**Практическая работа № 1**

**Наименование работы: «Оценка структуры имущества и источников формирования имущества организации»**

**Цель работы:** закрепление теоретических знаний практическими навыками анализа структуры имущества и источников формирования имущества организации

Под понятием «имущество организации» подразумеваются основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается в балансе организации (Таблица 1).

Анализ баланса начинается с описания общей суммы имущества предприятия и динамики ее изменения в течение рассматриваемого периода. Результатом данной части анализа должно стать выявление источников увеличения или сокращения активов предприятия и определение статей активов, по которым данные изменения произошли. Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке.

Таблица 1

|  |
| --- |
| Анализ внеоборотных активов |
| Актив | Код строки баланса | Абсолютные величины, тыс.руб. | Структура, % | Изменения |
| на начало периода | на конец периода | на начало периода | на конец периода | в абсолютных величинах, тыс. руб. | в процентных пунктах | в % к величине на начало периода (темп прироста) | в % к изменению итога раздела |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |
| Нематериальные активы | 110 | – | 17 | – | 0,01 | 17 | +0,01 | – | 0,11 |
| Основные средства | 120 | 80960 | 91379 | 58,26 | 59,44 | 10419 | +1,18 | 12,87 | 70,42 |
| Незавершенное строительство | 130 | 57992 | 62313 | 41,74 | 40,53 | 4321 | -1,21 | 7,45 | 29,21 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Отложенные налоговые активы | 145 | – | 38 | – | 0,02 | 38 | +0,02 | – | 0,26 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Итого по разделу I | 190 | 138952 | 153747 | 100,00 | 100,00 | 14795 | – | 10,65 | 100,00 |

Для выполнения детального анализа структуры имущества организации и источников его формирования в разрезе разделов и статей баланса рассмотрим данные, представленные в нижеприведенных таблицах.

Расчеты, выполненные при анализе внеоборотных активов показывают, что общая сумма увеличения составила 14795 тыс. руб.

Внутри раздела основное увеличение приходится на основные средства 10419 тыс. руб., в структуре их доля возросла на 1,18 процентных пункта. Повышение удельного веса основных средств является одним из показателей роста производственного потенциала организации.

Организация занимается развитием своей производственной базы, так как вложения в незавершенное строительство составляют 62313 тыс. руб., что составляет 40,53% внеоборотных активов, однако в структуре их доля уменьшилась на 1,21 процентных пункта.

Ситуацию, когда наибольшая часть внеоборотных активов представлена основными средствами и незавершенным строительством, можно рассматривать как ориентацию на создание материальных условий основной деятельности организации. У организации появились отложенные налоговые активы в размере 38 тыс. руб., а также нематериальные активы – 17 тыс. руб., что свидетельствует об инновационном характере стратегии организации.

Анализ оборотных активов (Таблица 2) свидетельствует о том, что за отчетный период они возросли на 21703 тыс. руб., или на 19,58%.

Таблица 2

|  |
| --- |
| Анализ оборотных активов |
| Актив | Код строки баланса | Абсолютные величины, тыс.руб. | Структура, % | Изменения |
| на начало периода | на конец периода | на начало периода | на конец периода | в абсолютных величинах, тыс. руб. | в процентных пунктах | в % к величине на начало периода (темп прироста) | в % к изменению итога раздела |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |
| Запасы | 210 | 68862 | 81472 | 62,15 | 61,49 | +12610 | -0,66 | +18,31 | +58,10 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 28589 | 27199 | 25,80 | 20,53 | -1390 | -5,27 | -4,86 | -6,40 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | 3 | 6 | – | – | +3 | – | +100,00 | +0,01 |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | 956 | 1130 | 0,86 | 0,85 | +174 | -0,01 | +18,20 | 0,80 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 39309 | 52608 | 35,48 | 39,70 | +13299 | +4,22 | +33,83 | +61,28 |
| товары отгруженные | 215 | – | 461 | – | 0,35 | +461 | +0,35 | – | +2,12 |
| расходы будущих периодов | 216 | 5 | 68 | – | 0,05 | +63 | +0,05 | +1260,00 | +0,29 |
| прочие запасы и затраты | 217 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 5034 | 4671 | 4,54 | 3,53 | -363 | -1,01 | -7,21 | -1,67 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| покупатели и заказчики | 231 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 35587 | 42677 | 32,12 | 32,20 | +7090 | +0,08 | +19,92 | +32,67 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| покупатели и заказчики | 241 | 32428 | 27601 | 29,27 | 20,83 | -4827 | -8,44 | -14,89 | -22,24 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Денежные средства | 260 | 1318 | 3684 | 1,19 | 2,78 | +2366 | +1,59 | +179,51 | +10,90 |
| Прочие оборотные активы | 270 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Итого по разделу II | 290 | 110801 | 132504 | 100,00 | 100,00 | +21703 | – | +19,59 | 100,00 |
| БАЛАНС | 300 | 249753 | 286251 | 100,00 | 100,00 | +36498 | – | +14,61 | 100,00 |

Прирост оборотных активов связан, в первую очередь, с увеличением запасов на 12610 тыс. руб., а в структуре прироста это составляет 58,10%. В составе запасов произошло значительное увеличение остатков готовой продукции и товаров отгруженных – 13299 тыс. рублей или 33,83%, а в структуре прироста 61,28 %, что не следует считать положительным фактором, и предполагает изучение ситуации со сбытом продукции.

Стоимость сырья, материалов и других аналогичных ценностей снизилась на 1390 тыс. руб. (в структуре на 5,27 процентных пункта), что предполагает необходимость изучения причин такого снижения.

Положительным моментом в деятельности организации следует считать отсутствие дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты). Но при этом прослеживается рост на 7090 тыс. руб. дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В составе этой задолженности наблюдается снижение по покупателям и заказчикам на 4827 тыс. руб. или на 14,89%, а в структуре оборотных активов на 8,44 процентных пункта. Очевидно, что расчетная дисциплина значительно повысилась, и это повлияло на финансовое состояние организации.

Денежные средства возросли на 2366 тыс. рублей или на 179,51%, что, несомненно, положительно.

В разделе "Капитал и резервы" должны быть отражены собственные средства организации. В группе статей «Уставный капитал» отражается в соответствии с учредительными документами величина уставного (складочного) капитала организации. В годовом бухгалтерском балансе данные по статье "Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)" отражаются с учетом рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год, принятых решений о покрытии убытков, выплате дивидендов и пр.

При рассмотрении итогов деятельности отчетного года и решении вопроса об источниках покрытия убытка (как отчетного года, так и прошлых лет) на эти цели могут быть направлены: прибыль, оставшаяся в распоряжении организации (за исключением учтенной в качестве источника покрытия капитальных вложений) в порядке ее распределения; резервный фонд, образованный в соответствии с законодательством; добавочный капитал (за исключением

сумм прироста стоимости имущества по переоценке), а также средства, направляемые на доведение величины уставного капитала до размера чистых активов организации.

Выполненные расчеты по разделу «Капитал и резервы» (Таблица 3) показывают, что увеличение составило 17012 тыс.руб. или 9,52%.

Прирост обеспечен на 16855 тыс.руб. за счет роста нераспределенной прибыли, темп роста которой составил 16,76%, что несомненно, положительно. Следует отметить рост резервного капитала к концу периода на 157 тыс.руб. вместо 2 тыс. руб. на начало периода.

Таблица 3

|  |
| --- |
| Анализ капитала и резервов |
| Актив | Код строки баланса | Абсолютные величины, тыс.руб. | Структура, % | Изменения |
| на начало периода | на конец периода | на начало периода | на конец периода | в абсолютных величинах, тыс. руб. | в процентных пунктах | в % к величине на начало периода (темп прироста) | в % к изменению итога раздела |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |
| Уставный капитал | 410 | 1044 | 1044 | 0,58 | 0,53 | – | -0,05 | – | – |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Добавочный капитал | 420 | 77069 | 77069 | 43,13 | 39,39 | – | -3,74 | – | – |
| Резервный капитал | 430 | 2 | 159 | – | 0,08 | +157 | +0,08 | 7850,00 | 0,92 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 2 | 2 | – | – | – | – | – | – |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | – | 157 | – | 0,08 | +157 | +0,08 | – | 0,92 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 100576 | 117431 | 56,29 | 60,00 | +16855 | +3,71 | 16,76 | 99,08 |
| Итого по разделу III | 490 | 178691 | 195703 | 100,00 | 100,00 | +17012 | – | 9,52 | 100,00 |

Отмечается снижение (на 3,74%) добавочного капитала, который играет значимую роль в общей структуре (43,13% и 39,39% на начало и конец периода соответственно).

Долгосрочные обязательства - кредиты, займы и прочие обязательства организации, срок уплаты которых наступает не ранее чем через один год (Таблица 4).

Таблица 4

|  |
| --- |
| Анализ долгосрочных обязательств |
| Актив | Код строки баланса | Абсолютные величины, тыс.руб. | Структура, % | Изменения |
| на начало периода | на конец периода | на начало периода | на конец периода | в абсолютных величинах, тыс. руб. | в процентных пунктах | в % к величине на начало периода (темп прироста) | в % к изменению итога раздела |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |
| Займы и кредиты | 510 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | – | 1416 | – | 100,00 | 1416 | 100,00 | – | 100,00 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Итого по разделу IV | 590 | – | 1416 | – | 100,00 | 1416 | 100,00 | – | 100,00 |

Долгосрочные обязательства направляются обычно на финансирование капитальных вложений предприятия. В этот раздел введена строка, отражающая сумму отложенных налоговых обязательств. Показатель говорит о том, что у организации есть отложенные на будущие периоды обязательства перед бюджетом по налогу на прибыль.

Анализ раздела «Долгосрочные обязательства» показывает, что у исследуемой организации появились отложенные налоговые обязательства - 1416 тыс.руб.

Показатель финансового анализа "Краткосрочные обязательства" - кредиты, займы и прочие обязательства предприятия, срок уплаты которых наступает в течение года. Они направляются преимущественно на временное пополнение оборотных средств предприятий. Анализ краткосрочных обязательств исследуемой организации свидетельствует о значительном их приросте, поскольку абсолютная величина прироста составила 36498 тыс.руб. или 25,42% (Таблица 5)

В составе прироста 97,29% приходятся на займы и кредиты, и их доля в составе обязательств увеличилась на 11,47 процентных пункта. Кредиторская задолженность снижена на 11,44 процентных пункта. Положительным является снижение задолженности поставщикам и подрядчикам на 2472 тыс.руб. или на 7,35 процентных пункта.

Таблица 5

|  |
| --- |
| Анализ краткосрочных обязательств |
| Актив | Код строки баланса | Абсолютные величины, тыс.руб. | Структура, % | Изменения |
| на начало периода | на конец периода | на начало периода | на конец периода | в абсолютных величинах, тыс. руб. | в процентных пунктах | в % к величине на начало периода (темп прироста) | в % к изменению итога раздела |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |
| Займы и кредиты | 610 | 28919 | 46500 | 40,70 | 52,17 | +17581 | +11,47 | +60,79 | +97,29 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 42117 | 42632 | 59,27 | 47,83 | +515 | -11,44 | +1,22 | +2,85 |
| в том числе:поставщики и подрядчики | 621 | 16024 | 13552 | 22,55 | 15,20 | -2472 | -7,35 | -15,43 | -13,68 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 4307 | 4562 | 6,06 | 5,12 | +255 | -0,94 | +5,92 | +1,41 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 2443 | 2566 | 3,44 | 2,88 | +123 | -0,56 | +5,03 | +0,68 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 3868 | 4433 | 5,44 | 4,97 | +565 | -0,47 | +14,61 | +3,13 |
| прочие кредиторы | 625 | 15475 | 17519 | 21,78 | 19,66 | +2044 | -2,12 | +13,20 | +11,31 |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | 630 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Доходы будущих периодов | 640 | 26 | – | 0,04 | – | -26 | -0,04 | – | -0,14 |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Итого по разделу V | 690 | 71062 | 89132 | 100,00 | 100,00 | +18070 | – | +25,43 | 100,00 |
| БАЛАНС | 700 | 249753 | 286251 | 100,00 | 100,00 | 36498 | – | +14,61 | 100,00 |

На основании расчетов, сделанных в таблицах 1 – 5, может быть рассмотрена общая оценка финансового состояния организации, для чего необходимо провести аналитическую группировку статей актива и пассива баланса.

По результатам расчетов:

* общая стоимость имущества (***В***) организации равна валюте баланса (стр. 300):

на начало периода ВН = 249753 тыс. руб.,

на конец периода ВК = 286251 тыс. руб.

* стоимость иммобилизованных активов (***FИММ***) равна итогу первого раздела баланса «Внеоборотные активы» (стр. 190). Сюда рекомендуют относить дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты (стр. 230) и расходы будущих периодов (стр. 216):

 , (1)

где ***F*** - внеоборотные активы (стр. 190);

  - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (стр. 230);

  - расходы будущих периодов (стр. 216).

Стоимость иммобилизованных активов на начало и конец периода:

тыс. руб.

тыс. руб.

* стоимость оборотных (мобильных) активов (***Оа***) равна итогу второго раздела баланса «Оборотные активы» (стр. 290) за минусом дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты (стр. 230), и расходов будущих периодов (стр. 216);

 , (2)

где  - стоимость оборотных активов по балансу.

Стоимость оборотных (мобильных) активов на начало и конец периода:

тыс. руб.

тыс. руб.

* стоимость запасов (материальных оборотных средств) () равна итогу статьи «Запасы» и статьи «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (стр. 210 + стр. 220) за минусом расходов будущих периодов (стр. 216) и товаров отгруженных (стр. 215);

 , (3)

где  - стоимость запасов по балансу (стр. 210);

 ***НДС*** - налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (стр. 220);

  - товары отгруженные (стр. 215).

Стоимость запасов на начало и конец периода:

тыс. руб.

тыс. руб.

* величина дебиторской задолженности () равна сумме дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) и прочих оборотных активов (стр. 240 + стр. 270) и товаров отгруженных (стр. 215);

 , (4)

где  - дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) (стр. 240);

  - прочие оборотные активы (стр. 270).

Величина дебиторской задолженности на начало и конец периода:

тыс. руб.

тыс. руб.

* сумма свободных денежных средств (***Д***) равна сумме строк «Краткосрочные финансовые вложения» (***ДК***) и строки «Денежные средства» (***ДС***) (стр. 250 + стр. 260):

 *Д = ДК*+ *ДС* . (5)

Сумма свободных денежных средств на начало и конец периода:

тыс. руб.

тыс. руб.

Источники имущества (***В***) равны итогу пассива баланса (стр. 700) на начало и конец периода:

тыс. руб.,

  тыс. руб.

* собственный капитал (***ИС***) равен сумме третьего раздела пассива «Капитал и резервы» и статей из пятого раздела «Краткосрочные обязательства»: задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов (стр. 490 + стр. 630 + стр. 640 + стр. 650);

 , (6)

где ***Кр*** - капитал и резервы (стр. 490);

 ***Зд*** - задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (стр. 630);

 ***Дб*** - доходы будущих периодов (стр. 640);

 ***Рпр*** - резервы предстоящих расходов (стр. 650).

Собственный капитал на начало и конец периода:

тыс. руб.

тыс. руб.

* величина заемного капитала () равна сумме разделов четвертого «Долгосрочные обязательства» и пятого раздела «Краткосрочные обязательства» за минусом задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов (стр. 590 + стр. 690 – (стр. 630 + стр. 640 + стр. 650);

 , (7)

где ***KТ*** - долгосрочные обязательства (стр. 590);

 ***Kt*** - краткосрочные обязательства (стр. 690).

Величина заемного капитала на начало и конец периода:

тыс. руб.

тыс. руб.

* долгосрочные займы и кредиты () равны итогу четвертого раздела «Долгосрочные обязательства» (стр. 590);

,

 тыс. руб.

* краткосрочные займы и кредиты (***Кt***) равны итогу статьи «Займы и кредиты» пятого раздела баланса «Краткосрочные обязательства» (стр. 610);

тыс. руб.,

 тыс. руб.

* величина кредиторской задолженности (***RР***)равна статье «Кредиторская задолженность» (***RРКР***) и статье «Прочие краткосрочные обязательства» (***RРПР***) (стр. 620 + стр. 660);

 *RР* = *RРКР* + *RРПР* . руб. (8)

Величина кредиторской задолженности на начало и конец периода:

тыс. руб.

тыс. руб.

Аналитическая группировка и анализ статей актива и пассива баланса представлены в приведенной ниже таблице 6.

Данные таблицы 6 показывают, что за отчетный период активы организации выросли на 36498 тыс.руб. или на 14,61%, в том числе за счет увеличения объема иммобилизованных активов на 14858 тыс.руб. и прироста оборотных (мобильных) активов на 21640 тыс.руб., но при этом уменьшилась доля иммобилизованных активов, на 1,90 процентных пункта, а оборотных активов соответственно увеличилась на 1,90 процентных пункта.

Прирост мобильных активов был связан в первую очередь с увеличением запасов на 11723 тыс.руб., дебиторской задолженности на 7551 тыс.руб., хотя её доля в общем объеме активов увеличилась в течение года с 14,25% до 15,07%, рост денежных средств составил 2366 тыс.руб. Таким образом, изменения в составе оборотных активов характеризуются значительным ростом запасов, доля которых повысилась на 0,32 пункта.

Пассивная часть баланса позволяет отметить, что поступление средств в отчетном периоде в сумме 36498 тыс.руб. вызвано ростом собственного капитала на 16986 тыс.руб. и увеличением краткосрочных обязательств на 19512 тыс.руб.

Известно, что необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования организаций. Поэтому далее в работе уделено внимание соотношению заемного и собственного капитала, анализу кредиторской задолженности.

Таблица 6

|  |
| --- |
| Аналитическая группировка и анализ статей актива и пассива баланса |
| Актив | Абсолютные величины, тыс.руб. | Структура, % | Изменения |
| на начало периода | на конец периода | на начало периода | на конец периода | в абсолютных величинах, тыс. руб. | в процентных пунктах | в % к величине на начало периода (темп прироста) | в % к изменению итога раздела |
| АКТИВ БАЛАНСА |
| 1. Имущество | 249753 | 286251 | 100,00 | 100,00 | +36498 | 0 | 14,61 | 100,00 |
| 1.1. Иммобилизованные активы | 138957 | 153815 | 55,64 | 53,73 | +14858 | -1,90 | 10,69 | 40,71 |
| 1.2. Оборотные (мобильные) активы | 110796 | 132436 | 44,36 | 46,27 | +21640 | +1,90 | 19,53 | 59,29 |
| 1.2.1. Запасы | 73891 | 85614 | 29,58 | 29,91 | +11723 | +0,32 | 15,87 | 32,12 |
| 1.2.2. Дебиторская задолженность | 35587 | 43138 | 14,25 | 15,07 | +7551 | +0,82 | 21,22 | 20,69 |
| 1.2.3. Свободные денежные средства | 1318 | 3684 | 0,53 | 1,29 | +2366 | +0,76 | 179,51 | 6,48 |
| ПАССИВ БАЛАНСА |
| 1. Источники имущества | 249753 | 286251 | 100,00 | 100,00 | +36498 | 0 | 14,61 | 100,00 |
| 1.1. Собственный капитал | 178717 | 195703 | 71,56 | 68,37 | +16986 | -3,19 | 9,50 | 46,54 |
| 1.2. Заемный капитал | 71036 | 90548 | 28,44 | 31,63 | +19512 | +3,19 | 27,47 | 53,46 |
| 1.2.1. Долгосрочные обязательства | – | 1416 | – | 0,49 | +1416 | +0,49 | – | 3,88 |
| 1.2.2. Краткосрочные займы и кредиты | 28919 | 46500 | 11,58 | 16,25 | +17581 | +4,67 | 60,79 | 48,17 |
| 1.2..3. Кредиторская задолженность | 42117 | 42632 | 16,86 | 14,89 | +515 | -1,97 | 1,22 | 1,41 |

Собственный капитал является основой независимости организаций, но в то же время привлечение заемных средств в оборот организации – нормальное явление, его разумные размеры способны улучшить финансовое состояние организации, а чрезмерные – ухудшить его.

В целом, по общей оценке финансового состояния исследуемой организации можно отметить, что оно утрачивает свою финансовую независимость, так как доля собственного капитала снижена на 3,19 процентных пункта, при росте заемного капитала на эту же величину.

После рассмотрения изменений в балансе целесообразно определить рациональное и нерациональное изменение статей баланса, используя определенную схему (Таблица 7, 8). Результаты расчетов показали, что увеличение баланса по активу имеет рациональное направление по увеличению стоимости основных средств, выручки от продаж, увеличению денежных средств. Нерациональных моментов по увеличению активов нет.

Таблица 7

|  |
| --- |
| Рациональное и нерациональное изменение статей баланса при увеличении актива и пассива |
| УВЕЛИЧЕНИЕ АКТИВА | Изменение | УВЕЛИЧЕНИЕ ПАССИВА | Изменение |
| Рациональное | Рациональное |
| 1. Увеличение стоимости основных средств (стр. 120)91379 – 80960 = +104192. Увеличение величины сырья и материалов на складах с увеличением объемов выручкиЗапасы (стр. 211 Ф 1)27199 – 28589 = -1390Выручка (стр. 010 Ф 2)701605 – 563089 = +1385163. Увеличение денежных средств на счетах в пределах 10 – 30 % от суммы оборотного капитала на начало периода(3684 – 1318) : 110801 × 100 = 2,1(стр. 260 Ф 1, … , стр. 290 Ф 1)4. Увеличение суммы отгруженных товаров и сданных работ в пределах 20 – 40 % от суммы оборотного капитала (стр. 215 Ф 1, … ,стр. 290 Ф 1) в анализируемой организации нет | +10419- 13902,1+461 | 1. Увеличение уставного капитала (стр. 410 Ф 1)1044 – 1044 = 02.Увеличение нераспределенной прибыли(стр. 470 Ф 1)117431 – 100576 = +168553. Увеличение резервного капитала (стр. 430 Ф 1)159 – 2 = +1574. Увеличение доходов будущих периодов нет(стр. 640 Ф 1) | 0+16855+157- |
| Нерациональное |  | Нерациональное |  |
| 1. Рост денежных средств на счетах свыше 30 % от суммы оборотного капитала на начало периода(стр. 260 Ф 1) (стр. 290 Ф 1)(3684 – 1318) : 110801 × 100 = 2,1 |  | 1.Увеличение кредиторской задолженности(стр. 620 Ф 1)42632 – 42117 = 515 | +515 |
| 2. Рост дебиторской задолженности свыше 40 % от суммы оборотного капитала на начало периода(стр.230 Ф 1) + (стр.240 Ф 1) :: стр.290 Ф 1 × 100(42677 – 35587) : 110801 = 6,4 | –– | 2.Увеличение объемов кредитов(стр. 510 Ф 1+стр. 610 Ф 1)46500 – 28919 = +175813.Увеличение заемных средств (стр.510 Ф 1 ++ стр.610 Ф 1 + стр.620 Ф 1 + + стр.660 Ф 1) на конец периода минус эти же строки на начало периода(0 + 46500 + 42632 + 0) – (0 + + 28919 + 42117 + 0) == 89132 – 71036 = +18096 | +17581+18096 |

Рациональное увеличение по пассиву баланса следует отметить по увеличению резервного капитала и нераспределенной прибыли. К нерациональному увеличению можно отнести увеличение кредиторской задолженности на 515 тыс.руб. объемов кредитов на 17581 тыс.руб., заемных средств на 18096 тыс.руб.

Рассматривая уменьшение баланса по активу, можно отметить в составе рационального изменения уменьшение запасов на 1390 тыс. руб. По пассиву рациональных изменений нет. По нерациональному направлению в активе баланса исследуемой организации следует считать уменьшение сырья и материалов с увеличением объемов продаж. В пассиве нерациональных изменений нет.

Таблица 8

|  |
| --- |
| Рациональное и нерациональное изменение статей баланса при уменьшении актива и пассива |
| УМЕНЬШЕНИЕ АКТИВА | УМЕНЬШЕНИЕ ПАССИВА |
| Рациональное | Рациональное |
| 1.Уменьшение сырья и материалов на складах с уменьшением объемов выручки(стр.211 Ф 1, стр.10 Ф 2)27199 – 28589 = -1390701605 – 563089 = +1385162. Уменьшение незавершенного производства (стр.213 Ф 1)1130 – 956 = +1743. Уменьшение расходов будущих периодов (стр.216 Ф 1); 68 – 5 = +634. Уменьшение запасов готовой продукции и товаров для перепродажи (стр. 214 Ф 1) 52608 – 39309 = +132995. Уменьшение дебиторской задолженности до 20 – 40 % от суммы оборотного капитала на начало периода(стр.230 Ф 1+стр.240 Ф 1) : стр.290 Ф 1×100(42677 – 35587) : 110801 × 100 = 6,4 | -1390+138516РостРостРостРост | 1.Сокращение кредиторской задолженности(стр.620 Ф 1)42632 – 42117 = +5152. Уменьшение объемов кредитов(стр.510 Ф 1 + стр.610 Ф 1)46500 – 28919 = +175813. Уменьшение заемных средств(стр.510 Ф 1 +стр.610 Ф 1 + +стр.620 Ф 1 + стр.660 Ф 1)на конец периода минус эти же строки на начало периода(0 + 46500 + 42632 + 0) – (0 + 28919 + 42117 + 0) == +18096 | РостРостРост |
| Нерациональное |  | Нерациональное |  |
| 1. Уменьшение денежных средств на расчетном счете (стр.262 Ф 1) ниже 10 % от суммы оборотного капитала (стр.290 Ф1)(3684 – 1318) : 110801 × 100 = 2,1 | Рост | 1.Сокращение суммы нераспределенной прибыли(стр. 470 Ф 1)117431 – 100576 = +168552.Сокращение уставного капитала (стр.410 Ф 1)1044 – 1044 = 0 | Рост0 |
| 2. Уменьшение сырья и материалов(стр.211 Ф 1) на складах с увеличением объемов выручки (стр.010 Ф 2)27199 – 28589 = -1390701605 – 563089 = +138516 | -1390 | 3. Уменьшение резервного капитала (стр. 430 Ф 1)159 – 2 = +157 | +157 |

Существуют, по крайней мере, три подхода к устранению влияния инфляции на результаты анализа баланса:

* пересчет балансовых данных с учетом различных индексов изменения цен для различных видов ресурсов,
* пересчет балансовых данных с учетом единого индекса инфляции для различных видов ресурсов,
* пересчет всех статей баланса для каждого момента времени в твердую валюту по биржевому курсу на дату составления баланса.

С точки зрения каждого из подходов один из балансов принимается в качестве базового (например, самый ранний или самый поздний по времени составления баланс). Затем данные всех остальных балансов пересчитываются с учетом допущения, сделанного в рамках перечисленных подходов. И только после такого пересчета происходит сопоставление статей балансов по горизонтали или по вертикали.