**Вариант № 27**

1. Сущность и виды финансовых рисков.

2. Аналитический баланс как инструмент оценки финансового состояния.

3. На основании данных бухгалтерской финансовой отчетности (Баланс, Отчет о финансовых результатах) рассчитать обобщающие показатели финансовой устойчивости предприятия, дать оценку устойчивости финансового состояния предприятия.

**Вариант 1 БАЛАНС**

**на 31 декабря 20Х1 года**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Код строки | На начало года | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВ | | | |
| **І. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |
| Нематериальные активы: |  |  |  |
| - остаточная стоимость | 010 |  |  |
| - первоначальная стоимость | 011 |  |  |
| - износ | 012 |  |  |
| Незавершенное строительство | 020 |  | 12,1 |
| Основные средства: |  |  |  |
| - остаточная стоимость | 030 | 219,6 | 201,9 |
| - первоначальная стоимость | 031 | 528,9 | 528,9 |
| - износ | 032 | 309,3 | 327,0 |
| Долгосрочные финансовые инвестиции |  |  |  |
| учитывающиеся по методу участия в капитале других предприятий | 040 |  |  |
| прочие финансовые инвестиции | 045 |  |  |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 050 |  |  |
| Отсроченные налоговые активы | 060 |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 070 |  |  |
| **Всего по разделу I** | **080** | 219,6 | 214,0 |
| **II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |
| Запасы: |  |  |  |
| производственные запасы | 100 | 18,7 | 6,5 |
| животные на выращивании и откорме | 110 |  |  |
| незавершенное производство | 120 |  |  |
| готовая продукция | 130 |  |  |
| товары | 140 | 1,6 | 0,8 |
| Векселя полученные | 150 |  |  |
| Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги: |  |  |  |
| чистая реализационная стоимость | 160 | 10,4 | 3,6 |
| первоначальная стоимость | 161 | 10,4 | 3,6 |
| резерв сомнительных долгов | 162 |  |  |
| Дебиторская задолженность по расчетам |  |  |  |
| с бюджетом | 170 | 1,0 | 3,0 |
| по выданным авансам | 180 |  |  |
| по начисленным доходам | 190 |  |  |
| по внутренним расчетам | 200 |  |  |
| Другая текущая дебиторская задолженность | 210 | 1,2 |  |
| Текущие финансовые инвестиции | 220 |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты: |  |  |  |
| в национальной валюте | 230 |  | 2,8 |
| в иностранной валюте | 240 |  |  |
| Прочие оборотные активы | 250 |  |  |
| **Всего по разделу II** | **260** | 32,9 | 16,7 |
| **III. Расходы будущих периодов** | **270** | 7,1 |  |
| **Баланс** | **280** | 259,6 | 230,7 |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **ПАССИВ** | | | |
| **І. Собственный капитал** |  |  |  |
| Уставной капитал | 300 | 29,2 | 29,2 |
| Паевой капитал | 310 |  |  |
| Дополнительный вложенный капитал | 320 | 161,7 | 161,7 |
| Другой дополнительный капитал | 330 |  |  |
| Резервный капитал | 340 |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 350 | (17,8) | (69,3) |
| Неоплаченный капитал | 360 |  |  |
| Изъятый капитал | 370 |  |  |
| **Всего по разделу І** | **380** | 173,1 | 121,6 |
| **ІІ. Обеспечение будущих расходов и платежей** |  |  |  |
| Обеспечение выплат персоналу | 400 |  |  |
| Прочие обеспечения | 410 |  |  |
| Целевое финансирование | 420 |  |  |
| **Всего по разделу II** | **430** |  |  |
| **ІІІ. Долгосрочные обязательства** |  |  |  |
| Долгосрочные кредиты банков | 440 |  |  |
| Долгосрочные финансовые обязательства | 450 |  |  |
| Отсроченные налоговые обязательства | 460 |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 470 |  |  |
| **Всего по разделу ІІІ** | **480** |  |  |
| **ІV. Текущие обязательства** |  |  |  |
| Краткосрочные кредиты банков | 500 |  |  |
| Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам | 510 |  |  |
| векселя выданные | 520 |  |  |
| Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги | 530 | 66,4 | 97,5 |
| Текущие обязательства по расчетам |  |  |  |
| - по полученным авансам | 540 |  |  |
| - с бюджетом | 550 | 0,4 | 0,8 |
| - из внебюджетных платежей | 560 | 0,3 |  |
| - по страхованию | 570 | 5,4 | 3,4 |
| - по оплате труда | 580 | 14,0 | 7,4 |
| - с участниками | 590 |  |  |
| - по внутренним расчетам | 600 |  |  |
| Другие текущие обязательства | 610 |  |  |
| **Всего по разделу IV** | **620** | 86,5 | 109,1 |
| **V. Доходы будущих периодов** | **630** |  |  |
| **Баланс** | **640** | 259,6 | 230,7 |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Форма 2*** | **ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  за 20Х1 год |

**1. Финансовые результаты**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг) | 010 | 394,6 | 265,2 |
| Налог на добавленную стоимость | 015 | 65,8 | 44,2 |
| акцизный сбор | 020 |  |  |
| Другие вычеты из дохода | 030 |  |  |
| Чистый доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг) | 035 | 328,8 | 221,0 |
| Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг) | 040 | 368,7 | 232,8 |
| **Валовые:** |  |  |  |
| прибыль | 050 |  |  |
| убыток | 055 | 39,9 | 11,8 |
| Прочие операционные доходы | 060 | 15,6 | 27,3 |
| Административные расходы | 070 | 27,2 | 21,3 |
| Расходы на сбыт | 080 |  |  |
| Прочие операционные расходы | 090 |  |  |
| **Финансовые результаты от операционной деятельности:** |  |  |  |
| прибыль | 100 |  |  |
| убыток | 105 | 51,5 | 5,8 |
| Доход от участия в капитале | 110 |  |  |
| Другие финансовые доходы | 120 |  |  |
| Прочие доходы | 130 |  |  |
| Финансовые расходы | 140 |  |  |
| Потери от участия в капитале | 150 |  |  |
| Прочие расходы | 160 |  |  |
| **Финансовые результаты от обычной деятельности до налогообложения:** | 000000 |  |  |
| прибыль | 170 |  |  |
| убыток | 175 | 51,5 | 5,8 |
| Налог на прибыль от обычной деятельности | 180 |  |  |
| **Финансовые результаты от обычной деятельности:** |  |  |  |
| прибыль | 190 |  |  |
| убыток | 195 | 51,5 | 5,8 |
| **Чрезвычайные:** |  |  |  |
| доходы | 200 |  |  |
| расходы | 205 |  |  |
| Налоги с чрезвычайной прибыли | 210 |  |  |
| **Чистые:** |  |  |  |
| прибыль | 220 |  |  |
| убыток | 225 | 51,5 | 5,8 |

**2. Элементы операционных затрат**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 230 | 78,6 | 118,5 |
| Расходы на оплату труда | 240 | 77,4 | 57,6 |
| Отчисления на социальные мероприятия | 250 | 29,0 | 21,7 |
| Амортизация | 260 | 17,7 | 17,0 |
| Прочие операционные расходы | 270 | 114,1 | 39,3 |
| **Вместе** | 280 | 316,8 | 254,1 |

**3. Расчет показателей прибыльности акций**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Среднегодовое количество простых акций | 300 | 116797 | 116797 |
| Скорректированное среднегодовое количество простых акций | 310 |  |  |
| Чистая прибыль, приходящаяся на 1 акцию | 320 |  |  |
| Скорректированная чистая прибыль (убыток) на одну простую акцию | 330 |  |  |
| Дивиденды на одну простую акцию | 340 |  |  |

ОБОБЩАЮЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | На начало периода | На конец периода | Откло-нение |
| 1 | Наличие собственного оборотного капитала для формирования запасов | -46,5 | -92,4 | -45,9 |
| 2 | Наличие собственного оборотного капитала, долгосрочных кредитов и займов для формирования запасов | -46,5 | -92,4 | -45,9 |
| 3 | Наличие собственного оборотного капитала, долгосрочных, краткосрочных кредитов и займов для формирования запасов | -46,5 | -92,4 | -45,9 |
| 4 | Запасы | 20,3 | 7,3 | -13 |
| 5 | Избыток (+) недостаток (–) собственного оборотного капитала для формирования запасов | -66,8 | -99,7 | -30,9 |
| 6 | Избыток (+) недостаток (–) собственного оборотного капитала, долгосрочных кредитов и займов для формирования запасов | -66,8 | -99,7 | -30,9 |
| 7 | Избыток (+) недостаток (–) собственного оборотного капитала, долгосрочных, краткосрочных кредитов и займов для формирования запасов | -66,8 | -99,7 | -30,9 |
| 8 | Запас устойчивости финансового состояния, дней | -75,33 | -108,8 | -33,47 |
| 9 | Избыток (+) недостаток (–) источников финансирования на 1 руб. запасов, руб. | -3,29 | -13,66 | -10,37 |
| 10 | Номер типа финансовой ситуации в соответствии с классификацией | 4 | 4 | 4 |

ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Тип устойчивости | Коэффициент обеспеченности запасов источниками финансирования | Избыток (недостаток) средств для формирования запасов | Запас устойчивости финансового состояния, дни | Избыток (недостаток) источников финансирования на 1 руб. запасов, руб. |
| Абсолютный | Н1 : Н4>1 | Е1>0 | (Е1 х 360) : В>0 | Е1 : Н4 >0 |
| Нормальный | Н2 : Н4 = 1 | Е2>0 | (Е2 х 360) : В>0 | Е1 : Н4 >0 |
| Предкризисный | Н3 : Н4 = 1 | Е3>0 | (Е3 х 360) : В>0 | Е1 : Н4 >0 |
| Кризисный | Н3 : Н4 < 1 | Е4>0 | (Е3 х 360) : В<0 | Е1 : Н4 <0 |
| **Расчет показателей по предприятию** | | | | |
| На начало года | | | | |
| Абсолютный | -2,29<1 | -66.8<0 | -73.13<0 | -3.29<0 |
| Нормальный | -2,29<1 | -66.8<0 | -73.13<0 | -3.29<0 |
| Предкризисный | -2,29<1 | -66.8<0 | -73.13<0 | -3.29<0 |
| Кризисный | -2,29<1 | -66.8<0 | -73.13<0 | -3.29<0 |
| На конец года | | | | |
| Абсолютный | -12.66<1 | -99.7<0 | -162.41<0 | -13.65<0 |
| Нормальный | -12.66<1 | -99.7<0 | -162.41<0 | -13.65<0 |
| Предкризисный | -12.66<1 | -99.7<0 | -162.41<0 | -13.65<0 |
| Кризисный | -12.66<1 | -99.7<0 | -162.41<0 | -13.65<0 |

ЧАСТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | На начало периода | На конец периода | Отклонение |
| 1 | Коэффициент экономической независимости | 0,67 | 0,53 | -0,14 |
| 2 | Коэффициент концентрации заемного капитала | 0,33 | 0,47 | 0,14 |
| 3 | Коэффициент финансовой зависимости | 1,5 | 1,9 | 0,4 |
| 4 | Коэффициент финансирования | 2 | 1,11 | -0,89 |
| 5 | Коэффициент задолженности | 0,49 | 0,89 | 0,4 |
| 6 | Коэффициент обеспеченности запасов | -2,29 | -12,66 | -10,37 |
| 7 | Коэффициент обеспеченности товаров | -29,06 | -115,5 | -86,44 |
| 8 | Коэффициент обеспеченности оборотных активов | -1,16 | -5,53 | -4,37 |
| 9 | Коэффициент реальной стоимости основных средств в валюте баланса | 0,85 | 0,88 | 0,03 |
| 10 | Коэффициент реальной стоимости основных средств и запасов в валюте баланса | 0,92 | 0,91 | -0,01 |
| 11 | Коэффициент маневренности | -0,27 | -0,76 | -0,49 |
| 12 | Коэффициент инвестирования | 0,79 | 0,6 | -0,19 |
| 13 | Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала | -0,44 | -0,08 | 0,36 |
| 14 | Коэффициент покрытия запасов | -2,29 | -12,66 | -10,37 |
| 15 | Коэффициент финансовой устойчивости (1) | 0,67 | 0,53 | -0,14 |
| 16 | Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | 0 |
| 17 | Коэффициент финансовой устойчивости (2) | 2 | 1,11 | -0,89 |
| 18 | Коэффициент накопления амортизации | 0,58 | 0,62 | 0,04 |
| 19 | Коэффициент пригодности основных средств | 0,42 | 0,38 | -0,04 |

ВЫВОД:при анализе финансовой устойчивости было выявлено, что большинство показателей, используемых на данном этапе анализа, имеют тенденцию к ухудшению, на отчётный период их значения всё не соответствуют рекомендуемым. У предприятия кризисный тип финансовой устойчивости, о чем свидетельствуют недостаток собственного оборотного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов, а также запасов устойчивости финансового состояния.