

# **Тема 4. Повышение эффективности хозяйственной деятельности фирмы (организации (предприятия))**

**Выполнила:**


**доцент кафедры экономики и маркетинга**

**канд. экон. наук**

**Падыганова Н.В.**

# План занятия:

- 1. Финансовые показатели деятельности фирмы (предприятия)**
- 2. Выручка, доходы и прибыль фирмы (предприятия)**
- 3. Налоги и платежи, вносимые фирмой (предприятием) в бюджет и во внебюджетные фонды**
- 4. Системный анализ хозяйственной деятельности**
- 5. Оценка эффективности хозяйственной деятельности фирмы (предприятия) и состояния ее (его) баланса**
- 6. Балансовый отчет фирмы (предприятия)**



# **Вопрос 1. Финансовые показатели деятельности фирмы (предприятия)**

**Финансовое состояние** – это способность предприятия финансировать свою деятельность, характеризующееся обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

**Платежеспособность** – это способность своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по платежам перед кредиторами в рамках осуществления нормальной финансово-хозяйственной деятельности.

**Анализ финансового состояния  
(финансовый анализ) – это комплексное системное изучение финансового состояния предприятия (ФСП) и факторов его формирования с целью оценки степени финансовых рисков и прогнозирования уровня доходности капитала.**

**Коэффициенты  
ликвидности**

**Показатели  
финансовых  
результатов**

**Финансовые  
показатели  
деятельности  
предприятия**

**Коэффициенты  
финансовой  
независимости  
и финансовой  
устойчивости**

**Показатели  
оборачиваемости**

**Ликвидность** — это способность активов предприятия быстро трансформироваться в денежную форму без потери своей балансовой стоимости.

**Ликвидность бухгалтерского баланса** — это степень покрытия различных видов обязательств предприятия (пассивов баланса) его активами, срок превращения которых в деньги соответствует срокам погашения текущих обязательств.



**Цель анализа бухгалтерского баланса на ликвидность – оценка способности предприятия без какого-либо нарушения нормального хозяйственного цикла осуществлять срочные платежи за счет соответствующих им по срочности поступлений от реализованных ценностей.**

**Анализ ликвидности баланса сводится к сопоставлению активов, сгруппированных в порядке убывания ликвидности, и пассивов (обязательств), сгруппированных в порядке нарастания сроков их погашения.**

# Группировка активов по степени ЛИКВИДНОСТИ:

**A1 – Наиболее ликвидные активы = Денежные средства и денежные эквиваленты**

**A2 – Быстрореализуемые активы = Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) + Дебиторская задолженность со сроком погашения в течение 12 месяцев + Прочие оборотные активы**

**A3 – Медленно реализуемые активы = Запасы + НДС по приобретенным ценностям + Дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты**

**A4 – Труднореализуемые активы = Внеоборотные активы**

## Группировка пассивов по степени срочности погашения обязательств:

**П1 – Наиболее срочные обязательства = Кредиторская задолженность**

**П2 – Краткосрочные пассивы = Итого краткосрочных обязательств – Кредиторская задолженность**

**П3 – Долгосрочные пассивы = Долгосрочные обязательства**

**П4 – Постоянные пассивы = Капитал и резервы**

# Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Для оценки ликвидности баланса следует попарно сопоставить итоги выделенных групп активов и пассивов.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A_1 \geq П_1$$

$$A_2 \geq П_2$$

$$A_3 \geq П_3$$

$$A_4 \leq П_4$$

# Результаты анализа ликвидности бухгалтерского баланса

Неравенство	Пояснение
$A1 \geq П1$	<p>Предприятие в состоянии оплатить задолженность кредиторам из собственных денежных средств, т.е. платежеспособно в краткосрочном плане.</p> <p>На практике такое соотношение встречается крайне редко и означает неэффективное использование денежных средств.</p>
$A1 + A2 \geq П1 + П2$ (текущие обязательства)	<p>Предприятие может оплатить все текущие обязательства посредством преобразования быстро реализуемых активов в денежные средства.</p> <p>Для компании это означает, что если кто-либо из кредиторов продаст заявление о признании его финансово несостоятельным, оно сможет рассчитаться по долгам.</p>
$A3 \geq П3$	<p>Предприятие сможет рассчитаться по долгосрочным обязательствам посредством преобразования медленно реализуемых активов в денежные средства.</p> <p>Характеризует перспективную ликвидность и позволяет сделать более долгосрочный прогноз платежеспособности.</p>
$A4 \geq П4$	<p>У предприятия отсутствуют собственные оборотные средства, т.е. минимальное условие платежеспособности предприятия не выполняется.</p>

Коэффициенты ликвидности – это  
финансовые коэффициенты,  
отражающие платежеспособность  
предприятия

*Коэффициент  
абсолютной  
ликвидности*

*Коэффициент быстрой  
ликвидности*

*Коэффициент текущей  
ликвидности*

## Коэффициент абсолютной ликвидности $\geq$

0,2:

**Ка.л. = Денежные средства и денежные эквиваленты / Краткосрочные обязательства,**

*или*

**Ка.л. = Ст. 1250 / Стр. 1500**

*Показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним ценных бумаг.*

*Характеризует платежеспособность предприятия на дату составления баланса*

## Коэффициент быстрой ликвидности $\geq 1$ :

**Кб.л. = (Денежные средства и денежные эквиваленты  
+ Финансовые вложения (за исключением денежных  
эквивалентов) + Краткосрочная дебиторская  
задолженность + Прочие оборотные активы) /  
Краткосрочные обязательства**

*или*

**Кб.л. = (Стр. 1250 + Стр. 1240 + Стр. 1230  
«Краткосрочная» + Стр. 1260) / Стр. 1500**

*Показывает, какая часть краткосрочных  
обязательств предприятия может быть немедленно  
погашена за счет денежных средств, средств в  
краткосрочных ценных бумагах, а также  
поступлений по расчетам.*

*Отражает прогнозируемые платежные  
возможности предприятия при условии  
своевременного проведения расчетов.*



## Коэффициент текущей ликвидности $\geq 2$ :

**Кт.л. = Оборотные активы /  
Краткосрочные обязательства**

*или*

**Кт.л. = Стр. 1200 / Стр. 1500**

*Показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.*

*Характеризует запас прочности, возникающий вследствие превышения ликвидного имущества над имеющимися краткосрочными обязательствами*

# Оценка обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами и состояния запасов

**Собственные оборотные средства (СОС) – это часть оборотных средств, сформированная за счет собственных источников.**

**Недостаток СОС однозначно характеризует неустойчивость финансового состояния, в то же время образование излишка СОС свидетельствует о значительном укреплении финансового положения предприятия.**

**Обобщающими показателями финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов (стр. 1210 ББ).**

# Источники формирования запасов

1) Наличие собственных оборотных средств (СОС) отражает использование лишь собственных источников без различного рода заемных средств и источников, приравненных к собственным:

$СОС = \text{Собственный капитал (Капитал и резервы)} - \text{Внеоборотные активы.}$

2) Функционирующий капитал (КФ) включает также приравненные к собственным источникам формирования запасов: долгосрочные заемные обязательства и доходы будущих периодов:

$КФ = СОС + \text{Долгосрочные обязательства} + \text{Доходы будущих периодов.}$

3) Общая величина основных источников формирования запасов (ВИ) отражает общую величину всех допустимых источников формирования запасов:

$ВИ = КФ + \text{Краткосрочные кредиты и займы}$

## Три показателя обеспеченности запасов источниками формирования:

1) Излишек (+) или недостаток (-) СОС:

$$\pm \text{СОС} = \text{СОС} - \text{З.}$$

2) Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов:

$$\pm \text{КФ} = \text{КФ} - \text{З.}$$

3) Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов:

$$\pm \text{ВИ} = \text{ВИ} - \text{З.}$$

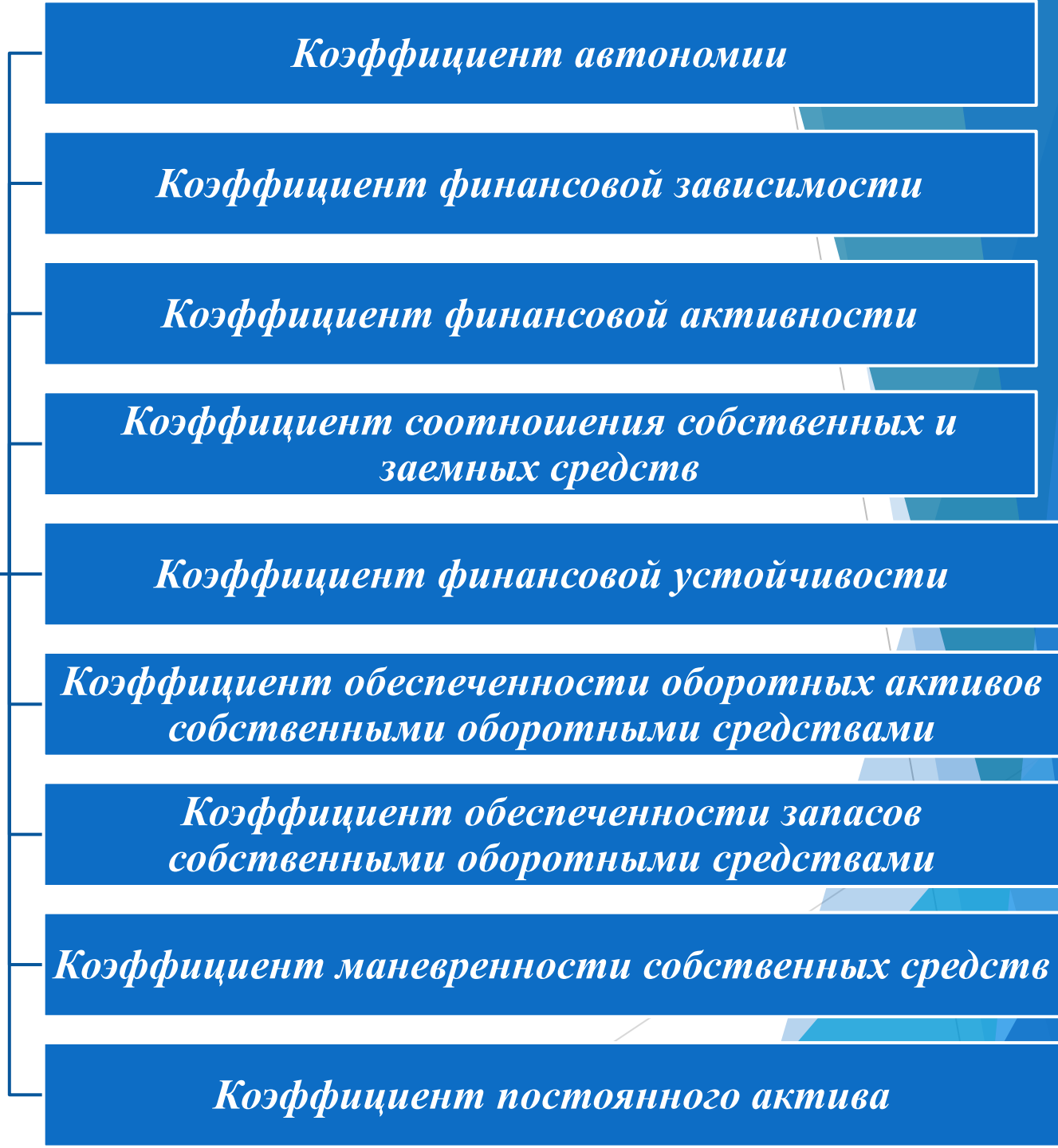
# Четыре типа финансовых ситуаций

Типы финансовых ситуаций	1 тип	2 тип	3 тип	4 тип
Неравенства	$\pm \text{COC} \geq 0$ $\pm \text{КФ} \geq 0$ $\pm \text{ВИ} \geq 0$	$\pm \text{COC} < 0$ $\pm \text{КФ} \geq 0$ $\pm \text{ВИ} \geq 0$	$\pm \text{COC} < 0$ $\pm \text{КФ} < 0$ $\pm \text{ВИ} \geq 0$	$\pm \text{COC} < 0$ $\pm \text{КФ} < 0$ $\pm \text{ВИ} < 0$
Степень финансовой устойчивости	<p>Абсолютная финансовая устойчивость. Предприятию вполне достаточно собственных источников финансирования операционной деятельности.</p>	<p>Нормальное финансовое состояние с достаточной степенью устойчивости</p>	<p>Неустойчивое финансовое состояние предприятия, связанное с недостатком собственных оборотных средств для формирования запасов. Однако у предприятия сохраняется возможность восстановления равновесия в результате пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.</p>	<p>Крайне неустойчивое кризисное финансовое состояние. Предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности.</p>

Коэффициенты финансовой независимости и финансовой устойчивости – это финансовые

коэффициенты, отражающие структуру источников средств предприятия, используемых при формировании запасов, и степень ее зависимости от внешних

источников



# Финансовые коэффициенты, применяемые для анализа финансовой независимости и финансовой устойчивости

Коэффициент	Способ расчета	Нормальные ограничения	Пояснение
Коэффициент автономии (финансовой независимости) (Кавт)	Капитал и резервы / Бухгалтерский баланс	$\geq 0,5$	Отражает долю собственных источников средств в их общей величине.
	Стр. 1300 / Стр. 1600		
Коэффициент финансовой зависимости (Кфз)	Заемный капитал / Бухгалтерский баланс	$< 0,5$	Показывает удельный вес заемных средств в общей сумме источников финансирования.
	(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Бухгалтерский баланс		
	(Стр. 1400 + Ст. 1500) / Стр. 1700		
Коэффициент финансовой активности (коэффициент соотношения заемных и собственных средств, плечо финансового рычага) (Кезсс)	Заемный капитал / Капитал и резервы	$\leq 1$	Отражает размер заемных средств, приходящихся на каждый рубль собственных средств
	(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Бухгалтерский баланс		
	(Стр. 1400 + Стр. 1500) / Стр. 1300		

# Финансовые коэффициенты, применяемые для анализа финансовой независимости и финансовой устойчивости

Коэффициент	Способ расчета	Нормальные ограничения	Пояснение
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (коэффициент финансирования) (Кссзс)	$1 / Кссзс$	$\geq 1$	Показывает сколько собственных средств приходится на 1 рубль заемных средств
	Капитал и резервы / Заемный капитал		
	Капитал и резервы / (Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства)		
	Стр. 1300 / (Стр. 1400 + Стр. 1500)		
Коэффициент финансовой устойчивости (долгосрочной финансовой независимости) (Кфу)	(Капитал и резервы + Долгосрочные обязательства) / Бухгалтерский баланс (Стр. 1300 + Стр. 1400) / Стр. 1700	$\geq 0,7$	Показывает какая часть имущества финансируется за счет устойчивых (постоянных) источников



# Финансовые коэффициенты, применяемые для анализа финансовой независимости и финансовой устойчивости

Коэффициент	Способ расчета	Нормальные ограничения	Пояснение
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (КобОбА)	Собственные оборотные средства / Оборотные активы	$\geq 0,1$	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
	(Капитал и резервы – Внеоборотные активы) / Оборотные активы		
	(Стр. 1300– Стр. 1100) / Стр. 1200		
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами (собственными источниками формирования) (Коб З)	Собственные оборотные средства / Запасы	$\geq 0,5$	Показывает, какая часть запасов предприятия формируется за счет собственных источников
	(Капитал и резервы – Внеоборотные активы) / Запасы		
	(Стр. 1300 - Стр. 1100) / Стр. 1210		

# Финансовые коэффициенты, применяемые для анализа финансовой независимости и финансовой устойчивости

Коэффициент	Способ расчета	Нормальные ограничения	Пояснение
Коэффициент маневренности собственных средств (Км)	Собственные оборотные средства / Капитал и резервы	$\geq 0,5$	Отражает долю собственных оборотных средств, проинвестированных из собственного капитала, т.е. находится в мобильной форме
	(Капитал и резервы – Внеоборотные активы) / Капитал и резервы (Стр. 1300 – Стр. 1100) / Стр. 1300		
Индекс постоянного актива (Ипа)	Внеоборотные активы / Капитал и резервы	$< 0,5$	Показывает какая часть собственных средств находится в немобильной форме
	Стр. 1100 / Стр. 1300		

**Деловая активность — это  
эффективность текущей финансово-  
хозяйственной деятельности фирмы.**

## Подходы к оценке деловой активности:

1. *определение деловой активности в абсолютном выражении*, предполагающий анализ показателей динамики производства, продаж и прибыли;
2. *определение деловой активности в относительном выражении*, предполагающий анализ показателей оборачиваемости.

Анализ деловой активности начинается с сопоставления темпов изменения прибыли от продаж, выручки, активов. Оптимальным является следующее соотношение:

$$T_{p\Pi} > T_{pB} > T_{pA}$$

Показатели оборачиваемости – это  
показатели, характеризующие деловую  
активность фирмы

*Средняя  
продолжительность  
одного оборота  
капитала в днях*

*Коэффициент  
оборачиваемости*

*Коэффициент  
закрепления*

## Средняя продолжительность одного оборота в

днях:

$$П_{об} = \frac{A_{ср} \times Д}{В} = \frac{Д}{K_{об}}$$

где:  $A_{ср}$  – средняя величина капитала (активов), тыс. руб.;

$В$  – выручка, тыс. руб.;

$Д$  – число дней в анализируемом периоде (в году), дн.

*Показатель характеризует среднюю продолжительность периода, в течение которого активы совершают полный оборот и возвращаются в виде выручки от продаж.*

## Коэффициент оборачиваемости:

$$K_{об} = \frac{В}{A_{ср}} = \frac{Д}{П_{об}}$$

*Показатель характеризует количество полных оборотных, которые совершают активы (капитал) за отчетный период, возвращаясь предприятию в виде выручки от продаж.*

**Чем выше коэффициент оборачиваемости, тем лучше**

## Коэффициент закрепления:

$$K_3 = \frac{A_{\text{ср}}}{B} = \frac{1}{K_{\text{об}}}$$

*Показатель характеризует сколько капитала (активов) приходится на 1 рубль продаж.*

**Увеличение количества оборотов и сокращение продолжительности одного оборота свидетельствует о более эффективном использовании капитала, и наоборот. При снижении скорости оборота капитала возрастает потребность в финансировании деятельности фирмы.**



# Показатели финансовых результатов

## Абсолютные показатели

**Валовая прибыль  
(убыток)**

**Прибыль (убыток) от  
продаж**

**Прибыль (убыток) до  
налогообложения**

**Чистая прибыль  
(убыток)**

**Нераспределенная  
прибыль  
(непокрытый  
убыток)**

**Совокупный  
финансовый  
результат периода**

## Показатели рентабельности

**Рентабельность затрат**

**Фондорентабельность**

**Валовая  
рентабельность**

**Рентабельность продаж**

**Рентабельность  
собственного капитала**

(в ред. Приказов Минфина России  
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,  
от 19.04.2019 № 61н)Отчет о финансовых результатах  
за \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Организация \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД 2  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
по ОКПО \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
по ОКВЭД 2 \_\_\_\_\_  
по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды
0710002
384

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За _____ 20__ г. <sup>3</sup>	За _____ 20__ г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>		
	Себестоимость продаж	( )	( )
	Валовая прибыль (убыток)		
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( )	( )
	-		



**Финансовое состояние**

## **Вопрос 2. Выручка, доходы и прибыль фирмы (предприятия)**

**Доходы** – это увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников.

# ДОХОДЫ

```
graph LR; A[ДОХОДЫ] --- B[Доходы от обычных видов деятельности]; A --- C[Прочие доходы]
```

*Доходы от обычных видов деятельности*

*Прочие доходы*

**Доходы от обычных видов деятельности** – это выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг, арендная плата, лицензионные платежи за пользование объектами интеллектуальной собственности, дивиденды

**Выручка от реализации** - это общий финансовый результат от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг).

# Прочие доходы предприятия

- 1) поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации;
- 2) поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- 3) поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- 4) прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- 5) поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров;
- 6) проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- 7) штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- 8) активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- 9) поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- 10) прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- 11) суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- 12) курсовые разницы;
- 13) сумма дооценки активов;
- 14) поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности: стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов.



# Классификация и направления влияния основных факторов на показатели прибыли

Вид бухгалтерской прибыли	Факторы, положительное изменение которых оказывает позитивное влияние	Факторы, положительное изменение которых оказывает негативное влияние
Валовая прибыль	Выручка (объем реализованной продукции, ее структура и цена за единицу продукции)	Себестоимость (объем реализованной продукции, ее структура и себестоимость единицы продукции)
Прибыль от продаж	Валовая прибыль	Управленческие и коммерческие расходы
Прибыль до налогообложения	Прибыль от продаж, прочие доходы	Прочие расходы
Чистая (нераспределенная) прибыль отчетного периода	Прибыль до налогообложения	Текущий налог на прибыль, отложенный налог на прибыль, прочее

**Вопрос 3. Налоги и платежи,  
вносимые фирмой  
(предприятием) в бюджет и  
внебюджетные фонды**

# Структура системы налогов и сборов в РФ

**Система  
налоговых  
платежей РФ**

```
graph TD; A[Система налоговых платежей РФ] --- B[Налоги и сборы]; A --- C[Специальные налоговые режимы]; A --- D[Страховые взносы];
```

*Налоги и  
сборы*

*Специальные  
налоговые  
режимы*

*Страховые  
взносы*

**Налог - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований (п.1 ст.8 НК РФ).**

# Согласно ст. 12 НК РФ в РФ устанавливаются:

## 1. Федеральные налоги и сборы

- **Налоги и сборы, устанавливаемые в соответствии с НК РФ и обязательные к уплате на всей территории РФ**

## 2. Региональные налоги

- **Налоги, устанавливаемые НК РФ и законами субъектов РФ о налогах и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ**

## 3. Местные налоги и сборы

- **Налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований**

## 4. Специальные налоговые режимы

- **Особый порядок исчисления и уплаты налогов, применяемый на условиях и в порядке, установленных НК РФ.**

# К федеральным налогам и сборам относятся (ст. 13 НК РФ)

1. Налог на добавленную стоимость (НДС)

2. Акцизы

3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

4. Налог на прибыль организаций

5. Налог на добычу полезных ископаемых

6. Водный налог

7. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

8. Государственная пошлина

9. Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья

# К региональным налогам относятся (ст. 14 НК РФ)

1. Налог на имущество организаций

2. Налог на игорный бизнес

3. Транспортный налог

# К местным налогам и сборам относятся (ст. 15 НК РФ)

1. Земельный налог

2. Налог на имущество  
физических лиц

3. Торговый сбор



# К специальным налоговым режимам относятся (ст. 18 НК РФ)

1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН))

2. Упрощенная система налогообложения (УСН)

3. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции

4. Патентная система налогообложения (ПСН)

5. Налог на профессиональный доход (в порядке эксперимента)

6. Автоматизированная упрощенная система налогообложения (в порядке эксперимента)

# **Вопрос 4. Системный анализ хозяйственной деятельности**

# Основные элементы методики системного анализа хозяйственной деятельности

1.

- Диагностика и анализ финансового состояния предприятия

2.

- Оценка показателей ликвидности

3.

- Расчет показателей финансовой устойчивости

4.

- Изменение деловой активности

5.

- Выявление рентабельности работы предприятия

**Вопрос 5. Оценка  
эффективности хозяйственной  
деятельности фирмы  
(предприятия) и состояния ее  
(его) баланса**

# Этапы анализа структуры баланса

1.

• Общая характеристика состояния средств предприятия и источников их образования путем проведения *вертикального* и *горизонтального анализа бухгалтерского баланса*.

2.

• Анализ мобильных оборотных активов и «иммобилизованных» средств

3.

• Группировка оборотных активов по степени риска

4.

• Сопоставление источников собственных средств предприятия и обязательств этого предприятия

5.

• Сопоставление отдельных статей пассива и актива баланса

6.

• Определение размера полностью сформированного, реально оплаченного уставного капитала

7.

• Сопоставление размеров дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение года после отчетной даты с кредиторской задолженностью

**Вертикальный анализ бухгалтерского баланса – это изучение соотношения разделов и статей баланса, их долей в итоге баланса, т.е. структуры активов и пассивов.**

Показатель	На 31 декабря предыдущего года		На 31 декабря отчетного года		Отклонение уд.весов (гр. 5 – гр. 3)
	тыс. руб.	уд.вес, %	тыс. руб.	уд.вес, %	
1	2	3	4	5	6
<b>Актив</b>					
Внеоборотные активы					
Оборотные активы, в том числе					
-запасы;					
-НДС по приобретенным ценностям;					
-дебиторская задолженность;					

**Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса – это сопоставление аналогичных показателей баланса, числящихся на различные даты, т.е. изучение показателей в динамике.**

Показатель	На 31 декабря предыдущего года, тыс. руб.	На 31 декабря отчетного года, тыс. руб.	Отклонение	
			в тыс. руб. (гр. 3 – гр. 2)	в% (гр. 3 / гр. 2 * 100)
1	2	3	4	5
<b>Актив</b>				
1. Внеоборотные активы				
Оборотные активы, в том числе				
-запасы;				
-НДС по приобретенным ценностям;				
-дебиторская задолженность;				

# Группировка оборотных активов по степени риска:

## *Активы с минимальной степенью риска*

- Денежные средства и денежные эквиваленты

## *Активы с малой степенью риска*

- Краткосрочные финансовые вложения
- Допустимая дебиторская задолженность
- Нормальные производственные запасы, готовая продукция и товары, пользующиеся спросом

## *Активы со средней степенью риска*

- Остатки незавершенного производства
- Расходы будущих периодов

## *Активы с высокой степенью риска*

- Недопустимая и просроченная дебиторская задолженность
- Залежалые запасы, неходовые товары, не находящая сбыта продукция



**Полностью сформированный, реально  
оплаченный уставный капитал =  
Уставный капитал (*стр. 1310 ББ*) –  
Дебиторская задолженность  
учредителей по взносам в уставный  
капитал (*пояснения к бухгалтерскому  
балансу и отчету о финансовых  
результатах*)**

# **Вопрос 6. Балансовый отчет предприятия**

**Бухгалтерский баланс – это отражение в обобщенном виде при помощи денежного измерителя на определенную дату имущества предприятия и источников его образования.**

**Структура баланса представляет собой двухстороннюю таблицу.**

**Левая сторона, в которой сгруппировано имущество по составу и размещению, называется активом. Правая сторона, отражающая источники образования имущества, называется пассивом.**

**Актив и пассив баланса имеют несколько разделов, которые объединяют экономически однородные по своему составу группы средств и состоят из отдельных статей, отражаемых по определенным строкам баланса. Общий итог баланса называется его валютой.**

**Бухгалтерский баланс состоит из отдельных статей.**

**Статья - это показатель (строка) актива и пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества, источников его формирования, обязательств предприятия.**

**Каждая статья имеет свой код – номер строки.**

**Статьи соответствуют отдельным бухгалтерским счетам или же группе однородных счетов. Балансовые статьи объединяются в группы, группы – в разделы. Имеется 5 разделов баланса.**

# Разделы бухгалтерского баланса

## В активе

- **Раздел 1. Внеоборотные активы**
- **Раздел 2. Оборотные активы**

## В пассиве

- **Раздел 3. Капитал и резервы**
- **Раздел 4. Долгосрочные обязательства**
- **Раздел 5. Краткосрочные обязательства**

# Значение бухгалтерского баланса:

1. На основании баланса изучается состояние имущества и источников его образования на определенную дату

2. На основании баланса проводится анализ финансового состояния предприятия

3. Определяется кредитоспособность предприятия

**Спасибо за внимание!**