**Задача по бухгалтерскому учету с элементами финансового анализа**

1. На основании имеющихся остатков и журнала хозяйственных операций составить бухгалтерский баланс на начало и на конец периода.

2. Составить отчет о финансовых результатах.

Данные по начальным остаткам представлены в таблице 1. Основные операции с бухгалтерскими проводками приведены в таблице 2.

Таблица 1. Остатки по счетам на 31.12.2016 (тыс. руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Сумма, т.р. |
| Основные средства | 6600 |
| Кредиторская задолженность по заработной плате работникам основного производства | 650 |
| Кредиторская задолженность по заработной плате работникам аппарата управления | 150 |
| Материалы | 700 |
| Денежные средства на расчетном счете | 510 |
| Готовая продукция | 330 |
| Денежные средства в кассе | 50 |
| Уставный капитал | 7400 |
| Нераспределенная прибыль | 1100 |
| Краткосрочные кредиты банка | 200 |
| Кредиторская задолженность по налогам перед бюджетом | 120 |
| Кредиторская задолженность поставщикам | 180 |
| Затраты в незавершенном производстве | 300 |
| Дебиторская задолженность покупателей | 1510 |
| Прочая кредиторская задолженность | 200 |

Таблица 2. Журнал хозяйственных операций за январь (тыс. руб.)

| № | Содержание операции | Сумма, т.р. | Бухгалтерская проводка |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Произведена готовая продукция: |  |  |
|  | - общепроизводственные затраты включены в себестоимость продукции основного производства; | 110 |  |
|  | - готовая продукция основного производства отправлена на склад. | 830 |  |
| 2 | Отражена выручка от реализации продукции. | 1298 |  |
| 3 | Начислен налог на добавленную стоимость по реализованной продукции. | 198 |  |
| 4 | Частично погашена дебиторская задолженность покупателями (поступили денежные средства на расчетный счет). | 400 |  |
| 5 | Списана себестоимость реализованной продукции. | 830 |  |
| 6 | Отражен финансовый результат от реализации продукции. | 1298-830-198=270 |  |
| 7 | Списан пришедший в негодность станок: |  |  |
|  | - списана первоначальная стоимость основного средства; | 220 |  |
|  | - списана начисленная амортизация (износ оборудования 50%); | 110 |  |
|  | - списана остаточная стоимость основного средства; | 110 |  |
|  | - отражены расходы, связанные с ликвидацией (премия персоналу); | 15 |  |
|  | - начислены страховые взносы на премию персоналу; | 15\*0,3=5 |  |
|  | - отражена стоимость полученных материалов при ликвидации выводимого из эксплуатации станка (10 процентов стоимости оборудования); | 22 |  |
|  | - отражен финансовый результат от указанной финансово-хозяйственной операции. | 220-110+22-15=117 |  |

На основании остатков по счетам сформируем бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

**Составим бухгалтерский баланс по данным задачи**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | | Код | На 1 января 2017 | На 1 января 2016 |
| АКТИВ | | 1110 |  |  |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | |
|  | Нематериальные активы |
|  | Результаты исследований и разработок | 1120 |  |  |
|  | Нематериальные поисковые активы | 1130 |  |  |
|  | Материальные поисковые активы | 1140 |  |  |
|  | Основные средства | 1150 |  |  |
|  | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 |  |  |
|  | Финансовые вложения | 1170 |  |  |
|  | Отложенные налоговые активы | 1180 |  |  |
|  | Прочие внеоборотные активы | 1190 |  |  |
|  | Итого по разделу I | 1100 |  |  |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | 1210 |  |  |
|  | Запасы |
|  | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 |  |  |
|  | Дебиторская задолженность | 1230 |  |  |
|  | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 |  |  |
|  | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 |  |  |
|  | Прочие оборотные активы | 1260 |  |  |
|  | Итого по разделу II | 1200 |  |  |
|  | БАЛАНС | 1600 |  |  |
| ПАССИВ | | 1310 |  |  |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6 | |
|  | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) |
|  | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 |  |  |
|  | Переоценка внеоборотных активов | 1340 |  |  |
|  | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 |  |  |
|  | Резервный капитал | 1360 |  |  |
|  | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 |  |  |
|  | Итого по разделу III | 1300 |  |  |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 1410 |  |  |
|  | Заемные средства |
|  | Отложенные налоговые обязательства | 1420 |  |  |
|  | Оценочные обязательства | 1430 |  |  |
|  | Прочие обязательства | 1450 |  |  |
|  | Итого по разделу IV | 1400 |  |  |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 1510 |  |  |
|  | Заемные средства |
|  | Кредиторская задолженность | 1520 |  |  |
|  | Доходы будущих периодов | 1530 |  |  |
|  | Оценочные обязательства | 1540 |  |  |
|  | Прочие обязательства | 1550 |  |  |
|  | Итого по разделу V | 1500 |  |  |
|  | БАЛАНС | 1700 |  |  |

Далее представим отчет о финансовых результатах за 2017 год

**Отчет о финансовых результатах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код | За 2017 г. |
| Выручка | 2110 |  |
| Себестоимость продаж | 2120 |  |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 |  |
| Коммерческие расходы | 2210 |  |
| Управленческие расходы | 2220 |  |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 |  |
| Доходы от участия в других организациях | 2310 |  |
| Проценты к получению | 2320 |  |
| Проценты к уплате | 2330 |  |
| Прочие доходы | 2340 |  |
| Прочие расходы | 2350 |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 |  |
| Текущий налог на прибыль | 2410 |  |
| в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 |  |
| Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 |  |
| Изменение отложенных налоговых активов | 2450 |  |
| Прочее | 2460 |  |
| Чистая прибыль (убыток) | 2400 |  |
| Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 |  |
| Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 |  |
| Совокупный финансовый результат периода | 2500 |  |
| Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 |  |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 |  |

**3. Провести оценку финансового состояния данной компании**

Для оценки финансового состояния компании использованы данные баланса. В отчете рассматривается 2 периода (с 31.12.2016 г. по 31.12.2017 г.). В основе выводов – сравнение базового (31.12.2016 г.) и отчетного (31.12.2017 г.) периодов.

***1. Оценка платежеспособности компании***

Таблица 3. Расчет ретроспективных и текущих показателей платежеспособности

| Показатель платежес-пособности | 31.12.2016 г. (базовый период) | 31.12.2017 г. (отчетный период) | Темп изменения показателя, % | Нормативные значения, ед. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент абсолютной ликвидности |  |  |  | Не ниже 0,2 |
| Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) |  |  |  | От 1,5 до 2 |
| Показатель обеспеченности обязательств компании активами |  |  |  | Не менее 1 |

***2. Оценка прогнозной платежеспособности***

Оценка прогнозной платежеспособности компании основана на значениях коэффициентов утраты или восстановления платежеспособности.

Показатель утраты платежеспособности рассчитывается, если в пределах нормы коэффициенты:

- текущей ликвидности (2);

- обеспеченности собственными оборотными средствами (не меньше 0,1).

Индикатор восстановления платежеспособности вычисляется, если коэффициент текущей ликвидности и коэффициент покрытия оборотных средств собственными источниками не соответствуют норме.

Таблица 4. Прогнозная оценка платежеспособности компании

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель платежеспособности | 31.12.2017 г. (отчетный период) | Нормативные значения, ед. | Сравнение с нормативом |
| Коэффициент текущей ликвидности |  | 2 | Ниже допустимого значения |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами |  | Не менее 0,1 | Допустимое значение |
| Коэффициент восстановления платежеспособности |  | Не менее 1 | Ниже допустимого значения |

***3. Оценка финансовой устойчивости компании***

Анализ финансовой устойчивости компании характеризует сбалансированность ее источников финансирования:

- хватает ли средств для бесперебойной деятельности;

- может ли компания обслуживать полученные займы и кредиты.

Таблица 5. Расчет показателей финансовой устойчивости

| Показатель финансовой устойчивости | 31.12.2016 (базовый период) | 31.12.2017 г. (отчетный период) | Темп изменения показателя, % | Нормативные значения, ед. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент автономии (финансовой зависимости) |  |  |  | Больше 0,5 |
| Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг) |  |  |  | Меньше 1 |
| Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств |  |  |  | Больше 0,1 (норматив определяется для каждой компании индивидуально) |
| Коэффициент маневренности |  |  |  | Не менее 0,5 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами |  |  |  | Не менее 0,1 |
| Доля дебиторской задолженности в активах |  |  |  | От 0,3 до 0,7 |

***4. Оценка рентабельности***

Таблица 6. Показатели рентабельности, %

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель рентабельности | 31.12.2017 г. (отчетный период) |
| Рентабельность продаж |  |
| Рентабельность собственного капитала |  |
| Рентабельность акционерного капитала |  |
| Рентабельность оборотных активов |  |
| Рентабельность производственных фондов |  |
| Рентабельность всех активов |  |
| Рентабельность основной деятельности |  |
| Рентабельность производства |  |

***5. Оценка ликвидности***

Таблица 7. Анализ ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На 31.12.16 | На 31.12.17 | Пассив | На 31.12.16 | На 31.12.17 |  |
|  |
| А1 |  |  | П1 |  |  |  |
| А2 |  |  | П2 |  |  |  |
| А3 |  |  | П3 |  |  |  |
| А4 |  |  | П4 |  |  |  |
| Баланс |  |  | Баланс |  |  |  |

Таблица 8. Коэффициенты ликвидности

| Наименование показателя | На 31.12.16 | На 31.12.17 | Норматив |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент текущей ликвидности |  |  | 1-2(3) |
| Коэффициент срочной ликвидности |  |  | >1 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности |  |  | 0,2 — 0,25 |
| Чистый оборотный капитал |  |  |  |
| Отношение чистого оборотного капитала к активам |  |  |  |
| Доля чистого оборотного капитала в выручке, % |  |  |  |

***6. Оценка деловой активности***

Таблица 9. Коэффициенты деловой активности

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | 31.12.2017 г. (отчетный период) |
| Коэффициент общей оборачиваемости активов |  |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала |  |
| Коэффициент оборачиваемости заемного капитала |  |
| Коэффициент оборачиваемости чистого оборотного капитала |  |
| Коэффициент оборачиваемости материально-производственных запасов |  |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности |  |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности |  |