых обязательств за отчетный период списано больше, чем начислено.

Строка 2450 "Изменение отложенных налоговых активов". По данной строке отражается информация об изменении величины отложенных налоговых активов, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 (п. 24 ПБУ 18/02).

Значение показателя этой строки (за отчетный период) определяется как разница между дебетовым и кредитовым оборотами по счету 09 "Отложенные налоговые активы" за отчетный период. Если разница получается отрицательной, то это означает, что отложенных налоговых активов за отчетный период списано больше, чем начислено.

Чтобы исключить влияние изменения отложенных налоговых активов на показатель чистой прибыли, при расчете этого показателя по Отчету о финансовых результатах необходимо положительную разницу между дебетовым и кредитовым оборотами по счету 09 (увеличение отложенных налоговых активов) прибавлять к показателю бухгалтерской прибыли (строка 2300 "Прибыль (убыток) до налогообложения"), а отрицательную разницу (уменьшение отложенных налоговых активов) вычитать из показателя бухгалтерской прибыли. Соответственно, полученная отрицательная разница должна указываться в строке 2450 "Изменение отложенных налоговых активов" в круглых скобках, а положительная - без них.

Строка 2460 "Прочее". По данной строке отражается информация об иных, не упомянутых выше показателях, оказывающих влияние на величину чистой прибыли организации (п. 23 ПБУ 4/99). При необходимости организация может ввести в Отчет о финансовых результатах несколько дополнительных строк, самостоятельно назвав и закодировав их.

По строке 2460 "Прочее" Отчета о финансовых результатах могут отражаться, например:

- налоги, уплачиваемые организациями, применяющими специальные налоговые режимы, налог на игорный бизнес;
- штрафные санкции, уплачиваемые организациями за нарушения налогового и иного законодательства;
- доначисления (суммы к уменьшению) по налогу на прибыль за предыдущие налоговые периоды в связи с выявлением несущественных ошибок;
- сумма списанных в дебет счета 99 "Прибыли и убытки" отложенных налоговых активов;
- сумма списанных в кредит счета 99 отложенных налоговых обязательств;
- разницы, возникшие в результате пересчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в связи с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль организаций.

Значение показателя по строке 2460 "Прочее" (за отчетный период) определяется на основе данных аналитического учета по счету 99 в части перечисленных выше платежей, корректировок по налогу на прибыль и списанных отложенных налоговых активов и обязательств.

Если в части перечисленных выше операций дебетовый оборот по счету 99 превышает кредитовый, то показатель по строке 2460 приводится в круглых скобках.

Строка 2400 "Чистая прибыль (убыток)". По данной строке отражается информация о чистой прибыли (убытке) организации, полученной за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

Строка 2510 "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода".

По данной строке справочного раздела Отчета о финансовых результатах могут отражаться результаты проведенной в отчетном периоде переоценки внеоборотных активов организации. В результате переоценки объектов ОС, НМА, а также поисковых активов изменяется собственный капитал организации. При этом в зависимости от результата предыдущих переоценок конкретного внеоборотного актива:

- организация признает прочий доход (прочий расход) в сумме дооценки (уценки), что в конечном итоге приводит к увеличению (уменьшению) нераспределенной прибыли/непокрытого убытка, или
- увеличивается (уменьшается) добавочный капитал организации.

В данной строке указывается только изменение добавочного капитала организации, явившееся результатом переоценки внеоборотных активов, проведенной в отчетном периоде. Суммы дооценки (уценки), отнесенные на финансовый результат в качестве прочих доходов (прочих расходов), участвуют в формировании показателей строки 2340 "Прочие доходы" (строки 2350 "Прочие расходы") Отчета о финансовых результатах.

При заполнении данной строки используются обороты за отчетный период по счету 83 "Добавочный капитал" в корреспонденции со счетами 01, 02, 03, 04, 08 и 05. При этом учитываются как дебетовые, так и кредитовые обороты по



счета 83 в корреспонденции с указанными счетами. Если сумма кредитовых оборотов превышает сумму дебетовых оборотов, то в результате переоценки внеоборотных активов и проверки на обесценение НМА и поисковых активов добавочный капитал организации увеличивался. Разница между кредитовыми и дебетовыми оборотами по счету 83 в корреспонденции с указанными счетами отражается по строке 2510.

Если же сумма дебетовых оборотов окажется больше, чем сумма кредитовых оборотов, то результатом переоценки внеоборотных активов и проверки на обесценение НМА и поисковых активов является уменьшение добавочного капитала, которое указывается по строке 2510 Отчета о финансовых результатах в круглых скобках.

Иначе определить показатель строки 2510 можно как изменение величины кредитового сальдо по счету 83 (аналитический счет учета добавочного капитала, образовавшегося в результате переоценки внеоборотных активов) за отчетный период.

Строка 2520 "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода".

На настоящий момент российскими нормативно-правовыми актами по бухгалтерскому учету не определено, какие именно результаты и от каких операций формируют показатель данной строки. Согласно Примечанию 6 к Отчету о финансовых результатах (Приложение N 1 к Приказу Минфина России N 66н) показатель строки 2520 наряду с показателями строк 2400 "Чистая прибыль (убыток)" и 2510 "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" участвует в формировании показателя строки 2500 "Совокупный финансовый результат периода". Определение совокупного финансового результата периода также отсутствует в российских положениях по бухгалтерскому учету.

В такой ситуации с учетом нормы п. 7 ПБУ 1/2008 следует обратиться к Международным стандартам финансовой отчетности. В частности, в п. 7 IAS 1 "Представление финансовой отчетности" содержатся следующие определения:

прибыль или убыток - общая сумма дохода за вычетом расходов, за исключением компонентов прочего совокупного дохода;

прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода, которые не признаны в составе прибыли или убытка;

общий совокупный доход - изменение в капитале в течение периода в результате операций и других событий, не являющихся изменением в результате операций с собственниками в их качестве собственников. Общий совокупный доход включает все компоненты "прибыли или убытка" и "прочего совокупного дохода".

Очевидно, что сумма показателей строк 2510 "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и 2520 "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" соответствует понятию "прочий совокупный доход" в

терминах IAS 1. Следовательно, по строке 2520 отражается изменение величины капитала организации за отчетный период, за исключением:

- чистой прибыли (убытка) отчетного периода;
- изменения добавочного капитала в результате переоценки внеоборотных активов;
- увеличения или уменьшения уставного капитала;
- курсовой разницы, возникающей по расчетам с учредителями, если вклад в уставный капитал предусмотрен в иностранной валюте;
- эмиссионного дохода (п. 68 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности организации, Инструкция по применению Плана счетов);
- распределения чистой прибыли между собственниками;
- иного изменения капитала организации в результате операций с собственниками в их качестве собственников.

С учетом перечисленных исключений изменение величины капитала возможно за счет увеличения/уменьшения показателей добавочного капитала (кроме сумм дооценки внеоборотных активов) и нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), не связанного с наличием чистой прибыли (убытка) отчетного периода. Изменение капитала организации, удовлетворяющее вышеприведенным условиям, имеет место, например, при пересчете в рубли выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств организации, используемых для ведения деятельности за пределами РФ, с возникновением разницы, включаемой в добавочный капитал организации.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Дать понятие бухгалтерской отчетности.
2. Каков порядок составления бухгалтерского баланса?
3. Каков порядок заполнения раздела актива баланса «Внеоборотные активы»?
4. Каков порядок заполнения раздела актива баланса «Оборотные активы»?
5. Каков порядок заполнения раздела баланса «Капитал и резервы»?
6. Каков порядок заполнения раздела баланса «Долгосрочные обязательства»?
7. Каков порядок заполнения раздела баланса «Краткосрочные обязательства»?
8. Каков порядок заполнения Формы №2 Отчета о финансовых результатах?

## **3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **3.1. Предмет, содержание и задачи экономического анализа**

### **3.2. Виды экономического анализа**

### **3.3. Информационное обеспечение экономического анализа**

## **и пользователи экономической информации**

### **Контрольные вопросы по теме**

#### **3.1. Предмет, содержание и задачи экономического анализа**

Анализ (в переводе с греч. «analysis» – разделять, расчленять) – способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучение их во всем многообразии связей и зависимостей. Таким образом, анализ заключается в определении сущности процесса или явления на основе изучения всех его составляющих частей и выявления закономерностей его развития.

Экономический анализ как наука является результатом развития производительных сил и производственных отношений. В условиях расширения масштабов производства и создания сложных производственных систем постоянно повышается роль экономического анализа в процессе принятия управленческого решения.

В условиях рыночной экономики отдельные хозяйствующие субъекты имеют высокий уровень самостоятельности в принятии управленческих решений. Повысилась и их экономическая и юридическая ответственность за результаты своей деятельности. В связи с этим возрастает и роль экономического анализа в оценке производственно-коммерческой деятельности. Экономический анализ является основой принятия решений в процессе финансово – хозяйственной деятельности.

*Целью экономического анализа* является получение информации, дающей объективную оценку и обоснованную характеристику финансового состояния предприятия.

Экономический анализ с научной точки зрения – это процесс по выявлению сущности явления и изучения всех его сторон, составляющих частей, их взаимосвязей и взаимозависимостей.

*Для всех экономических наук общим объектом изучения* являются производственные отношения. Поэтому все экономические науки объединяются в систему, при этом каждая экономическая наука имеет свой предмет.

*В качестве совокупного объекта анализа* выступает финансово-хозяйственная деятельность предприятий и организаций. Это сложная система взаимодействия техники, технологии, организации производства и труда, социальных условий хозяйствования и других элементов в процессах снабжения и сбыта, производства и реализации, в работе с инструментами финансового рынка.

Процесс хозяйствования и его результаты складываются под воздействием многочисленных объективных и субъективных факторов.

Экономический анализ как наука представлен системой специальных знаний, связанных с исследованием экономических явлений и процессов, результатов хозяйственной деятельности, тенденций ее развития, выявлением

положительных и отрицательных факторов, с выбором эффективных решений в условиях неопределенности и риска.

*Предметом экономического анализа* являются хозяйственные процессы предприятий и организаций, конечные результаты их деятельности, причинно – следственные связи экономических процессов.

*Процедура экономического анализа включает следующие элементы:*

- постановка конкретных задач анализа;
- установление причинно – следственных связей;
- выбор показателей и методов их оценки;
- выявление и оценка факторов, влияющих на результаты финансово–хозяйственной деятельности;
- разработка мероприятий по устранению влияния отрицательных факторов и усилению влияния положительных факторов.

При организации, проведении АХД и практическом использовании его результатов следует руководствоваться определёнными принципами.

*Основными принципами проведения экономического анализа являются:*

1) *Конкретность*: анализ основывается на реальных данных, полученных из достоверных источников информации;

2) *комплексность*: анализ предполагает всестороннее изучение экономического явления или процесса;

3) *системность*: в процессе анализа экономические явления изучаются и оцениваются во взаимосвязи друг с другом;

4) *регулярность*: анализ должен осуществляться регулярно в соответствии с поставленными целями;

5) *объективность*: изучение экономических процессов, явлений и их оценка должны носить беспристрастный характер;

6) *действенность*: критерии оценки, выбранные показатели и методы оценки должны способствовать возможности их использования в практических целях для принятия управленческих решений;

7) *экономичность*: экономический эффект от принятия управленческих решений на основе результатов анализа должен превышать затраты, связанные с проведением анализа;

8) *сопоставимость*: экономический анализ предполагает преемственность результатов анализа и их сопоставимость;

9) *научность*: экономический анализ предполагает использование научно обоснованных методик и процедур.

### **3.2. Виды экономического анализа**

В аналитической практике используются *различные виды экономического анализа* в зависимости от объектов и субъектов исследования, сроков проведения, содержания и задач аналитических программ.

*По роли в управлении выделяют:*

- управленческий (внутренний) анализ, который является составной частью управленческого учета и обеспечивает аналитической информацией руководство организации;

- финансовый анализ, обеспечивающий внешних и внутренних пользователей информацией о состоянии организации.

*По отраслевому признаку выделяют:*

- отраслевой (методика учитывает специфику отдельных отраслей экономики, таких как промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговля и т.д.);

- межотраслевой (представляет собой методическую и методологическую основу экономического анализа).

*По признаку времени:*

- предварительный (перспективный) – проводится до осуществления хозяйственных операций, для обоснования управленческих решений, плановых заданий, прогноза ожидаемых результатов;

- последующий (ретроспективный) – проводится после завершения хозяйственных операций, для контроля выполнения плана, выявления неиспользованных резервов, объективной оценки результатов деятельности предприятия. Ретроспективный анализ делится на оперативный (текущий), который проводится сразу после завершения хозяйственных операций или изменений за короткие промежутки времени (смена, сутки и т.д.), и итоговый (заключительный) – проводится за отчетный период времени (месяц, квартал, год).

*По пространственному признаку:*

- внутрихозяйственный (изучающий деятельность только исследуемого предприятия);

- межхозяйственный (применяется для сравнения результатов деятельности двух или более предприятий).

*По объектам управления:*

- технико-экономический анализ, изучающий взаимодействие технических и экономических процессов и их влияние на результаты деятельности;

- финансово-экономический, основное внимание которого сосредоточено на финансовых аспектах и результатах;

- аудиторский (бухгалтерский) анализ – экспертная оценка и диагностика финансового состояния и устойчивости;

- социально-экономический анализ, который изучает взаимосвязь социальных экономических процессов, их влияние на результативность деятельности предприятия;

- экономико-статистический анализ – применяется для изучения массовых общественных явлений на различных уровнях;

- экономико-экологический анализ;

- маркетинговый анализ.

*По методике изучения:*

- сравнительный;
- диагностический (экспресс-анализ);
- факторный;
- маргинальный (основанный на причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли, а также делении затрат на постоянные и переменные);
- экономико-математический анализ (оптимизационные методы);
- стохастический (дисперсионный, корреляционный, компонентный);
- функционально-стоимостный анализ (метод выявления резервов) и т.д.

*По охвату изучаемого объекта:*

- сплошной;
- выборочный.

*По содержанию программы:*

- комплексный;
- тематический.

*Анализ хозяйственной деятельности включает два крупных раздела:*

- 1) финансовый анализ;
- 2) управленческий производственный анализ.

Подразделение экономического анализа на финансовый и управленческий вызвано практикой разделения учета операций на предприятиях на бухгалтерский (финансовый) и управленческий и является весьма условным, так как внутренний (управленческий) анализ можно интерпретировать как продолжение внешнего анализа и наоборот.

Организация, объекты и методы решения задач финансового и управленческого анализа имеют свою специфику, но взаимосвязаны между собой.

*Финансовый анализ может быть внешним и внутренним.*

*Внешний финансовый анализ* осуществляется на основе данных публичной бухгалтерской отчетности.

*Внутренний финансовый анализ* осуществляется на основе данных бухгалтерского учета и отчетности.

*Управленческий (внутрихозяйственный) анализ* может осуществляться на основе данных бухгалтерского учета и отчетности, а также данных управленческого учета.

*В процессе финансового анализа дается оценка:*

- абсолютных показателей прибыли, выручки, издержек;
- показателей рентабельности;
- показателей рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности организации;
- показателей эффективности использования собственного капитала;
- показателей эффективности использования заемных средств;

- показателей эффективности авансирования капитала (инвестиционный анализ);
- показателей финансового состояния организации и рейтинговой оценки организации – эмитента.

*Особенности финансового анализа:*

- широкий круг пользователей информации;
- разнообразие целей и интересов пользователей аналитической информации;
- наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности;
- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности организации.

*В процессе управленческого анализа осуществляется:*

- обоснование бизнес – плана;
- комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности;
- оценка технико-организационного уровня и других условий производства;
- оценка эффективности использования производственных ресурсов;
- оценка объемов производства и реализации продукции, ее качества;
- устанавливается взаимосвязь себестоимости, объема продукции, прибыли.

*К особенностям управленческого учета относятся:*

- ориентация результатов анализа на руководство организации;
- отсутствие регламентации анализа;
- комплексность анализа;
- интеграция учета, анализа, планирования и принятия решений;
- закрытость результатов анализа с целью сохранения коммерческой тайны.

### **3.3. Информационное обеспечение экономического анализа и пользователи экономической информации**

Для целей экономического анализа в практике используется широкий круг информации различного рода и характера. *Информационная база экономического анализа* включает в себя нормативно-законодательные документы, плановые, оперативные, статистические сведения, данные первичной бухгалтерской документации, аналитическую информацию различных информационных агентств.

*Основные виды информации для целей экономического анализа:*

1) *официальные документы и нормативно - плановые:*

- государственные законы;
- указы Президента;
- постановления правительства и местных органов власти;

- приказы вышестоящих организаций;
- хозяйственно – правовые документы;
- решения собрания акционеров;
- прейскуранты;
- справочники;
- бизнес – план;
- бюджеты предприятия.

2) *Учетные источники информации:*

- финансовая отчетность;
- данные управленческого учета и отчетности;
- данные синтетического и аналитического учета;
- налоговая отчетность.

3) *Внеучетные источники информации:*

• материалы, акты, заключения внутреннего и внешнего аудита, ревизий, проверок деятельности налоговыми органами, врачебно-санитарного контроля, профессиональных консалтинговых фирм, региональных отделений статистики и т.д.;

- техническая и технологическая документация;
- данные специальных обследований;
- переписка с контрагентами;
- информация СМИ, Интернета, рейтинговые оценки специальных служб

и т.д.

Аналитическая экономическая информация представляет интерес для внешних и внутренних пользователей.

*Внешние пользователи* подразделяются на две группы.

Первая группа пользователей непосредственно заинтересована в информации:

- существующие и потенциальные собственники средств организации;
- кредиторы;
- поставщики и покупатели, определяющие надежность деловых связей;
- государство в лице налоговых органов;
- служащие с точки зрения заработка и перспектив работы.

Ко второй группе относятся внешние пользователи, опосредованно заинтересованные в аналитической информации:

- аудиторские службы;
- консультанты по финансовым вопросам;
- биржи ценных бумаг;
- законодательные органы;
- пресса и информационные агентства;
- профсоюзы.

*Внутренние пользователи* – руководство предприятия, менеджеры различных служб и т.д.



### **Контрольные вопросы по теме**

1. Каковы цели и задачи экономического анализа?
2. Какие задачи стоят перед аналитиком, осуществляющим оценку финансового состояния организации и прогнозирования ее деятельности в условиях неопределенности и риска?
3. В чем сущность экономического анализа? Какова роль экономического анализа в системе управления финансово – хозяйственной деятельностью организации?
4. Дайте характеристику различных видов экономического анализа.
5. Назовите основных пользователей экономической информации.
6. Какие стандартные приемы используются в процессе экономического анализа?
7. Какие Вы знаете источники информации для целей экономического анализа?
8. В чем заключается активная роль информации в управлении бизнесом?
9. Какие основные требования предъявляются к экономической информации ее пользователями?
10. В чем состоит усложнение задач экономического анализа в современном бизнесе?

## **4. МЕТОД, МЕТОДИКА, СПОСОБЫ И ПРИЁМЫ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **4.1. Классификация методов и приёмов, используемых в АХД**

#### **4.2. Метод сравнения**

#### **4.3. Способ балансовой увязки показателей**

#### **4.4. Традиционные статистические способы обработки данных в АХД**

#### **4.5. Детерминированное моделирование и преобразование факторных систем**

#### **4.6. Способы измерения влияния факторов в детерминированном анализе**

### **Контрольные вопросы по теме**

#### **4.1. Классификация методов и приёмов, используемых в АХД**

*Метод экономического анализа* – это прием, подход, способ изучения хозяйственных процессов в статике и динамике.

Метод экономического анализа предполагает:

- Использование системы показателей;
- Изучение причин изменения экономических показателей;
- Выявление и измерение взаимосвязи между экономическими показателями.

*Методы экономического анализа можно разделить на две группы: качественные и количественные.*

*Качественные методы* позволяют сделать качественные выводы о финансовом состоянии предприятия; уровне его ликвидности и платежеспособности, инвестиционном потенциале, кредитоспособности.

*Количественные методы* нацелены на то, чтобы в процессе анализа оценить влияние факторов на результативный показатель, найти оптимальное решение по использованию производственных ресурсов.

*Количественные методы подразделяются на:*

- статистические;
- бухгалтерские (метод двойной записи и балансовый метод);
- экономико-математические.

*Способы и приемы количественного анализа включают следующие традиционные методы:*

- абсолютных, относительных и средних величин;
- сравнение;
- группировка;
- индексный метод;
- метод цепных подстановок;
- интегральный метод.

*К статистическим методам экономического анализа относятся:*

- статистическое наблюдение – запись информации по определенным принципам и с определенными целями;
- расчеты средних величин;
- ряды динамики – абсолютный прирост, относительный прирост, темпы роста, темпы прироста;
- сводка и группировка экономических показателей по определенным признакам;
- сравнение показателей – с показателями конкурентов, с нормативами, с показателями предыдущих периодов;
- расчет индексов;
- детализация показателей;
- графические методы.

*При решении конкретных аналитических задач применяются экономико-математические методы:*

- методы элементарной математики;
- классические методы математического анализа: дифференцирование, интегрирование, вариационное исчисление;
- методы математической статистики;
- эконометрические методы: производственные функции, межотраслевой баланс народного хозяйства, национальное счетоводство;
- методы математического программирования: оптимизация, линейное, квадратичное и нелинейное программирование, блочное и динамичное программирование;

- методы исследования операций: управление запасами, теория игр, теория расписаний, методы экономической кибернетики;

- эвристические методы.

Метод исследования тесно связан с методикой исследования. *Методика анализа* – это совокупность правил, методов, приемов целесообразного проведения аналитической работы.

*При разработке методики экономического анализа определяются:*

- цели и задачи экономического анализа;
- критерии оценки;
- совокупность показателей;
- методы анализа;
- периодичность и сроки выполнения аналитических процедур;
- источники информации для целей анализа;
- последовательность проведения анализа;
- средства обработки информации;
- порядок оформления результатов анализа.

#### **4.2. Метод сравнения**

*Сравнение* – это наиболее распространённый и наиболее ранний способ анализа («всё познаётся в сравнении» – ведь только в сопоставлении с другими показатели, используемые для оценки, контроля и прогноза, приобретают смысл).

Сравнение – это научный метод познания, в процессе которого изучаемое явление сопоставляется с другим с целью определения сходства или различий между ними. С помощью сравнения решаются следующие задачи:

1) выявление общего и специфического в экономических явлениях (сравнение показателей (структуры продукции) двух предприятий), проводятся доказательства или опровержения (сравнение плановых и фактических показателей);

2) изучение изменения исследуемых объектов (сравнение показателей за два года), тенденций и закономерностей развития явлений (сравнение за несколько периодов);

3) выявление причинно-следственных связей между явлениями;

4) классификация и систематизация явлений.

Сравнение может быть качественным (уровень квалификации работников данного предприятия выше, чем базового) и количественным (в отчётном году выпущено на 1 тыс. руб. больше продукции, чем в предыдущем).

В АХД процедура сравнения включает несколько этапов:

- выбор сравниваемых объектов;
- выбор вида сравнения;
- выбор шкалы сравнения и степени значимости различий;

- выбор числа признаков, по которым должно проводиться сравнение (количество признаков, если исследуемый показатель характеризуется несколькими);

- выбор вида признаков, а также определение критериев их существенности и несущественности;

- выбор базы сравнения.

Если сравнение проводится по одному критерию, то могут использоваться следующие виды сравнения:

а) сравнение факта с планом для оценки степени выполнения плана;

б) сравнение факта с показателем предыдущего периода (абсолютный прирост, темпы роста, прироста) для выявления динамики показателей;

в) сравнение планируемого показателя с показателем предыдущего периода для выявления напряжённости планового задания;

г) сравнение исследуемого показателя с эталоном для поиска резервов. При этом в качестве эталона может выступать норматив, средние показатели (по отрасли, по региону), данные предприятия-конкурента, теоретически обоснованные или выработанные практикой оптимальные значения (финансовые нормы).

д) сравнение различных вариантов управленческих решений и др.

При проведении анализа финансовой отчётности широко используются следующие разновидности сравнительного анализа:

1) горизонтальный анализ – применяется для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня от базисного по аналогичным показателям.

2) вертикальный анализ применяется для изучения структурных изменений и заключается в сопоставлении удельного веса отдельных частей изучаемого явления в общем целом или соотношений частей целого между собой;

3) трендовый анализ применяется для изучения темпов роста и прироста за ряд лет к уровню базисного года (в рядах динамики).

В практической деятельности сравнения по одному критерию бывает недостаточно, т.к. возникает необходимость сопоставления результатов деятельности нескольких предприятий (подразделений) по нескольким критериям, эта задача решается посредством проведения *многомерного сравнительного анализа*.

Методика многомерного сравнительного анализа включает следующие процедуры:

*1 этап.* Обосновывается система показателей, по которым будут оцениваться результаты деятельности предприятий, собираются данные по этим показателям, и формируется матрица исходных данных:

$$X = \begin{vmatrix} x_{11} & \dots & x_{1n} \\ x_{21} & \dots & x_{2n} \\ x_{31} & \dots & x_{3n} \end{vmatrix}$$

2 этап. Из каждой группы критериев выбирается максимальное значение, которое принимается за единицу (если с экономической стороны лучшим является минимальное значение показателя, то надо изменить шкалу расчёта так, чтобы наименьшему результату соответствовало наибольшее значение). Каждый показатель группы делится на максимальный элемент эталонного предприятия:

$$z_{11} = \frac{x_{11}}{\max x_{i1}}; \quad z_{21} = \frac{x_{21}}{\max x_{i1}}; \quad z_{31} = \frac{x_{31}}{\max x_{i1}} \text{ и т.д.}$$

В результате создаётся матрица стандартизованных коэффициентов:

$$Z = \begin{vmatrix} z_{1.1} & \dots & z_{1n} \\ z_{2.1} & \dots & z_{2n} \\ z_{3.1} & \dots & z_{3n} \end{vmatrix}$$

3 этап. Все элементы матрицы возводятся в квадрат. Рассчитывается комплексный показатель для каждого предприятия (рейтинговая оценка) по формуле:

$$R_1 = \sqrt{z_{11}^2 + z_{12}^2 + z_{13}^2 + \dots + z_{1n}^2};$$

$$R_2 = \sqrt{z_{21}^2 + z_{22}^2 + z_{23}^2 + \dots + z_{2n}^2}.$$

Если задача решается с учётом разной степени значимости показателей, то расчёт комплексного показателя для каждого предприятия осуществляется с учётом величины соответствующих весовых коэффициентов, установленных экспертным путём:

$$R_1 = \sqrt{z_{11}^2 k_1 + z_{12}^2 k_2 + z_{13}^2 k_3 + \dots + z_{1n}^2 k_n}.$$

4 этап. На основе полученных рейтинговых оценок определяется место каждого предприятия по результатам хозяйствования.

Например: сравнить результаты деятельности предприятий, используя методику многомерного сравнительного анализа, по следующим критериям (табл. 4.1):

Таблица 4.1

Критерии оценки

Номер предприятия	Рентабельность продаж (%)	Рентабельность активов (%)	Коэффициент оборачиваемости капитала	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
1	12	10	3,6	<b>2,2</b>	0,15
2	15	12	3,8	2,0	<b>0,16</b>
3	18	15	<b>4,2</b>	1,9	0,10
4	10	12	3,5	1,8	0,15
5	<b>20</b>	<b>16</b>	4,0	1,6	0,10

1 этап. Т.к. система критериев нам уже дана, отпадает необходимость в её обосновании, переходим ко второму этапу;

2 этап. Выбираем максимальное значение по каждому критерию. Определяем величину стандартизированных показателей (табл. 4.2).

Таблица 4.2

### Матрица стандартизированных коэффициентов

Номер предприятия	Рентабельность продаж (%)	Рентабельность активов (%)	Коэффициент оборачиваемости капитала	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
1	0,6	0,625	0,857	<u>1</u>	0,9375
2	0,75	0,75	0,905	0,909	<u>1</u>
3	0,9	0,9375	<u>1</u>	0,864	0,625
4	0,5	0,75	0,833	0,818	0,9375
5	<u>1</u>	<u>1</u>	0,952	0,727	0,625

3 этап. Возводим все элементы матрицы в квадрат (гр. 2-6). Определяем комплексный показатель для каждого предприятия (гр. 7) (табл. 4.3).

Таблица 4.3

### Определение рейтинга

Номер предприятия	Рентабельность продаж (%)	Рентабельность активов (%)	Коэффициент оборачиваемости капитала	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Рейтинговая оценка	
						R	Место предприятия
1	2	3	4	5	6	7	8
1	0,36	0,391	0,734	1	0,879	1,834	3
2	0,563	0,563	0,819	0,826	1	1,942	2
3	0,81	0,879	1	0,746	0,391	1,956	1
4	0,25	0,563	0,694	0,669	0,879	1,748	4
5	1	1	0,906	0,529	0,391	1,956	1

4 этап. Определяем место (рейтинг) каждого предприятия (гр. 8).

*Многомерный сравнительный анализ* позволяет учитывать не только абсолютные величины показателей каждого предприятия, но и степень их близости до показателей предприятия – эталона (так, например, предприятие, находящееся по рейтингу на втором месте по комплексному показателю, на 0,7% хуже предприятия-эталона (1,942/1,956).

При использовании метода сравнения должны соблюдаться следующие *требования*:

1) показатели должны быть качественно сравнимы между собой, т.е. однородны (например, вопрос «что выше: уровень квалификации рабочих или затрат на рубль товарной продукции?» так же абсурден, как «что длиннее – дорога или ночь?»), поскольку эти показатели и явления несопоставимы);

2) при организации сбора исходной информации, её обобщении и исчислении показателей необходимо соблюдать тождественность способов (единая методика исчисления показателей);

3) сравниваемые явления должны находиться на одной ступени развития, должны иметь сходные условия (технические, природные, климатические) (например, нельзя сравнивать деятельность вновь созданного предприятия с показателями ведущего лидера или, если деятельность предприятия носит сезонный характер, вряд ли можно сравнивать показатели за осенний и весенний периоды);

4) сравниваемые явления должны быть выражены в одинаковых единицах измерения;

5) сравниваемые явления должны сравниваться по сопоставимому набору единиц (если на предприятии произошла реорганизация в виде расформирования какого-то производства (или, наоборот, организации), то сравнение показателей его деятельности до и после нельзя считать правомочным, или если произошли изменения в содержании финансовой отчётности, то использовать её без предварительной трансформации некорректно);

б) при временных сравнениях сведения по сравниваемым явлениям должны браться на одну и ту же дату (если это моментные показатели) или за один и тот же интервал (если это интервальные показатели).

Если объекты анализа не удовлетворяют некоторым из этих требований, в отдельных случаях их можно привести к сравнимому виду.

### **4.3. Способ балансовой увязки показателей**

Балансовый метод служит для отражения соотношений, пропорций двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественными. Данный способ состоит в сравнении, соизмерении двух комплексов показателей, стремящихся к определенному равновесию. Он позволяет выявить в результате новый аналитический (балансирующий) показатель.

Своим названием он обязан бухгалтерскому балансу, который был одним из первых исторических примеров увязки большого числа экономических показателей двумя равными итоговыми суммами.

Балансовый метод широко используется при анализе обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами, сырьём, топливом, материалами, основными средствами, а также при анализе полноты их использования, при оценке правильности размещения и использования хозяйственных средств и источников их формирования. Например, при анализе обеспеченности предприятия сырьём сравнивают потребность в сырье, источники покрытия

потребности и определяют балансирующий показатель – дефицит или избыток сырья.

Балансовый метод используется для проверки результатов расчетов влияния факторов на результирующий совокупный показатель. Если сумма влияния факторов на результирующий показатель равна его отклонению от базового значения, то, следовательно, расчеты проведены правильно.

#### 4.4. Традиционные статистические способы обработки данных

##### *Метод абсолютных, относительных и средних величин*

Анализ показателей деятельности начинают с исследования абсолютных величин, которые в основном являются базой для расчёта относительных и средних показателей. Абсолютные величины характеризуют объём или размер изучаемых явлений и измеряются в натуральных, трудовых и стоимостных единицах.

На основе абсолютных показателей осуществляется расчёт относительных и средних величин. Относительные величины представляют собой частное от деления двух показателей – в числителе изучаемое явление, в знаменателе база сравнения. В зависимости от базы сравнения различают различные виды относительных величин:

- планового задания – отношение планового уровня показателя текущего года к его уровню в прошлом году или к среднему за 3-5 предыдущих лет;
- выполнения плана – отношение между фактическим и плановым уровнем показателя;
- динамики – деление величин показателя текущего периода на его уровень в предыдущем периоде (темпы роста или прироста), которые бывают базисными и цепными;
- структуры – относительная доля (удельный вес) части в общем.

Относительные величины измеряются в форме процентов или коэффициентов.

Средние величины в АХД используются для обобщения качественно однородных признаков. Средняя величина не является фиксированной, например, средняя заработная плата 1 работника постоянно растёт, поэтому в анализе не только сами средние значения величин, но и тенденции их изменения рассматриваются в качестве индикаторов положения предприятия на рынке и успешности его финансово-хозяйственной деятельности в данной отрасли.

В анализе используются разнообразные виды средних:

а) средняя арифметическая простая  $\bar{x} = \frac{\sum x}{n}$ ;

б) средняя арифметическая взвешенная  $x = \frac{\sum xf}{\sum f}$ ;

в) средняя хронологическая  $\bar{x} = \frac{x_1 + x_2 + x_3 + \dots + x_n}{n - 1}$ ;



г) средняя гармоническая простая  $\bar{x} = \frac{n}{\sum \frac{1}{x}}$ ;

д) средняя гармоническая взвешенная  $\bar{x} = \frac{M}{\sum \frac{M}{x}}$  где  $M = xf$ ;

е) средняя геометрическая  $\bar{x} = \sqrt[n]{x_1 \times x_2 \times x_3 \times \dots \times x_n}$ .

### *Метод группировки данных*

Группировка – это расчленение совокупности данных на группы с целью изучения её структуры или взаимосвязей между компонентами. Группировка позволяет изучить экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявить закономерности, свойственные изучаемым явлениям. Процесс группировки в общем случае включает следующие этапы:

- выбор группировочного признака;
- упорядочивание совокупности по этому признаку;
- определение количества групп (различными способами);
- определение границ интервалов.

В АХД используются в основном два вида группировок: структурные и аналитические. Структурные – для изучения структуры и состава совокупности, происходящих в ней сдвигов. Аналитические – для изучения взаимосвязи между двумя и более показателями, характеризующими исследуемую совокупность.

### *Построение аналитических таблиц*

Построение аналитических таблиц является одним из важнейших приёмов проведения АХД. Аналитическая таблица – это форма наиболее рационального, наглядного и систематизированного представления исходных данных, алгоритмов их обработки и полученных результатов. Аналитические таблицы используются на всех этапах проведения АХД: на этапе подготовки исходных данных; на этапе аналитической обработки данных; на этапе представления результатов АХД.

Использование таблиц при проведении аналитических процедур обеспечивает:

- а) уменьшение объёма исходных данных в отчётных документах;
- б) систематизацию данных и выявление закономерностей;
- в) наглядность;
- г) уменьшение объёма аналитических записей.

### *Графический метод*

Графический метод служит для наглядного представления исходной информации и результатов анализа, имеет большое иллюстративное значение в АХД, позволяет зрительно заметить закономерности и тенденции изменения

исследуемых показателей. В АХД используются различные виды графиков: столбиковые, круговые диаграммы, линейные и др.

#### *Индексный метод*

Для оценки количественной роли отдельных факторов часто используется индексный метод. Индексы – это относительные величины, характеризующие соотношение величин во времени. Индекс рассчитывается как отношение фактического показателя к базовому.

Индексный метод применяется для сравнения показателей с планом, в динамике, в пространстве. Индексы применяются для характеристики динамики показателей, а также оценки влияния отдельных факторов на результивный показатель. Индексный метод применяется при наличии двух факторов и мультипликативной связи между ними.

К числу основных задач, решаемых при помощи индексного метода в АХД, относятся:

- оценка изменения уровня явления;
- выявление роли отдельных факторов в изменении результивного признака;
- оценка влияния изменения структуры совокупности на динамику.

Кроме вышеназванных в АХД могут быть использованы и другие статистические способы обработки расчётных данных: мода, медиана, показатели вариации (размах вариации, среднее линейное отклонение, среднеквадратическое отклонение, дисперсия).

#### **4.5. Детерминированное моделирование и преобразование факторных систем**

Функционирование любой социально-экономической системы осуществляется в условиях сложного взаимодействия комплекса факторов внутренней и внешней среды. При этом признаки, характеризующие следствие (результат изменения показателей), называются *результивными*, а признаки, характеризующие причину (условия), – *факторными*. Знание факторов и умение управлять ими позволяет воздействовать на изменение показателей эффективности деятельности.

Все факторы, воздействующие на результаты хозяйственной деятельности, могут классифицироваться по различным признакам:

1. по значимости: основные и второстепенные;
2. по времени действия: постоянные и временные;
3. по степени действия: общие и специфические;
4. по зависимости от трудового вклада коллектива: внешние (независимые) и внутренние (зависящие);
5. по свойствам отражаемых явлений: количественные и качественные;
6. по возможности измерения: поддающиеся и неподдающиеся измерению.

Совокупность факторных и результивных признаков, связанных одной причинно-следственной связью, называется *факторной системой*.

Математическая формула, выражающая связь между результативным и факторными признаками, называется *моделью факторной системы*. С помощью детерминированных факторных моделей исследуется функциональная связь между результативным показателем и факторами.

Процесс построения аналитического выражения зависимостей называется процессом моделирования экономических явлений. Процесс моделирования факторных систем – очень важный в АХД: от того, насколько реально и точно созданные модели отражают связь между исследуемыми показателями, зависят конечные результаты анализа. На практике моделирование факторных систем может осуществляться различными способами. Выбор способа моделирования зависит от объекта исследования, вида исходной модели, поставленной цели, профессиональных знаний и навыков аналитика.

Если исходная модель представлена в виде суммы или произведения факторов, то её моделирование в АХД осуществляется путём последовательного расчленения исходных факторов на сомножители. При этом степень детализации исходной факторной системы зависит от цели исследования, а также от возможностей детализации и формализации показателей в пределах установленных правил.

Если исходная модель представлена в виде соотношения показателей, то её моделирование может осуществляться следующими способами:

1. Способ удлинения заключается в преобразовании числителя исходной модели в сумму факторов.

2. Способ формального разложения факторной системы заключается в замене знаменателя исходной модели на сумму или произведение факторов.

3. Способ расширения предусматривает преобразование исходной факторной модели путём умножения числителя и знаменателя на один или несколько новых показателей.

4. Способ сокращения модели представляет собой преобразование исходной модели путём деления её числителя и знаменателя на один и тот же показатель.

#### **4.6. Способы измерения влияния факторов в детерминированном анализе**

Одним из важнейших направлений АХД является измерение степени влияния факторов на величину результативного показателя. В детерминированном анализе для этого могут использоваться разнообразные способы.

Наиболее распространенные способы оценки влияния факторов на результаты деятельности основываются на элиминировании.

*Элиминирование* – это метод АХД, который позволяет определить влияние каждого фактора на величину исследуемого показателя в отдельности, при этом из множества факторов изучается влияние одного, а действие других исключается. Этот метод исходит из того, что все факторы изменяются

независимо друг от друга: сначала изменяется один, а все остаются без изменения, потом два, затем три и т.д., при неизменности остальных.

Элиминирование может осуществляться следующими способами:

### 1. Метод цепных подстановок

Метод цепных подстановок заключается в определении ряда промежуточных значений результативного показателя путем последовательной замены базисных значений факторов на отчетные. Данный способ основан на элиминировании. *Элиминировать* – значит устранить, исключить воздействие всех факторов на величину результативного показателя, кроме одного.

Предполагается, что все факторы изменяются независимо друг от друга, т.е. сначала изменяется один фактор, а все остальные остаются без изменения, потом изменяются два при неизменности остальных и т.д. В общем виде применение способа цепных постановок можно описать следующим образом:

$$y_0 = a_0 \times b_0 \times c_0;$$

$$y_a = a_1 \times b_0 \times c_0;$$

$$y_b = a_1 \times b_1 \times c_0;$$

$$y_c = a_1 \times b_1 \times c_1;$$

где  $a_0, b_0, c_0$  – базисные значения факторов, оказывающих влияние на обобщающий показатель  $y$ ;

$a_1, b_1, c_1$  – фактические значения факторов;

$y_a, y_b$  – промежуточные изменения результирующего показателя, связанного с изменением факторов  $a, b$  соответственно.

Общее изменение  $y = y_1 - y_0$  складывается из суммы изменений результирующего показателя за счет изменения каждого фактора при фиксированных значениях остальных факторов

$$\Delta y = \sum \Delta y(a, b, c) = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c;$$

$$\Delta y_a = y_a - y_0; \Delta y_b = y_b - y_a; \Delta y_c = y_c - y_b.$$

Рассмотрим пример. Исходные данные для факторного анализа сведены в таблицу. На основе этих данных проведем описанным выше способом анализ влияния на объем товарной продукции количества работников и их выработки.

Таблица 4.4

#### Основные показатели деятельности предприятия

Показатель	Условное обозначение	Базисное значение (0)	Фактическое значение (1)	Изменение	
				абсолютное (±)	относительное (%)
Объем товарной продукции, тыс. руб.	ТП	2920	3400	+480	116,40
Количество работников, чел.	Ч	20	25	+5	125,00
Выработка на одного работающего, тыс. руб.	СВ	146	136	-10	93,15

Зависимость объема товарной продукции от данных факторов можно описать с помощью мультипликативной модели

$$ТП = Ч \times СВ.$$

$$ТП_0 = Ч_0 \times СВ_0 = 20 \times 146 = 2920 \text{ тыс. руб.}$$

Тогда влияние изменения величины количества работников на обобщающий показатель можно рассчитать по формуле

$$ТП_ч = Ч_1 \times СВ_0 = 25 \times 146 = 3650 \text{ тыс. руб.}$$

$$\Delta Т_ч = ТП_ч - ТП_0 = 3650 - 2920 = 730 \text{ тыс. руб.}$$

Далее определим влияние изменения выработки работников на обобщающий показатель

$$ТП_1 = Ч_1 \times СВ_1 = 25 \times 136 = 3400 \text{ тыс. руб.}$$

$$\Delta ТП_{СВ} = ТП_1 - ТП_ч = 3400 - 3650 = -250 \text{ тыс. руб.}$$

Находим общее влияние на результирующий показатель изменения факторов

$$\Delta ТП = \Delta ТП_ч + \Delta ТП_{СВ} = 730 - 250 = 480 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, на увеличение объема товарной продукции на 730 тыс. руб. положительное влияние оказало изменение на 5 человек численности работников. Отрицательное влияние оказало снижение выработки на 10 тыс. руб., что вызвало снижение объема на 250 тыс. руб. Суммарное влияние двух факторов привело к увеличению объема продукции на 480 тыс. руб.

Преимущества данного способа: универсальность применения, простота расчетов. Существуют определенные правила, определяющие последовательность подстановки:

- при наличии в факторной модели количественных и качественных показателей в первую очередь рассматривается изменение количественных факторов;

- если модель представлена несколькими количественными и качественными показателями, то в первую очередь определяется влияние факторов первого порядка, затем второго и т.д.

*Под количественным факторами* при анализе понимают те, которые выражают количественную определенность явлений и могут быть получены путем непосредственного учета (количество рабочих, станков, сырья и т.д.).

*Качественные факторы* определяют внутренние качества, признаки и особенности изучаемых явлений (производительность труда, качество продукции, средняя продолжительность рабочего дня и т.д.).

## 2. Метод абсолютных разниц

Метод абсолютных разниц является модификацией способа цепной подстановки. Изменение результирующего показателя за счет каждого фактора определяется как произведение абсолютного прироста исследуемого фактора на базисную величину факторов, которые находятся справа от него, и отчетную величину факторов, расположенных слева от него в модели.

$$\begin{aligned}
y_0 &= a_0 \times b_0 \times c_0; \\
\Delta y_a &= \Delta a \times b_0 \times c_0; \\
\Delta y_b &= a_1 \times \Delta b \times c_0; \\
\Delta y_c &= a_1 \times b_1 \times \Delta c; \\
y_1 &= a_1 \times b_1 \times c_1; \\
\Delta y &= \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c.
\end{aligned}$$

### 3. Метод относительных разниц

Метод относительных разниц также является одной из модификаций способа цепной подстановки. Применяется для измерения влияния факторов на прирост результативного показателя в мультипликативных моделях. Он используется в случаях, когда исходные данные содержат определенные ранее относительные отклонения факторных показателей в процентах.

Для мультипликативных моделей типа  $y = a \times b \times c$  методика анализа следующая:

1. Находят относительное отклонение каждого факторного показателя

$$\Delta a = \frac{a_{\phi} - a_{\text{пл}}}{a_{\text{пл}}} \times 100\%;$$

$$\Delta b = \frac{b_{\phi} - b_{\text{пл}}}{b_{\text{пл}}} \times 100\%;$$

$$\Delta c = \frac{c_{\phi} - c_{\text{пл}}}{c_{\text{пл}}} \times 100\%.$$

2. Определяют отклонение результативного показателя  $y$  за счет каждого фактора

$$\Delta y_a = \frac{y_{\text{пл}} \times \Delta a}{100};$$

$$\Delta y_b = \frac{(y_{\text{пл}} + \Delta y_a) \times \Delta b}{100};$$

$$\Delta y_c = \frac{(y_{\text{пл}} + \Delta y_a + \Delta y_b) \times \Delta c}{100}.$$

3. Определяют общее изменение результативного фактора

$$\Delta y = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c.$$

*Пример.* Воспользовавшись данными таблицы 2.4, провести анализ способом относительных разниц. Относительные отклонения рассматриваемых факторов составят

$$\Delta \text{Ч} = \frac{\text{Ч}_{\phi} - \text{Ч}_{\text{пл}}}{\text{Ч}_{\text{пл}}} \times 100 = \frac{25 - 20}{20} \times 100 = 25\%;$$

$$\Delta \text{СВ} = \frac{\text{СВ}_{\phi} - \text{СВ}_{\text{пл}}}{\text{СВ}_{\text{пл}}} \times 100 = \frac{136 - 146}{146} \times 100 = -6,85\%.$$

Рассчитаем влияние на объем товарной продукции каждого фактора:

$$\Delta TP_{\Delta \text{ч}} = \frac{2920 \times 25}{100} = 730 \text{ тыс. руб.}$$

$$\Delta TP_{\Delta \text{СВ}} = \frac{(2920 + 730) \times (-6,85)}{100} = -250 \text{ тыс. руб.}$$

Общее изменение товарной продукции

$$\Delta TP = \Delta TP_{\Delta \text{ч}} + \Delta TP_{\Delta \text{СВ}} = 730 - 250 = 480 \text{ тыс. руб.}$$

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Дать понятие метода экономического анализа.
2. Дать понятие методики анализа.
3. Чем руководствуется аналитик при выборе методики и методов экономического анализа?
4. Для решения каких аналитических задач используются качественные методы экономического анализа?
5. Для решения каких аналитических задач используются количественные методы экономического анализа?
6. Каковы цели и задачи факторного анализа?
7. В чем сущность факторного анализа?
8. Назовите основные методы факторного анализа.
9. Какова технология факторного анализа методом цепных подстановок?
10. На основе каких значений показателей осуществляется факторный анализ с помощью интегрального метода?
11. Что означает понятие «индекс» в экономике и как он рассчитывается? Какова технология факторного анализа с помощью индексного метода?
12. Опишите алгоритм применения наиболее простых способов факторного анализа: способа цепных подстановок, способа абсолютных разниц.

## **5. СИСТЕМА И МЕТОДОЛОГИЯ КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

### **5.1. Задачи внутрихозяйственного комплексного анализа**

### **5.2. Системный подход в комплексном экономическом анализе**

### **5.3. Факторы и резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности**

#### **Контрольные вопросы по теме**

### **5.1. Задачи внутрихозяйственного комплексного анализа**

*Основной целью деятельности* любого хозяйствующего субъекта является получение максимальной прибыли при имеющихся ресурсах. Достижение этой цели невозможно без четкой организации экономического анализа деятельности и финансового планирования.

С помощью анализа различных аспектов деятельности и оценки эффективности использования ресурсов организации *осуществляется контроль за использованием ресурсов, выполнением плана, выявляются резервы повышения эффективности деятельности.*

При организации внутривозвратного контроля по каждому объекту определяются общие методические подходы к проведению анализа, цели и задачи аналитических процедур, необходимая для этого информационная база, исполнители, пользователи аналитической информации, периодичность проведения анализа, методы и приемы анализа, формы обобщения результатов и содержание принимаемых управленческих решений.

*Методические аспекты осуществления внутривозвратного анализа можно представить следующим образом.*

#### *1. Анализ объема выпуска продукции.*

Цель анализа: Разработка путей и обоснование управленческих решений по оптимизации объемов и структуры выпускаемой продукции.

Задачи анализа:

- оценка динамики и выполнения плана по объему, структуре и качеству выпускаемой продукции;
- оценка оптимальности плановых заданий по выпуску продукции и оценка использования производственных мощностей;
- анализ факторов и причин, вызвавших отклонения в выполнении плана и снижении темпов роста объема выпущенной продукции;
- оценка влияния потерь, связанных с невыполнением производственной программы, на прибыль и рентабельность.

Информационная база: плановая и нормативная информация; бухгалтерская информация; статистическая информация; планы-графики, производственно-технические отчеты; бизнес-планы; ведомости выпуска готовой продукции; сдаточные накладные о передаче готовой продукции на склад и другие.

Исполнители: работники производственного отдела, маркетинговой службы, финансовой службы, службы внутреннего контроля.

Периодичность осуществления: по мере необходимости и прежде всего в периоды, когда наблюдается спад производства, снижение качества продукции.

Пользователи аналитической информации: руководители производственного отдела, службы сбыта, маркетинга, коммерческий, финансовый директор.

Методы и приемы экономического анализа: расчет прироста продукции и выявление влияния факторов на изменение ее объема; оценка структуры и динамики выпускаемых изделий; выявление вклада подразделений в общий объем выпускаемой продукции; оценка ритмичности производства; оценка качества продукции, эффективности использования производственной мощности и т.д.



Формы обобщения результатов: отчеты о проведении анализа; аналитические записки о выполнении плана производства.

Обоснование управленческих решений: разработка вариантов управленческих решений по увеличению выпуска более рентабельных видов продукции и сокращению производства изделий с низким спросом; устранению причин сбоев в производстве и т.д.

### *2. Анализ себестоимости продукции.*

Цель анализа: выявление внутривозможных резервов снижения затрат на производство продукции; разработка путей и обоснование управленческих решений по оптимизации себестоимости отдельных изделий.

Задачи анализа:

- оценка структуры затрат на производство продукции;
- выявление факторов и причин отклонений от планируемых или сметных значений по затратам;
- оценка динамики себестоимости выпущенной продукции;
- анализ влияния себестоимости на прибыль и рентабельность продукции.

Информационная база анализа: плановые калькуляции; сметы затрат; бизнес-планы; нормы и нормативы по затратам на производство; бухгалтерская информация; статистическая информация.

Исполнители: работники финансового отдела, внутреннего контроля, экономисты.

Периодичность осуществления анализа: по мере необходимости или периодически.

Пользователи аналитической информации: руководители экономической, финансовой службы.

Методы и приемы экономического анализа: детализация по статьям и элементам затрат, по видам продукции, по центрам ответственности и др.; сравнение фактических затрат с плановыми, с затратами других предприятий на аналогичную продукцию; коэффициентный анализ; методы факторного анализа и другие.

Формы обобщения результатов анализа: отчеты о проведенном анализе; аналитические записки и т.д.

Обоснование управленческих решений: разработка вариантов управленческих решений по снижению себестоимости отдельных изделий, сокращению непроизводительных расходов; выбор оптимального варианта по себестоимости изделий.

### *3. Анализ прибыли и рентабельности продукции.*

Цель анализа: определение внутривозможных резервов роста прибыли и рентабельности производства; обоснование управленческих решений по оптимизации прибыли или предотвращению убытков.

Задачи анализа:

- оценка динамики и выполнения плана по прибыли;

- выявление и измерение действия различных факторов на прибыль; оценка уровня рентабельности производства продукции и отдельных ее видов.

Информационная база: плановая и нормативная информация, бухгалтерская информация, статистическая информация.

Исполнители: специалисты финансовой, экономической службы, контрольно – ревизионной комиссии, службы внутреннего контроля.

Периодичность осуществления: по мере необходимости и периодически.

Пользователи аналитической информации: руководители предприятия, директора филиалов, финансовый директор, акционеры предприятия.

Методы и приемы экономического анализа: расчет прибыли и рентабельности изделий; методы факторного анализа; подсчет совокупных резервов роста прибыли и рентабельности и др.

Формы обобщения результатов анализа: отчеты о проведенном анализе, аналитические записки.

Обоснование управленческих решений: разработка вариантов управленческих решений по оптимизации прибыли, мобилизации выявленных внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли и рентабельности.

## **5.2. Системный подход в комплексном экономическом анализе**

*Необходимость системного анализа* хозяйственной деятельности обусловлена тем, что деятельность любого хозяйствующего субъекта представляет собой сложную целостную динамичную систему. При системном анализе *основное внимание* уделяется исследованию взаимной связи и обусловленности отдельных факторов производства. В результате выполнения системного анализа строится логическая и методологическая схема, которая позволяет создавать модели, использовать математические методы и современную вычислительную технику для исследования факторов. *Наиболее важным в комплексном экономическом анализе* является системность, увязка отдельных направлений анализа между собой, анализ взаимосвязи между объектами анализа и вывод показателей каждого направления исследования на обобщающие показатели эффективности деятельности организации.

*Методика комплексного экономического анализа предполагает:*

- определение целей и задач экономического анализа;
- формирование совокупности показателей для достижения целей и задач;
- разработку схемы и последовательности проведения анализа;
- установление периодичности и сроков проведения анализа;
- выбор способов получения информации и ее обработки;
- разработку методов анализа экономической информации;
- формирование перечня организационных этапов проведения анализа и распределения обязанностей между службами организации при проведении комплексного анализа;
- определение порядка оформления результатов анализа и их оценку.

*Процедура комплексного экономического анализа состоит из нескольких блоков.*

Блок 1. Предварительный обзор обобщающих показателей.

Блок 2. Анализ организационно-технического уровня, социальных, природных и внешнеэкономических условий производства.

Блок 3. Анализ использования основных производственных средств.

Блок 4. Анализ использования материальных ресурсов.

Блок 5. Анализ использования труда и заработной платы.

Блок 6. Анализ объема, структуры и качества продукции.

Блок 7. Анализ себестоимости продукции.

Блок 8. Анализ величины и структуры авансированного капитала.

Блок 9. Анализ оборачиваемости оборотных средств.

Блок 10. Анализ прибыли и рентабельности продукции.

Блок 11. Анализ рентабельности хозяйственной деятельности.

Блок 12. Анализ финансового состояния и платежеспособности.

Блок 13. Обобщающая оценка эффективности деятельности.

### **5.3. Факторы и резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности**

Основным условием увеличения уровня прибыли является повышение эффективности хозяйственной деятельности. На конечные результаты деятельности организации оказывают влияние различные факторы.

*В экономическом анализе факторы классифицируются по различным признакам.*

*1. Факторы: общие и частные.*

Общие факторы оказывают влияние на ряд показателей.

Частные факторы оказывают влияние на конкретные показатели.

*2. Факторы внутренние и внешние.*

Внутренние факторы определяются внутренними условиями функционирования организации. Внутренние факторы подразделяются на основные и неосновные. Основные факторы определяют конечные результаты деятельности организации. Внутренние неосновные факторы не связаны непосредственно с сущностью рассматриваемого показателя (это структурные сдвиги в составе продукции, нарушения хозяйственной и технологической дисциплины).

Внешние факторы не зависят от деятельности конкретной организации, но количественно определяют уровень использования производственных и финансовых ресурсов данной организации.

*3. Факторы экстенсивного и интенсивного развития финансово-хозяйственной деятельности.*

*К экстенсивным* относятся факторы, определяющие увеличение количества используемых ресурсов, увеличение времени использования ресурсов, увеличение непроизводительного использования ресурсов.

*К интенсивным* относятся факторы, которые определяют совершенствование качественных характеристик ресурсов и процессов их использования – совершенствование технологии и организации производства, труда, управления.

Классификация факторов является основой классификации резервов. В экономике различают *два понятия резервов*.

1. *Резервы как резервные запасы* сырья, материалов и т.д.

2. *Резервы как неиспользованные возможности* роста производства, улучшения его количественных показателей.

Для повышения эффективности хозяйственной деятельности важным моментом является выявление и активизация внутренних резервов организации – неиспользованных возможностей снижения текущих и авансируемых затрат. Первый путь использования резервов – это устранение потерь и нерациональных затрат. Второй путь – внедрение более современных и производительных технологий.

*В практике экономического анализа резервы классифицируются по следующим признакам:*

1. *По условиям повышения эффективности деятельности*. По этому признаку можно выделить: резервы повышения научно-технического уровня производства и продукции; совершенствования структуры и организации производства и труда; повышения уровня управления и хозяйствования.

2. *По конечным результатам*, на которые воздействуют резервы. В этом плане различают резервы: повышения объема выпуска продукции; совершенствования структуры и ассортимента продукции; улучшения качества продукции; снижения себестоимости продукции; повышения прибыльности продукции.

3. *По стадиям процесса воспроизводства* – снабжение, производство, сбыт продукции, а также по стадиям создания и эксплуатации изделий (непроизводственная стадия – конструкторская и технологическая подготовка производства; производственная стадия – освоение новых изделий и технологий в производстве; эксплуатационная стадия – потребление изделий).

4. *По сроку использования* резервы подразделяются на текущие (реализуемые в течение данного года) и перспективные, которые можно реализовать в более отдаленные периоды.

5. *По способам выявления резервы* классифицируются на явные (ликвидация очевидных потерь и перерасходов) и скрытые, которые могут быть выявлены путем глубокого экономического анализа.

*Основными путями выявления и мобилизации резервов являются:*

- выявление ведущего звена в повышении эффективности производства, т.е. выявление тех затрат, которые составляют основную часть себестоимости продукции и экономия которых может привести к значительному снижению себестоимости;

- выделение «узких мест» в производстве, которые ограничивают темпы роста производства и снижение себестоимости продукции;
- учет типа производства;
- одновременный поиск резервов по всем стадиям жизненного цикла объекта или изделия;
- выявление комплекса резервов с тем, чтобы экономия материалов сопровождалась экономией труда и времени использования оборудования.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Какова роль экономического анализа в системе внутрихозяйственного контроля и управления?
2. Назовите важнейшие объекты внутрихозяйственного анализа.
3. Каковы цели анализа объема производства?
4. Кто является исполнителями комплексного анализа и пользователями его результатов?
5. В чем заключаются задачи анализа себестоимости продукции?
6. Чем обусловлена необходимость системного подхода к анализу хозяйственной деятельности организации?
7. Из каких основных блоков состоит процедура комплексного экономического анализа?
8. Что понимается под «факторами» в экономическом анализе?
9. На основе каких признаков осуществляется классификация факторов?
10. Приведите примеры факторов интенсивного развития организации.
11. Приведите примеры факторов экстенсивного развития организации.
12. Что понимается под резервами?
13. По каким признакам классифицируются резервы?
14. Каковы основные пути выявления и мобилизации внутренних резервов организации?

## ***ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ***

### **6. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКОГО УРОВНЯ ПРОИЗВОДСТВА**

#### **6.1. Содержание и цель анализа организационно-технического уровня (ОТУ) производства**

#### **6.2. Анализ технического уровня производства**

#### **6.3. Анализ уровня организации производства**

#### **Контрольные вопросы по теме**

#### **6.1. Содержание и цель анализа организационно-технического уровня (ОТУ) производства**

Целью анализа ОТУ производства является выявление возможностей повышения эффективности использования трудовых, материальных и

финансовых ресурсов, а также определение степени влияния мероприятий по техническому и организационному развитию на конечные результаты производства (объём и качество продукции, себестоимость и прибыльность продукции, рентабельности хозяйственной деятельности). В конечном итоге результаты анализа направлены на совершенствование технического и организационного уровня.

Совершенствование ОТУ – это комплексный непрерывный процесс рационализации хозяйственной деятельности, охватывающей научно-технический уровень производства и производимой продукции, структуру хозяйственной системы и уровень организации производства и труда, уровень организации управления и использования методов хозяйствования.

Повышение организационно-технического уровня в любой отрасли материального производства, в конечном счёте, проявляется в уровне использования всех трёх элементов производства (трудовых ресурсов, средств труда, предметов труда).

В содержание анализа организационно-технического уровня производства входит:

1. оценка достигнутого уровня развития производства;
2. оценка экономической эффективности научно-технических мероприятий по повышению ОТУ производства.

## 6.2. Анализ технического уровня производства

Технический уровень производства анализируется в следующих направлениях:

- обеспеченность предприятия средствами труда;
- качество и прогрессивность применяемой техники и технологий; внедрение и освоение новой техники и технологий;
- качество и прогрессивность выпускаемой продукции.

*Обеспеченность предприятия средствами труда* оценивается по показателям: фондовооружённости, технической и энерговооружённости труда, механизации, автоматизации производства и др. (роботизации).

$$\Phi_{\text{воор}} = \frac{\text{ОПФ}}{\text{ППП}};$$

$$T_{\text{воор}} = \frac{\text{Стоимость маш. и обор.}}{\text{Число раб. в наиб. смену}};$$

$$Э_{\text{воор}} = \frac{\text{суммарная энергия}}{\text{чел. – час, отраб. произв. рабоч.}}.$$

Степень механизации предприятия характеризуются следующими основными показателями:

- механизация работ – отношение объёма механизированных работ к общему объёму работ;

▪ механизация труда – отношение количества чел.-час, затраченных на выполнение работ при помощи машин и механизмов, к общему числу чел.-часов.

О степени автоматизации производства можно судить по данным, отражающим внедрение автоматизированных линий, систем управления, автоматизированных агрегатов и др.

В ходе анализа основным является метод сравнения, при этом фактические данные сравниваются с плановыми, среднеотраслевыми показателями, с показателями конкурентов, с показателями прошлых периодов.

*Качество и прогрессивность применяемой техники и технологий* оценивают по следующим показателям:

- Удельный вес передовых (прогрессивных) технологических процессов и техники – определяется отдельно по структурным подразделениям предприятий (цехам, участкам).

- Структура и возрастной состав оборудования (обобщающим показателем при этом является средний возраст оборудования, который определяется по однородным группам оборудования по средней арифметической взвешенной).

- Производительность труда и трудоёмкость (чем ниже трудоёмкость, тем совершеннее техника).

В последнее время для характеристики уровня техники и технологий все большее значение приобретают показатели, характеризующие величину отходов производства, количества расходуемой пресной воды, соблюдение допустимых выбросов в атмосферу и др.

*Качество и прогрессивность выпускаемой продукции* можно оценить по удельному весу прогрессивной продукции или продукции высшего качества в общем объёме.

На предприятиях, где качество продукции характеризуется сортностью, для обобщающей оценки используют показатель средней сортности продукции, который определяется по формуле средней арифметической взвешенной.

При оценке качества обращают внимание на гарантийный срок службы изделий, наличие претензий от покупателей, иски, рекламации, норму межремонтных периодов и др. показатели.

### **6.3. Анализ уровня организации производства**

Уровень организации производства можно оценить по следующим основным группам показателей:

1) *Показатели уровня специализации, концентрации, кооперирования и размещения производства.*

При этом наиболее распространены:

- удельный вес профилирующей (основной) продукции в общем объёме производства;

- коэффициент специализации – отношение трудоёмкости обработки деталей, имеющих наибольший удельный вес к общей трудоёмкости.

2) *Показатели ритмичности* и др. принципов рациональной организации производства (непрерывности, последовательности).

При этом обобщающим показателем является коэффициент ритмичности, характеризующий удельный вес продукции, изготовленной без нарушения графика или плана. Он определяется как отношение продукции, изготовленной фактически в пределах плана, к плановому выпуску.

3) *Показатели длительности производственного цикла*.

Производственный цикл – это период с момента запуска материалов в производство до выхода готовой продукции.

Производственный цикл включает:

- рабочее время;
- время протекания естественных процессов (остывание);
- транспортировка;
- время на контроль;
- время ожиданий (например: перед загрузкой в печь).

При анализе уделяют внимание соблюдению норм времени, выявляют потери рабочего времени, их причины и виновников (чем больше величина потерь, тем хуже уровень организации производства).

4) *Показатели организации труда* при этом изучают:

- уровень трудовой дисциплины;
- сменяемость и текучесть кадров;
- использование рабочего времени;
- организацию рабочих мест и др. (обеспеченность всем необходимым, комфорт, удобства).

5) *Показатели состояния промышленной эстетики и культуры* производства (освещённость, цветовая гамма).

6) *Показатели уровня управления* при этом исследуют:

- структуру органов управления предприятием;
- техническую обеспеченность систем управления;
- использование экономических, организационно-административных и социально-психологических методов управления;
- постановку нормирования, планирования и учётно-контрольной работы;
- социальные условия трудового коллектива и др.

Для обобщающей оценки уровня управления хозяйственной деятельностью рассчитывают коэффициент эффективности управления – как отношение затрат на управление к стоимости реализованной продукции.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Что подразумевается под технико-организационным уровнем производства?

2. Какие показатели характеризуют уровень организации производства и условий труда?

3. Назовите показатели длительности производственного цикла.



## **7. АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ**

### **7.1. Задачи, источники и объекты анализа**

### **7.2. Анализ объёма, ассортимента и структуры продукции**

### **7.3. Анализ качества продукции**

### **7.4. Анализ ритмичности производства**

### **7.5. Анализ реализации продукции**

### **Контрольные вопросы по теме**

### **7.1. Задачи, источники и объекты анализа**

В число основных задач анализа производства и реализации продукции входят:

- 1) проверка сбалансированности плановых показателей, их напряжённости;
- 2) оценка степени выполнения плана и динамики по показателям объёма, структуры и качества продукции;
- 3) определение степени влияния факторов на изменение производства и реализации продукции;
- 4) выявление внутрихозяйственных резервов увеличения выпуска и реализации продукции;
- 5) разработка мероприятий по освоению выявленных ресурсов.

Основными источниками информационного обеспечения анализа производства и реализации продукции являются бизнес-планы предприятия, оперативные планы-графики, ведомости по движению ГП, их отгрузки и реализации, данные отчёта о прибылях и убытках и др.

При анализе используют следующие основные показатели:

- ✓ валовая продукция (ВП);
- ✓ товарная продукция (ТП);
- ✓ реализованная продукция (РП).

Продукция может быть выражена в натуральных, условно-натуральных и стоимостных измерителях.

### **7.2. Анализ объёма, ассортимента и структуры продукции**

Анализ объёма производства начинается с изучения динамики показателей ВП и ГП в сопоставимых ценах путём расчёта базисных и ценных темпов роста и прироста. Чтобы определить объём валовой продукции  $i$ -го периода в ценах базисного периода, необходимо его величину разделить на произведение индексов цен за  $n$  предыдущих периодов.

Динамику продукции характеризуют:

1. Абсолютный прирост.
2. Темп роста.
3. Темп прироста.

Обобщающим показателем является среднегодовой (среднеквартальный) темп роста, который определяется по формуле средней геометрической:

$$\bar{T} = \sqrt[k]{T_1 \times T_2 \times T_3 \times \dots \times T_n}.$$

Для оценки выполнения плана за отчётный период (месяц, год) сравниваются плановые и фактические показатели по каждому виду продукции и определяются абсолютное и относительное отклонение.

В ходе анализа большое значение придается оперативной оценке выполнения плана. Оперативный анализ осуществляется на основе расчёта, в котором отражаются плановые и фактические сведения о выпуске продукции по объёму, ассортименту, качеству за день, нарастающим итогом с начала месяца, а также отклонения от плана.

Для обеспечения более полного удовлетворения потребностей населения необходимо выполнение плана не только по общему объёму, но и по ассортименту продукции (номенклатуре).

Номенклатура – перечень наименований изделий и их кодов, установленных для соответствующих видов продукции, в общем классификаторе промышленной продукции (ОКПП).

Ассортимент – перечень наименований продукции с указанием её объёма выпуска по каждому виду.

Причины невыполнения плана по ассортименту продукции делятся на внешние и внутренние.

К внешним относятся:

- ✓ изменение спроса на отдельные виды продукции;
- ✓ недопоставки сырья и материалов по вине поставщиков;
- ✓ несвоевременный ввод в действие производственных мощностей по не зависящим от предприятия причинам.

К внутренним причинам можно отнести: недостатки в организации производства, низкое техническое состояние оборудования, простои, недостатки в системе управления и др.

Оценка выполнения плана по ассортименту может производиться одним из следующих методов:

1) По способу наименьшего %. При этом рассчитывают степень выполнения плана по каждому виду продукции, выбирают наименьший из рассчитанных показателей, который и будет характеризовать выполнение плана по ассортименту.

2) По удельному весу наименований изделий, план выпуска по которым выполнен, в общем перечне наименований изделий.

3) По среднему %, который определяется как отношение фактического выпуска продукции в пределах плана к плановому выпуску.

Например: Проанализировать выполнение плана по ассортименту:

Изделие	ТП, в сопоставимых ценах, т.р.		Степень выполнения плана (%)	Факт в пределах плана, т.р.
	план	факт		
А	70120	78530	112,0	70120
Б	42580	37580	<b>88,3</b>	37580
В	61710	58620	95,0	58620
Г	48260	52310	108,4	48260
Д	57830	59860	103,5	57830
<b>Итого</b>	<b>280500</b>	<b>286900</b>	<b>102,3</b>	<b>272410</b>

1. План по общему объёму производства перевыполнен на 2,3%, однако по ассортименту план невыполнен.

2. Определим степень выполнения плана по ассортименту:

I способ: по наименьшему % – 88,3%;

II способ: по удельному весу наименований изделий, по которым выполнен план, –  $3:5 \times 100 = 60\%$ ;

III способ: по среднему % –  $272410:280500 \times 100 = 97,1\%$ .

Невыполнение плана по ассортименту приводит к изменению структуры продукции. Под структурой продукции понимают соотношение между её отдельными видами.

Анализ структуры продукции сводится к расчёту доли каждого вида продукции в общем объёме и выявлению структурных изменений по сравнению с предыдущим периодом или планом. Выполнить план по структуре – значит сохранить в фактическом выпуске продукции запланированное соотношение отдельных её видов.

Изменение структуры продукции оказывает большое влияние на объём выпуска в стоимостном выражении, а следовательно, на прибыль и рентабельность.

Поэтому при анализе структуры продукции оценивают влияние изменения структуры на стоимость продукции.

С этой целью осуществляется преобразование показателя товарной (или ВП) продукции в следующую факторную модель:

$$ТП = \sum V_{\text{общ}} \times \varpi_2 \times P_2,$$

где  $V_{\text{общ}}$  – общий объём ТП (в натуральных или условно натуральных ед. изм.);

$\varpi_2$  – удельный вес  $i$ -го вида продукции в общем объёме;

$P_m$  – цена  $i$ -го вида продукции.

Влияние изменения структуры на стоимость продукции находят способом цепных подстановок (или абсолютных разниц).

Способ цепных подстановок:  $ТП = \sum V_0 \times \varpi_0 \times p_0,$

$$ТП_{\text{усл 1}} = \sum V_1 \times \varpi_0 \times P_0,$$

$$ТП_{\text{усл 2}} = \sum V_1 \times \varpi_1 \times p_0.$$

Разность между  $ТП_{\text{усл 2}}$  и  $ТП_{\text{усл 1}}$  покажет изменение объёма продукции за счёт изменения структуры.

Например: Проанализировать структуру продукции и оценить влияние структуры изменения на ВТП по каждому виду

Вид изд.	Цена план	ТП, усл. ед.		Удельн. вес, %		Изменение ТП за счёт
		план	факт	план	факт	
А	50	10200	10184	40	38	-26800
Б	80	8925	10720	35	40	+107200
В	60	6375	5896	25	22	-48240
<b>Итого</b>	–	<b>25500</b>	<b>26800</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>+32160</b>

$$V_1 \times \varpi_1 \times p_0 - V_1 \times \varpi_0 \times p_0 =$$

$$V_1 \times p_0 (\varpi_1 - \varpi_0),$$

$$A = 26800 \times 50 \times (-2\%) = -26800,$$

$$B = 26800 \times 80 \times (+5\%) = +107200,$$

$$B = 26800 \times 60 \times (-3\%) = -48240,$$

$$\text{Итого} = +32160.$$

### 7.3. Анализ качества продукции

(Причины низкого качества)

В ходе анализа качества продукции используют прямые и косвенные показатели качества.

1. *Прямые показатели* могут быть обобщающими и индивидуальными.

Обобщающие показатели характеризуют качество всей произведённой продукции, независимо от её вида и назначения. К ним относят:

- ❖ удельный вес новой продукции в общем выпуске;
- ❖ удельный вес аттестованной и неаттестованной продукции;
- ❖ удельный вес продукции высшей категории качества;
- ❖ удельный вес продукции, соответствующей мировым стандартам, и др.

Индивидуальные показатели характеризуют одно из свойств продукции:

- ❖ полезность (содержание белка, жирность);
- ❖ надёжность (долговечность);
- ❖ технологичность (энергоёмкость);
- ❖ эстетичность.

2. *Косвенные показатели* – это штрафы за некачественную продукцию, объём и удельный вес брака, потери от брака и др.

Анализ качества продукции включает:

1. Изучение динамики прямых и косвенных показателей качества, выполнения плана по их уровню и выявление причин изменений (метод сравнения).

2. Обобщающую оценку выполнения плана по качеству продукции.

Для обобщённой оценки выполнения плана по качеству могут использоваться разные методы.

Например, для продукции, качественные параметры которой трудно оценить количественно, может использоваться балльный метод. Его суть состоит в определении средневзвешенного балла качества продукции на основе балльных оценок, присвоенных экспертами. Путём сравнения фактического и базисного уровня средневзвешенного балла находят % выполнения плана по качеству.

По продукции, качество которой характеризуется сортом, рассчитываются коэффициенты сортности по плану и фактически и сравниваются между собой. При этом коэффициент сортности может быть определён двумя способами:

- ✓ отношением количества продукции 1 сорта к общему количеству;
- ✓ отношением стоимости продукции всех сортов к возможной стоимости продукции по цене 1 сорта:

$$K_{\text{сорт}} = \frac{\sum q_i \times p_i}{\sum q_i \times p_{1c}}$$

3. Определение влияния качества продукции на конечные результаты деятельности предприятия.

Степень влияния изменений в качестве по каждому виду на объём продукции определяются следующим образом:

$$\Delta \text{ТП}_{(\text{качества})} = \Delta p \times q_1,$$

где  $\Delta p$  – изменение цены в результате изменения качества;

$q_1$  – количество продукции повышенного качества.

Если предприятие выпускает продукцию по сортам, то изменение сортового состава продукции также влияет на объём продукции. Степень этого влияния рассчитываются так же, как и при оценке  $\Delta \text{ТП}$  за счёт изменения структуры.

#### 7.4. Анализ ритмичности производства

Ритмичность – равномерный выпуск продукции в соответствии с графиком в объёме и ассортименте, предусмотренном планом.

Неритмичная работа предприятия ухудшает все экономические показатели, снижает качество продукции, ведёт к недопоставкам, штрафам, росту себестоимости, снижению прибыли и ухудшению финансового состояния.

На ритмичность влияют внутренние и внешние причины.

К внутренним относят – тяжелое финансовое состояние предприятия, низкий уровень организации, технологии, МТС, планирования и контроля.

К внешним – несвоевременную поставку сырья материалов, недопоставки энергоресурсов не по вине предприятия.

Для оценки выполнения плана по ритмичности используют прямые и косвенные показатели.

К прямым показателям относят:

- коэффициент ритмичности – отношение объёма продукции выпущенной фактически, но в пределах плана к плановому объёму продукции;

- коэффициент аритмичности – сумма всех относительных отклонений фактического выпуска продукции от планового за каждый день (декаду, месяц, квартал);

- удельный вес произведённой продукции за каждую декаду к выпуску за месяц;

- удельный вес произведённой продукции за каждый месяц к квартальному выпуску и т.д.;

- удельный вес продукции, выпущенной в первую декаду месяца, к третьей декаде предыдущего месяца.

К косвенным показателям ритмичности относят:

- ✓ наличие доплат за сверхурочные работы;

- ✓ оплата простоев по вине предприятия;
- ✓ потери от брака;
- ✓ штраф за недоставку продукции;
- ✓ наличие сверхнормативных остатков ГП и НЗП.

Одной из основных задач анализа ритмичности является выявление упущенных возможностей предприятия по выпуску продукции в связи с неритмичной работой. Для этого применяются разные методы:

- разность между плановым и фактическим выпуском в пределах плана;
- разность между возможным выпуском, исчисленным исходя из наибольшего объема производства, и фактическим;
- разность между наибольшим и наименьшим выпуском, умноженная на фактическое количество подпериодов в анализируемом периоде.

Например: Определить показатели ритмичности и оценить степень влияния неритмичной работы на объем ТП по следующим данным:

Месяц	Объем продукции, т.р.		Факт в пределах плана, т.р.	Выполнение плана %
	план	факт		
I	60300	58200	58200	96,5
II	60300	60500	60300	100,3
III	60300	68900	60300	114,3
<b>Итого</b>	<b>180900</b>	<b>187600</b>	<b>178800</b>	<b>103,7</b>

План по общему объему производства за квартал перевыполнен на 3,7%, однако в течение квартала предприятие работало неритмично.

1. Определим степень ритмичности работы предприятия:

$$K_{\text{ритм}} = \frac{178800}{180900} \times 100 = 98,8\% \text{ – продукция выпущена без нарушения графика.}$$

2. Определим величину упущенных возможностей предприятия из-за неритмичной работы:

1 способ:  $180900 - 178800 = 2100$  (т.р.);

2 способ:  $(68900 \times 3) - 187600 = 19100$  (т.р.);

3 способ:  $(68900 - 58200) \times 3 = 32100$  (т.р.).

### 7.5. Анализ реализации продукции

Анализ реализации продукции проводится за каждый месяц, квартал, полугодие, год. В ходе анализа фактические данные сравниваются с плановыми, предыдущими периодами, рассчитывают % выполнения плана, абсолютное отклонение от плана, темпы роста и прироста.

Анализ динамики и выполнения плана по реализации продукции и выполнению договорных обязательств позволяет определить факторы изменения ее объема. Учет реализации осуществляется по отгрузке и реализации.

Факторы изменения объемов производства и реализации продукции:

1. изменение объема выпуска валовой продукции;

2. изменение остатков незавершенного производства и внутри-хозяйственного оборота;
3. изменение остатков готовой продукции;
4. изменение остатков отгруженной продукции;
5. наличие на складе не пользующейся спросом продукции;
6. задержки в отгрузке продукции и оплате счетов покупателю;
7. транспортные затруднения;
8. отсутствие необходимой тары.

Возможны два варианта методики анализа реализации продукции. Если выручка на предприятии определяется по отгрузке товарной продукции, то баланс товарной продукции будет иметь следующий вид:

$$ГП_{н} + ТП = РП + ГП_{к},$$

отсюда

$$РП = ГП_{н} + ТП - ГП_{к}.$$

Если выручка определяется после оплаты отгруженной продукции, то товарный баланс можно записать таким образом:

$$ГП_{н} + ТП + От_{н} = РП + От_{к} + ГП_{к},$$

отсюда

$$РП = ГП_{н} + ТП + От_{н} - От_{к} - ГП_{к},$$

где  $ГП_{н}$ ,  $ГП_{к}$  – соответственно остатки готовой продукции на складах на начало и конец периода;

$ТП$  – стоимость выпуска товарной продукции;

$РП$  – объем реализации продукции за отчетный период;

$От_{н}$ ,  $От_{к}$  – остатки отгруженной продукции на начало и конец периода.

Расчет влияния данных факторов на объем  $РП$  проводится сравнением фактических уровней факторных показателей с плановыми.

В ходе анализа реализации оценивают выполнение договорных обязательств по поставкам продукции в разрезе отдельных потребителей и видов продукции, выясняют причины невыполнения договорных обязательств.

Для обобщающей оценки рассчитывают средний процент выполнения договорных обязательств в целом по предприятию – как отношение фактического объема отгруженной (реализованной) продукции, но в пределах плана, к плановому объему.

Заключительным этапом анализа является оценка влияния факторов на объем реализованной продукции.  $РП$  зависит от множества факторов, которые (в самом общем виде) объединяют по экономическому содержанию в 3 группы:

✓ обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами и эффективность их использования:  $РП = Ч_{п} \times П_{т}$ ;

✓ обеспеченность предприятия ОПФ и эффективность их использования:  $РП = ОПФ \times Ф_{от}$ ;

✓ обеспеченность предприятия сырьем и материалами и эффективность их использования:  $РП = МЗ \times М_{от}$ .

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Какие частные аналитические задачи решаются при анализе объема производства и реализации продукции?
2. Опишите основные способы оценки выполнения плана по ассортименту продукции.
3. Приведите основные группы показателей, характеризующих качество выпускаемой продукции.
4. Какие методы используются при анализе структуры выпуска продукции и влияния структурных сдвигов на выполнение производственной программы?
5. С какой целью и в какой последовательности проводят анализ ритмичности продукции?
6. Каков порядок проведения анализа реализации продукции?

## **8. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ФОНДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **8.1. Задачи и источники анализа**

### **8.2. Анализ объёма, структуры динамики и технического состояния**

### **ОПФ**

### **8.3. Обобщающая оценка эффективности использования ОПФ**

### **8.4. Анализ использования оборудования и производственной мощности предприятия**

### **Контрольные вопросы по теме**

### **8.1. Задачи и источники анализа**

В процессе производства работники предприятий с помощью средств труда воздействуют на предметы труда и превращают их в различные виды готовой продукции. Средства труда (машины, оборудование, здания, транспортные средства), совместно с предметами труда (сырьем, материалами, полуфабрикатами, топливом), образуют средства производства.

*Основные производственные фонды ОПФ* – это средства труда, действующие в неизменной форме в течение длительного периода времени, многократно участвующие в процессе производства и переносящие свою стоимость на изготавливаемый продукт частями по мере использования в виде амортизационных отчислений. Основные фонды являются одним из важнейших факторов производства. Их состояние и эффективность использования влияют на конечные результаты деятельности предприятия. В рыночных условиях хозяйствования лишь наиболее эффективное использование всех экономических ресурсов, в том числе и средств труда, дает возможность предприятию выдерживать острую конкуренцию.

К числу основных задач анализа использования ОПФ предприятия можно отнести:

- 1) оценка обеспеченности ОПФ всего предприятия и его структурных подразделений;



2) изучение состава и динамики ОПФ, их технического состояния и темпов обновления;

3) оценка уровня использования ОПФ по обобщающим и частным показателям;

4) выявление резервов повышения эффективного использования ОПФ и производственной мощности предприятия;

5) оценка влияния использования ОПФ на объём производства и др.

В ходе анализа используют планы экономического и технического развития предприятия, бухгалтерский баланс, приложения к балансу, данные о переоценке основных средств, инвентарные карточки учёта основных средств, техническую документацию и др.

## **8.2. Анализ объёма, структуры динамики и технического состояния ОПФ**

Анализ использования ОПФ начинают с изучения общей стоимости ОПФ и оценки её изменения по сравнению с началом года.

На практике стоимость ОПФ на начало и конец года может значительно отличаться, поэтому объём ОПФ выражают через среднегодовую стоимость, которая определяется по формуле средней хронологической:

$$\bar{X} = \frac{X_1 / 2 + X_2 + X_3 + \dots + X_n / 2}{n - 1}.$$

Различные виды ОПФ принимают неодинаковое участие в хозяйственной деятельности, поэтому важно знать не только общий объём, но и их состав и структуру. В ходе анализа структуры ОПФ осуществляется их группировка на промышленно-производственные и непроизводственные, активные и пассивные, а также в разрезе отдельных видов; определяется доля каждой группы в общей стоимости и выявляются структурные изменения.

Изменения в объёме и структуре ОПФ позволяют определить направления капитальных вложений.

Для характеристики движения ОПФ за период (как правило, год) рассчитываются следующие показатели:

1. Коэффициент обновления ( $K_{\text{обн}}$ ), характеризующий долю новых основных средств в общей стоимости на конец года

$$K_{\text{обн}} = \frac{\text{Стоимость поступивших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на конец года}}.$$

2. Коэффициент выбытия ( $K_{\text{выб}}$ ), характеризующий долю выбывших за период основных средств

$$K_{\text{выб}} = \frac{\text{Стоимость выбывших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на начало периода}}.$$

3. Коэффициент прироста ( $K_{\text{пр}}$ )

$$K_{\text{пр}} = \frac{\text{Сумма прироста основных средств}}{\text{Стоимость их на начало периода}}.$$

#### 4. Коэффициент износа ( $K_{\text{изн}}$ )

$$K_{\text{изн}} = \frac{\text{Сумма износа основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств}}.$$

#### 5. Коэффициент технической годности ( $K_{\text{Г}}$ )

$$K_{\text{Г}} = \frac{\text{Остаточная стоимость основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств}}.$$

#### 6. Срок обновления основных средств ( $T_{\text{обн}}$ )

$$T_{\text{обн}} = \frac{\text{Стоимость основных средств на начало года}}{\text{Стоимость поступивших основных средств}}.$$

Для характеристики состояния рабочих машин, оборудования, инструментов применяют анализ оборудования, требующего капитального ремонта, непригодное оборудование, которое нужно списать. Для характеристики возрастного состава и морального износа фонды группируются по продолжительности и эксплуатации (до 5, 5-10, 10-20 и более 20 лет).

В ходе анализа устанавливают также выполнение плана по внедрению новой техники, ремонту основных средств.

### 8.3. Обобщающая оценка эффективности использования ОФ

Оценка эффективности использования основана на применении общей для всех видов ресурсов технологии оценки, которая включает расчет и анализ показателей отдачи и емкости. *Показатели отдачи* характеризуют объем готовой продукции на 1 руб. ресурсов. *Показатели емкости* характеризуют затраты или запасы ресурсов на 1 руб. объема продаж. Под запасами ресурсов понимается наличный объем ресурсов на отчетную дату по балансу, под затратами – текущие расходы ресурсов, в частности, по основным средствам – амортизация.

Обобщающими показателями эффективности использования ОС служат:

1. Фондоотдача, руб.

$$F_o = \frac{\text{Объем товарной продукции}}{\text{Среднегодовая стоимость основных средств}}.$$

2. Фондоемкость, руб.

$$F_e = \frac{\text{Среднегодовая стоимость основных средств}}{\text{Объем товарной продукции}}.$$

3. Фондовооруженность, руб./чел.

$$\Phi_{\text{в}} = \frac{\text{Среднегодовая стоимость основных средств}}{\text{Среднесписочная численность}}$$

#### 4. Относительная экономия основных средств

$$\text{Эос} = \text{ОПФ} - \text{ОПФ}_{\text{пл}} \times \text{Индекс объема производства}$$

#### 5. Фондорентабельность, %

$$\text{Френт} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Среднегодовая стоимость основных средств}} \times 100\%$$

Таблица 8.1

### Динамика эффективности использования основных средств

Показатель	Начало периода	Конец периода	Изменение	
			Абсолютное (±)	Темп роста %
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	120624	122780	2156	101,8
Объем товарной продукции, тыс. руб.	97247	61732	-35512	63,5
Балансовая прибыль, тыс. руб.	4554	4284	-270	94,1
Среднесписочная численность, чел.	556	524	-32	94,2
Фондоотдача, руб.	0,81	0,5	-0,31	61,7
Фондоемкость, руб.	1,24	1,99	0,75	160,5
Фондовооруженность, т.р./чел.	216,9	234,3	17,4	108,02
Рентабельность основных средств, %	3,78	3,49	0,29	92,3
Относительная экономия (перерасход) основных средств	46183,76			

Вывод: снижение фондоотдачи в данном случае характеризует неэффективное использование основных средств, т.е. меньше выпускается продукции в отчетном периоде по сравнению с плановым, на 35512 т.р. На снижение основных фондов повлияло снижение объема товарной продукции на 35512 т.р. и одновременное увеличение стоимости основных средств в отчетном периоде по сравнению с плановым на 2156 т.р. Также на снижение фондоотдачи повлияло увеличение темпа роста фондовооруженности на 8,02%. Неэффективное использование фондоотдачи привело к снижению рентабельности основных средств в отчетном периоде по сравнению с плановым на 0,29%. Это говорит о перерасходе основных средств, следовательно, неэффективном их использовании.

*Факторный анализ.*

$$\text{ТП} = \text{ОПФ} \times \Phi_{\text{о}};$$

$$\Delta \Gamma_{\Delta \text{ОПФ}} = \Delta \text{ОПФ} \times \Phi_{\text{обаз}} = 2156 \times 0,81 = 1746,36;$$

$$\Delta \Gamma_{\Delta \Phi_{\text{о}}} = \text{ОПФ}_1 \times \Delta \Phi = 120624 \times (-0,31) = -37393;$$

$$\Delta \Gamma = \Delta \Gamma_{\text{ОПФ}} + \Delta \Gamma_{\Phi_{\text{о}}} = 1746,36 - 37393,44 = -35512.$$

В отчетном периоде происходит неэффективное использование основных фондов. Товарная продукция снижается на 37393,44 тыс. руб. за счет снижения

фондоотдачи на 31 коп. За счет увеличения стоимости основных фондов на 2156 т.р. объем товарной продукции увеличился на 1746,36 т.р. Но основной фактор – неэффективное использование основных фондов – привело к снижению товарной продукции на 35512 т.р.

*Резервы повышения фондоотдачи:*

1. Увеличение выпуска товарной продукции.
2. Увеличение времени работы машин и оборудования:
  - ввод в действие неустановленного оборудования;
  - повышение коэффициента сменности;
  - ликвидация внутрисменных простоев;
  - сокращение времени нахождения в ремонте.
3. Оптимальная загрузка техники производственных площадей:
  - ускорение сроков достижения проектной производительности техники;
  - скоростные методы работы;
  - научная организация труда и производства;
  - рациональное использование производственных площадей.
4. Техническое совершенствование основных средств: реконструкция на базе новой техники, развитие рациональной деятельности, использование программных технических процессов, модернизация оборудования.

Показатели использования ОПФ определяются как по их общей величине, так и отдельно по активной части ОПФ.

При расчёте  $\Phi_{от}$  объём продукции корректируют на изменение оптовых цен, а стоимость ОПФ – на их переоценку.

На изменение  $\Phi_{от}$  оказывают влияние множество факторов.

Для выявления основных факторов осуществляется преобразование показателя  $\Phi_{от}$  ОПФ в следующую факторную модель:

$$\Phi_{от} = \frac{Обор}{ОПФ} \times \frac{ТП}{обор} = \varpi_{обор} \times \Phi_{от}^{обор}.$$

Расчёт влияния факторов можно провести способом абсолютных разниц.

На  $\Phi_{от}$  активной части ОПФ также оказывает влияние ряд факторов. Для анализа этого показателя используют различные факторные модели.

Например:

$$\Phi_{от}^{обор} = \frac{ТП}{обор} = \frac{K \times D \times K_{см} \times \Pi_{см} \times B_2}{обор},$$

таким образом,

$$\Phi_{от}^{обор} = \frac{1}{обор} \times K_{см} \times D \times K_{об} \times \Pi_{см} \times B_2.$$

$\Phi_{от}$  оборудования зависит от:

- 1) стоимости активной части ОПФ (обратная зависимость);
- 2) количества единиц действующего оборудования;
- 3) количества дней, отработанных единицей оборудования;
- 4) коэффициента сменности (количества смен);
- 5) продолжительности смены;
- 6) среднечасовой выработки.

Влияние факторов определяют методами элиминирования (при необходимости детализация может продолжаться).

Более широкая факторная модель общей  $\Phi_{от}$  ОПФ выглядит следующим образом:

$$\Phi_{от} = \varpi_{обор} \times \frac{1}{обор} \times K_{об} \times D \times K_{см} \times П_{см} \times B_2.$$

Рассмотренные факторные модели отражают резервы роста фондоотдачи.

#### **8.4. Анализ использования оборудования и производственной мощности предприятия**

Анализ работы оборудования базируется на системе показателей, характеризующих использование:

- а) по количеству;
- б) по времени работы;
- в) по мощности (производительности).

а) Для характеристики степени привлечения оборудования в производство рассчитывают:

- ✓ коэффициент использования парка наличного оборудования

$$\frac{\text{используемое}}{\text{наличное}};$$

- ✓ коэффициент использования парка установленного оборудования

$$\frac{\text{используемое}}{\text{установленное}}.$$

В ходе анализа изучают динамику и степень выполнения плана по этим показателям.

б) Для характеристики степени использования оборудования по времени изучают фонды времени:

- ✓ календарный =  $360 \times 24 \times \text{количество оборудования}$ ;
- ✓ режимный =  $\text{раб. дни} \times \text{кол-во смен} \times \text{продолжительность смены} \times \text{кол-во установленного оборудования}$ ;
- ✓ плановый;
- ✓ фактический.

Использование времени работы оборудования характеризуется коэффициентами:

- ✓ коэффициент использования календарного фонда =  $\frac{\text{факт}}{\text{календарн.}}$ ;

- ✓ коэффициент использования режимного фонда =  $\text{факт}/\text{режим}$ ;

✓ коэффициент использования планового фонда (экстенсивной загрузки ( $K_{\text{экстенсивн.}}$ )) =  $\text{факт}/\text{план}$ .

в) Использование оборудования по мощности характеризует коэффициент его интенсивной загрузки:

$$K_{\text{интенсивн}} = \frac{\text{факт. среднечас. вырб}}{\text{планов. среднечас. вырб}}.$$

Данный показатель изучается в динамике.

Обобщающим показателем, комплексно характеризующим использование оборудования, является коэффициент интегральной загрузки:

$$K_{\text{интегр}} = K_{\text{экст}} \times K_{\text{интенсив}}.$$

По группам однородного оборудования рассчитывается изменение объёма продукции за счёт экстенсивных и интенсивных факторов по следующей модели:

$$ПП_i = K_i \times D_i \times K_{\text{сми}} \times П_{\text{сми}} \times B_{2i}.$$

Влияние факторов находят способами элиминирования.

Под производственной мощностью предприятия подразумевается максимально возможный выпуск продукции при наиболее полном и эффективном использовании всех имеющихся ресурсов. Использование производственной мощности характеризуется следующими показателями:

$$K_{\text{общ}} = \frac{\text{Факт. объём. продукции}}{\text{среднегод. произв. мощность}};$$

$$K_{\text{инт}} = \frac{\text{среднесут. выпуск продукции}}{\text{среднесут. произв. мощность}};$$

$$K_{\text{экст}} = \frac{\text{Факт. фонд раб. времени}}{\text{расчётный фонд при определ. произв. мощности}}.$$

Изучается динамика этих показателей, выполнение плана по их уровню и причины их изменения.

В ходе анализа также изучают использование производственных площадей, для этого рассчитывают выпуск продукции на 1 м<sup>2</sup> производственной площади.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. По каким основным направлениям проводится анализ основных производственных фондов?
2. Какие показатели используются для оценки динамики основных фондов?
3. Перечислите резервы увеличения фондоотдачи.
4. Какие показатели характеризуют использование оборудования по мощности?

## **9. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **9.1. Задачи и источники анализа**

### **9.2. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами**

### **9.3. Анализ использования трудовых ресурсов по времени**

### **9.4. Анализ производительности труда**

### **9.5. Анализ заработной платы**

### **Контрольные вопросы по теме**

## 9.1. Задачи и источники анализа

Рациональное использование персонала предприятия – непереносимое условие, обеспечивающее бесперебойность производственного процесса и успешное выполнение производственных планов. Для целей анализа весь персонал следует разделить на промышленно-производственный и непромышленный персонал. К промышленно-производственному персоналу (ППП) относят лиц, занятых трудовыми операциями, связанными с основной деятельностью предприятия, а к непромышленному персоналу относят работников учреждений культуры, общественного питания, медицины и пр., принадлежащих предприятию. Работники ППП подразделяются на рабочих и служащих. В составе служащих выделяют руководителей, специалистов и других служащих (конторский учётный и т.п. персонал). Рабочих подразделяют на основных и вспомогательных.

К основным задачам анализа трудовых ресурсов относят:

- 1) изучение и оценка обеспеченности предприятия и его структурных подразделений трудовыми ресурсами в целом, а также по категориям и профессиям;
- 2) определение и изучение показателей текучести кадров;
- 3) изучение использования рабочего времени;
- 4) выявление резервов повышения эффективности использования трудовых ресурсов;
- 5) изучение динамики средней заработной платы;
- 6) оценка соотношения темпов роста заработной платы и производительности труда и др.

В ходе анализа используют планы экономического и социального развития предприятия, статистическую отчётность по труду, данные табельного учёта и отдела кадров.

## 9.2. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами определяется сравнением фактического количества работников по профессиям и категориям с плановой потребностью. Особое внимание при этом уделяют оценке обеспеченности предприятия кадрами наиболее важных профессий.

Таблица 9.1

Динамика и структура персонала

Показатель	Базовый период		Отчетный период		Отклонение (+,-)		Темп роста %
	человек	удельный вес	человек	удельный вес	человек	удельного веса	
Весь персонал	693	100	654	100	-39	-	94,4
1. Промышленно-производственный персонал:							
- служащие	556	80,2	524	80,1	-32	-0,1	94,2
- рабочие	473	85,07	441	84,1	-32	-0,97	83,2
	83	14,9	83	15,8	-	0,9	100
2. Непромышленный персонал	137	19,77	130	19,88	-7	0,11	94,9

Вывод: общая численность снижается на 39 человек в отчетном периоде по сравнению с базовым и составляет 94,4%. Снижение общей численности происходит как за счет промышленно-производственного персонала на 32 человека, так и непромышленного на 7 человек. Но численность промышленно-производственного персонала снижается более высокими темпами, чем непромышленного персонала, и составляет 94,2% за счет снижения численности рабочих. В структуре наибольший удельный вес представляет промышленно-производственный персонал, но его доля снижается на 0,1. Снижение численности рабочих обусловлено сокращением выпуска продукции.

Следующим этапом анализа является изучение уровня квалификации работников предприятия. Об уровне квалификации рабочих можно судить по показателю среднего тарифного разряда рабочих: 
$$\bar{P} = \frac{\sum P_i \times Q_i}{\sum Q_i}.$$

Для оценки соответствия квалификации рабочих сложности выполняемых работ средний тарифный разряд рабочих сравнивают со средним тарифным разрядом работ, который также определяется по формуле средней арифметической взвешенной: 
$$\bar{P}_{\text{работ}} = \frac{\sum P_i \times V_i}{V_i},$$

где  $V$  – объём работ каждого вида.

Если фактический средний тарифный разряд рабочих ниже планового и ниже среднего тарифного разряда работ, то это может отражаться на качестве выпускаемой продукции.

Если средний разряд рабочих выше среднего разряда работ, то рабочим должны производиться доплаты за использование их на менее квалифицированных работах.

При оценке квалификации административно-управленческого персонала и служащих проверяют соответствие фактического уровня образования работников занимаемой должности.

В ходе анализа изучают также изменения в составе и структуре работников. Анализ структуры включает следующие этапы:

- группировка работников по определённому признаку (стаж работы, возраст, уровень образования, профессия, разряд и др.);
- определение удельного веса каждой группы в общей численности и выявление структурных сдвигов;
- расчёт средних показателей (в том случае, если в основу группировки положен количественный признак).

Изменения в составе работников происходят в результате движения рабочей силы, поэтому рассчитывают и анализируют динамику показателей движения рабочей силы:

- коэффициента оборота по приёму;
- коэффициента оборота по выбытию;
- коэффициента текучести;
- коэффициента постоянства кадров.



## Показатели движения рабочей силы

Название показателя	Формула для расчёта показателя	Экономический смысл
Коэффициент оборота по приёму (Кп)	$K_{\text{пр}} = \frac{\text{Количество принятого на работу персонала}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$	Характеризует удельный вес принятых работников за период
Коэффициент оборота по выбытию (Кв)	$K_{\text{в}} = \frac{\text{Количество уволившихся работников}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$	Характеризует удельный вес выбывших за период работников
Коэффициент текучести кадров (Кт)	$K_{\text{тк}} = \frac{\text{Количество уволившихся по причине текучести}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$	Характеризует уровень увольнения работников по отрицательным причинам
Коэффициент постоянства кадров (Кпост)	$K_{\text{пс}} = \frac{\text{Количество работников, проработавших весь год}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$	Характеризует уровень постоянно работающих на предприятии в анализируемом периоде (году, квартале)

Изучают причины увольнения работников.

### 9.3. Анализ использования трудовых ресурсов по времени

Использование труд ресурсов изучают по фондам рабочего времени.

При этом различают: календарный, максимально возможный, плановый и фактический фонды рабочего времени.

Анализ использования рабочего времени заключается в сравнении фондов времени. Такой анализ может производиться как в целом по предприятию, так и по каждому структурному подразделению и каждой категории работников.

При сравнении планового и фактического фондов рабочего времени выявляют сверхплановые потери: целодневные и внутрисменные.

На фонд рабочего времени влияют три основных фактора, что выражается следующей факторной моделью:

$$\text{ФРВ} = \text{Ч} \times \text{Д} \times \text{П}_д.$$

Влияние каждого фактора на изменение ФРВ определяют методами элиминирования.

Изменение второго фактора (количества дней (Д), отработанных одним работником за период) по сравнению с планом характеризует величину целодневных потерь рабочего времени. А уменьшение продолжительности рабочего дня (П<sub>д</sub>) – внутрисменные потери рабочего времени.

После определения сверхплановых потерь рабочего времени изучают причины их образования. К ним относят: не предусмотренные планом отпуска с разрешения администрации, заболевания работников, прогулы, простои из-за неисправности оборудования, отсутствия сырья, электроэнергии и др.

Особенно подробно изучают потери, которые зависят от предприятия (внутренние), т.к. они являются резервом роста объема производства, не требующего дополнительных капитальных вложений.

При анализе использования рабочего времени определяют также непроизводительные затраты труда, которые складываются из затрат рабочего времени на изготовление и исправление брака и в связи с отклонениями от технологического процесса.

#### 9.4. Анализ производительности труда

При анализе производительности труда рассматривают обобщающие, частные и вспомогательные показатели.

К *обобщающим* показателям относятся среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка одного рабочего и среднегодовая выработка одного работника в стоимостном выражении.

1. Среднегодовая выработка ( $V$ ), руб.

$$V = \frac{\text{Товарная продукция}}{\text{Численность персонала}}$$

2. Среднедневная выработка ( $V_d$ )

$$V_d = \frac{\text{Товарная продукция}}{\Sigma D},$$

где  $\Sigma D$  – общее время отработанных всеми рабочими человеко-дней.

3. Среднечасовая выработка ( $V_{ч}$ )

$$V_{ч} = \frac{\text{Товарная продукция}}{\Sigma T_1},$$

где  $\Sigma T_1$  – общее время отработанных всеми рабочими человеко-часов.

К *частным* – выпуск определённого вида продукции в натуральном выражении в единицу времени (за один чел.-час или чел.-день) и затраты времени на производство единицы продукции.

Производительность труда, рассчитанная на один человеко-день, зависит от внутрисменных потерь и простоев, которые оказывают влияние на длительность времени работы в течение рабочего дня. Среднечасовая выработка – это производительность труда за время чистой работы в течение рабочего дня без учета влияния внутрисменных простоев.

Таблица 9.3

Динамика среднегодовой выработки

Показатель	Начало периода	Конец периода	Изменение (+,-)	Темп роста, %
Объем товарной продукции, т.р.	97247	61732	-35515	63,5
Численность персонала, чел.	556	524	-32	94,2
Численность рабочих, чел.	473	441	-32	93,2
Среднегодовая выработка 1 работника промышленно-производственного персонала, руб.	174,9	117,81	-57	67,4
Среднегодовая выработка 1 рабочего, руб.	205,6	139,98	-65,6	68,1

Вывод: среднегодовая выработка как 1 работника промышленно-производственного персонала, так и 1 рабочего в отчетном периоде по сравнению с плановым сокращается на 57 и 65,6 руб. соответственно в результате снижения объема продукции на 35515 тыс. руб. и численности персонала и рабочих на 32 человека.

Трудоёмкость – затраты рабочего времени на единицу или весь объём изготовленной продукции.

$$TE = \frac{\Phi P B_i}{V B B P_i}$$

где  $\Phi P B_i$  – фонд рабочего времени на изготовление  $i$ -го вида изделий;

$V B B P_i$  – количество изделий одного наименования в натуральном выражении.

Снижение трудоёмкости продукции – важнейший фактор повышения производительности труда. Рост производительности труда происходит в первую очередь за счёт снижения трудоёмкости продукции. Достигнуть снижения трудоёмкости возможно за счёт внедрения мероприятий НТП, механизации и автоматизации производства и труда, а также увеличения кооперированных поставок, пересмотра норм выработки и т.д.

Следующим этапом анализа является оценка степени влияния факторов на обобщающие показатели использования персонала предприятия. С этой целью осуществляется преобразование показателя производительности труда 1 работника. Величина его зависит не только от выработки рабочих, но и от доли рабочих в общей численности персонала:

$$П_{г} = \frac{ТП \times Ч}{ППП \times Ч} = \frac{Ч}{ППП} \times \frac{ТП}{Ч}$$

Для более полного выявления факторов, влияющих на величину этого показателя, осуществляется дальнейшая детализация показателя ТП.

$$ТП = Ч \times Д \times П_{д} \times В_{ч}$$

$$П_{г} = \frac{Ч}{ППП} \times \frac{Ч \times Д \times П_{д} \times В_{ч}}{Ч} = \varpi_p \times Д \times П_{д} \times В_{ч}$$

Расчёт влияния этих факторов производится способами элиминирования.

Далее устанавливаются причины изменения самих факторных показателей.

Причины изменения  $Д$  и  $П_{г}$  определяют в ходе анализа рабочего времени.

На изменение среднечасовой выработки влияют две группы факторов:

- 1) факторы, связанные с изменением трудоёмкости, к ним относят: технический уровень производства, организацию производства и непроизводительные затраты времени в связи с браком и его исправлением;
- 2) факторы, связанные с изменением стоимостной оценки продукции.

Производительность труда оказывает влияние на объём продукции, поэтому в ходе анализа оценивают степень этого влияния. Для этого используется следующая факторная модель:  $ТП = ППП \times П_{г}$ .

## 9.5. Анализ заработной платы

Целью анализа заработной платы является систематический контроль за использованием ФЗП и выявление возможности экономии средств за счёт роста производительности труда.

В ходе анализа определяется абсолютное и относительное отклонение ФЗП как в целом по предприятию, так и по отдельным категориям работающих.

$$\Delta \Phi ЗП_{abc} = \Phi ЗП_1 - \Phi ЗП_0,$$

$$\Delta \Phi ЗП_{отн} = \Phi ЗП_1 - \Phi ЗП_0 \times T_{P_{III}}.$$

При расчёте относительных отклонений ФЗП необходимо учитывать, что корректировке подлежит только переменная часть ФЗП, которая изменяется пропорционально изменению объёма производства (это заработная плата сдельщиков, премии за производственные результаты).

На переменную часть фонда заработной платы влияют различные факторы. Для оценки степени их влияния могут использоваться различные факторные модели.

Переменная часть заработной платы зависит от объёма продукции каждого вида, удельной трудоёмкости и уровня среднечасовой оплаты труда.

$$\Phi ЗП_{пер} = \sum q_i \times T_{emi} \times \overline{ЗП}_{ci}.$$

Может использоваться более простая модель:

$$\Phi ЗП_{пер} = \sum q_i \times P_{cd}.$$

Используя способы элиминирования, можно найти влияние каждого фактора на переменную часть ФЗП.

Далее изучают причины изменения постоянной части ФЗП (она включает заработную плату рабочих повременщиков, служащих, доплаты). Для оценки степени влияния факторов на постоянную часть ФЗП используются факторные модели различной степени детализации.

$$\Phi ЗП_{пост} = Ч \times \overline{ЗП}_{год}$$

Расчёт влияния факторов производят методами элиминирования.

В ходе анализа заработной платы устанавливается соответствие между темпами роста средней заработной платы и производительности труда.

Превышение темпов роста  $\Pi_T$  над темпами роста  $\overline{ЗП}$  ведёт к экономии ФЗП, которая определяется по формуле:

$$\pm \mathcal{E} = \Phi ЗП_{\phi} \times \frac{Tr_{zn} - Tr_{\Pi T}}{Tr_{\overline{ЗП}}}.$$

Для оценки эффективности использования средств на оплату труда рассчитывают объём продукции и сумму прибыли на 1 рубль заработной платы, изучают их динамику и степень выполнения плана.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. По каким основным направлениям проводится анализ трудовых ресурсов предприятия?
2. В какой последовательности и на основе каких показателей проводится анализ обеспеченности трудовыми ресурсами?
3. В какой последовательности и на основе каких показателей проводится анализ использования рабочего времени?
4. Какие факторы влияют на изменение фонда рабочего времени?
5. Какими показателями характеризуется производительность труда?
6. Какие факторы влияют на уровень производительности труда?

## **10. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **10.1. Задачи и источники анализа**

### **10.2. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами**

### **10.3. Анализ использования материальных ресурсов по обобщающим и частным показателям**

### **Контрольные вопросы по теме**

### **10.1. Задачи и источники анализа**

Необходимым условием организации производства продукции является обеспечение его материальными ресурсами: сырьем, материалами, топливом, энергией, полуфабрикатами и т.д. Стоимость материальных ресурсов входит в себестоимость продукции по элементу «Материальные затраты» и включает в себя цену их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), наценки, комиссионные вознаграждения, уплачиваемые снабженческим и внешнеэкономическим организациям, стоимость услуг бирж, таможенных пошлин, плату за транспортировку, хранение и доставку, осуществленные сторонними организациями.

Удовлетворение потребности предприятия в материальных ресурсах может обеспечиваться двумя путями: экстенсивным и интенсивным. Экстенсивный путь предполагает увеличение добычи и производства материальных ресурсов и связан с дополнительными затратами. Кроме того, рост объема производства при существующих технологических системах привел к тому, что темпы истощения природных ресурсов и уровень загрязнения окружающей среды вышли за допустимые пределы. Поэтому рост потребности предприятия в материальных ресурсах должен осуществляться за счет более экономного их использования в процессе производства продукции или интенсивным путем.

К числу основных задач анализа материальных ресурсов относят:

- 1) оценка реальности планов МТС, степени их выполнения и влияния на основные экономические показатели;
- 2) установление величины потерь из-за замены или отсутствия материальных ценностей;
- 3) изучение рациональности использования материальных ресурсов;
- 4) оценка влияния использования материальных ресурсов на объём производства продукции;
- 5) выявление резервов экономики материальных ресурсов и разработка мероприятий по их использованию.

Источниками информации для анализа являются: планы МТС, договоры на поставку сырья и материалов, оперативные данные отдела МТС, сведения аналитического бухгалтерского учёта о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов и др.

## 10.2. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами

Анализ начинают с проверки реальности плана МТС, при этом изучают нормы и нормативы, по которым рассчитана потребность в ресурсах, а также соответствие плана потребностям производства.

Следующим этапом анализа является оценка обеспеченности потребности в материальных ресурсах договорами на поставку. При этом если материалы поступают от поставщиков, то оценка проводится путём сравнения плановой потребности с фактически заключёнными договорами на поставку. Если же используются материалы и полуфабрикаты собственного изготовления, то плановая потребность сравнивается с возможностями производства.

Анализ обеспеченности потребности в материальных ресурсах источниками покрытия (договорами на поставку) проводится с помощью следующих показателей:

### 1. Коэффициент обеспеченности по плану

$$K_{\text{об.пл}} = \frac{\text{Стоимость материальных ресурсов по договорам}}{\text{Плановая потребность}}.$$

### 2. Коэффициент обеспеченности фактический

$$K_{\text{об.ф}} = \frac{\text{Стоимость фактически поставленных ресурсов}}{\text{Плановая потребность}}.$$

Анализ данных коэффициентов проводится по каждому виду материалов. Проверяется также качество полученных от поставщиков материалов, соответствие их стандартам ТУ, условиям договора, и в случаях их нарушения предъявляются претензии поставщикам. Особое внимание при анализе уделяется выполнению плана материально-технической службы по срокам поставки материальных ресурсов или ритмичности поставок.

Невыполнение любого из условий договоров поставки оказывает влияние на показатели деятельности предприятия, поэтому при выявлении нарушений оценивают величину потерь и предъявляют претензии поставщикам.

*Несоблюдение объёмов* поставки ведёт к потерям объёма производства продукции, которые определяются как отношение недопоставленных ценностей каждого вида к норме их расхода на единицу продукции.

$$\Delta ТП = \frac{M_{д} - M_{ф}}{Нр} \text{ (шт.)}$$

$M_{д}$  – по договору;

$M_{ф}$  – фактически поступившие.

$$\Delta ТП = \frac{M_{д} - M_{ф}}{Нр} \times p_{пл} \text{ (руб.)}$$

*Несоблюдение сроков* поставки оказывает влияние на ритмичность работы предприятия, ведёт к невыполнению плана производства и реализации. Для оценки ритмичности поставок используются те же показатели, что и при оценке ритмичности производства (коэффициент ритмичности и др.).

Неритмичные поставки ведут к простоям. Величина потерь из-за таких простоев складывается из:

1) потерь продукции, которые определяются как произведение человеко-часов простоев на плановую среднечасовую выработку (и плановую цену);

2) затрат на оплату простоев не по вине рабочего, которые определяются как произведение человеко-часов простоев на часовую расценку.

*При нарушении ассортимента* поставки предприятие может произвести замену недопоставленного материала другим. При этом потери из-за замены материала определяют как произведение количества замененного материала на разность в цене взаимозаменяемых материалов. Кроме того, замена материалов может привести к изменению технологического процесса, в результате чего рабочим должна будет производиться доплата.

*При нарушении качества* поставляемого сырья и материалов снижается качество производимой продукции; растут сверхплановые отходы. Для расчёта величины потерь в результате роста отходов необходимо количество сверхплановых отходов разделить на норму расхода материалов на единицу продукции:

$$\Delta ТП(\text{шт.}) = \frac{O_{\text{сверхпл}}}{Нр}; \quad \Delta ТП(\text{руб.}) = \frac{O_{\text{сверхпл}}}{Нр} \times p_{пл}$$

В ходе анализа обеспеченности предприятия материальными ресурсами большое значение придают оценке соответствия фактических запасов материалов нормативным, выявляют отклонения от норм. При этом выявляют недостаток (дефицит) или излишек запасов.

Недостаток запасов ведёт к простоям производства. Излишние запасы снижают оборачиваемость средств, замораживают свободные денежные средства и снижают платежеспособность предприятия.

### 10.3. Анализ использования материальных ресурсов по обобщающим и частным показателям

Для характеристики эффективного использования материальных ресурсов используют обобщающие и частные показатели.

В процессе анализа фактический уровень обобщающих и частных показателей сравнивают с плановым, изучают их динамику и причины изменения.

Таблица 10.1

Показатели эффективности использования материальных ресурсов

Показатель	Формула расчета	Экономический смысл
<b>Обобщающие показатели</b>		
Материалоемкость продукции (МЕ), руб.	$Me = \frac{\text{Материальные затраты}}{\text{Товарная продукция}}$	Отражает величину материальных затрат, приходящуюся на 1 руб. выпущенной продукции
Материалоотдача продукции (МО), руб.	$Mo = \frac{\text{Товарная продукция}}{\text{Материальные затраты}}$	Характеризует выход продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов
Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции (УМ)	$Дмз = \frac{\text{Материальные затраты}}{\text{Полная себестоимость}}$	Отражает уровень использования материальных ресурсов, а также структуру (материалоемкость продукции)
Коэффициент использования материалов (КМЗ)	$Кмз = \frac{\text{Сумма фактических материальных затрат}}{\text{Сумма материальных затрат по плану при фактическом выпуске продукции}}$	Показывает уровень эффективности использования материалов, соблюдения норм их расходования
Рентабельность материальных затрат (Рмз), руб.	$Рмз = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Материальные затраты}}$	Показывает, сколько прибыли приходится на 1 руб. использованных материальных ресурсов
Относительная экономия (перерасход) материальных ресурсов ( $\mathcal{E}_{мр}$ )	$\mathcal{E}_{мр} = МЗф - МЗпл \times K_{ТП},$ $K_{ТП} = \frac{ТПф}{ТПпл}$	Показывает, насколько экономно используются материалы в процессе производства. Если отрицательный результат – экономия ресурсов
<b>Частные показатели</b>		
Частная материалоотдача, руб.	$Mo = \frac{\text{Товарная продукция}}{\text{Материальные затраты по каждому элементу}}$	
Частная материалоемкость, руб.	$Me = \frac{\text{Материальные затраты по каждому элементу}}{\text{Товарная продукция}}$	



Выявление факторов, влияющих на эффективность использования материальных ресурсов, осуществляется моделированием показателей материалоотдачи или материалоёмкости:

$$M\ddot{e}_m = \frac{MЗ}{ТП} = \frac{\sum K^M \times p^M}{\sum q \times p};$$

$$ТП = \sum q \times p^s = \sum \frac{q \times V}{V} \times P = \sum V \times \varpi^s \times p^s;$$

$$MЗ = \sum q \times M = \sum \frac{q \times V}{V} \times K_M \times P^M;$$

$$MЗ = \sum V \times \varpi \times K^M \times P^M;$$

$$M\ddot{e}_m = \frac{\sum V \times \varpi \times K^M \times P^M}{\sum V \times \varpi \times P^s}.$$

Влияние факторов определяют способом цепных подстановок.

Следующим этапом анализа является оценка материалоёмкости отдельных видов продукции и причин её изменения.

Частная материалоёмкость зависит от стоимости израсходованных материалов на единицу продукции (удельная  $M\ddot{e}_m$ ) и от цен на продукцию.

$$Mei = \frac{\sum K^M \times p^M}{p^s}.$$

Влияние каждого фактора можно найти способом цепных подстановок.

Далее исследуют удельную материалоёмкость и причины её изменения. К ним относят:

1) количество материалов, замену одного вида другим, технику и технологию производства, МТС, организацию производства, изменение расхода и др.

2) уровень инфляции, ТЗР, качество сырья и др.

Заключительным этапом анализа является оценка влияния величины материальных ресурсов и степени их использования на объём продукции.

Анализ может производиться с различной степенью детализации факторов.

В наиболее общем виде объём продукции можно представить:

$$ТП = MЗ \times M\ddot{e}_m;$$

$$ТП = MЗ / M\ddot{e}_m.$$

Приведем примеры расчета показателей.

Таблица 10.2

### Динамика использования материальных ресурсов

Показатель	Базовый период	Отчетный период	Отклонение	
			±	%
Товарная продукция, тыс. руб.	15000	28000	13000	186,7
Материальные затраты, тыс. руб.	3830	8410	4580	219,6
Материалоотдача, руб.	3,9	3,33	-0,57	85,4
Материалоемкость, руб.	0,255	0,3	0,045	117,6
Экономия (перерасход) материальных ресурсов	1286,2			

Вывод: на предприятии использование материальных затрат происходит неэффективно, т.к. происходит увеличение материалоемкости на 0,045 руб. и снижение материалотдачи на 0,57 руб. Несмотря на одновременное увеличение материальных затрат и товарной продукции, темп роста материальных затрат (219,6%) опережает темп роста товарной продукции (186,7%) на 32,9%. За счет неэффективного использования материальных ресурсов происходит их перерасход на 1286,2 тыс. руб.

Таблица 10.3

Материалоемкость по элементам материальных затрат

Элемент МЗ	Материальные затраты частные		Частная материалоемкость (МЗ'/ТП)		
	базовый период	отчетный период	базовый период	отчетный период	изменение (±)
Материальные затраты всего, в том числе:	3830	8410	0,255	0,3	0,045
- сырье и материалы	1500	4700	0,1	0,168	0,068
- покупные изделия и полуфабрикаты	700	1720	0,05	0,061	0,011
- топливо	1020	1100	0,068	0,039	-0,029
- энергия	610	890	0,041	0,032	-0,009

Вывод: общая материалоемкость увеличилась на 0,045 за счет увеличения сырья и материалов на 0,068 и полуфабрикатов на 0,011. Они занимают большую долю в материальных затратах. Снижение топливоемкости на 0,025 руб. и энергоемкости на 0,009 руб. не повлияли на снижение материальных затрат.

*Факторный анализ*

$$ТП = МЗ \times МО;$$

$$\Delta ТП_{\Delta МЗ} = \Delta МЗ \times МО_{пл} = 4580 \times 3,9 = 17862;$$

$$\Delta ТП_{\Delta МО} = МЗ_{ф} \times \Delta МО = 8410 \times (-0,57) = -4793,7;$$

$$\Delta ТП_{общ} = \Delta ТП_{\Delta МЗ} + \Delta ТП_{\Delta МО} = 17862 - 4793,7 = 13068,3.$$

Увеличение товарной продукции в отчетном периоде по сравнению с плановым на 13000 тыс. руб. происходит в результате увеличения материальных затрат на 17862 тыс. руб. и сокращения материалотдачи на 4793,7 тыс. руб.

*Резервы экономии материальных затрат:*

1. Снижение материалоемкости единицы продукции, в т.ч. за счет более экономных видов продукции, применения ресурсосберегающей техники, прогрессивных видов материалов, безотходных технологий;

2. Увеличение выхода годной продукции, полное использование сырьевых ресурсов, 100% обеспеченность материальными ресурсами, улучшение качества и потребительских качеств продукции, внедрение научно обоснованных норм расхода на единицу продукции;

3. Сокращение потерь материальных ресурсов в производственном процессе, в т.ч. ликвидация потерь при хранении, внутреннем перемещении, увеличении сохранности, усиление контроля за хранением материальных ресурсов, ликвидация брака при изготовлении продукции, уменьшение количества отходов;

4. Вторичное использование отходов, в т.ч. их утилизация, организация выпуска товаров народного потребления, многократное использование тары и упаковки, сбор и реализация деловых отходов.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Какие оценки существуют для определения потребности в запасах материальных ресурсов?

2. Как проводится анализ качества материально-технического обеспечения предприятия?

3. Опишите показатели эффективности использования материальных ресурсов.

4. Какие факторы влияют на общую материалоемкость продукции?

5. Перечислите резервы экономии материальных затрат.

## **11. АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ**

### **11.1. Задачи, объекты и источники анализа**

**11.2. Анализ общей суммы затрат на производство и себестоимости единицы продукции**

### **11.3. Анализ затрат на 1 рубль товарной продукции**

### **11.4. Анализ затрат по статьям калькуляции**

### **Контрольные вопросы по теме**

### **11.1. Задачи, объекты и источники анализа**

Одним из важнейших показателей деятельности предприятия, влияющих напрямую на финансовые результаты, является себестоимость производимой продукции, выполненных работ, оказанных услуг. От величины себестоимости зависят уровень прибыли предприятия, конкурентоспособность продукции, финансовое состояние.

В себестоимости находят выражение все затраты предприятия, связанные с производством и реализацией продукции. Ее значение отражает степень использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качества работы отдельных работников и руководства в целом.

Среди основных задач анализа себестоимости продукции выделяют:

- 1) изучение выполнения плана по общему уровню себестоимости, а также по элементам, статьям и отдельным видам продукции;
- 2) выявление влияния факторов на изменение себестоимости продукции;
- 3) выявление резервов снижения себестоимости и оценка работы предприятия по использованию выявленных резервов.

Объектами анализа затрат на производство являются следующие показатели:

- полная себестоимость ТП и по элементам затрат;
- затраты на 1 рубль ТП;
- себестоимость отдельных изделий;
- отдельные элементы и статьи затрат.

В ходе анализа используют плановые и отчётные калькуляции себестоимости продукции, данные синтетического и аналитического учёта затрат по основному и вспомогательному производствам, отчётные данные.

Таблица 11.1

### Классификация затрат на производство

Признак классификации	Подразделение затрат
по экономическим элементам	экономические элементы затрат
по статьям себестоимости	статьи калькуляции себестоимости
по отношению к технологическому процессу	основные, накладные
по составу	одноэлементные, комплексные
по способу отнесения на себестоимость продукта	прямые, косвенные
по роли в процессе производства	производственные, внепроизводственные
по возможности охвата планом	планируемые, непланируемые
по отношению к объёму производства	переменные, постоянные
по периодичности возникновения	текущие, единовременные
по отношению к готовому продукту	затраты на незавершённое производство, затраты на готовый продукт

Наиболее важным признаком для цепей анализа является деление затрат по элементам затрат, по статьям затрат, по способу отнесения на себестоимость продукции. Методы деления затрат на постоянные и переменные.

К *постоянным* затратам принято относить такие затраты, величина которых не меняется с изменением степени загрузки производственных мощностей или объёма производства (амортизация, арендная плата, определённые виды заработной платы руководителей организаций и пр.).

Под *переменными* понимают затраты, величина которых изменяется с изменением степени загрузки производственных мощностей или объёмов производства (затраты на сырьё, основные материалы, заработная плата основных производственных рабочих, затраты на техническую энергию и др.).

## 11.2. Анализ общей суммы затрат на производство и себестоимости единицы продукции

Анализ общей суммы затрат осуществляется по элементам затрат и статьям калькуляции.

При этом используются горизонтальное и вертикальное сравнение. В ходе горизонтального сравнения фактические данные по общей сумме затрат, а также в разрезе элементов и статей калькуляции сопоставляют с планируемыми показателями или данными предшествующих периодов, пересчитанными на фактический объём производства.

В ходе вертикального сравнения определяют удельный вес каждого элемента или статьи затрат в общей себестоимости ТП и структурные изменения.

Структура себестоимости находится под влиянием следующих факторов:

1. Специфика предприятия:

- трудоемкие предприятия (большая доля заработной платы в себестоимости продукции: угольная, рудная);
- материалоемкие (большая доля материальных затрат (легкая, пищевая));
- фондоемкие (большая доля амортизации);
- энергоемкие (большая доля топлива и энергии).

2. Ускорение НТП – основное воздействие этого фактора в том, что доля живого труда (заработной платы) в себестоимости снижается, а доля овеществленного (материальные затраты) увеличивается.

3. Уровень специализации, кооперирования.

4. Географическое местонахождение предприятия.

5. Уровень инфляции и изменение ставки банковского кредита.

Затраты по экономическим элементам отражают затраты по экономическому содержанию независимо от места возникновения затрат. Анализ затрат по экономическим элементам констатирует факт отклонений, но не позволяет установить причины и место их возникновения. Данный анализ помогает найти направление поиска резерва, выявить наиболее затратноемкие статьи и виды затрат, на которые следует обратить внимание.

Группировка затрат по экономическим элементам указывает, что затрачено, какие ресурсы и в какой пропорции потребляются в производстве.

1. По изменению удельного веса расходов на заработную плату определяют изменение трудоемкости продукции: увеличение удельного веса затрат является следствием увеличения трудоемкости продукции, и наоборот.

2. По изменению удельного веса материальных затрат определяют изменение производительности труда: увеличение удельного веса материальных затрат является следствием роста производительности труда.

3. По изменению удельного веса амортизационных отчислений определяют изменение технического уровня производства.

Уменьшение доли заработной платы и одновременный рост доли амортизации свидетельствуют о повышении технического уровня производства, о росте производительности труда. Снижение удельного веса

заработной платы и увеличение доли материальных затрат является результатом увеличения доли покупных изделий, полуфабрикатов, что говорит о повышении уровня кооперации и специализации.

Таблица 11.2

Динамика затрат по экономическим элементам

Экономический элемент	Базовый период		Отчетный период		Отклонение (±)	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
Материальные затраты	35000	53,8	45600	55,9	+10600	+2,1
Затраты на оплату труда	9830	15,1	11900	14,6	+2070	-0,5
Отчисления на социальные нужды	3440	2,3	4165	5,1	+725	-0,2
Амортизация	5600	8,6	7500	9,2	+1900	+0,6
Прочие затраты	11130	17,2	12345	15,2	+1215	-2
Всего затрат	65000	100	81510	100	+16510	-

Вывод: общая сумма затрат в отчетном периоде по сравнению с плановым увеличилась на 16510 т.р. за счет увеличения всех статей затрат. Предприятие является материалоемким, т.к. наибольший удельный вес в общей сумме затрат составляют материальные затраты (55,9%), удельный вес заработной платы и отчислений снижается на 0,7 руб. Увеличение амортизации на 1900 тыс. руб. и одновременно доли на 0,6% приводит к снижению фондоотдачи.

Изучение *затрат по статьям калькуляции* позволяет выявить отклонения в затратах по местам их возникновения. При этом в ходе анализа не ограничиваются исследованием отклонений только по тем статьям, по которым произошёл перерасход.

При анализе себестоимости по статьям калькуляции определяют также долю прямых и косвенных расходов в общей сумме затрат.

Большое значение при анализе имеет группировка затрат в зависимости от объема производства на переменные и постоянные. Взаимосвязь объема производства и себестоимости продукции должна учитываться при анализе как общей суммы затрат на производство и реализацию продукции, так и себестоимости единицы продукции.

*Общая сумма затрат на производство* продукции зависит от объема и структуры выпускаемой продукции, уровня переменных затрат на единицу продукции и суммы постоянных затрат, т.е.

$$с/с \text{ ТП} = Z_{\text{пер}} + Z_{\text{пост}} = z_{\text{пер}} \times q + Z_{\text{пост}}$$

Влияние каждого фактора можно найти способом цепных подстановок.

Анализ себестоимости отдельных видов продукции осуществляется по калькуляциям. При этом сравнивают фактический уровень затрат на единицу продукции с плановым и данными прошлых лет как в целом по изделию, так и по каждой статье затрат.

Особое внимание уделяют тем статьям затрат, по которым произошёл перерасход. С целью выяснения причин отклонения эти статьи расшифровываются.

Для оценки влияния факторов на изменения уровня себестоимости единицы продукции может быть использована следующая факторная модель:

$$Z = Z_{\text{пер.}} + \frac{Z_{\text{норм.}}}{q}$$

Влияние каждого фактора находят методом цепных подстановок.

### 11.3. Анализ затрат на 1 рубль товарной продукции

Наиболее обобщающим показателем себестоимости продукции, выражающим её прямую связь с прибылью, является уровень затрат на 1 рубль произведенной продукции.

$$Z_{\text{гтп}} = \frac{\text{Общая сумма затрат на производство}}{\text{Товарная продукция}}$$

Затраты на 1 рубль ТП наглядно отражают связь между себестоимостью и прибылью. Этот показатель направлен на то, чтобы сравнивать затраты на производство и реализацию разнородной продукции. Он используется в межхозяйственных сравнениях, при изучении динамики затрат и т.д.

$$\text{Затраты на 1 руб. ТП} = \frac{\sum q \times z}{\sum q \times p} = \frac{c / c_{\text{ТП}}}{cm - m_{\text{ТП}}}$$

На изменение затрат на 1 рубль ТП влияет в целом ряд объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов.

К внешним факторам можно отнести изменение спроса на продукцию, изменение цен на потреблённые ресурсы, приобретённые со стороны, изменение цен на продукцию и др.

К внутренним – изменение качества продукции, изменение уровня ресурсоёмкости продукции (сокращение затрат на единицу и др.).

Для оценки степени влияния различных факторов на изменение затрат на 1 рубль ТП этот показатель можно представить в виде факторной модели различной степени детализации.

### 11.4. Анализ затрат по статьям калькуляции

Анализ затрат по статьям калькуляции дает возможность не только получить наиболее полную картину изменения затрат, но и разобраться, где произошли отклонения и кто их виновник.

Данный анализ базируется на классификации затрат по местам их возникновения, независимо от экономического содержания, поэтому можно установить место отклонения: основное производство, общепроизводственные расходы, общехозяйственные, коммерческие расходы. Анализ проводится по схеме:

1. Определяется, как изменилась себестоимость в целом, в т.ч. за счет самих затрат и за счет количества и структуры продукции.

2. Определяется, какие произошли изменения в разрезе калькуляционных статей затрат, т.е. экономия или перерасход в целом.

3. Определяются изменения калькуляционных затрат, приходящихся на 1 руб. товарной продукции.

Анализ данных позволяет установить, где: в основном производстве (прямые затраты), во вспомогательном, обслуживающем производстве (общепроизводственные), в управлении (общехозяйственные) или в сбыте (коммерческие расходы) - произошло изменение затрат.

*Классификация затрат по статьям калькуляции:*

1. сырье и материалы;
  2. возвратные отходы;
  3. покупные изделия и полуфабрикаты;
  4. топливо и энергия;
  5. транспортно-заготовительные расходы;
  6. основная заработная плата производственных рабочих;
  7. дополнительная заработная плата производственных рабочих;
  8. отчисления на социальные нужды;
  9. расходы на содержание и эксплуатацию оборудования;
  10. общепроизводственные расходы;
  11. общехозяйственные расходы;
  12. прочие производственные расходы;
  13. коммерческие расходы;
- 1-9 – цеховая себестоимость;  
1-12 – производственная себестоимость;  
1-13 – полная себестоимость.

Все затраты, входящие в состав калькуляционных статей, можно разделить на прямые и косвенные. *Прямые* связаны с производством определенных видов продукции и прямо относятся на себестоимость этой продукции. Прямые материальные – сырье и материалы, покупные изделия и полуфабрикаты, топливо и энергия – на технологические цели. Прямые трудовые – основная и дополнительная заработная плата производственных рабочих с отчислениями. *Косвенные (накладные)* расходы – связаны с производством нескольких видов продукции и относятся на статьи калькуляции путем распределения пропорционально соответствующей базе (РСЭО, общепроизводственные и общехозяйственные расходы).

Все калькуляционные статьи в отчетном периоде увеличились по сравнению с плановым периодом. Происходит увеличение сырья и материалов, покупных изделий и полуфабрикатов, топлива и энергии, заработной платы как в стоимостном, так и в % отношении. Сырье и материалы занимают наибольший удельный вес в полной себестоимости, и в динамике эта доля составляет 1,56%. Снижение общепроизводственных, общехозяйственных расходов по удельному весу свидетельствует об экономном использовании данных резервов.

*Резервы снижения себестоимости продукции*



1. Снижение материалоемкости продукции за счет внедрения новых, более экономных технологий, применение ресурсосберегающей техники и технологии, малоотходной технологии, устранение потерь при переработке, хранении и транспортировке материалов, ужесточение контроля за сбережением материала, ликвидация брака и потерь материала.

Таблица 11.3

Динамика и структура затрат по статьям калькуляции

Статья затрат	Базовый период		Отчетный период		Отклонение (±)	
	тыс. руб.	удельный вес	тыс. руб.	удельный вес	тыс. руб.	удельного веса
Сырье и материалы	1700	42,5	2115	44,1	+415	+1,56
Покупные изделия и полуфабрикаты	-	-	25	0,5	+25	+0,5
Топливо и энергия	300	7,5	380	7,9	+80	+0,4
Заработная плата рабочих	560	14	675	14,1	+115	+0,01
Отчисления на социальные нужды	200	5	240	5	+40	-
Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	420	10,5	450	9,4	+30	-1,1
Общепроизводственные расходы	300	7,5	345	7,2	+45	-0,3
Общехозяйственные расходы	240	6	250	5,2	+10	-0,8
Прочие расходы	160	4	176	3,7	+4	-0,3
Производственная себестоимость	3880	97	4656	97	+776	-
Коммерческие расходы	120	3	144	3	+24	-
Полная себестоимость	4000	100	4800	100	+800	-

2. Увеличение конечного выхода продукции, более комплексное использование материалов, применение программных форм материально-технического снабжения, поиск более выгодных поставщиков, замена дорогостоящих покупных изделий и полуфабрикатов, улучшение потребительских качеств продукции, изменение рецептуры потребляемого сырья, внедрение научно обоснованных, рациональных норм расхода материала, снижение затрат полуфабрикатов собственного изготовления.

3. Снижение затрат за счет вторичного использования материальных ресурсов (утилизация отходов, восстановление, сбор, заготовка и использование отходов).

4. Разумное увеличение дохода, приходящегося на одного работника, и правильное соотношение фонда оплаты труда и других выплат и льгот.

5. Снижение и ликвидация непроизводительных выплат.

6. Нормальное соотношение роста дохода работника и соответствующего прироста объема продукции.

7. Повышение качества и потребительских свойств продукции.
8. Снижение трудоемкости продукции.
9. Устранение случаев брака, увеличение материальной ответственности за брак.
10. Снижение накладных расходов.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Какие основные направления составляют содержание анализа себестоимости продукции?
2. Каковы основные задачи анализа себестоимости продукции?
3. Какие факторы оказывают влияние на уровень затрат и на совокупную себестоимость продукции?
4. Что относится к постоянным и переменным затратам?
5. От каких факторов зависит себестоимость продукции?
6. От чего зависит изменение затрат на 1 рубль товарной продукции?
7. Что включают в себя затраты по статьям калькуляции?
8. Что относится к прямым и косвенным затратам?
9. Назовите резервы снижения себестоимости.

## ***ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ***

Финансовый анализ является частью общего полного анализа хозяйственной деятельности, который состоит из двух тесно взаимосвязанных разделов:

- 1) финансовый анализ; 2) производственный анализ).

Методика финансового анализа включает 3 взаимосвязанных блока:

1. анализ финансовых результатов деятельности предприятия;
2. анализ финансового состояния предприятия;
3. анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Основная цель финансового анализа – получение небольшого числа ключевых данных, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчётах с дебиторами и кредиторами.

Финансовый анализ может быть внешним и внутренним.

Внешнему финансовому анализу свойственны:

- 1) многообразие субъектов анализа (пользователи: покупатели, поставщики);
- 2) разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- 3) ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчётность;
- 4) ограниченность задач анализа;
- 5) наличие типовых методик анализа;
- 6) максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия.

Основное содержание финансового внешнего анализа составляют:

- 1) анализ абсолютных показателей прибыли;
- 2) анализ относительных показателей доходности;
- 3) анализ финансовой устойчивости, ликвидности баланса и платежеспособности предприятия;
- 4) анализ эффективности использования собственного и заёмного капитала;
- 5) экономическая диагностика финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка эмитентов.

Основное содержание внутреннего финансового анализа может быть дополнено и другими аспектами, имеющими значение для оптимизации управления (пример: анализ состояния запасов, Дт задолженности).

Исходной базой финансового анализа являются данные бухгалтерского учёта и отчётности. При проведении финансового анализа используют все методы анализа хозяйственной деятельности предприятия.

## **12. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **12.1. Задачи и источники анализа**

### **12.2. Анализ состава и динамики балансовой прибыли**

### **12.3. Анализ финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг)**

### **12.4. Анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности**

### **12.5. Анализ рентабельности деятельности предприятия**

### **Контрольные вопросы по теме**

### **12.1. Задачи и источники анализа**

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности и зависят от всех сторон деятельности предприятия (производственной, снабженческой и коммерческой).

Основными задачами анализа финансовых результатов являются:

- систематический контроль за выполнением планов реализации продукции и получением прибыли;
- определение влияния факторов (объективных и субъективных) на объем реализации и финансовые результаты;
- выявление резервов увеличения объема реализации продукции и суммы прибыли;
- оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения объема реализованной продукции, прибыли и рентабельности;
- разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

Источниками анализа финансовых результатов являются накладные на отгрузку продукции, данные аналитического бухгалтерского учёта по счетам

реализации (90) и прибылей и убытков (99), данные финансовой отчетности, отчет о прибылях и убытках, планы экономического и социального развития предприятия.

В анализе прибыли используются следующие показатели прибыли:

1. Валовая прибыль – это разница между выручкой от продажи товаров и себестоимостью проданных товаров.

2. Прибыль (убыток) от продаж – это разница между валовой прибылью, коммерческими и управленческими расходами.

3. Прибыль (убыток) до налогообложения - представляет собой разницу между прибылью от продаж и сальдо операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов.

4. Чистая прибыль (убыток) отчетного года – представляет собой разницу между прибылью до налогообложения и текущим налогом на прибыль и сальдо прочих доходов и расходов.

## 12.2. Анализ состава и динамики балансовой прибыли

Анализ осуществляется по показателям: балансовой прибыли, прибыли от реализации продукции (работ и услуг), прибыли от прочей реализации, финансовых результатов от прочих операций, чистой прибыли.

Анализ начинают с изучения отчета о прибылях и убытках. При этом проводится горизонтальный анализ отчёта о прибылях и убытках, в процессе которого сравнивают данные отчётного и предыдущих годов по каждому показателю прибылей и убытков и выявляют динамику.

Кроме того, осуществляется вертикальный анализ, в результате которого определяют долю каждого показателя прибыли в общем объёме выручки от реализации продукции предприятия.

При изучении динамики балансовой прибыли необходимо учитывать, что в период инфляции она должна быть скорректирована на инфляционный рост цен. Для этого выручку корректируют на средневзвешенный рост цен на продукцию предприятия, а затраты – на рост цен на потреблённые ресурсы. Для изучения состава и структуры балансовой прибыли и основных факторов, влияющих на её величину, осуществляется перегруппировка данных, содержащихся в отчете о прибылях и убытках. Результаты анализа оформляют в виде таблицы, следующего содержания (табл. 12.1).

Таблица 12.1

### Анализ состава, динамики и выполнения плана по балансовой прибыли

Состав баланс. прибыли	Предыдущий год		Отчётный год				Факт в сопоставимых ценах
	Сумма (т.р.)	Структура %	план		факт		
			Сумма (т.р.)	Структура %	Сумма (т.р.)	Структура %	
<b>1. Балансовая прибыль, всего</b>		100		100		100	
в том числе							
а) прибыль от реализации продукции;							
б) прибыль от прочей реализации;							
в) прочие доходы потери							
<b>2. Чистая прибыль</b>							

### 12.3. Анализ финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг)

Прибыль от реализации продукции составляет основную часть прибыли предприятия. В процессе её анализа, используя метод сравнения, изучают динамику, выполнение плана, а также выявляют факторы, влияющие на отклонение.

С этой целью осуществляется преобразование прибыли от реализации продукции в различные факторные модели:

$$P_{от\ реализ} = \text{Выручке (без НДС)} - \text{полная с/с};$$
$$P_{от\ реализ} = \sum q \times p - \sum q \times (p - z) = \sum V \times \varpi (p - z).$$

Таким образом, общая прибыль от реализации продукции в целом по предприятию зависит от следующих факторов:

- 1) объёма реализации продукции (как прямая, так и обратная зависимость);
- 2) структуры продукции;
- 3) себестоимости единицы продукции (обратная зависимость);
- 4) уровня цен на продукцию (прямая).

Влияние этих факторов на величину прибыли от реализации продукции можно найти с помощью методов элиминирования.

Далее анализируют выполнение плана и динамику прибыли от реализации отдельных видов продукции:

$$P = q \times (p - z).$$

Величина её зависит от трех факторов. После чего детально изучают причины изменения объёма продаж, цены и себестоимости и в первую очередь по тем видам продукции, план по которым не выполнен.

### 12.4. Анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности

Анализ сводится к изучению динамики и причин полученных убытков и прибыли по каждому конкретному случаю.

Особого внимания заслуживают штрафы, пени, неустойки.

*Убытки* от выплаты штрафов возникают в связи с нарушением договоров со стороны исследуемого предприятия. При анализе устанавливают причины невыполнения обязательств, разрабатывают меры для их предотвращения.

Изменение величины получаемых штрафов, формирующих сумму прочих *доходов* предприятия, может произойти не только в результате нарушения договорных обязательств поставщиками и другими контрагентами, но и по причине ослабления финансового контроля со стороны предприятия в отношении их. Поэтому при анализе данного показателя следует проверить, во всех ли случаях нарушения договорных обязательств были предъявлены соответствующие санкции.

И так подробно рассматривают каждую статью прибытий и убытков.

## 12.5. Анализ рентабельности деятельности предприятия

Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Их применяют для оценки деятельности предприятия и как инструмент инвестиционной политики и ценообразования.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

- 1) показатели, характеризующие рентабельность (окупаемость) издержек производства и инвестиционных проектов;
- 2) показатели, характеризующие рентабельность продаж;
- 3) показатели, характеризующие доходность капитала и его частей.

Все эти показатели могут рассчитываться на основе балансовой прибыли, прибыли от реализации продукции и чистой прибыли.

1. Рентабельность продаж ( $R_{пр}$ ), %, показывает прибыльность продаж.

$$R_{пр} = \frac{\text{П}_{\text{продаж, налогооблагаемая}}}{\text{Выручка от продаж}}.$$

2. Рентабельность реализуемой продукции ( $R_{прод}$ ), %, показывает, сколько прибыли приходится на 1 рубль реализуемой продукции.

$$R_{\text{прод}} = \frac{\text{П}_{\text{налогооблагаемая}}}{\text{Выручка от реализации продукции}}.$$

3. Рентабельность имущества (активов) ( $R_{\text{имущ}}$ ), %, показывает, сколько прибыли приходится на 1 руб. имущества предприятия ( $A_{ср} = A_n + A_k / 2$ ).

$$R_{\text{имущ}} = \frac{\text{П}_{\text{чистая, налогооблагаемая}}}{\text{Средняя величина активов}}.$$

4. Рентабельность оборотных активов ( $R_{oa}$ ), %:

$$R_{\text{имущ}} = \frac{\text{П}_{\text{чистая, налогооблагаемая}}}{\text{Средняя величина оборотных активов}}.$$

Доля рентабельности оборотных активов должна быть больше или равна 50%.

5. Рентабельность основной деятельности ( $R_{од}$ ), %, показывает, какова доля прибыли от реализации (работ, услуг) основного вида деятельности в сумме затрат на производство

$$R_{од} = \frac{\text{П}_{\text{от реализации}}}{\text{Затраты на производство продукции}}.$$

6. Рентабельность производственных фондов ( $R_{пф}$ ), %, показывает, сколько прибыли приходится на 1 руб. основных производственных фондов.

$$R_{пф} = \frac{\text{П}_{\text{чистая, налогооблагаемая}}}{\text{Основные средства} + \text{Запасы}}.$$

7. Рентабельность собственного капитала ( $R_{ск}$ ), %:

$$P_{ск} = \frac{\Pi_{\text{чистая, налогооблагаемая}}}{\text{Средняя величина собственного капитала}}.$$

8. Рентабельность инвестиций ( $P_{инв}$ ), %:

$$P_{инв} = \frac{\Pi_{\text{чистая}}}{\text{Собственный капитал} + \text{Кредиты}}.$$

9. Рентабельность собственных оборотных средств ( $P_{сос}$ ), %, показывает, сколько прибыли получено с 1 руб. собственного оборотного капитала (собственные оборотные средства = собственный капитал – внеоборотные активы):

$$P_{сос} = \frac{\Pi_{\text{налогооблагаемая}}}{\text{Средняя величина собственного оборотного капитала}}.$$

*Факторы, влияющие на прибыль*

1. Внешние:

- состояние рынка;
- цены и тарифы на топливо, энергию;
- регулируемые государством отпускные цены на некоторые товары и продукцию;
- нормы амортизации;
- система налогообложения;
- объем и качество природных ресурсов, предоставляемых обществом.

2. Внутренние:

- объем и качество продаваемых товаров, услуг;
- политика ценообразования на предприятии;
- уровень себестоимости и других затрат;
- качество менеджмента разных уровней;
- уровень организации труда и производства;
- уровень образования и квалификации кадров;
- материальное положение и экономическая заинтересованность работников.

**Контрольные вопросы по теме**

1. По каким направлениям проводится анализ прибыли?
2. Какое значение имеет анализ состава прибыли в динамике?
3. В какой последовательности проводится анализ прибыли от обычных видов деятельности?
4. Какие факторы оказывают влияние на изменение прибыли от продаж?
5. В чем состоит суть анализа финансовых результатов от прочих видов деятельности?
6. По каким направлениям проводится анализ рентабельности?
7. Перечислите факторы, влияющие на прибыль.

## **13. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**13.1. Понятие, значение и задачи анализа, источники информации анализа и система показателей ФСП**

**13.2. Предварительный обзор финансового состояния предприятия и его изменения за отчетный период**

**13.3. Анализ структуры активов предприятия**

**13.4. Анализ структуры пассивов. Оценка рыночной стоимости предприятия**

**13.5. Анализ взаимосвязи активов и пассивов**

**13.6. Анализ финансовой устойчивости предприятия по абсолютным показателям**

**13.7. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости**

**13.8. Анализ ликвидности баланса**

**13.9. Анализ платежеспособности предприятия**

**13.10. Анализ кредитоспособности предприятия**

**13.11. Оценка угрозы банкротства и финансового состояния неплатежеспособных предприятий**

**Контрольные вопросы по теме**

**13.1. Понятие, значение и задачи анализа, источники информации анализа**

Под финансовым состоянием предприятия (ФСП) понимается его способность финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразным их размещением и эффективным использованием, а также финансовыми взаимоотношениями с физическими и юридическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние – важнейшая характеристика хозяйственной деятельности предприятия. Оно определяет конкурентоспособность предприятия и его потенциал в деловом сотрудничестве, служит гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников финансовых отношений: как самого предприятия, так и его партнеров.

Устойчивое финансовое положение предприятия является не подарком судьбы или счастливым случаем его истории, а результатом умелого, просчитанного управления всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов, определяющих результаты деятельности предприятия.

Финансовое состояние предприятия выражается в соотношении структуры средств предприятия и их источников.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи,



финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

ФСП зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных средств, соблюдение расчётной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заёмного капитала и наиболее эффективного их использования.

Главная цель финансовой деятельности – решить, где, когда и как использовать финансовые ресурсы для эффективного развития производства и получения максимума прибыли.

Основная цель анализа финансового состояния – своевременно выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности и найти резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Основными задачами анализа финансового состояния являются:

- 1) оценка качества финансового состояния предприятия;
- 2) изучение причин ухудшения или улучшения финансового состояния за период;
- 3) прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из наличия собственных и заёмных ресурсов, разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов;
- 4) разработка конкретных мероприятий, направленных на эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Источниками информации для расчёта показателей и проведения анализа ФСП служат годовая и квартальная бухгалтерская отчётность:

- «Бухгалтерский баланс»;
- «Отчёт о прибылях и убытках»;
- «Отчёт о движении капитала»;
- «Отчёт о движении денежных средств»;
- «Приложение к бухгалтерскому балансу», а также данные бухгалтерского учёта и необходимые аналитические расшифровки движения и остатков по синтетическим счетам.

Основной формой при анализе финансового состояния предприятия является бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой анализа и оценки финансового состояния предприятия, благодаря которому руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, о правильности выбранного стратегического курса, об эффективности использования ресурсов и принятых решениях по самым разнообразным вопросам управления предприятием. Итог баланса даёт ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в

распоряжении предприятия. Согласно действующим нормативным документам, баланс в настоящее время составляется в оценке нетто.

Уметь читать баланс – значит знать содержание каждой статьи, способы её оценки и взаимосвязь с другими статьями баланса, характер возможных изменений по каждой статье и их влияние на финансовое положение предприятия.

Для оценки финансового состояния предприятия используются следующие финансовые показатели:

- 1) структура активов и пассивов;
- 2) показатели эффективности и интенсивности использования капитала (финансовой устойчивости);
- 3) показатели платёжеспособности;
- 4) показатели запаса финансовой устойчивости.

### 13.2. Предварительный обзор финансового состояния предприятия и его изменения за отчётный период

Общая оценка финансового состояния начинается с построения сравнительного аналитического баланса (предложенного в 20-е годы Блатовым).

Сравнительный аналитический баланс получают из исходного баланса (годового или квартального) путём укрупнения его статей в результате сложения однородных по составу и экономическому содержанию показателей и дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики. Сравнительный аналитический баланс охватывает много важнейших аспектов, характеризующих финансовое состояние в статике и динамике. Он включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа (табл. 13.1).

Таблица 13.1

Сравнительный аналитический баланс

Статья актива (пассива)	Абсолютная величина		Удельный вес		Абсолютное изменение	Изменение в удельном весе	Темп роста	Изменение в % к изменению итога
	на начало	на конец	на начало	на конец				
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Общий анализ финансового состояния проводят на основании *экспресс - анализа баланса* предприятия. Прежде всего сравнивают итог баланса на конец периода с итогом на начало года. (Этот «анализ по горизонтали» позволяет определить общее направление изменения финансового состояния предприятия.) Сравнивая динамику итогов разделов актива баланса, можно выяснить тенденции изменения имущественного положения. Информация об изменении в организационной структуре управления, открытии новых видов

деятельности предприятия, особенностях работы с контрагентами и др. обычно содержится в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности. Результативность и перспективность деятельности предприятия могут быть обобщенно оценены по данным анализа динамики прибыли, а также сравнительного анализа элементов роста средств предприятия, объемов его производственной деятельности и прибыли. Информация о недостатках в работе предприятия может непосредственно присутствовать в балансе в явном или завуалированном виде. Данный случай может иметь место, когда в отчетности есть статьи, свидетельствующие о крайне неудовлетворительной работе предприятия в отчетном периоде, что привело к плохому финансовому положению (например, статья «Убытки»). В балансах вполне рентабельных предприятий могут присутствовать также в скрытом, завуалированном виде статьи, свидетельствующие об определенных недостатках в работе.

Это может быть вызвано не только фальсификациями со стороны предприятия, но и принятой методикой составления отчетности, согласно которой многие балансовые статьи комплексные (например, статьи «Прочие дебиторы», «Прочие кредиторы»). Далее определяют характер изменения отдельных статей баланса. (Положительно характеризует финансовое состояние предприятия в активе – увеличение остатков денежных средств, краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, нематериальных активов и производственных запасов, в пассиве – увеличение суммы прибыли, доходов будущих периодов, фондов накопления и целевого финансирования).

Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы.

В процессе функционирования предприятия величина активов, их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

*Вертикальный анализ* показывает структуру средств предприятия и их источников. Вертикальный анализ позволяет перейти к относительным оценкам и проводить хозяйственные сравнения экономических показателей деятельности предприятий, различающихся по величине использованных ресурсов, сглаживать влияние инфляционных процессов, искажающих абсолютные показатели финансовой отчетности.

*Горизонтальный анализ* отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Степень агрегированности показателей определяется аналитиком. Как правило, берутся базисные темпы роста за ряд лет (смежных периодов), что позволяет не только анализировать изменение отдельных показателей, но и прогнозировать их значения. Горизонтальный и вертикальный анализы взаимно дополняют друг друга.

При предварительной оценке финансового состояния выявляют общую динамику активов предприятия и его капитала и обязательств.

При этом признаками «хорошего» ФСП можно назвать следующие:

- 1) рост собственного капитала;
- 2) отсутствие резких изменений в отдельных статьях баланса;
- 3) соответствие между величинами Дт и Кт задолженностями;
- 4) отсутствие «больных» статей баланса (убытки).

Но изменение в активах предприятия, рассмотренное без сопоставления с изменениями финансовых результатов, само по себе малоинформативно. Поэтому предварительная оценка ФСП должна включать сопоставление темпов роста (прироста) активов с темпами роста выручки и прибыли предприятия (от реализации).

В экономике существует так называемое «золотое» правило:

$$T_{р\text{прибыли}} > T_{р\text{выручки}} > T_{р\text{активов}}$$

Результаты анализа оформляют в виде таблицы 13.2.

Таблица 13.2

### Сравнение динамики активов и финансовых результатов

Показатель	Факт	Предыдущий год	Темпы роста
Величина активов			
Выручка от реализации			
Прибыль от реализации			

### 13.3. Анализ структуры активов предприятия

Актив баланса характеризует размещение средств предприятия.

Размещение средств имеет большое значение в финансовой деятельности и повышения её эффективности. От того, какие ассигнования вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и в сфере обращения, в денежной и материальной форме, насколько оптимально их соотношение, во многом зависят результаты производственной и финансовой деятельности, а следовательно, и ФСП.

Поэтому в процессе анализа активов предприятия в первую очередь следует изучить изменения в их составе и структуре и дать им оценку. Это осуществляется по сравнительному аналитическому балансу, который даёт представление о структуре и динамике средств предприятия, а последняя графа позволяет выяснить вид имущества, на увеличение которого в наибольшей мере был направлен прирост источников средств предприятия.

Анализ структуры активов должен быть дополнен расчётом коэффициента соотношения оборотного и внеоборотных активов.

$$K_{o/v} = \frac{\text{оборотные}}{\text{внеоборотные}} = \frac{PrA}{IpA}$$

В ходе внутреннего анализа необходимо установить причины изменения этого коэффициента.

В ходе дальнейшего анализа структуры активов и её изменения оценивают каждый укрупнённый вид активов.

С этой целью составляют таблицы для анализа структуры внеоборотных и оборотных активов, которые содержат те же показатели, что и сравнительный аналитический баланс.

При анализе структуры *внеоборотных активов* выясняют тип стратегии предприятия в отношении долгосрочных вложений.

Высокий удельный вес НМА в составе внеоборотных активов и высокая доля прироста НМА в изменении общей величины внеоборотных активов за отчётный период свидетельствуют об инновационном характере стратегии предприятия (вложения в интеллектуальную собственность).

Высокие показатели по долгосрочным финансовым вложениям отражают финансово-инвестиционную стратегию.

Если наибольшая часть внеоборотных активов представлена ОФ и незавершенным строительством, то это характеризует ориентацию на создание материальных условий расширения основной деятельности. Для детализации общей картины изменения структуры внеоборотных активов по каждому укрупненному элементу может быть построена аналитическая таблица (НМА, ОС и т.д.).

При анализе структуры и динамики *оборотных средств* учитывают взаимосвязь динамики этих показателей с ростом финансовых результатов, т.к. рост отдельных элементов оборотных средств в разных случаях оценивают по-разному.

Так, увеличение *денежных средств* предприятия свидетельствует, как правило, об укреплении ФСП. Но наличие больших остатков денежных средств на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала.

Рост *дебиторской задолженности* не всегда оценивается отрицательно. С одной стороны, дебиторская задолженность представляет собой форму отсрочки платежей покупателю, в результате чего часть средств временно извлекается из оборота предприятия, а в условиях инфляции любая отсрочка платежа означает ещё и потерю средств.

С другой стороны, давая покупателю отсрочку, предприятие сможет привлечь больше клиентов и расширить объёмы реализации, таким образом, увеличение Дт задолженности может свидетельствовать о расширении деятельности. При анализе этого элемента оборотных средств необходимо изучить качества Дт задолженности. С этой целью её группируют по видам и давности образования, выявляют просроченные долги. Для анализа Дт задолженности, кроме баланса, используются материалы аналитического бухгалтерского учёта.

Анализ состава и давности образования Дт задолженности может быть представлен в виде таблицы:

Вид Дт задолженности	Сумма	В т.ч.				
		до 1 м-ца	от 1 до 3	от 3 до 6	от 6 до 12	свыше 1 года

Для оценки качества Дт задолженности определяют долю сомнительной задолженности в общей сумме Дт задолженности.

Рост *запасов* предприятия может быть оценён в одном случае как свидетельство расширения объёмов деятельности (при одновременном росте выручки и прибыли), а в другом – как следствие снижения деловой активности предприятия. Для более детального исследования структуры и динамики запасов строится отдельная аналитическая таблица.

Для характеристики структуры средств предприятия используется коэффициент имущества производственного назначения:

$$K_{н.им} = \frac{ОПФ + НЗС + Запасы}{итог. баланса};$$

его нормальное ограничение для промышленного предприятия  $\geq 0,5$ . Если значение ниже критической границы, то необходимо пополнение собственного капитала или привлечение долгосрочных займов для увеличения имущества производственного назначения.

#### **13.4. Анализ структуры пассивов. Оценка рыночной стоимости предприятия**

В пассиве предприятия отражаются источники финансирования средств предприятия. От того, за счёт каких источников сформировано имущество предприятия, во многом зависит его финансовое состояние.

Все источники делятся на собственные и заёмные.

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования предприятия. Он является основой самостоятельности и независимости предприятия.

Но финансирование деятельности предприятия только за счёт собственных средств не всегда выгодно. В то же время, если средства предприятия созданы в основном за счет заёмных средств, его финансовое положение будет неустойчивым.

Следовательно, от того, насколько оптимально соотношение собственного и заёмного капитала, во многом зависит ФСП.

Общее представление о структуре источников средств предприятия и их динамике можно получить по сравнительному аналитическому балансу.

При этом показатели, характеризующие структуру пассивов, называют коэффициентами рыночной устойчивости:

К ним относят:

✓ коэффициент автономии (финансовой независимости) – отношение собственного капитала ко всему капиталу:

$$K_a = \frac{IIIП}{итог}$$

Нормальное ограничение для  $K_a \geq 0,5$ , что означает, что все обязательства предприятия должны быть покрыты собственными ресурсами.

Рост  $K_a$  оценивается положительно и свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижении риска финансового затруднения в будущем.

✓ коэффициент финансовой зависимости – доля заёмного капитала в

$$K_z = \frac{IV + VII}{итог},$$

итоге:

$$K_z \leq 0,5 (50\%);$$

✓ коэффициент соотношения заёмных и собственных средств (плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска):

$$K_{з/с} = \frac{IVП + VII}{IIIП},$$

$$K_{з/с} \leq 1.$$

$K_{з/с}$  может превышать 1 при условии, что коэффициент соотношения краткосрочных пассивов и перманентного капитала не превышает 1.

Перманентный капитал = собственные + долгосрочные пассивы.

Данные показатели рассчитываются на определённый момент времени (начало или конец периода). Результаты расчета могут быть оформлены следующим образом.

Показатель	Нормальное ограничение	Уровень показателя		
		на начало	на конец	Изменение
1. Коэффициент автономии	$\geq 0,5$			
2. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 0,5$			
3. Коэффициент фин. риска	$\leq 1$			

Детализированный анализ структуры пассивов и его изменения проводятся отдельно по каждому укрупнённому виду пассивов. С этой целью составляются аналитические таблицы для собственного и заёмного капитала отдельно, позволяющие выяснить причины изменения отдельных составляющих этих изменений за отчётный период.

На основе анализа структуры собственного капитала устанавливается стратегия предприятия в отношении накопления собственного капитала.

При анализе структуры и динамики заёмных средств выясняют соотношение долгосрочных и краткосрочных заёмных средств, банковских кредитов и  $K_t$  задолженности. При необходимости информация о кредиторской задолженности может быть детализирована по видам и срокам образования на основе данных бухгалтерского учёта. При этом необходимо учитывать, что  $K_t$  задолженность одновременно является источником покрытия  $D_t$

задолженности, поэтому в процессе анализа необходимо сравнить эти показатели (если Дт задолженность превышает Кт – это свидетельствует об иммобилизации собственных средств в Дт задолженность).

### 13.5. Анализ взаимосвязи активов и пассивов

В активе баланса все средства делят на иммобилизованные (внеоборотные) и мобильные, а мобильные на:

- Запасы и затраты;
- Дебиторскую задолженность;
- Денежные средства.

При этом иммобилизованные средства формируются, как правило, за счёт собственного капитала и долгосрочных заёмных средств.

Мобильные средства (текущие активы) образуются как за счёт части собственного капитала, так и за счёт краткосрочных заёмных средств. Поэтому в зависимости от источников формирования оборотные средства можно разделить на две части:

- 1) собственные оборотные средства (постоянный min текущих запасов), которые образуются за счёт перманентного капитала;
- 2) заёмные оборотные средства (переменная часть), которые создаются за счёт краткосрочных обязательств.

Недостаток постоянной части оборотных средств приводит к увеличению переменной части текущих активов и свидетельствует об усилении финансовой зависимости предприятия и неустойчивости его положения. Анализ взаимосвязи активов и пассивов предприятия заключается в сопоставлении переменной и постоянной части оборотных средств на начало и конец года.

Схематически взаимосвязь средств предприятия (актива) и его источников (пассива) можно представить следующим образом:

Актив		Пассив	
Иммобилизованные средства (ИС)		Собственный капитал (СК)	
Мобильные средства (МС), в т.ч. запасы (З); Дт задолженность (ДЗ); Денежные средства (Д)	Постоянная часть	Долгосрочные заёмные средства (ДК)	Перманентный
	Переменная часть		

В условных обозначениях балансовую модель можно записать следующим образом:

$$ИС + З + ДЗ + Д = СК + ДК + КК + КЗ.$$

### 13.6. Анализ финансовой устойчивости предприятия по абсолютным показателям

Финансовая устойчивость – это определённое состояние счётов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. Целью



анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько предприятие независимо с финансовой точки зрения, растёт или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам финансово-хозяйственной деятельности.

На практике применяют различные методики анализа финансовой устойчивости. Наиболее обобщающим показателем является обеспеченность запасов и затрат источниками их формирования.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используют несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников:

1) собственные оборотные средства, характеризуют ту часть собственного капитала предприятия, которая направлена на формирование оборотных средств:

$СОС = СК - ИС$ , наличие СОС – характеризует минимум финансовой устойчивости;

2) собственные и долгосрочно заёмные источники формирования запасов и затрат (равны постоянной части оборотных средств)

$$СДИ = (СК + ДК) - ИС;$$

3) общая величина основных источников формирования запасов и затрат

$$ОИФ = (СК + ДК + КК) - ИС.$$

Всем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют показатели обеспеченности запасов и затрат этими источниками, которые определяются как разность между соответствующим источником и величиной запасов и затрат. В результате выявляется излишек (+) или недостаток (–) средств (которые являются критериями оценки финансовой устойчивости).

$$\pm СОС = СОС - З;$$

$$\pm СДИ = СДИ - З;$$

$$\pm ОИФ = ОИФ - З.$$

На основе показателей обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования выделяют 4 типа финансовой устойчивости:

1) Абсолютно устойчивое финансовое состояние, обеспечивается при условии:

$$З \leq СОС;$$

т.е. имеется излишек по всем источникам формирования запасов и затрат, такой тип финансовой устойчивости на практике встречается очень редко, при этом будет следующая

система знаков:  $\left. \begin{array}{l} +СОС \\ +СДИ \\ +ОИФ \end{array} \right\};$

2) Нормальная устойчивость (относительна), при которой гарантируется платежеспособность предприятия, если:

$$З > СОС,$$

$$З \leq СДИ;$$

При таком типе финансовой устойчивости наблюдается следующая система знаков:

$$\begin{cases} -СОС \\ +СДИ \\ +ОИФ \end{cases};$$

3) Неустойчивое (предкризисное) финансовое состояние, сопряжённое с нарушениями платежеспособности, но при этом сохраняется возможность восстановления финансового равновесия за счёт привлечения временно свободных источников средств в оборот предприятия (средств резервного фонда, ФН, ФП, превышения норм Кт задолженности над Дт).

Возникает, если:

$$\begin{aligned} &З > СОС; \\ &З > СДИ; \\ &З \leq ОИФ; \\ &\begin{cases} -СОС \\ -СДИ \\ +ОИФ \end{cases}; \end{aligned}$$

4) Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, задаётся условием:

$$\begin{aligned} &З > СОС; \\ &З > СДИ; \\ &З > ОИФ; \\ &\begin{cases} -СОС \\ -СДИ \\ +ОИФ \end{cases}; \end{aligned}$$

Результаты расчётов и анализа финансовой устойчивости могут быть оформлены следующим образом:

Вид источников формирования запасов	Абсолютная величина		Удельный вес во всём капитале		Излишек (+); недостаток (-) источников
	на начало	на конец	на начало	на конец	
СОС					
СДИ					
ОИФ					

Устойчивость финансового состояния может быть восстановлена путём:

- 1) ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах;
- 2) обоснованного уменьшения запасов и затрат (до норм);
- 3) пополнения собственного оборотного капитала.

Поэтому при внутреннем анализе осуществляется углубленное изучение причин изменения запасов и затрат, наличия собственного оборотного

капитала, а также выявления резервов сокращения долгосрочных и текущих материальных активов и т.д.

### 13.7. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости

Наряду с абсолютными показателями, финансовую устойчивость характеризуют также финансовые коэффициенты:

1) Коэффициент маневренности определяется как отношение СОС к собственному капиталу:

$$K_M = \frac{COC}{СК} = \frac{IIIП - IA}{IIIП}.$$

Он показывает, какая часть собственного капитала предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать капиталом.

Высокие значения коэффициента положительно характеризуют финансовое состояние, однако каких-либо устоявшихся ориентиров в практике не существует. В качестве усредненного ориентира  $K_M \leq 0,5$ .

2) Коэффициент автономии источников формирования запасов показывает долю СОС в общей сумме основных источников формирования запасов:

$$K_{ав} = \frac{COC}{ОИФ}.$$

Рост коэффициента отражает тенденцию к снижению зависимости предприятия от заёмных источников финансирования хозяйственного кругооборота и оценивается положительно.

3) Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками определяется как отношение СОС к стоимости запасов:

$$K_{обз} = \frac{COC}{З}.$$

Для промышленных предприятий нормальное значение  $\geq 0,6-0,8$ .

4) Коэффициент обеспеченности собственными средствами определяется как отношение СОС к общей величине оборотных средств.

$$K_{об} = \frac{COC}{обор} = \frac{IIIП - IA}{IIA}.$$

Данный показатель определён «Методическими положениями по оценке финансового состояния предприятия и установлению неудовлетворительной структуры баланса», утвержденными Федеральным управлением по делам о несостоятельности. Данным документом установлена норма ограничения для  $K_{об} \geq 0,1$ ;

Если  $K_{от}$  на конец периода  $< 0,1$ , то структура баланса предприятия является неудовлетворительной.

Анализ динамики рассмотренных коэффициентов за ряд лет позволяет выявить тенденции изменения финансовой устойчивости предприятия.

При анализе финансового состояния предприятия необходимо знать запас его финансовой устойчивости.

С этой целью все затраты предприятия делятся на переменные и постоянные и определяется порог рентабельности (точка безубыточности) в

стоимостном выражении по следующей формуле: 
$$= \frac{\text{общая сумма постоянных затрат}}{\text{доля маржинального дохода в выручке}}$$
.

Запас финансовой устойчивости (ЗФУ) предприятия показывает превышение выручки от реализации над точкой безубыточности.

$$\text{ЗФУ} = \text{Выручка} - \text{точка безубыточности}.$$

Если запас финансовой устойчивости отрицательный, то предприятие убыточно.

ЗФУ может быть рассчитан в %:

$$\text{ЗФУ} = \frac{\text{Выручка} - \text{точка безуб.}}{\text{выручка}} \times 100\% .$$

За значением запаса финансовой устойчивости необходимо постоянно следить, чтобы знать, насколько близок порог рентабельности, ниже которого не должна опуститься выручка предприятий.

### 13.8. Анализ ликвидности баланса

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятием его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Платежность предприятия неразрывно связана с ликвидностью баланса, но понятие ликвидности более ёмкое по сравнению с платежеспособностью, т.к. характеризует не только текущее состояние, но и перспективу.

Для оценки ликвидности баланса все средства в активе группируются по степени ликвидности (в порядке убывания) следующим образом (по Шеремету):

$A_1$  – наиболее ликвидные (денежные средства и высоколиквидные ценные бумаги);

$A_2$  – быстрореализуемые активы (дебиторская задолженность, платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев);

$A_3$  – медленно реализуемые активы (сумма запасов и затрат, долгосрочной Дт задолженности за минусом расходы будущих периодов);

$A_4$  – труднореализуемые активы (внеоборотные активы).

В пассиве источники средств также объединяют в 4 группы по степени срочности погашения:

$P1$  – срочные обязательства (Кт задолженность, ссуды, не погашенные в срок);

$P2$  – краткосрочные кредиты и займы;

$P3$  – долгосрочные кредиты и займы;

$P4$  – постоянные пассивы (капитал и резервы, уменьшенные на расходы будущих периодов).

Для определения степени ликвидности баланса сопоставляют итоги групп актива и пассива.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$\left\{ \begin{array}{l} A_1 \geq П1 \\ A_2 \geq П2 \\ A_3 \geq П3 \\ A_4 \leq П4 \end{array} \right.$$

Выполнение первых двух неравенств свидетельствует о платежеспособности на ближайшее время (при условии погашения Дт задолженности).

Выполнение третьего неравенства свидетельствует о прогнозированной платежности. Четвёртое – наличие СОС.

Если одно из неравенств имеет знак противоположный, ликвидность баланса нельзя считать абсолютной.

Результаты расчётов оформлены в виде таблицы.

Актив	на начало	на конец	Пассив	на начало	на конец	Платежный излишек (+); недостача (-)	
						начало	конец
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				

### 13.9. Анализ платежеспособности предприятия

Платежеспособность – это готовность предприятия погашать долги в случае одновременного предъявления требований со стороны кредиторов. Анализ платежеспособности необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов. Особенно важно знать о финансовых возможностях партнёра, если возникает вопрос о предоставлении им коммерческого кредита или отсрочки платежа.

Для оценки платежеспособности предприятия используются 3 относительных показателя, отличающихся набором текущих активов, рассматриваемых в качестве покрытия текущих обязательств.

1) Коэффициент абсолютной ликвидности, показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счёт имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае необходимости:

$$K_{\text{ап}} = \frac{\text{Ден. сред} - \text{ва} + \text{краткоср. фин. влож.}}{\text{краткоср. обяз} - \text{ва}} = \frac{A1}{П1 + П2}$$

Нормальное ограничение  $K_{\text{ап}} \geq 0,2$ , распространяется в экономической литературе, означает, что на дату составления баланса предприятие должно иметь денежные средства 20% от размера краткосрочных пассивов (характеризует мгновенную платежность).

2) Промежуточный коэффициент ликвидности (коэффициент критической ликвидности) – характеризует платежеспособность предприятия с учётом предстоящих поступлений от дебиторов и показывает, какую часть

текущей задолженности предприятие сможет покрыть денежными средствами, финансовыми вложениями и Дт задолженностью.

$K_{кл}$  – характеризует ожидаемую платёжеспособность на ближайший период, равный средней продолжительности одного оборота Дт задолженности.

$$K_{кл} = \frac{\text{Ден. сре} - \text{ва} + \text{крат. ф.вл} + \text{крат. Дт.з} - \text{ть}}{\text{краткоср. обяз} - \text{ва}} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}.$$

Нормальное ограничение  $K_{кл} \geq 0,8 \div 1$ , что означает, что денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности (дебиторов) должны покрывать текущие долги. Однако если большую долю средств, взятых в числителе формулы, составляет Дт задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать, то значение  $K_{кл} = 1$  может оказаться недостаточным.

3) **Общий коэффициент ликвидности (коэффициент текущей ликвидности, общий коэффициент покрытия)** – отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии погашения Дт задолженности и реализации имеющихся запасов (характеризует ожидаемую платёжеспособность на период, равный средней продолжительности оборота всех оборотных средств).

$$K_{тл} = \frac{\text{оборотн. ср} - \text{ва} - \text{долг. Дт.з} - \text{ть}}{\text{краткосрочные обязательства}} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}.$$

Нормальное ограничение  $K_{тл} \geq 2$ .

Данное ограничение установлено «Методическими положениями по оценке финансового состояния предприятия и установлению неудовлетворительной структуры баланса». Официально рекомендованный норматив несколько завышен.

Разные показатели не только дают разностороннюю оценку платёжеспособности предприятия, но и отвечают интересам разных пользователей информации.

$K_{ал}$  – наиболее важен для поставщиков.

$K_{кл}$  – банки.

$K_{тл}$  – акционеры.

Общая платёжеспособность предприятия определяется как способность покрыть все обязательства предприятия (краткосрочные и долгосрочные) всеми активами.

$$K_{об.пл} = \frac{\text{активы}}{\text{обязательства}} = \frac{\text{итог. бал.}}{IV + Vp\Pi} \geq 2.$$

Совместный анализ показателей платёжеспособности сводятся в таблицу:

Показатель	Норм. огран.	на начало	на конец	Изменения
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$			
Коэффициент критической ликвидности	$\geq 1$			
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2$			
Коэффициент общей платёжеспособности	$\geq 2$			

На основе только относительных показателей нельзя безошибочно оценить финансовое состояние предприятия. Поэтому для более полной и объективной оценки можно использовать следующую факторную модель:

$$K_{ТЛ} = \frac{\text{оборот. акт} \times \text{баланс. прибыль}}{\text{краткоср. обяз-ва} \times \text{баланс. прибыль}};$$
$$K_{ТЛ} = \frac{\text{оборот. акт}}{\text{балансов. прибыль}} \times \frac{\text{баланс. прибыль}}{\text{краткосрочные обяз-ва}} = X_1 \times X_2.$$

$X_1$  – характеризует стоимость текущих активов, приходящихся на 1 руб. прибыли;

$X_2$  – характеризует способность предприятия погашать свои долги за счёт прибыли (устойчивость финансов).

Для расчёта влияния этих факторов на текущую ликвидность может быть использован способ цепных подстановок.

### 13.10. Анализ кредитоспособности предприятия

Платежеспособность предприятия очень тесно связана с понятием кредитоспособности. Под кредитоспособностью понимают такое финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое даёт уверенность в эффективном использовании заёмных средств, способность и готовность предприятия вернуть кредит в соответствии с условиями договора.

Изучение разнообразных факторов, которые могут повлечь за собой непогашение кредита или обеспечат его своевременный возврат, составляет содержание анализа кредитоспособности.

При анализе кредитоспособности необходимо решить следующие вопросы:

1) Способен ли заёмщик (предприятие) выполнить свои обязательства в срок?

2) Готов ли он их исполнить?

На первый вопрос дает ответ оценка финансово-хозяйственных сторон деятельности предприятия. Второй имеет юридический характер, а также связан с личными качествами руководителя.

Рассматривая кредитную заявку, служащие банка учитывают много факторов, основными из которых являются:

1) дееспособность заёмщика;

2) репутация;

3) способность получать доход;

4) владение активами;

5) состояние экономической конъюнктуры.

На первом этапе анализа кредитоспособности получают диагностическую информацию о клиентах, в состав которой входят аккуратность оплаты счетов кредиторов, тенденции развития предприятия, мотивы обращения за ссудой, состав и размер долгов предприятия, состав и размер активов предприятия.

Второй этап определения кредитоспособности предусматривает оценку финансового состояния предприятия, его устойчивости.

При этом рассчитывают:

- 1) показатели платежеспособности;
- 2) показатели рентабельности;
- 3) показатели оборачиваемости;
- 4) показатели финансовой устойчивости.

При этом на основе значений рассчитанных показателей устанавливается класс кредитоспособности предприятия (с 1 по 3).

Если предприятие относится к 1 классу, то банк имеет дело с некредитоспособным предприятием и может выдать ему кредит только на особых условиях или под большой процент.

При оценке кредитоспособности предприятия может использоваться многомерный сравнительный анализ различных предприятий по целому комплексу экономических показателей.

### **13.11. Оценка угрозы банкротства и финансового состояния неплатежеспособных предприятий**

Одной из категорий рынка является банкротство или несостоятельность предприятия. Под банкротством предприятия понимается его неспособность финансировать текущую деятельность и погашать срочные обязательства.

Банкротство является следствием неэффективности ценовой, инвестиционной и финансовой политики.

Действующим в РФ порядком установлено, что основанием для принятия решения о несостоятельности (банкротстве) предприятия является система критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий, утверждённых Правительством.

К таким критериям относят:

- 1) коэффициент текущей ликвидности  $\geq 2$ ;
- 2) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами  $\geq 0,1$ .

Основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия неплатёжеспособным является несоответствие любого из приведённых показателей на конец года минимальным рекомендуемым значениям.

В этом случае для проверки наличия у предприятия реализованной возможности восстановить свою платежеспособность должен быть рассчитан коэффициент восстановления платежеспособности сроком на 6 месяцев.

$$K_{\text{в}} = \frac{K_{\text{ТЛК}} + 6 / T (K_{\text{ТЛК}} - K_{\text{ТЛН}})}{2},$$

где  $K_{\text{ТЛК}}$  – коэффициент текущей ликвидности на конец периода;  
 $K_{\text{ТЛН}}$  – коэффициент текущей ликвидности на начало периода;  
 $T$  – продолжительность отчётного периода (месяцев);  
6 (месяцев) – период восстановления платежеспособности.

Если значения  $K_{\text{в}} > 1$ , то у предприятия есть реальная возможность восстановить платежеспособность и может быть принято решение об отсрочке



признания предприятия неплатежеспособным ФУ по делам о несостоятельности на 6 месяцев.

При отсутствии оснований признания структуры баланса неудовлетворительной ( $K_{ТЛЛ} > 2$ ,  $K_0 > 0,1$ ) для проверки устойчивости финансового положения и прогноза банкротства рассчитывают коэффициент утраты платежеспособности. Он определяется по той же формуле сроком на 3 месяца:

$$K_y = \frac{K_{ТЛК} + 3 / T(K_{ТЛК} - K_{ТЛЛ})}{2}.$$

Если значение  $K_y > 1$ , то у предприятия отсутствует угроза утраты платежеспособности и может быть сделан вывод, что предприятие имеет реальную возможность сохранить платежеспособность в течение 3 месяцев.

Если значение  $K_y < 1$ , то у предприятия есть реальная угроза того, что в ближайшее время оно не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами.

Таким образом, по результатам расчётов перечисленных критериев может быть принято одно из следующих решений:

1) О признании предприятия платежеспособным и отсутствии у него реальной угрозы утраты платежеспособности.

2) О наличии у предприятия реальной возможности утратить платежеспособность в ближайшее время.

3) О наличии реальной возможности у предприятия-должника восстановить свою платежеспособность.

4) О признании структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия неплатежеспособным.

Если есть основания принятия последнего решения, то, прежде чем передавать экспертное заключение в суд, у предприятия запрашиваются дополнительные сведения и проводится углублённый анализ его финансово-хозяйственной деятельности.

Для предотвращения банкротства необходимо:

1. Избавиться от убыточной продукции и подразделений хозяйствования.
2. Сократить затраты на производство и реализацию продукции.
3. Изменить структуру активов, и в частности оборотных активов.
4. Реализовать капитальные вложения за счет привлечения заемных средств.
5. Повысить оборачиваемость капитала.

Основным и наиболее важным направлением финансового оздоровления предприятия является поиск внутренних резервов по увеличению прибыльности и достижений безубыточности работы. Факторами повышения прибыльности являются:

1. полное использование производственной мощности;
2. повышение качества и конкурентоспособности продукции;
3. снижение себестоимости;
4. сокращение непроизводственных потерь;
5. эффективное использование всех видов ресурсов.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Каков порядок проведения анализа финансового состояния предприятия?
2. Каковы источники информации для проведения анализа финансового состояния?
3. В чем состоит суть вертикального и горизонтального анализа баланса предприятия?
4. Что такое ликвидность предприятия и в чем ее отличие от его платежеспособности?
5. На основании каких показателей производится анализ ликвидности предприятия?
6. В чем состоит понятие и оценка финансовой устойчивости предприятия?
7. Какие показатели используются для анализа деловой активности предприятия?
8. При каких условиях рассчитываются коэффициенты восстановления платежеспособности?

## **14. АНАЛИЗ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **14.1. Система показателей рентабельности**

### **14.2. Факторный анализ показателей рентабельности**

### **14.3. Система показателей деловой активности и эффективности деятельности**

#### **Контрольные вопросы по теме**

### **14.1. Система показателей рентабельности**

Показатели рентабельности характеризуют финансовые результаты и эффективность деятельности предприятия. Они измеряют доходность предприятия с различных позиций и группируются в соответствии с интересами участников экономического процесса. Показатели рентабельности являются обязательным элементом сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятия.

Основные показатели рентабельности можно объединить в следующие группы:

1) *Показатели, рассчитанные на основе прибыли и объёма продаж* (отражают доходность продаж).

Источником информации для определения этих показателей служат данные отчёта о прибылях и убытках, например,

$$\frac{\text{Преал}}{\text{РП}} \rightarrow \frac{\text{Пбаланс}}{\text{РП}} \rightarrow \frac{\text{ЧП}}{\text{РП}}.$$

Данные показатели моделируются в следующую зависимость:

$$P = \frac{РП - С / С}{РП}.$$

Влияние каждого фактора определяется методом цепных подстановок.

Показатель рентабельности продаж, рассчитанный на основе прибыли от реализации продукции, можно представить в более детальную модель:

$$P = \frac{\sum q \times p - q \times z}{\sum q \times p} = \frac{\sum q(p - z)}{\sum qp}$$

2) *Показатели, рассчитанные на основе авансированных средств.*

Эта группа показателей формируется как отношение прибыли к различным показателям авансированных средств, из которых наиболее важными являются все активы предприятия, перманентный (инвестиционный) капитал; собственный капитал, например:

$$\frac{\text{ЧП}}{\text{все активы (итог)}} \rightarrow \frac{\text{ЧП}}{\text{III} + \text{IV}} \rightarrow \frac{\text{ЧП}}{\text{III}}$$

Несовпадение уровней рентабельности по этим показателям характеризует степень использования предприятием финансовых рычагов для повышения доходности (долгосрочных кредитов, займов).

Каждый из показателей этой группы моделируется следующим образом: (расширение):

$$\frac{\text{ЧП}}{\text{Итог}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{РП}} \times \frac{\text{РП}}{\text{Итог}} \quad \text{— формула Дюпона.}$$

Эта формула раскрывает связь между рентабельностью активов, рентабельностью продаж и оборачиваемостью активов и прямо указывает пути повышения рентабельности.

3) *Показатели, рассчитанные на основе потоков наличных денежных средств.*

Эта группа показателей формируется аналогично первым двум, только вместо прибыли в числителе берётся чистый приток денежных средств.

$$\frac{\text{Чистый приток ден. ср} - \text{в}}{\text{РП}} \rightarrow \frac{\text{ЧПДС}}{\text{активы}} \rightarrow \frac{\text{ЧПДС}}{\text{собствен. капитал}}$$

Эти показатели широко применяются в странах с развитой рыночной экономикой. Они дают представление о возможностях предприятия выполнять обязательства перед кредиторами с использованием денежного притока.

## 14.2. Факторный анализ показателей рентабельности

Факторные модели показателей рентабельности раскрывают важнейшие причинно-следственные связи между показателями финансового состояния предприятия и финансовыми результатами. Поэтому они являются инструментом объяснения (оценки) сложившейся ситуации.

На уровень и динамику показателей рентабельности оказывает влияние вся совокупность производственно-хозяйственных факторов: уровень организации производства и управления, структура средств и их источников; объём, качество и структура продаж, затраты на производство продукции, прибыль по видам деятельности и направления её использования.

Методология факторного анализа показателей рентабельности предусматривает разложение исходных формул по всем качественным и

количественным характеристикам интенсификации производства и повышения эффективности хозяйственной деятельности.

Например, для анализа общей рентабельности производства (производственных фондов) можно использовать трёхфакторную модель.

$$P_{\text{произ-ва}} = \frac{\Pi}{\text{ОПФ} + \text{МОС}} - \text{разделим числитель на РП,}$$

$$P = \frac{\frac{\Pi / \text{РП}}{\frac{\text{ОПФ}}{\text{РП}} + \frac{\text{МОС}}{\text{РП}}} = \frac{\text{рентабельность продаж}}{\Phi_{\text{ём}} + K_{\text{закрепления МОС}}}$$

Для дальнейшей детализации модели в числителе прибыль представим в виде  $\Pi = \text{РП} - \text{С} / \text{С}$ .

$$P = \frac{\frac{\text{РП} - \text{С} / \text{С}}{\text{РП}}}{\frac{\text{ОПФ}}{\text{РП}} + \frac{\text{МОС}}{\text{РП}}} = \frac{1 - \frac{\text{С} / \text{С}}{\text{РП}}}{\frac{\text{ОПФ}}{\text{РП}} + \frac{\text{МОС}}{\text{РП}}} = \frac{1 - \left(\frac{A}{\text{РП}} + \frac{3\Pi}{\text{РП}} + \frac{M}{\text{РП}}\right)}{\frac{\text{ОПФ}}{\text{РП}} + \frac{\text{МОС}}{\text{РП}}}$$

Таким образом, рентабельность продаж тем выше, чем выше прибыльность продаж, чем выше фондоотдача и скорость оборота материальных оборотных средств и чем ниже затраты на 1 руб. РП по удельным элементам. Влияние факторов находят методом цепных подстановок.

Рентабельность собственного капитала может быть детализирована следующим образом:

$$\frac{\text{ЧП}}{\text{СК}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{РП}} \times \frac{\text{РП}}{\text{Итог}} \times \frac{\text{Итог}}{\text{собств. капитал}},$$

где последняя дробь характеризует соотношение собственных и заёмных средств, это показатель, обратный коэффициенту автономии.

( $K_a \geq 0,5$ )

если  $K_a = 0,5$ , то  $\frac{\text{Итог}}{\text{СК}} = 2$ ,

$K_a > 0,5$ , то  $1 < K < 2$ ,

$K_a < 0,5$ , то  $K > 2$ .

Итак, рентабельность капитала тем больше, чем выше рентабельность продаж, оборачиваемость всего капитала и чем ниже доля собственного капитала во всём капитале предприятия.

### 14.3. Система показателей деловой активности и эффективности деятельности

Деловая активность предприятий в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота средств или их источников.

Отдельные виды средств и источников имеют различную скорость оборота. Оборачиваемость капитала предприятия зависит от комплекса внешних и внутренних факторов.

К внешним факторам можно отнести:

- 1) масштаб деятельности предприятия (малый, средний бизнес);
- 2) характер бизнеса или деятельности, т.е. отраслевую принадлежность предприятия;

- 3) географию потребителей продукции, поставщиков, смежников;
- 4) количество и разнообразие потребляемых видов ресурсов;
- 5) длительность производственного цикла;
- 6) платежеспособность клиентов;
- 7) качество банковского обслуживания;
- 8) инфляцию.

К внутренним факторам относятся:

- 1) система расчётов за товары, работы, услуги;
- 2) темпы роста производства и реализации продукции;
- 3) доля добавленной стоимости в цене продукции;
- 4) учётная политика предприятия;
- 5) квалификация менеджеров.

В наиболее общем виде оборачиваемость характеризуется количеством оборотов средств или источников за период и выглядит:

Оборачиваемость средств или источников (прямой коэффициент оборачиваемости) = 
$$\frac{РП}{\text{средняя величина ср-в. или источников}}$$
.

В формуле не конкретизируется показатель средней за период величины средств предприятия или их источников. В качестве данного показателя могут быть использованы: итог баланса, средняя за период величина всех оборотных (мобильных) средств, материальных оборотных средств, ГП, Дт задолженности, Кт задолженности, собственного капитала, перманентного капитала и т.д.

Кроме прямого коэффициента оборачиваемости, характеризующего скорость оборота, рассчитывают:

- коэффициент закрепления (обратный коэффициент оборачиваемости);
- длительность оборота (продолжительность).

Ускорение оборачиваемости капитала ведёт к относительному высвобождению средств и увеличению суммы прибыли.

Сумма высвобожденных средств из оборота в связи с ускорением оборачиваемости (-Э) или дополнительно привлеченных средств в оборот (+Э) при замедлении оборачиваемости определяется следующим образом:

$$\pm \mathcal{E} = \frac{РП}{T} \cdot \Delta П_{об},$$

где РП – выручка от реализации;

T – продолжительность периода (дн.);

$\Delta П_{об}$  – изменение продаж оборота.

Если результат расчёта со знаком «+», то средства дополнительно вовлечены, а если «-», то высвобождены.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Какие факторы влияют на показатели рентабельности?
2. Расскажите о системе показателей деловой активности и эффективности деятельности.
3. Как ускорить оборачиваемость оборотных активов?

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

### *Основная литература*

1. Агафонова, М.Н. Бухгалтерский учет и отчетность: [текст]/ М.Н. Агафонова. – М.: Налог. вестник, 2011. - 320 с.
2. Безруких П.С., Комиссарова И.П. Бухгалтерское дело: учебное пособие [ЭР] М.: Юнити-Дана, 2012. – 280 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114749&sr=1>
3. Гиляровская Л.Т. Бухгалтерское дело: учебник [ЭР] М.: Юнити-Дана, 2012. – 424 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114750&sr=1>
4. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности: учебник [ЭР] М.: Финансы и статистика, 2011. - 480 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=220029&sr=1>
5. Натеева Т.Я., Трубицына О.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие [ЭР] М.: Дашков и Ко, 2014. – 292 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=255780&sr=1>
6. Натеева, Т.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: [текст]: учеб. пособие/ Т.Я. Натеева. - М.: Дашков и К, 2014. - 292 с.
7. Полковский А.Л. Бухгалтерское дело. Учебник для бакалавров. М.: [ЭР] Дашков и Ко, 2014. – 288 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=221309&sr=1>
8. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации: учебное пособие [ЭР] М.: Юнити-Дана, 2012. - 584 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114703&sr=1>
9. Шишкеева, Н.Н. Исправление ошибок и подготовка бухгалтерской отчетности: [текст] / Н.Н. Шишкеева. - М: Налог. вестник, 2012. - 320 с. - (Бухгалтерский учет в целях налогообложения).

### *Дополнительная литература*

10. Галеева Н.Н., Корякина А.А., Глубокова Н.Ю. Налоговый менеджмент, Учебное пособие [ЭР] М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 144 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90616&sr=1>
11. Бухгалтерский учет: учебник М.: Юнити-Дана, 2012. – 530 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118256&sr=1>
12. Ионова А.Ф., Тарасова Н.А., Амаглобели Н.Д. Учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности организации: учебное пособие [ЭР] М.: Юнити-Дана, 2-е изд., перераб. и доп., 2012. – 416 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117564&sr=1>
13. Миславская Н.А., Поленова С.Н. Бухгалтерский учет: учебник [ЭР] М.: Дашков и Ко, 2013. – 592 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page>
14. Мальцева, Е.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: курс лекций [текст]: учебное пособие для студентов всех форм обучения

направлений 080200 "М", 080500 "М"/ Е.В. Мальцева. - Рубцовск: РИИ, 2012. - 103 с.

15. Мальцева Е.В. Анализ финансово – хозяйственной деятельности: Методические указания к выполнению курсовой работы для студентов специальности 080110 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2011. – 30 с.

### ***Программное обеспечение и Интернет-ресурсы***

16. Сайт Федеральной службы государственной статистики России (Росстат) <http://www.gks.ru>
17. Электронная энциклопедия «Википедия» <http://ru.wikipedia.org/wiki/>
18. Портал «Органы государственной власти России» <http://www.gov.ru>
19. Сайт Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>
20. Сайт Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru/ru/>
21. Сайт информационного агентства «Финансовый юрист» <http://www.financial-lawyer.ru>
22. Сайт журнала «Финансовый менеджмент» <http://www.finman.ru/>
23. Сайт журнала «Управленческий учет» <http://www.upruchet.ru/>
24. Административно – управленческий портал <http://www.aup.ru/>

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО МДК.4.2. «ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ»**

### **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Курсовая работа является завершающим этапом изучения курса «Основы анализа бухгалтерской отчетности», представляет собой один из важнейших видов самостоятельной работы студентов. Курсовая работа является подготовительным этапом к выполнению дипломной работы.

*Цель курсовой работы* – самостоятельное исследование комплекса взаимосвязанных вопросов, касающихся конкретного хозяйствующего субъекта; выработка у студентов навыков самостоятельной работы с научной и учебной литературой; овладение методами исследования при решении вопросов научно – исследовательского характера; знакомство с требованиями оформления письменных работ.

В соответствии с поставленными целями студенты в процессе выполнения курсовой работы должны решить следующие *задачи*:

1. обосновать актуальность выбранной темы;
2. изучить теоретические положения, нормативную документацию, статистические материалы, справочную и научную литературу по избранной теме;

3. овладеть разнообразными алгоритмами экономических расчётов и самостоятельно выявить причинно-следственные связи по конкретным показателям объекта исследования;

4. сделать выводы на основе проведенного анализа.

Конкретные сроки выполнения курсовой работы, порядок её защиты, критерии оценки устанавливаются кафедрой «Менеджмент и экономика».

В настоящих методических указаниях освещаются вопросы, связанные с организацией подготовки, выполнения и защиты курсовой работы. Излагаемый материал для лучшего его восприятия разделён на несколько частей.

В первой части методических указаний раскрыты общие требования, предъявляемые к составу и содержанию отдельных элементов курсовой работы.

Вторая часть содержит примерную тематику курсовых работ.

Третья часть методических указаний посвящена порядку оформления текстового, табличного, иллюстративного и других материалов работы.

В четвёртой, заключительной, части методических указаний идёт речь о порядке защиты курсовой работы.

## 1. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа по курсу «Основы анализа бухгалтерской отчетности» включает в себя следующие разделы:

- содержание;
- введение;
- теоретическая часть;
- аналитическая часть;
- заключение;
- список использованной литературы.

На *титульном листе* содержится информация о министерской подчиненности образовательного учреждения, о полном наименовании учебного заведения, наименование кафедры преподавателя; наименование изучаемой дисциплины; тема курсовой работы с указанием наименования предприятия, послужившего базой для выполнения работы; фамилия, инициалы и группа студента; фамилия, инициалы, ученая степень и звание преподавателя; город и год сдачи работы. Титульный лист включается в общую нумерацию страниц, но номер страницы на нем не ставится. Перенос слов на титульном листе и в заголовках курсовой работы не допускается. Пример оформления титульного листа приведен в приложении А.

В *содержании* помещаются заголовки всех глав и параграфов курсовой работы с указанием соответствующих страниц. Содержание входит в общую нумерацию листов. Заголовки глав и параграфов дублируются в тексте. Главы должны иметь порядковые номера в пределах всей работы, обозначенные цифрой с точкой в конце. Точка в конце заголовка не ставится. Параграфы должны иметь порядковые номера в пределах каждого раздела. Номера параграфов состоят из номеров главы и параграфа, разделенных точкой.



Введение, заключение и список литературы не нумеруются. Пример оформления содержания приведен в приложении Б.

*Введение* должно отражать актуальность и значимость выбранной темы исследования; цель работы и задачи, которые автор ставит перед собой в соответствии с указанной целью; объект и предмет исследования; основные источники информации (законодательные, нормативные, литературные). Формулировка задач должна быть максимально приближена к наименованию заголовков глав. Задачи работы приводятся в форме перечислений (изучить..., описать..., выявить..., установить... и т.п.). В конце введения должна быть раскрыта структура курсовой работы и краткое содержание её основных разделов. Объем введения – 1-2 машинописных листа.

*Теоретическая часть* выполняется на основе изучения имеющихся законодательных и нормативных документов, отечественной научной и учебной экономической литературы по исследуемой проблеме, должна обеспечить полное, последовательное и логическое раскрытие темы работы в соответствии с поставленной целью и задачами. Начать главу можно с рассмотрения общих теоретических моментов предмета исследования (понятийный аппарат, классификации, методология и т.д.). Необходимо провести обзор основных точек зрения по рассматриваемому вопросу, по возможности оценить степень изученности исследуемой проблемы, рассмотреть вопросы, теоретически и практически решенные и дискуссионные, по-разному освещаемые в научной литературе, и *обязательно высказать свою точку зрения*. Ценность работы над теоретической главой тем выше, чем больше ссылок на различные источники в ней присутствует. В идеале ссылки должны присутствовать на все источники из списка литературы. Материал теоретической главы должен быть сгруппирован на параграфы, которые не дублировали бы учебные пособия или конспект лекций, а раскрывали сущность аналитических исследований по избранной теме, методики анализа, применяемые в отечественной и зарубежной практике, основные тенденции в исследуемой области и т.д. Количество параграфов теоретической главы может колебаться в зависимости от темы курсовой работы от 3 до 5. Объем первой части – 15-18 машинописных листов.

*Аналитическую часть* рекомендуется разбивать на параграфы. В *первом параграфе* должны быть отражены общие сведения о предприятии. Этот параграф может иметь название «Общая характеристика объекта исследования». Он должен включать следующие сведения: полное название предприятия, его организационно-правовая форма, цели и задачи деятельности предприятия, дата регистрации предприятия, номер регистрационного свидетельства, наименование органа, зарегистрировавшего предприятие; год основания и основные этапы развития предприятия (историческая справка), юридический и фактический адрес предприятия, виды деятельности, численность персонала, величина уставного капитала, организационная структура управления, номенклатура и ассортимент выпускаемой продукции (работ, услуг), анализ имущества предприятия и источников его образования,

отдельно необходимо проанализировать по общей схеме актив и пассив баланса.

Особое место занимает анализ основных показателей по теме исследования. Необходимо дать их общую характеристику и провести факторный анализ, сформулировать выводы по результатам исследования и предложения по мобилизации выявленных в процессе работы резервов. Все данные необходимо сводить в таблицы или диаграммы (графики), характеризующие динамику показателей по крайней мере за три года. Анализ структуры показателей должен содержать расчет удельных весов *в динамике за два-три года*. Образцы некоторых аналитических таблиц представлены в приложении Г. Объем аналитической части – 15-20 машинописных листов.

*В заключении* работы должны быть сконцентрированы общие выводы по рассмотренной теме и сделан анализ степени выполнения поставленных во введении целей и задач. Объем заключения – 1-2 машинописных листа.

*Список литературы* должен содержать наименование использованных книг, журнальных и газетных статей, бухгалтерских, статистических и отчетных документов и т.д. Источники в списке могут располагаться в алфавитном порядке или по мере появления ссылок на них в тексте. В начале списка литературы приводятся источники, составляющие федеральную или региональную нормативную правовую базу (федеральные законы, постановления Правительства РФ, приказы министерств и т.д.). Описание каждого источника должно включать фамилию и инициалы автора (авторов), полное наименование книги или статьи без кавычек; название, год, номер журнала и страницы, на которых расположена статья (для статей); вид книги (учебник, учебное пособие, монография, автореферат диссертации и т.п.), город издания, издательство, год издания, общее количество страниц. Все источники в списке литературы должны быть новыми (не старше пяти лет). На все указанные в списке литературы источники должны быть ссылки в работе. Ссылки оформляются следующим образом: в квадратных скобках необходимо указывать номер цитируемого источника по списку литературы и номер страницы: например, [2, с. 56]. Список использованной литературы должен содержать не менее 15-20 источников.

*Приложения* должны комплектоваться по мере появления на них ссылок в тексте. Приложения обозначаются заглавными буквами (А, Б и т.д.) и должны иметь название. Каждое приложение начинается с нового листа. Все приложения должны быть перечислены в содержании курсовой работы с указанием страниц. *В приложении* помещают вспомогательные или дополнительные материалы, которые загромождают основной текст курсовой работы. По содержанию приложения могут быть очень разнообразны (копии отчетных документов предприятия, протоколы, инструкции, планы и др.). По форме они представляют собой текст, таблицы, графики.

## 2. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Роль анализа хозяйственной деятельности в повышении эффективности производства (на примере \_\_\_\_\_).
2. Анализ технического уровня производства (на примере \_\_\_\_\_).
3. Анализ уровня организации производства (на примере \_\_\_\_\_).
4. Анализ объема производства продукции предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
5. Анализ объема реализации продукции (на примере \_\_\_\_\_).
6. Анализ использования трудовых ресурсов (на примере \_\_\_\_\_).
7. Оценка эффективности использования фонда заработной платы предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
8. Анализ использования основных производственных фондов предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
9. Анализ оборачиваемости и эффективности использования нематериальных активов (на примере \_\_\_\_\_).
10. Оценка эффективности использования материальных ресурсов предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
11. Структурный анализ себестоимости продукции промышленного предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
12. Анализ прямых затрат на производство продукции (на примере \_\_\_\_\_).
13. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
14. Анализ финансовых результатов от реализации продукции промышленного предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
15. Роль финансового анализа в управлении деятельностью предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
16. Значение бухгалтерского баланса для анализа и оценки финансового состояния предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
17. Вертикальный анализ баланса предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
18. Горизонтальный анализ баланса предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
19. Методы экспресс-анализа финансового состояния предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
20. Анализ ликвидности баланса (на примере \_\_\_\_\_).
21. Анализ платежеспособности предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
22. Анализ финансовой устойчивости предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
23. Анализ показателей деловой активности и эффективности деятельности предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
24. Анализ финансовых коэффициентов (на примере \_\_\_\_\_).
25. Методы оценки угрозы банкротства (на примере \_\_\_\_\_).
26. Анализ оборачиваемости и эффективности использования оборотных активов (на примере \_\_\_\_\_).

27. Анализ дебиторской задолженности (на примере \_\_\_\_\_).
28. Оценка и анализ эффективности использования заемных средств предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
29. Анализ собственного капитала предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
30. Структурный анализ себестоимости оказываемых услуг (на примере \_\_\_\_\_).
31. Анализ затрат на производство продукции растениеводства (животноводства) сельскохозяйственного предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
32. Анализ качества производимой продукции (на примере \_\_\_\_\_).
33. Способы анализа объема реализации продукции промышленного предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
34. Горизонтальный анализ финансовой отчетности организации (на примере \_\_\_\_\_).
35. Вертикальный анализ финансовой отчетности предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
36. Особенности анализа платежеспособности торгового предприятия.
37. Методы оценки ликвидности баланса промышленного предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
38. Способы анализа кредитоспособности заемщика (на примере \_\_\_\_\_).
39. Анализ дебиторской задолженности предприятия сферы услуг.
40. Анализ эффективности использования заемных средств предприятия.
41. Анализ запаса финансовой прочности коммерческого предприятия (на примере \_\_\_\_\_).
42. Анализ доходной и расходной части местного бюджета.
43. Другие темы по согласованию с преподавателем.

### **3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Курсовая работа выполняется в компьютерном варианте на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм). Текст работы излагается шрифтом *Times New Roman* и выравнивается по ширине листа, цвет шрифта – *черный*, кегль – *14*, межстрочный интервал – *полуторный*, абзацный отступ *12-13 мм*. Текст оформляется с соблюдением следующих размеров полей страниц: *левое – 30 мм, правое – не менее 10 мм, нижнее и верхнее – 20 мм*. Рамки на листах не допускаются. Для акцентирования внимания на наиболее важных фразах, словах, предложениях и абзацах в тексте *допускается применять курсив, подчеркивания недопустимы*.

Текст работы должен быть напечатан аккуратно, без помарок, стилистических и орфографических ошибок, литературным языком, с использованием общепринятой экономической терминологии.

Опечатки, описки и графические неточности, обнаруженные в процессе выполнения курсовой работы, допускается исправлять подчисткой или закрашиванием белой краской с нанесением на том же месте исправленного

текста машинописным способом или черными чернилами, пастой или тушью рукописным способом.

Курсовая работа должна быть сброшюрована в пластиковый скоросшиватель. Изложение материала в работе должно быть последовательным и логичным. Все разделы должны быть связаны между собой. Особое внимание следует обращать на логические переходы от одной главы к другой, от параграфа к параграфу, а внутри параграфов – от абзаца к абзацу.

Наименования структурных элементов курсовой работы: «содержание», «введение», «заключение», «список использованной литературы» служат заголовками структурных элементов. *Введение, содержание, заключение, список использованных источников не нумеруются.*

Текст работы должен быть разделен *на главы и параграфы*. Названия глав и параграфов необходимо выполнять жирным шрифтом. Главы должны иметь порядковые номера в пределах курсовой работы, *обозначенные арабскими цифрами и записанные с абзацного отступа*. Параграфы должны иметь нумерацию в пределах каждой главы. Номер параграфа состоит из номеров главы и параграфа, разделенных точкой.

Главы и параграфы должны иметь заголовки, четко и кратко отражающие их содержание. Заголовки структурных элементов курсовой работы (содержание, введение, заключение, список использованных источников) следует располагать *симметрично тексту и печатать с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая*.

Заголовки глав следует начинать с абзацного отступа и печатать с *прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая*. Переносы слов в заголовках не допускаются. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

Каждая глава и другие структурные элементы работы – введение, заключение, список литературы, приложения (кроме параграфов, входящих в состав глав) – начинаются с нового листа.

Обязательными элементами законченной курсовой работы являются титульный лист, содержание, нумерация страниц, таблиц и т.д. Порядок оформления титульного листа и содержания приведён в приложениях А и Б соответственно. Нумерация страниц осуществляется в правом верхнем углу, при этом на титульном листе и листе «Содержание» нумерация не проставляется, но учитывается в общем количестве страниц.

Весь цифровой материал работы должен быть представлен наглядно, с расчётом всех отклонений и с указанием единиц измерения. Если в работе приводятся формулы, то они должны быть расположены на отдельных строках и пронумерованы. Порядковые номера формул обозначают арабскими цифрами в круглых скобках справа от формулы. Например, (5). На все приведённые в работе формулы должны быть ссылки в тексте.

Для рационального и наглядного изложения цифровых характеристик исследуемых явлений и их составных частей используются таблицы. Каждая

таблица должна быть пронумерована и озаглавлена. Для нумерации таблиц используются двухзначные числа: первая цифра отражает номер главы, вторая – порядковый номер таблицы внутри главы. Нумерация таблиц приводится справа над таблицей с указанием слова «Таблица». Ниже после нумерации по центру размещается название таблицы, в котором отражается расчётный период (время, за которое приводятся данные), предприятие или его структурное подразделение и единицы измерения (в том случае, если они едины для всех показателей, приведённых в таблице). Если показатели таблицы имеют различные единицы измерения, то они указываются непосредственно в таблице (по строкам или графам). Ниже представлен пример оформления таблицы.

Наряду с таблицами важным средством выражения и анализа экономической информации являются графики. Использование графиков для иллюстрации результатов анализа помогает мгновенно охватить и осмыслить совокупность показателей – выявить наиболее типичные соотношения и связи этих показателей, определить тенденции развития, охарактеризовать структуру, степень выполнения плана и т.д. Для графического изображения результатов аналитических исследований могут использоваться самые разнообразные виды графиков (линейные, столбиковые, секторные, круговые, фигурные и др.). Независимо от вида графиков все они должны иметь нумерацию и наименование. Графики нумеруются после их размещения, по центру с указанием слова «Рис.», с использованием двухзначного числа, первая цифра которого отражает номер главы, вторая – порядковый номер рисунка внутри главы. Ниже приведён пример оформления графика.

Таблица 2.4

Качественный состав персонала ОАО «\_\_\_» за 2012-2014гг.

Показатель	Численность работников, чел.			Удельный вес, %		
	2012 год	2013 год	2014 год	2012 год	2013 год	2014 год
Группа работников:						
По возрасту, лет:						
до 20	10	7	21	4	3	9
от 20 до 30	48	37	51	12	17	21
от 30 до 40	118	121	123	56	54	50
от 40 до 50	58	57	51	28	26	21
По образованию:						
среднее	27	7	18	4	3	7
среднее специальное	179	187	192	84	84	78
высшее	28	28	36	12	13	15
По трудовому стажу, лет:						
до 5 лет	17	21	22	8	9	9
от 5 до 10	34	16	50	6	7	20
от 10 до 15	49	49	50	23	21	20
от 15 до 20	76	79	81	35	36	33
свыше 20	58	57	43	28	27	17
ИТОГО:	234	222	246	100	100	100

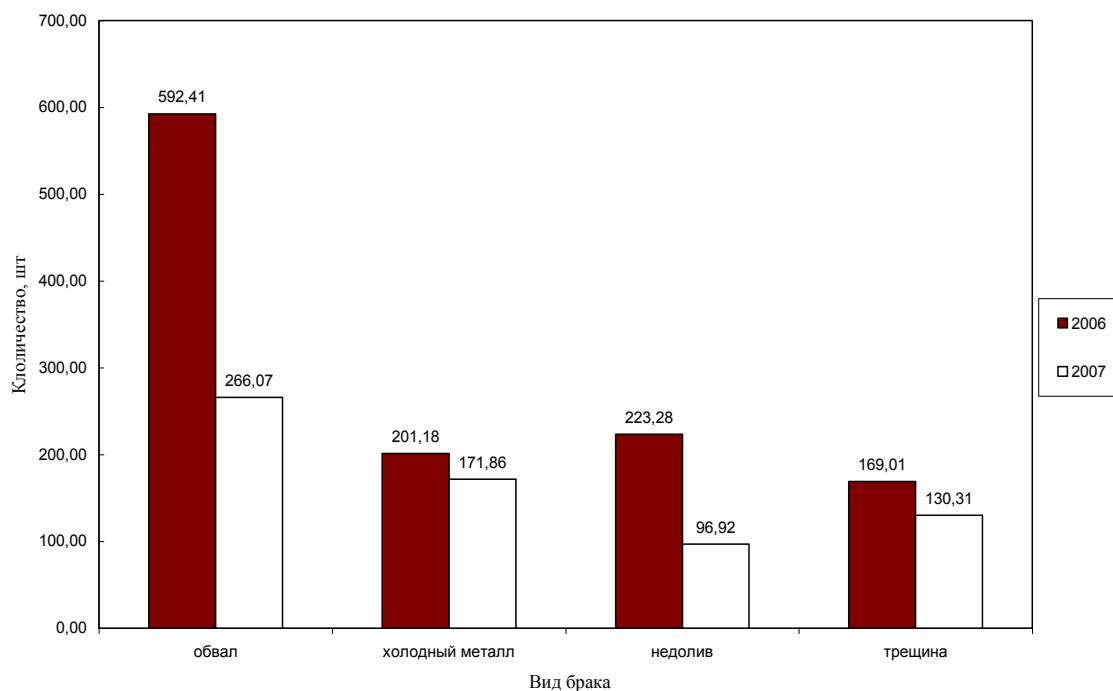


Рис. 2.5. Основные виды брака в ОАО «\_\_\_\_\_» 2012-2014 гг.

*Иллюстрации* (чертежи, графики, схемы, диаграммы, рисунки, фотоснимки) в курсовой работе могут быть расположены как по тексту курсовой работы, так и в его конце. Количество иллюстраций должно быть достаточным для пояснения излагаемого текста.

Все иллюстрации именуется *рисунками* и должны быть черно-белыми. Иллюстрации, за исключением иллюстраций приложения, следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Если рисунок один, то он обозначается «Рисунок 1».

Иллюстрации каждого приложения обозначаются отдельной нумерацией арабскими цифрами с добавлением перед цифрой обозначения приложения. Например, «Рисунок А.2».

Допускается нумеровать иллюстрации в пределах главы. В этом случае номер иллюстрации состоит из номера главы и порядкового номера иллюстрации, разделенных точкой. Например: «Рисунок 1.1».

При ссылках на иллюстрации следует писать «...в соответствии с рисунком 2» при сквозной нумерации, «...в соответствии с рисунком 1.2» при нумерации в пределах главы.

Иллюстрации следует располагать в курсовой работе непосредственно в конце текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все иллюстрации должны быть даны ссылки. Ссылки на ранее упомянутые иллюстрации дают сокращенным словом «смотри», например: (см. рисунок 3.1).

*Иллюстрации должны иметь наименование и (или) пояснительные данные (подрисуночный текст). Название рисунка помещается под рисунком. Желательно иллюстрации размещать так, чтобы их можно было просмотреть*

без поворота работы. Если поворот неизбежен, то иллюстрации надо ориентировать так, чтобы для их рассмотрения надо было повернуть работу по часовой стрелке.

Материал, дополняющий текст курсовой работы, помещается в *приложениях*. Приложениями могут быть: графический материал, таблицы большого формата, расчеты, описание алгоритмов и программ задач, решаемых на ЭВМ, и т.д. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения. Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично относительно текста с прописной буквы отдельной строкой. Приложение обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь. После слова «Приложение» следует буква, обозначающая его последовательность. Если в документе одно приложение, оно обозначается «Приложение А». Приложения, как правило, выполняют на листах формата А4. Допускается оформлять приложения на листах формата А3.

*Приложения должны иметь общую с остальной частью курсовой работы сквозную нумерацию страниц.*

Все приложения должны быть перечислены в содержании курсовой работы с указанием их номеров и заголовков.

#### **4. ОРГАНИЗАЦИЯ КУРСОВОГО ПРОЕКТИРОВАНИЯ**

Подготовка и защита курсовой работы состоит из следующих этапов:

- Выбор темы курсовой работы, подбор и первоначальное ознакомление с литературой по избранной теме;
- Составление первоначального варианта плана курсовой работы и согласование его с научным руководителем;
- Изучение отобранной литературы, сбор и обработка фактического материала;
- Составление окончательного варианта плана курсовой работы;
- Написание текста работы;
- Доработка отдельных глав по замечаниям научного руководителя;
- Представление научному руководителю завершенной и оформленной работы и получение его заключения;
- Защита курсовой работы.

Большое значение имеет правильный выбор темы курсовой работы. Студент самостоятельно выбирает тему работы из предлагаемого перечня, но также имеет право предложить для курсовой работы свою тему с обоснованием целесообразности ее разработки и по согласованию с научным руководителем. Основным критерием при выборе темы служит научный и практический интерес студента в определенной области экономической теории и практики, потребности предприятия-объекта исследования.



Тема курсового проектирования должна быть актуальной, соответствовать современному состоянию и перспективам развития науки, решать конкретные задачи экономики и управления, стоящие перед отдельными предприятиями, организациями и их подразделениями, отвечать профилю студентов по будущей специальности, быть достаточно конкретной и иметь прикладное значение.

Курсовая работа выполняется согласно заданию, выданному руководителем. *Образец задания на курсовую работу приведен в приложении В.* Задание на курсовую работу выдается студентам в соответствии с графиком учебного процесса не позднее первой недели текущего семестра.

В задании должны быть указаны: учебная дисциплина, по которой выполняется работа, Ф.И.О. студента, тема работы, этапы разработки и сроки их выполнения, срок предоставления работы к защите, Ф.И.О. руководителя, его должность, подпись и дата выдачи задания.

Для руководства процессом подготовки курсовой работы студенту назначается *научный руководитель*. Руководитель курсового проектирования оказывает консультативную помощь студентам в выборе темы работы, во время выполнения работы, контролирует работу студентов, рекомендует научную литературу. График проведения консультаций вывешивается на доске объявлений. Курсовая работа должна быть сдана преподавателю на проверку не позднее, чем за две недели до начала сессии, и подлежит защите до начала сессии (как правило, на зачетной неделе). Курсовые работы подлежат регистрации методистом кафедры в специальном журнале до их сдачи преподавателю.

Защита курсовой работы преследует цель выявить знания студентов по избранной теме, а также степень самостоятельности её выполнения. Студент должен уметь аргументировать выбор темы, хорошо ориентироваться в предоставленной работе, знать источники, приёмы и способы анализа, отвечать на замечания и вопросы преподавателя теоретического и практического характера. В случае нарушения студентом требований руководителя при написании работы, а также при обнаружении заимствований из работ, защищённых ранее, курсовая работа не допускается к защите, а руководитель представляет аргументацию своего решения в письменном виде. Уровень самостоятельности и степень раскрытия темы определяется руководителем.

Отличной оценки удостоивается такая работа, в которой исследуется актуальная или недостаточно изученная тема, автором выработана и изложена своя позиция по дискуссионным вопросам темы, грамотно использована аналитическая методология, сделаны полные и убедительные выводы, оформление и защита отвечают требованиям.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Пример оформления титульного листа

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
РУБЦОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ (филиал)  
ФГБОУ ВО «АлтГТУ им. И.И. Ползунова»  
Гуманитарно-экономический факультет  
Кафедра «Менеджмент и экономика»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**  
по учебной дисциплине  
«Основы анализа бухгалтерской отчетности»  
на тему АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ  
(НА ПРИМЕРЕ ООО «\_\_\_\_\_»)

Курсовую работу выполнила  
студентка 2 курса, группы Э-91д  
Е.М. Петрова

Руководитель ст. преподаватель  
кафедры «Менеджмент и экономика»  
Мальцева Е.В.

Курсовая работа защищена  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Оценка \_\_\_\_\_

Рубцовск 20\_\_

Пример оформления содержания

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ	5
1.1. Понятие и сущность финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость	5
1.2. Проведение анализа финансовой устойчивости на основе абсолютных показателей. Определение типа финансовой устойчивости	12
1.3. Анализ финансовой устойчивости на основе относительных показателей	17
1.4. Проблемы финансовой устойчивости отечественных предприятий и пути их решения	25
2. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «    »	29
2.1. Краткая характеристика предприятия	29
2.2. Анализ финансовой устойчивости ООО «    » на основе абсолютных показателей	34
2.3. Анализ финансовой устойчивости ООО «    » на основе относительных показателей	36
2.4. Резервы повышения финансовой устойчивости ООО « _____ » и рекомендации по их мобилизации	39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	41
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	43
ПРИЛОЖЕНИЕ	45

**Пример оформления задания**

**ЗАДАНИЕ  
на курсовую работу**

**Студенту:** Иванову Ивану Ивановичу, группа Э-91д

**Дисциплина:** «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

**Тема:** «АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ  
(НА ПРИМЕРЕ ООО «Актив»)»

**Срок выполнения теоретической главы:** ...

**Срок выполнения аналитической главы, введения и заключения:** ...

**Срок представления работы к защите:** ...

**Научный руководитель:** старший преподаватель кафедры МиЭ Мальцева  
Елена Владимировна

В период выполнения курсовой работы студент должен: обосновать актуальность выбранной темы; изучить теоретические положения, нормативную документацию, статистические материалы, справочную и научную литературу по избранной теме; овладеть разнообразными алгоритмами экономических расчётов и самостоятельно выявить причинно-следственные связи по конкретным показателям объекта исследования; сделать выводы на основе проведенного анализа. Используя результаты, полученные в процессе анализа и обобщения исходных материалов, подготовить обоснованные выводы, рекомендации и предложения.

Задание принял к выполнению \_\_\_\_\_  
*подпись студента*

Руководитель \_\_\_\_\_  
*подпись научного руководителя*

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Примеры оформления таблиц и рисунков

Таблица Г1  
Анализ объема продаж ООО «Актив» за 2011-2013 гг.

Потребитель продукции	Объем продаж					
	2011 г.		2012 г.		2013 г.	
	Натуральный показатель, шт.	Стоимостный показатель, тыс. руб.	Натуральный показатель, шт.	Стоимостный показатель, тыс. руб.	Натуральный показатель, шт.	Стоимостный показатель, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ОАО «Славнефть»	-	-	2	5974	1	3898
ОАО «Сургутнефтегаз»	1	2537,24	2	5528	-	-
ОАО «Томскнефтегаз-геология»	2	5569,44	2	6600	1	4183
ОАО «Тюменьтрансгаз»	-	-	2	6148	-	-
ОАО «Кучуксульфат»	2	3100	-	-	-	-
ОАО «Ростелеком»	1	2784,72	1	3074	2	8064
ЗАО «Полнос»	1	2710,26	-	-	1	3965
Всего	7	16701,66	9	27324	5	20110

Таблица Г2  
Анализ объема продаж ООО «Актив»  
по основным потребительским сегментам рынка  
за 2011-2013 гг.

Потребительский сегмент рынка	Объем продаж, шт.			Доля в общем объеме продаж, %		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
1	2	3	4	5	6	7
Нефтегазодобывающие компании	1	8	1	14	89	20
Геологи	4	-	1	57	-	20
Связисты	1	1	2	14	11	40
Золотодобытчики	1	-	1	14	-	20
Всего	7	9	5	100	100	100

## Сравнительный аналитический баланс ООО «Актив» за 2011-2013 гг., в тыс. руб.

Статья актива / пассива	Абсолютная величина			Удельный вес, %			Изменение в абсолютных величинах		Изменение в удельном весе		Темпы роста, %		Изменение в процентах к изменению	
	На 01.01.11	На 01.01.12	На 01.01.13	На 01.01.11	На 01.01.12	На 01.01.13	12/11	13/12	12/11	13/12	12/11	13/12	12/11	13/12
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>														
Основные средства	429	980	829	22,95	47,9	32,61	551	-151	24,95	-15,29	228,44	84,59	311,3	-30,44
<i>Итого по разделу I</i>	<i>429</i>	<i>980</i>	<i>829</i>	<i>22,95</i>	<i>47,9</i>	<i>32,61</i>	<i>551</i>	<i>-151</i>	<i>24,95</i>	<i>-15,29</i>	<i>228,44</i>	<i>84,59</i>	<i>311,3</i>	<i>-30,44</i>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>														
Запасы	912	386	660	48,8	18,87	25,96	-526	274	-29,93	7,09	42,32	170,98	-297,18	55,24
НДС по приобретенным ценностям	1	-	-	0,05	-	-	-1	-	-0,05	-	-	-	-0,56	-
Дебиторская задолженность	59	4	838	3,16	0,19	32,97	-55	834	-2,97	32,78	6,78	20950	-31,07	168,15
Денежные средства	1	38	65	0,05	1,86	2,56	37	27	1,81	0,7	3800	171,1	20,9	5,44
Прочие оборотные активы	467	638	150	24,99	31,08	5,9	171	-488	6,19	-25,28	136,62	23,51	96,61	-98,39
<i>Итого по разделу II</i>	<i>1440</i>	<i>1066</i>	<i>1713</i>	<i>77,05</i>	<i>52,1</i>	<i>67,39</i>	<i>-374</i>	<i>647</i>	<i>-24,95</i>	<i>15,29</i>	<i>-74,03</i>	<i>160,7</i>	<i>-211,3</i>	<i>130,44</i>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1869</b>	<b>2046</b>	<b>2542</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>177</b>	<b>496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109,5</b>	<b>124,24</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>														
Уставный капитал	500	500	500	26,75	24,44	19,67	-	-	-2,31	-4,77	100	100	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	315	646	1081	16,85	31,57	42,53	331	435	14,72	10,96	205,1	167,34	187	87,7
<i>Итого по разделу III</i>	<i>815</i>	<i>1146</i>	<i>1581</i>	<i>43,6</i>	<i>56,01</i>	<i>62,2</i>	<i>331</i>	<i>435</i>	<i>12,41</i>	<i>6,19</i>	<i>140,6</i>	<i>138</i>	<i>187</i>	<i>87,7</i>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
Займы и кредиты	-	175	-	-	8,55	-	175	-175	8,55	-8,55	-	-	98,87	-35,28
<i>Итого по разделу IV</i>	<i>-</i>	<i>175</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>8,55</i>	<i>-</i>	<i>175</i>	<i>-175</i>	<i>8,55</i>	<i>-8,55</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>98,87</i>	<i>-35,28</i>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
Займы и кредиты	584	195	-	31,25	9,53	-	-389	-195	-21,72	-9,53	33,4	-	-219,77	-39,32
Кредиторская задолженность	470	530	961	25,15	25,91	37,8	60	431	0,76	11,89	112,8	181,32	33,9	86,9
<i>Итого по разделу V</i>	<i>1054</i>	<i>725</i>	<i>961</i>	<i>56,4</i>	<i>35,44</i>	<i>37,8</i>	<i>-329</i>	<i>236</i>	<i>-20,96</i>	<i>2,36</i>	<i>68,8</i>	<i>132,55</i>	<i>-185,87</i>	<i>47,58</i>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1869</b>	<b>2046</b>	<b>2542</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>177</b>	<b>496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109,5</b>	<b>124,24</b>	<b>100</b>	<b>100</b>



Рис. Г1. Долевое соотношение объемов продаж  
ООО «Актив» по основным потребительским сегментам  
за 2011-2013 гг., %

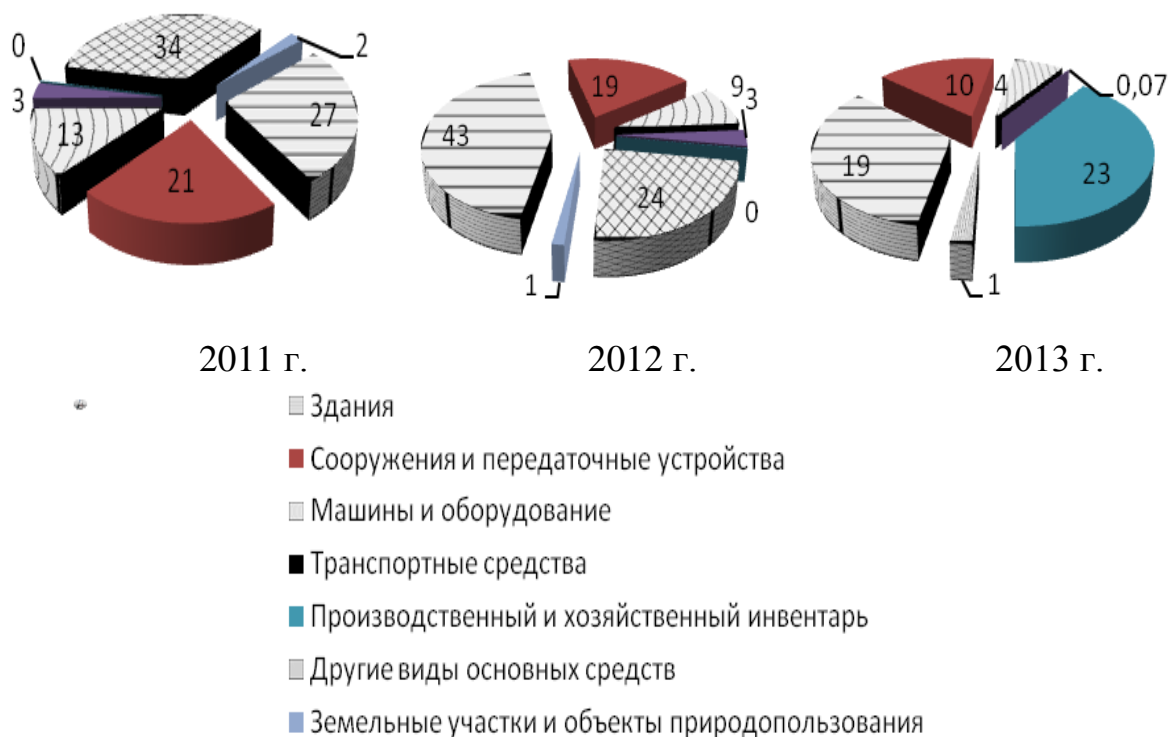
Таблица Г4

Структура объема продаж товаров и услуг  
ООО «Актив» за период 2011-2013 гг.

Наименование продукции, услуг	Объем продаж					
	2011 г.		2012 г.		2013 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Всего продукции	16871,3	86,48	27544,89	82,46	20424,35	85,96
в т. ч: ГТ – ТР «МАРАЛ»	11064,42	56,72	13748	41,16	12028,8	50,63
ГТТ	-	-	1280	3,83	-	-
ГТ – ТР – 04 «Скиф»	-	-	-	-	8081,36	34,01
ГТ ТР – 10 «ТЕГЕРЕК»	2537,24	13,01	12296	36,81	-	-
ГТ – ТР – 05 «Тритон»	3100	15,89	-	-	-	-
Запасные части	169,65	0,87	220,89	0,66	314,19	1,32
Всего услуг	2636,67	13,52	5860,11	17,54	3335,67	14,04
в т. ч: Ремонт В – 6	-	-	2274,02	6,81	310	1,30
Ремонт Д – 6	812,42	4,16	1505,28	4,51	91,9	0,39
Ремонт Д – 12	1559,45	7,99	1292,33	3,87	847,1	3,57
Ремонт 1Д – 12-400	-	-	-	-	310	1,30
Ремонт ГТТ	59,99	0,31	110,9	0,33	1055,4	4,44
Ремонт запчастей	147	0,75	668,35	2	709,37	2,99
Транспортные услуги	49,8	0,26	-	-	-	-
Услуги по сварке	8,01	0,04	9,23	0,03	11,9	0,05
ИТОГО:	19508	100	33405	100	23760	100

**Анализ структуры основных средств ООО «Актив»  
по состоянию на 01.01. 2012-01.01.2014 гг.**

Вид основных средств	01.01.2012 г.		01.01.2013 г.		01.01.2014 г.		Темпы роста, %	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	09/08	10/09
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Здания	2676	27	7045	43	7045	42	263	100
Сооружения и передаточные устройства	2107	21	3039	19	3207	19	144	106
Машины и оборудование	1265	13	1449	9	1589	10	115	110
Транспортные средства	309	3	567	3	670	4	183	118
Производственный и хозяйственный инвентарь	11	0,11	11	0,07	11	0,07	100	100



**Рис. Г2. Структура основных средств ООО «Актив»  
за период 2011-2013 гг.**



Таблица Г6

Данные о движении и техническом состоянии основных средств  
ООО «Актив» за 2011-2013 гг.

Показатель	Уровень показателя			Изменение	
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	12/11	13/12
1	2	3	4	5	6
Коэффициент обновления	0,41	0,55	0,03	0,14	-0,52
Срок обновления, лет	1,5	1,1	38	-0,4	-36,9
Коэффициент выбытия	0,03	0,26	0,001	0,23	-0,259
Коэффициент износа	0,25	0,22	0,29	-0,03	0,07
Коэффициент технической годности	0,75	0,78	0,71	0,03	-0,07

Таблица Г7

Анализ показателей, характеризующих эффективность использования  
основных средств ООО «Актив»  
за 2011-2013 гг.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Темпы роста	
				12/11	13/12
1	2	3	4	5	6
Выручка от реализации, тыс. руб.	19508	33405	23760	171	71
Чистая прибыль, тыс. руб.	602	8369	1761	1390	21
Среднесписочная численность работников, чел.	77	81	82	105	101
Стоимость основных фондов, тыс. руб.	5878,5	10033,5	12210	171	122
Фондоотдача, руб.	3,32	3,33	1,95	100	58
Фондоемкость, руб.	0,3	0,3	0,51	100	171
Фондовооруженность, тыс. руб./чел.	76,34	123,87	148,9	162	120
Фондорентабельность, руб.	0,1	0,83	0,14	860	17

Таблица Г8

Структура персонала ООО «Актив» за период 2011-2013 гг.

Категория персонала	2011 год	2012 год	2013 год	Удельный вес персонала, %		
				2011 год	2012 год	2013 год
1	2	3	4	5	6	7
Среднесписочная численность всего персонала, чел.	77	81	82	100	100	100
в т. ч.: Рабочие	40	43	44	52	53	54
Служащие	26	27	28	34	33	34
в т. ч.:						
руководители	17	16	17	22	20	21
специалисты	9	11	11	12	14	13
Младший обслуживающий персонал	11	11	10	14	14	12

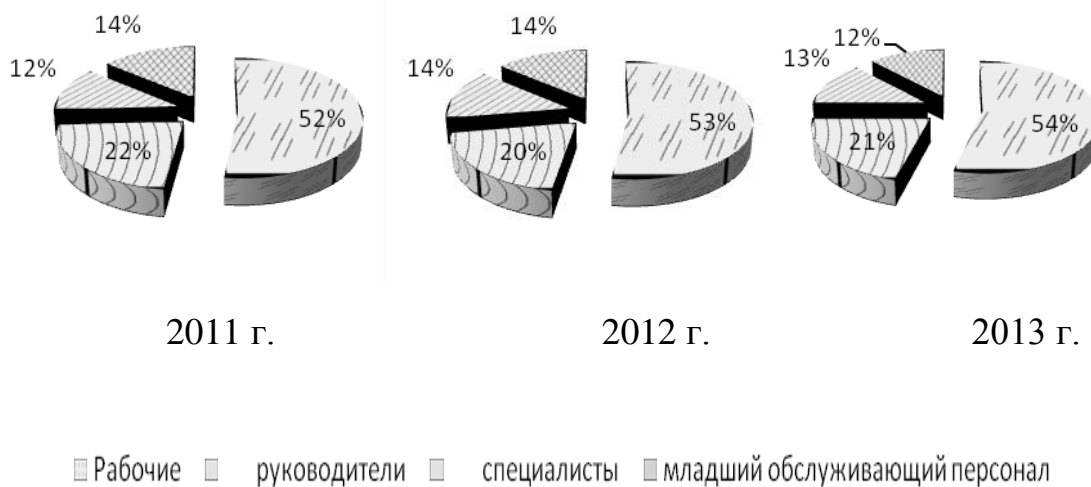


Рис. Г3. Структура персонала ООО «Актив» за 2011-2013 гг.

Таблица Г9

Динамика показателей движения рабочих кадров  
ООО «Актив» за период 2011-2013 гг.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.
1	2	3	4
Численность персонала на начало года	75	79	83
Приняты на работу	6	7	3
Выбыли	2	3	6
В том числе:			
по собственному желанию	1	1	1
в связи с сокращением	-	1	3
уволены за прогул и др. нарушения трудовой дисциплины	1	1	2
Численность персонала на конец года	79	83	80
Среднесписочная численность персонала	77	81	82
Коэффициент оборота по приему работников	0,08	0,09	0,04
Коэффициент оборота по выбытию работников	0,03	0,04	0,07
Коэффициент текучести кадров	0,03	0,02	0,04
Коэффициент постоянства кадров	0,95	0,90	0,94

Таблица Г10

Анализ темпов роста фонда заработной платы и производительности труда  
работников ООО «Актив» за 2011-2013 гг.,  
средняя заработная плата на предприятии

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Темпы роста %	
				12/11	13/12
1	2	3	4	5	6
Товарная продукция, руб.	18212	33098	23468	181	71
Численность среднесписочная, чел.	77	81	82	105	101
Производительность труда, тыс. руб./раб.	237	409	286	173	70
Фонд заработной платы, тыс. руб.	9094	11049	10427	121	94
Средняя заработная плата, руб./мес.	9841	11367	10596	116	93

Таблица Г11

Смета затрат ООО «Актив» на производство  
по состоянию на 2011-2013 гг., тыс. руб.

Элемент затрат	2011 год		2012 год		2013 год	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
1	2	3	7	8	9	10
Материальные затраты	10381	47	13119	48	10575	45
Заработная плата	9093	41	11048	40	10427	43
Страховые взносы	2364	11	2872	11	2711	11
Амортизация	67	0,3	104	0,4	69	0,4
Прочие	156	0,7	197	0,6	137	0,6
Итого	22250	100	27340	100	23919	100

Таблица Г12

Расчет стоимости ремонта двигателя Д-6 в 2013 г.

Затраты	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3
Материальные расходы	46,37	59,6
Затраты на оплату труда	15,5	19,9
Сумма начисленной амортизации ОПФ	0,856	1,1
Прочие расходы	15,1	19,4
Полная себестоимость	77,83	100
Рентабельность 20%	14,01	
Оптовая цена	91,84	

Таблица Г13

Сопоставление темпов роста активов, темпов роста выручки и темпов  
роста прибыли ООО «Актив» за период 2011-2013 гг.

Показатель	2011 г., тыс. руб.	2012 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.	Темпы роста, %	
				12/11	13/12
1	2	3	4	5	6
Средняя величина активов	17459,5	25759,5	25237	148	98
Выручка от реализации	19508	33405	23760	171	71
Прибыль от реализации	1821	9181	1761	504	19

Таблица Г14

Абсолютные финансовые результаты деятельности  
ООО «Актив» за 2011-2013 гг., тыс. руб.

Наименование	Абсолютная величина			Изменение			
	2011 год	2012 год	2013 год	12/11 в аб. величинах	13/12 в аб. величинах	12/11 темпы роста, %	13/12 темпы роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	19508	33405	23760	13897	-9645	171	71
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	7466	10675	7816	3209	-2859	143	73
Валовая прибыль	12042	22730	15944	10688	-6786	189	149
Прибыль (убыток) от продаж	1821	9181	2916	7360	-6265	504	32
Прибыль (убыток) до налогообложения	1329	9160	2577	7831	-6583	689	28
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	602	8369	1716	7767	-6608	1390	21

Таблица Г15

Исходные данные для факторного анализа выручки от реализации  
ГТ - ТР «МАРАЛ» за 2011-2013 гг., тыс. руб.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Абсолютное изменение	
				12/11	13/12
1	2	3	4	5	6
Количество, шт.	4	4	3	0	-1
Цена, тыс. руб.	2766	3437	4010	+671	+573
Выручка от реализации, тыс. руб.	11064	13748	12030	2684	-1718

Таблица Г16

Результаты факторного анализа выручки от реализации  
ГТ - ТР «МАРАЛ» за 2011-2013 гг., тыс. руб.

Фактор	Изменение выручки от реализации	
	12/11	13/12
1	2	3
Количество, шт.	0	-3437
Цена	2684	1719
Итого	2684	-1718

Таблица Г17

Динамика показателей рентабельности  
ООО «Актив» за 2011-2013 гг., %

Показатель рентабельности	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Изменение (+, -)	
				12/11	13/12
1	2	3	4	5	6
Рентабельность собственного капитала	5	57	11	52	-46
Рентабельность авансированного капитала	3	32	7	29	-25
Рентабельность внеоборотных активов	10	83	14	73	-69
Рентабельность оборотных активов	5	54	14	49	-40
Рентабельность продаж	3	25	7	22	-18
Рентабельность перманентного капитала	5	57	11	52	-46
Рентабельность инвестированного капитала	10	75	19	65	-56
Рентабельность активов	8	36	10	28	-26
Рентабельность производства	8	78	23	70	-55

Таблица Г18

Динамика коэффициентов оборачиваемости  
ООО «Актив» за 2011-2013 гг., %

Коэффициент оборачиваемости	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Изменение (+, -)	
				12/11	13/12
1	2	3	4	5	6
Коэффициент оборачиваемости активов	1,12	1,3	0,94	0,18	-0,36
Коэффициент оборачиваемости основных фондов	3,32	3,33	1,95	0,01	-1,38
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	1,7	2,13	1,83	0,43	-0,3
Коэффициент оборачиваемости запасов	6,51	8,97	5,9	2,46	-3,07
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	2,33	3,06	3,07	0,73	0,01
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	10,85	5,63	13,7	-5,22	8,07
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	1,67	2,29	1,83	0,62	-0,46

Таблица Г19

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости  
ООО «Актив» по состоянию на 01.01.2012-01.01.2014 гг., тыс. руб.

Вид источника формирования	Абсолютная величина			Удельный вес во всем капитале			Излишек (+) или недостаток (-) средств		
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Собственные оборотные средства	3929	4947	2607	20	16	14	-124	1552	-2046
Собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов и затрат	3929	4947	2607	20	16	14	-124	1552	-2046
Общие источники формирования запасов и затрат	10429	8964	5605	52	28	30	6376	5569	952

Таблица Г20

Анализ финансовой устойчивости ООО «Актив»  
по состоянию на 01.01.2012-01.01.2014 гг.

Наименование показателя	Нормативное значение	Расчетное значение коэффициентов		
		01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
1	2	3	4	5
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,34	0,28	0,18
Коэффициент автономии источников формирования запасов	-	0,38	0,55	0,47
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	$\geq 0,6 - 0,8$	0,97	1,46	0,56
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$\geq 0,1$	0,32	0,26	0,37

Таблица Г21

**Анализ ликвидности баланса ООО «Актив»  
по состоянию на 01.01.2012-01.01.2014 гг., тыс. руб.**

Актив	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	Пассив	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	Платежный излишек или недостаток		
								01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
A <sub>1</sub>	42	1906	582	П <sub>1</sub>	1945	9919	1536	-1903	-8013	-954
A <sub>2</sub>	8279	13582	1907	П <sub>2</sub>	6500	4017	2998	+1779	+9565	-1091
A <sub>3</sub>	4053	3395	4653	П <sub>3</sub>	0	0	0	+4053	+3395	+4653
A <sub>4</sub>	7601	12661	11789	П <sub>4</sub>	11530	17608	14396	-3929	-4947	-2607
Баланс	19975	31544	18930	Баланс	19975	31544	18930			

Таблица Г22

**Анализ платежеспособности ООО «Алтайтрансмаш – сервис»  
по состоянию на 01.01.2012-01.01.2014 гг.**

Показатель	Нормативное ограничение	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	Изменение	
					12/11	13/12
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	0,005	0,14	0,13	0,135	-0,01
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	$\geq 0,8 - 1$	0,99	1,11	0,55	0,12	-0,56
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2$	1,47	1,36	1,58	-0,11	0,22
Коэффициент общей платежеспособности	$\geq 2$	2,37	2,36	4,18	-0,01	1,82









Жарикова Анастасия Владимировна  
Мальцева Елена Владимировна

## СОСТАВЛЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учебное пособие по профессиональному модулю ПМ.04 «Составление и использование бухгалтерской отчетности» для студентов среднего профессионального образования специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Редактор Е.Ф. Изотова

Подписано в печать 10.12.15. Формат 60x84 /16.  
Усл. печ. л. 10,50. Тираж 60 экз. Заказ 151534. Рег. №164.

Отпечатано в ИТО Рубцовского индустриального института  
658207, Рубцовск, ул. Тракторная, 2/6.