

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ П.А. СТОЛЫПИНА»  
(ФГБОУ ВО Омский ГАУ)

---

Е.М. КАЗНАЧЕЕВА

## МДК 04.02. ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В двух частях

Часть 2



Учебное пособие

Рекомендовано методическим советом инженерного отделения  
Университетского колледжа агробизнеса для обучающихся по специальности  
38.02.01 – Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Омск 2024

© Казначеева Е.М., 2024  
© ФГБОУ ВО Омский ГАУ, 2024  
ISBN 978-5-907872-05-9

УДК 657 (075)  
ББК 65.290-2я7

*Рецензенты:*

*И.А. Жучкова* – исполнительный директор ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов Омской области «Прииртышье»;  
*С.В. Шеремета* – канд.экон.наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и учет» Омского филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

*Литературное редактирование: Д.И. Боющенко*

**Казначеева Е.М.**

МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности: учеб. пособие: в двух частях. Часть 2 / Е.М. Казначеева; Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина. – Омск: ФГБОУ ВО Омский ГАУ, 2024. – 1 CD-R. – Систем. требования: ПК с процессором 1,3 ГГц или выше; 1 Гбайт доступного места на жестком диске; 512 Мбайт оперативной памяти (рекомендуется 1 Гбайт или больше); Microsoft Windows® XP Home, Professional или выше; разрешение экрана 1024\*768; Acrobat Reader 3.0 или выше; CD-ROM дисковод; клавиатура; мышь. – Загл. с титул. экрана. – ISBN 978-5-907872-05-9. – Текст: электронный.

Пособие предназначено для обеспечения учебного процесса по МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. В нем излагаются вопросы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, контрольные вопросы по темам курса, тесты для проверки знаний с методическими рекомендациями по выполнению, представлены типовые задачи курса с четкими пояснениями по выполнению, приведен библиографический список.

Составлено в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО, 2018) и на основе программы по профессиональному модулю. Материал разбит на темы и дополнен контрольными вопросами и заданиями.

Издание предназначено для обучающихся по специальности 38.02.01 – Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Текстовое электронное издание  
Самостоятельное электронное издание

Минимальные системные требования:

- процессор с частотой 1,3 ГГц или выше;
- 1 Гбайт доступного места на жестком диске;
- 512 Мбайт оперативной памяти (рекомендуется 1 Гбайт или больше);
- Microsoft Windows® XP Home или выше;
- разрешение экрана 1024\*768;
- Acrobat Reader 3.0 или выше;
- CD-ROM, клавиатура, мышь.

© Казначеева Е.М., 2024  
© ФГБОУ ВО Омский ГАУ, 2024

- Для создания электронного издания использовано программное обеспечение MS Office Word 2010 и Acrobat Reader 9.0.

- Техническая подготовка материалов для электронного издания – Е.М. Казначеевой.

- Техническую обработку материалов осуществила И.С. Сергеева.

- Тираж 13 дисков;

- дата подписания к использованию 27.08.2024 г.;

- объем издания – 3,54 Мбайт;

- 1 электрон. опт. диск (CD-R).

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина»; 644008, г. Омск, ФГБОУ ВО Омский ГАУ, Институтская пл., 1, [www.omgau.ru](http://www.omgau.ru).

## СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие.....	5
Введение.....	6
Тема 1. Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.....	10
Тема 2. Анализ финансовой отчетности с использованием Excel .....	36
Задания для тестового контроля знаний .....	84
Тест «Общие подходы к анализу отчетности».....	85
Тест «Анализ нематериальных активов».....	85
Тест «Анализ основных фондов» .....	87
Тест «Анализ дебиторской задолженности» .....	89
Тест «Анализ кредиторской задолженности» .....	90
Примеры решения типовых задач .....	92
Глоссарий .....	143
Библиографический список.....	145
Приложения .....	147
Приложение 1. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ОАО «ОРГАНИЗАЦИЯ» за 2023 год .....	147
Приложение 2. Отчет о финансовых результатах ОАО «ОРГАНИЗАЦИЯ» за 2023 год .....	154
Приложение 3. Бухгалтерский баланс ОАО «ОРГАНИЗАЦИЯ» за 2023 год...	155

## ПРЕДИСЛОВИЕ

В соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 38.02.01 – Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), введенного в действие Министерством образования и науки Российской Федерации в 2018 году, специалист – бухгалтер должен обладать рядом профессиональных компетенций, связанных с составлением и использованием бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ни в одном из профессиональных модулей, предусмотренных стандартом, не определены четкие алгоритмы и методики проведения финансового анализа. Авторских методик достаточно много, но их применение вызывает у обучающихся множество вопросов, поэтому в учебном пособии собраны и адаптированы наиболее часто используемые методики финансового анализа, рассмотренные на конкретных практических материалах. Учебное пособие разработано в соответствии с рабочей программой данной дисциплины.

*Основные цели написания учебного пособия:*

- приобретение обучающимися теоретических знаний и практических умений по вопросам анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- приобретение опыта работы с нормативной документацией и другими информационными источниками;
- формирование общих и профессиональных компетенций, которые можно использовать при выполнении учебно-исследовательских, курсовых и выпускных квалификационных работ.

Общая трудоемкость междисциплинарного курса МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности составляет 170 ч, в том числе 20 ч отведены на написание курсовой работы.

Теоретический материал представлен в темах, дополнен вопросами и заданиями для самопроверки, закрепления и углубления знаний.

## ВВЕДЕНИЕ

Знания финансового анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия являются важной составной частью в системе подготовки специалистов в области экономики и финансов. Проведение грамотного и объективного анализа невозможно без знаний экономики организации, статистики, бухгалтерского учета и налогообложения. Профессиональная деятельность бухгалтера в условиях развития рыночных отношений требует глубоких знаний методики анализа, расчета влияния внешних и внутренних факторов на финансовые результаты деятельности организации, определения стратегии и тактики развития предприятия на будущий период времени в условиях жесткой конкуренции.

*Цель учебного пособия – ознакомить студентов с теоретическими основами междисциплинарного курса «Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности», помочь применять на практике полученные теоретические знания при проведении анализа годовой бухгалтерской отчетности, выработать навыки принятия самостоятельных решений по проблемам экономического управления предприятием, способствовать формированию общих и профессиональных компетенций у студентов, таких как:*

ОК 01 – Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02 – Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03 – Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04 – Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

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 (финансовой) отчетности в установленные законодательством сроки;

ПК 4.3 – Составлять (отчеты) и налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, учитывая отмененный единый социальный налог (ЕСН), отчеты по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, а также формы статистической отчетности в установленные законодательством сроки;

ПК 4.4 – Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

ПК 4.5 – Принимать участие в составлении бизнес-плана;

ПК 4.6 – Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценка рисков;

ПК 4.7 – Проводить мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков.

Для этого студентам необходимо:

*знать:*

- методы финансового анализа;
- виды и приемы финансового анализа;
- процедуры анализа бухгалтерского баланса;
- порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса;
- порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса;
- процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;
- порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;
- состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации;
- процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;
- процедуры анализа отчета о финансовых результатах;
- принципы и методы общей оценки деловой активности организации, технологию расчета и анализа финансового цикла;
- процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности;
- процедуры анализа влияния факторов на прибыль;

*уметь:*

- использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие

наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля;

- выбирать генеральную совокупность из регистров учетных и отчетных данных, применять при ее обработке наиболее рациональные способы выборки, формировать выборку, к которой будут применяться контрольные и аналитические процедуры;

- оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов правовой и нормативной базе;

- определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах;

- определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;

- планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения, определять состав и формат аналитических отчетов;

- распределять объем работ по проведению финансового анализа между работниками (группами работников);

- проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению;

- формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям;

- координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа;

- оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;

- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта;

- разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта;

- применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками;

*иметь практический опыт:*

- составления бухгалтерской отчетности и использования ее для анализа финансового состояния организации;
- анализа информации о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

Для закрепления полученных знаний рекомендуется после прочтения теоретического материала ответить на контрольные вопросы, тесты, подробно рассмотреть решение типовых задач. Если отдельные вопросы вызывают затруднения, вернуться к изучению теории. Затем следует выполнить практические задания для самостоятельной работы.

Пособие может быть использовано для студентов специальности 38.02.01 – Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

# ТЕМА 1. АНАЛИЗ ПОЯСНЕНИЙ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ



## Методические указания

При изучении темы необходимо, в первую очередь, обратить особое внимание на состав и значение пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, методики проведения анализа данного отчета.

Деятельность любого хозяйствующего субъекта невозможна без внеоборотного и оборотного капитала, которые включают нематериальные активы, основные средства, финансовые вложения и дебиторскую задолженность. Деятельность экономического субъекта приводит к формированию кредиторской задолженности. Грамотное определение, исследование и использование активов и обязательств позволит выстроить правильную политику по их формированию и использованию.

В данной теме будут излагаться вопросы проведения анализа пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, методики анализа.

После изучения темы студентам предлагается ответить на контрольные вопросы, выполнить тестовые задания, расположенные в разделе «Задания для тестового контроля знаний». Если выявлены какие-то проблемы, то необходимо вернуться к изучению данной темы.

## План

1. Общие подходы к анализу пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. Анализ нематериальных активов.
3. Анализ движения и технического состояния основных фондов.
4. Анализ эффективности использования основных средств.
5. Понятие и классификация дебиторской задолженности.
6. Анализ дебиторской задолженности.
7. Понятие и классификация кредиторской задолженности.
8. Анализ кредиторской задолженности.

## *1. Общие подходы к анализу пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах*

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах должны раскрывать отдельные положения бухгалтерского баланса, поэтому в ней заполняются не все графы. Но некоторые разделы заполнять необходимо в обязательном порядке, а именно:

- движение заемных средств;
- дебиторская и кредиторская задолженность;
- амортизируемое имущество.

Анализ финансовой отчетности представляет собой не только изучение абсолютных показателей, представленных в ней, но и выявление взаимосвязей и взаимозависимостей между различными показателями его финансово-хозяйственной деятельности, включенными в отчетность.

Детальное изучение информации форм годового бухгалтерского отчета позволяет увидеть:

- из каких источников организация получает денежные средства, основные направления их расходования;
- движение основных видов активов и пассивов;
- причины изменений в составе и структуре имущества, капитала, обязательств, доходов, расходов и прибыли.

Аналитический инструментарий дает возможность оценить финансовую устойчивость организации, ее платежеспособность, деловую активность и эффективность деятельности, а результаты финансового анализа – обосновать деловые решения.

Внутренний анализ направлен на прогнозирование расширения производственной деятельности, выбора источников и возможности привлечения инвестиций в те или иные активы, сохранения ликвидности организации или вероятности ее банкротства.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах состоят из следующих разделов:

- Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР);
- Основные средства;
- Финансовые вложения;
- Запасы;
- Дебиторская и кредиторская задолженность;

- Затраты на производство;
- Оценочные обязательства;
- Обеспечения обязательств;
- Государственная помощь.

Анализ пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах является 5-м этапом анализа годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (рис. 1).

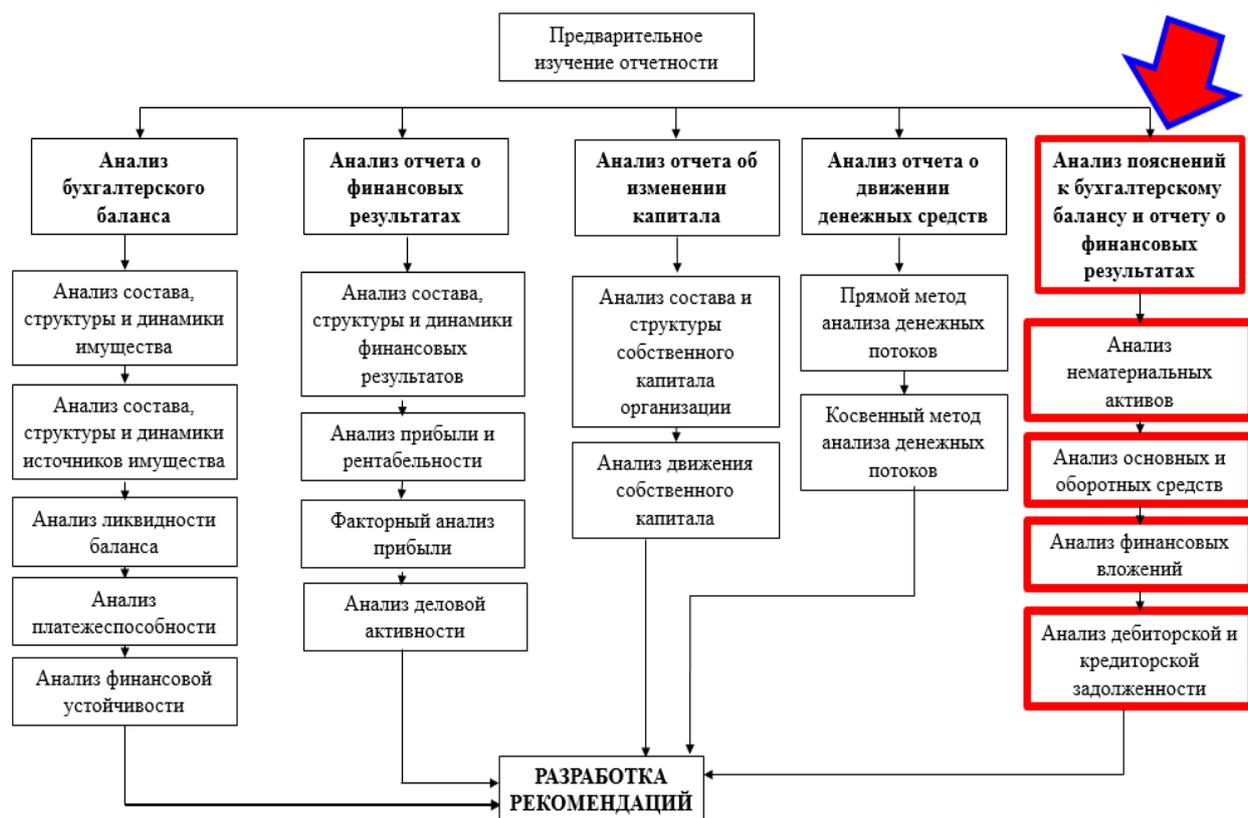


Рис. 1. Этапы проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

На первом этапе анализа с использованием абсолютных и относительных величин проводят горизонтальный и вертикальный анализ, что позволяет определить изменение всех показателей за исследуемый период, как в денежном выражении, так и в процентном.

При анализе по данным приложения к балансу определяют изменение стоимости активов и пассивов в целом и по его видам. Для этого сравнивают данные на конец отчетного периода с данными на начало отчетного периода, определяют темп роста и отклонение по каждой статье и по валюте баланса. При этом можно использовать следующие формулы:

1. *Абсолютное отклонение стоимости объекта:*

$$\text{Абс.отк.Ст.Об} = \text{Ст.Об.кг} - \text{Ст.Об.нг}, \quad (1)$$

где Абс.отк.Ст.Об – абсолютное отклонение стоимости объекта;

Ст.Об.нг – стоимость объекта по данным приложения на начало года (за предыдущий год);

Ст.Об.кг – стоимость объекта по данным приложения на конец года (за отчетный период).

2. *Темп роста показателей (Тр):*

$$\text{Тр} = \frac{\text{Ст.Об.кг}}{\text{Ст.Об.нг}} \cdot 100\%. \quad (2)$$

3. *Темп прироста показателя (Тпр):*

$$\text{Тпр} = \text{Темп роста, \%} - 100\%. \quad (3)$$

Анализируется изменение отдельных элементов актива и пассива баланса, рассчитывается структура по формуле.

4. *Структура объекта:*

$$\text{Стр. Об.} = \frac{\text{Ст.ООб}}{\text{Общ.Ст.Об}} \cdot 100\%, \quad (4)$$

где Стр.Об. – структура объекта (удельный вес каждого элемента объекта в общей стоимости);

Ст.ООб – стоимость отдельного объекта;

Общ.Ст.Об – общая стоимость объекта.

Следующий этап исследования – анализ конкретных направлений, в соответствии с разделами Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

## *2. Анализ нематериальных активов*

В годовом отчете для всех видов амортизируемого имущества (основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные ценности) выделены самостоятельные разделы.

В первом разделе дается расшифровка к строке 1110 бухгалтерского Баланса «Нематериальные активы» и раскрывается информация о наличии, движении нематериальных активов в разрезе отдельных их видов и величине начисленной амортизации этих активов. Следует отметить, что в отличие от бухгалтерского Баланса, где нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости, в пояснениях раскрывается информация об их первоначальной стоимости (рис. 2, 3).

На основе данных Приложения к бухгалтерскому Балансу, а также Отчета о финансовых результатах проводится анализ нематериальных активов по нескольким направлениям.

Пример оформления пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)													
1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)													
1.1. Наличие и движение нематериальных активов													
с. 1													
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения
		за 20__ г. <sup>1</sup>	( )	( )	первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения	( )			( )	первоначальная стоимость <sup>3</sup>		
Нематериальные активы - всего	5100 5110	за 20__ г. <sup>1</sup> за 20__ г. <sup>2</sup>	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )
в том числе:		за 20__ г. <sup>1</sup>	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )
(вид нематериальных активов)		за 20__ г. <sup>2</sup>	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )
(вид нематериальных активов)		за 20__ г. <sup>1</sup>	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )
(вид нематериальных активов)		за 20__ г. <sup>2</sup>	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )
и т.д.													
1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией													
Наименование показателя	Код	На 20__ г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20__ г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20__ г. <sup>5</sup>									
Всего	5120												
в том числе:													
(вид нематериальных активов)													
(вид нематериальных активов)													
и т.д.													

Рис. 2. Разделы пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах, раскрывающие нематериальные активы

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью				
Наименование показателя	Код	На 20__ г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20__ г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20__ г. <sup>5</sup>
Всего	5130			
в том числе:				
(вид нематериальных активов)				
(вид нематериальных активов)				
и т.д.				

Рис. 3. Разделы пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах, раскрывающие нематериальные активы

Первым направлением является проведение анализа структуры нематериальных активов и их изменения на конец анализируемого года по сравнению с его началом (рассчитывается удельный вес отдельных

видов нематериальных активов в общей их величине на начало и конец года, определяется изменение удельного веса). В процессе анализа движения нематериальных активов рассчитываются абсолютное изменение и темп роста нематериальных активов в целом и отдельных их видов на конец года по сравнению с началом.

$$\text{Абс. отк. Ст. ВА} = \text{Ст.ВА о.г.} - \text{Ст.ВА. п.г.} \quad (5)$$

где Абс. отк. Ст. ВА – абсолютное изменение стоимости внеоборотных активов;

Ст.ВА о.г. – стоимость внеоборотных активов в отчетном году;

Ст.ВА. п.г. – стоимость внеоборотных активов в прошлом году.

$$\text{Дин. ВА} = \frac{\text{Ст.ВА о.г.}}{\text{Ст.ВА п.г.}} \cdot 100\%, \quad (6)$$

где Дин.ВА – динамика (темп роста) внеоборотных активов.

$$\text{Стр. ВА} = \frac{\text{Вид ВА}}{\text{Общ.Ст.ВА}} \cdot 100\%, \quad (7)$$

где Стр.ВА – структура (состав) внеоборотных активов;

Вид ВА – отдельный вид внеоборотных активов;

Общ. Ст. ВА – общая стоимость всех внеоборотных активов.

*Второе направление оценки нематериальных активов – анализ их движения с использованием следующих показателей:*

1. *Коэффициент поступления нематериальных активов (Кпост)*, характеризует долю вновь поступивших за год активов в их стоимости на конец анализируемого периода и рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{постНА}} = \frac{\text{СтПНМА}}{\text{СтНМАкг}}, \quad (8)$$

где  $K_{\text{постНА}}$  – коэффициент поступления нематериальных активов;

СтПНМА – стоимость поступивших нематериальных активов за отчетный период;

СтНМАкг – стоимость нематериальных активов на конец года.

2. *Коэффициент выбытия нематериальных активов (Квыб)* – показывает долю выбывших за год нематериальных активов в их стоимости на начало анализируемого периода, рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{выбНА}} = \frac{\text{СтВНМА}}{\text{СтНМАнг}}, \quad (9)$$

где  $K_{\text{выбНА}}$  – коэффициент выбытия нематериальных активов;

СтВНМА – стоимость выбывших нематериальных активов за отчетный период;

СтНМАнг – стоимость нематериальных активов на начало года.

*Для анализа эффективности использования нематериальных активов рассчитываются следующие показатели:*

1. *Рентабельность нематериальных активов* ( $R_{нма}$ ) – характеризует величину прибыли, получаемой с каждого рубля нематериальных активов.

$$R_{нма} = \frac{ЧП}{СтНМА} \cdot 100\%, \quad (10)$$

где  $R_{нма}$  – рентабельность нематериальных активов;

ЧП – чистая прибыль;

СтНМА – стоимость нематериальных активов.

С определенной долей точности по данным Приложения к бухгалтерскому балансу среднегодовая первоначальная стоимость рассматриваемых активов исчисляется как среднее арифметическое от суммы значений на начало и конец года;

2. *Оборачиваемость нематериальных активов в днях и оборотах* позволяет оценить величину выручки, получаемой с каждого рубля нематериальных активов, и рассчитывается как отношение выручки от продаж товаров, продукции, работ, услуг к среднегодовой первоначальной стоимости нематериальных активов.

$$K_{обнма} = \frac{\text{Выручка}}{\text{ПерСтНМА}}, \quad (11)$$

где  $K_{обнма}$  – коэффициент оборачиваемости нематериальных активов (обороты);

ПерСтНМА – первоначальная стоимость нематериальных активов.

$$P_{обнма} = \frac{Д}{K_{обнма}}, \quad (12)$$

где  $P_{обнма}$  – продолжительность одного оборота нематериальных активов (дни);

Д – число дней в отчетном периоде (30, 90, 180, 360).

Существует и другой вариант исчисления их оборачиваемости, который предполагает использование в знаменателе дроби не первоначальной стоимости нематериальных активов, а годовой суммы начисленной по ним амортизации.

*Использование нематериальных активов может быть признано эффективным, если выполняется следующее условие:*

$$Tr_{нма} < Tr_N < Tr_P, \quad (13)$$

где  $Tr_{нма}$  – темп роста стоимости нематериальных активов;

$Tr_N$  – темп роста выручки от продаж товаров, продукции, работ, услуг (N);

$Tr_P$  – темп роста прибыли (P).

Пример анализа нематериальных активов представлен в разделе «Примеры решения типовых задач» – задача 1 и 2.

### 3. Анализ движения и технического состояния основных фондов

В соответствии с нормативными документами основные средства организации представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей – то есть часть имущества, используемую в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ (услуг) либо для управления организацией в натуральной форме.

*Под основными средствами организации понимают активы, единовременно выполняющие следующие условия:*

- использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

При проведении анализа использования средств труда на предприятии ставятся и решаются следующие задачи, которые представлены в табл. 1.

*Таблица 1*

#### **Задачи анализа основных средств**

№ п/п	Задачи
1.	Изучить состав и динамику основных средств, технического состояния и темпов обновления активной их части
2.	Изучить техническое состояние основных средств
3.	Оценить техническое перевооружение и реконструкцию предприятия, внедрение новой техники, модернизацию и замену морально устаревшего оборудования
4.	Определить показатели эффективности использования основных производственных фондов
5.	Выявить влияние использования средств труда на объем производства, себестоимость продукции, производительность труда и другие показатели
6.	Рассмотреть характеристику экстенсивности и интенсивности работы важнейших групп основных средств

*Для решения поставленных задач необходимо использовать различные источники информации, основными являются:*

- бухгалтерский баланс;

- приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

- бизнес-план предприятия;
- план технического развития;
- отчет о наличии и движении основных средств;
- баланс производственной мощности;
- инвентаризационные карточки учета основных средств;
- данные аналитического учета по счетам 01 «Основные средства»,

02 «Амортизация основных средств» и др.

*Основные средства анализируются по трем направлениям:*

- оценка, наличие и движение основных средств;
- оценка технического состояния основных средств;
- анализ эффективности использования основных средств.

*Для оценки процессов движения основных фондов и характера их изменений рассчитывают показатели:*

1. *Коэффициент поступления (ввода):*

$$K_{\text{ВВ}} = \frac{\text{СтПОС}}{\text{СтОСкГ}}, \quad (14)$$

где  $K_{\text{ВВ}}$  – коэффициент ввода, поступления основных средств;

СтПОС – стоимость поступивших основных средств;

СтОСкГ – стоимость основных средств на конец года.

2. *Коэффициент обновления:*

$$K_{\text{Об}} = \frac{\text{СтНПОС}}{\text{СтОСкГ}}, \quad (15)$$

где  $K_{\text{Об}}$  – коэффициент обновления основных средств;

СтНПОС – стоимость новых поступивших основных средств.

3. *Коэффициент выбытия основных средств:*

$$K_{\text{ВЫБ}} = \frac{\text{СтВОС}}{\text{СтОСнГ}}, \quad (16)$$

где  $K_{\text{ВЫБ}}$  – коэффициент выбытия основных средств;

СтВОС – стоимость выбывших основных средств;

СтОСнГ – стоимость основных средств на начало года.

4. *Коэффициент прироста основных средств:*

$$K_{\text{прир}} = \frac{\text{СтПОС} - \text{СтВОС}}{\text{СтОСнГ}}, \quad (17)$$

где  $K_{\text{прир}}$  – коэффициент прироста основных средств.

5. *Коэффициент замены*

$$K_{\text{зам}} = \frac{\text{СтВРИОС}}{\text{СтПОС}} \quad (18)$$

где  $K_{\text{зам}}$  – коэффициент замены основных средств;

$\text{СтВРИОС}$  – стоимость выбывших в результате износа основных средств.

6. Коэффициент расширения парка машин и оборудования

$$K_{\text{расш}} = 1 - K_{\text{зам}}, \quad (19)$$

где  $K_{\text{расш}}$  – коэффициент расширения основных средств.

7. Коэффициент ликвидации основных средств ( $K_{\text{л}}$ ):

$$K_{\text{л}} = \frac{\text{СтЛОС}}{\text{СтОСнг}}, \quad (20)$$

где  $K_{\text{л}}$  – коэффициент ликвидации основных средств;

$\text{СтЛОС}$  – стоимость ликвидированных основных средств.

При анализе изучают изменение коэффициентов по сравнению с прошлым годом.

При анализе структуры основных средств рассчитывается:

8. Доля активной части основных средств в общей их стоимости:

$$\text{ДаОС} = \frac{\text{СтАЧОС}}{\text{ОбщСтОС}} \cdot 100\%, \quad (21)$$

где  $\text{ДаОС}$  – доля активной части основных средств;

$\text{СтАЧОС}$  – стоимость активной части основных средств;

$\text{ОбщСтОС}$  – общая стоимость основных средств;

9. Доля пассивной части основных средств в общей их стоимости:

$$\text{ДпОС} = \frac{\text{СтПЧОС}}{\text{ОбщСтОС}} \cdot 100\%, \quad (22)$$

где  $\text{ДпОС}$  – доля пассивной части основных средств;

$\text{СтПЧОС}$  – стоимость пассивной части основных средств.

К активной части основных средств относят машины, оборудование, транспортные средства.

Доля активной части основных средств показывает, какую часть основных средств составляют активы, непосредственно участвующие в производственно-технологическом процессе. В процессе анализа сравнивается доля активной части на конец года с данными на начало, определяется отклонение, выявляются причины изменения показателей.

Оценка технического состояния основных средств начинается с изучения обобщающих показателей технического состояния, которыми являются:

10. Коэффициент износа:

$$K_{\text{из}} = \frac{\text{СтИОС}}{\text{ПерСтОС}}, \quad (23)$$

где  $K_{\text{из}}$  – коэффициент износа основных средств;  
СтИОС – стоимость износа основных средств;  
ПерСтОС – первоначальная стоимость основных средств.

11. Коэффициент годности:

$$K_{\text{г}} = \frac{\text{ОстСтОС}}{\text{ПерСтОС}}, \quad (24)$$

$$K_{\text{г}} = 1 - K_{\text{из}}, \quad (25)$$

где  $K_{\text{г}}$  – коэффициент годности основных средств;  
ОстСтОС – остаточная стоимость основных средств.

12. Остаточная стоимость основных средств:

$$\text{ОстСтОС} = \text{ПерСтОС} - \text{СтИОС} \quad (26)$$

Коэффициенты изучаются на начало и конец периода. Чем меньше величина коэффициента износа, тем лучше техническое состояние основных фондов.

При анализе изучают возрастной состав оборудования, определяют его пригодность, необходимость ремонта или списания.

Для характеристики степени привлечения оборудования в производство рассчитывают:

13. Коэффициент использования парка наличного оборудования:

$$K_{\text{но}} = \frac{\text{КИО}}{\text{КНО}}, \quad (27)$$

где  $K_{\text{но}}$  – коэффициент использования парка наличного оборудования;  
КИО – количество используемого оборудования;  
КНО – количество наличного оборудования.

14. Коэффициент использования парка установленного оборудования:

$$K_{\text{уо}} = \frac{\text{КИО}}{\text{КУО}}, \quad (28)$$

где  $K_{\text{уо}}$  – коэффициент использования парка установленного оборудования;  
КУО – количество установленного оборудования.

При анализе рассчитанные показатели сравниваются с показателями за прошлый год, определяются отклонения, выявляются причины изменения.

Степень вовлечения использования наличного оборудования в производство характеризуется показателями:

15. Доля оборудования, сданного в эксплуатацию:

$$\text{ДоляЭ} = \frac{УО}{НО} \cdot 100\%, \quad (29)$$

где ДоляЭ – доля оборудования сданного в эксплуатацию;

УО – установленное оборудование;

НО – наличное оборудование.

16. Доля фактически работающего оборудования:

$$\text{ДоляР} = \frac{ДО}{УО} \cdot 100\%, \quad (30)$$

где Доля Р – доля фактически работающего оборудования;

ДО – действующее оборудование.

17. Степень использования оборудования:

$$\text{СИО} = \frac{ДО}{НО} \cdot 100\%, \quad (31)$$

где СИО – степень использования оборудования.

Если значения близки к 1, то оборудование используется с высокой степенью загрузки.

Уровень использования оборудования характеризует коэффициент сменности.

18. Коэффициент сменности ( $K_{см}$ ):

$$K_{см} = \frac{\text{Фочсс}}{\text{МакВчсс}}, \quad (32)$$

где  $K_{см}$  – коэффициент сменности;

Фочсс – фактически отработанное число станко-смен;

Мак.Вчсс – максимально возможное число станко-смен, отработанных оборудованием за одну смену.

Пример анализа движения и технического состояния основных средств представлен в разделе «Примеры решения типовых задач» – задача 3 и 4.

#### 4. Анализ эффективности использования основных средств

Повышение эффективности использования основных производственных это одна из основных задач успешно работающего предприятия. Рассмотрим обобщающие показатели эффективности использования основных фондов, к которым относятся:

19. Фондоотдача. Характеризует стоимость продукции, приходящуюся на 1 рубль основных фондов.

$$\Phi_0 = \frac{\text{ВП}}{\text{СтОС}}, \quad (33)$$

где  $\Phi_0$  – фондоотдача;

ВП – выпуск продукции, товарная продукция, товарооборот, реализованная продукция;

СтОС – среднегодовая стоимость основных средств.

20. *Фондоемкость*. Характеризует стоимость основных фондов, приходящихся на 1 рубль продукции.

$$\Phi_e = \frac{\text{СтОС}}{\text{ВП}}, \quad (34)$$

где  $\Phi_e$  – фондоемкость.

21. *Фондорентабельность*. Показывает размер прибыли предприятия, приходящейся на 1 рубль основных фондов.

$$\Phi_p = \frac{\text{Пр}}{\text{СтОС}} \cdot 100\%, \quad (35)$$

где  $\Phi_p$  – фондорентабельность;

Пр – прибыль.

22. *Фондовооруженность*. Показывает, насколько работники предприятия обеспечены основными фондами:

$$\Phi_v = \frac{\text{СтОС}}{\text{Ч}}, \quad (36)$$

где  $\Phi_v$  – фондовооруженность;

Ч – среднесписочная численность работников.

К частным показателям, характеризующим использование отдельных видов машин, оборудования, относят показатели среднего выпуска продукции в натуральном выражении на единицу оборудования за смену; выпуск продукции на 1 м<sup>2</sup> производственной площади. При анализе изучают динамику показателей, выполнение плана.

Для характеристики степени экстенсивной загрузки оборудования изучают баланс времени его работы.

*Различают:*

*Календарный фонд времени* – максимально возможное время работы оборудования (количество календарных дней в периоде умножают на 24 часа и на количество единиц установленного оборудования).

*Режимный фонд времени* – количество единиц установленного оборудования умножается на количество рабочих дней отчетного периода и на количество часов ежедневной работы с учетом коэффициента сменности.

*Плановый фонд* – время работы оборудования по плану. Отличается от режимного временем нахождения оборудования в ремонте и на модернизации.

*Фактический фонд отработанного времени* – фактическое время работы оборудования, исходя из фактического числа смен.

Сравнение фактического и планового календарных фондов времени позволяет определить степень выполнения плана по вводу оборудования в эксплуатацию по количеству и срокам; календарного и режимного – возможности лучшего использования оборудования за счет повышения коэффициента сменности; режимного и планового – резервы времени за счет сокращения затрат времени на ремонт.

*При анализе рассчитывают коэффициент экстенсивной загрузки оборудования:*

$$K_{\text{экс}} = \frac{\text{ФФОВ}}{\text{ПФВРО}}, \quad (37)$$

где  $K_{\text{экс}}$  – коэффициент экстенсивной загрузки оборудования;  
ФФОВ – фактический фонд отработанного времени;  
ПФВРО – плановый фонд времени работы оборудования.

Чем ближе коэффициент к 1, тем эффективнее используется фонд времени работы оборудования.

Под интенсивной загрузкой оборудования понимается выпуск продукции за единицу времени в среднем на одну машину (1 машино-час).

*При анализе рассчитывают коэффициент интенсивной загрузки оборудования:*

$$K_{\text{инт}} = \frac{\text{ФСЧВ}}{\text{ПСЧВ}}, \quad (38)$$

где  $K_{\text{инт}}$  – коэффициент интенсивной загрузки оборудования;  
ФСЧВ – фактическая среднечасовая выработка;  
ПСЧВ – плановая среднечасовая выработка.

Обобщающим показателем комплексно характеризующим использование оборудования является коэффициент интегральной загрузки.

$$K_{\text{интег}} = K_{\text{экс}} \cdot K_{\text{инт}}, \quad (39)$$

где  $K_{\text{интег}}$  – коэффициент интегральной загрузки оборудования.

В процессе анализа изучаются динамика этих показателей, выполнение плана и выявляются причины их изменения.

При анализе изучают эффективность использования производственной мощности.

*Показателями использования производственной мощности являются:*

- фактический выпуск продукции в натуральном или стоимостном выражении;
- выпуск продукции на единицу оборудования;
- выпуск продукции на 1 м<sup>2</sup> производственной площади;
- средний процент загрузки оборудования (отношение фактического количества времени работы оборудования к возможному времени его работы);
- коэффициент использования производственной мощности (отношение фактического выпуска продукции к среднегодовой производственной мощности предприятия).

При анализе рассчитанные показатели сравниваются с планом и прошлым годом.

*По результатам анализа выявляются резервы увеличения выпуска продукции и фондоотдачи, к которым можно отнести:*

- ввод в действие нового оборудования;
- сокращение простоев оборудования;
- повышение коэффициента сменности;
- сокращение внутренних простоев;
- повышение среднечасовой выработки оборудования.

Пример анализа эффективности использования основных средств представлен в разделе «Примеры решения типовых задач» – задача 5.

#### *4. Понятие и классификация дебиторской задолженности*

В научных источниках дебиторская задолженность трактуется по-разному, но смысл значения во всех источниках един.

В свою очередь Борис Абрамович Райзберг – советский и российский экономист, в созданном им словаре считает дебиторской задолженностью сумму долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами, что соответствует всем стандартам бухгалтерского учета.

*Дебиторская задолженность* возникает в случае, если услуга (или товар) проданы, а денежные средства не получены. Как правило, покупателем не предоставляется какого-либо письменного подтверждения задолженности за исключением подписи о приемке товара на товаросопроводительном документе.

Дебиторская задолженность относится к оборотным активам компании вне зависимости от срока ее погашения.

*Как многие объекты экономики, дебиторскую задолженность можно разделить на несколько видов:*

*1. По времени просрочки:*

1.1. Текущая дебиторская задолженность – задолженность, срок неисполнения которой не превышает 90 дней;

1.2. Проблемная задолженность – задолженность, срок неисполнения которой составляет от 90 дней до одного года;

1.3. Хроническая задолженность – задолженность с просрочкой от одного до трех лет;

1.4. Безнадежная задолженность – задолженность, срок неисполнения которой превышает три года.

Значение указанной классификации позволяет определить вероятность взыскания задолженности с дебитора, кроме того, когда долг просрочен более чем на 90 дней, появляются признаки банкротства. Признание задолженности безнадежной объясняется истечением трехлетнего срока исковой давности, предусмотренного налоговым законодательством, путем списания с баланса задолженности. В последнее время часто используют понятие токсичного долга, под которым понимается задолженность, выплата которой может привести лицо к полной финансовой несостоятельности (банкротству).

*2. По объектам возникновения обязательств:*

2.1. Товары, работы, услуги;

2.2. Расчеты с подотчетными лицами;

2.3. Расчеты по оплате труда;

2.4. Расчеты с бюджетом;

2.5. Отложенные налоговые активы;

2.6. Расходы будущих периодов;

2.7. Расчеты по бартерным операциям.

Существуют особые виды дебиторской задолженности: отложенные налоговые активы и расходы будущих периодов. Отложенные налоговые активы равны сумме налога на прибыль, подлежащей возмещению в следующих периодах, и возникают, когда учетная прибыль меньше налоговой. Отложенные налоговые активы следует признавать в составе долгосрочной дебиторской задолженности, поскольку погашение (зачисления) этой задолженности происходит после двенадцати месяцев с даты баланса.

Расходы будущих периодов подразделяют на долгосрочные (полученные от контрагентов платежи в течение нормального операционного цикла) и текущие задолженности (дебиторская задолженность, которая будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса). Возникает противоречие отнесения данного вида активов к долгосрочным или краткосрочным.

Существует необходимость выделения такого вида дебиторской задолженности как расчеты по бартерным операциям, которые также предполагают возникновение дебиторской задолженности. Поэтому целесообразно будет ввести в общую классификационную схему дебиторской задолженности такой ее вид, как дебиторская задолженность по расчетам бартерных операций.

### *5. Анализ дебиторской задолженности*

Анализ дебиторской задолженностей имеет достаточно важное значение, поскольку изменение их объема, состава и структуры оказывает весьма существенное влияние на финансовое состояние коммерческой организации (предприятия), и основан в значительной степени на данных бухгалтерского баланса и пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Анализ начинается с изучения объема, состава, структуры и динамики дебиторской задолженности.

По итогам расчетов делаются выводы о влиянии на отклонение общей величины дебиторской задолженности коммерческой организации изменений сумм долгосрочной дебиторской задолженности в целом, краткосрочной дебиторской задолженности в целом и отдельных статей, а также дается оценка изменениям структуры дебиторской задолженности, произошедшим в отчетном году.

*Использование абсолютной величины для анализа дебиторской задолженности* позволяет определить ее изменение в денежном выражении за исследуемый период.

$$\text{Аб.отДЗ} = \text{ДЗо.г.} - \text{ДЗп.г.}, \quad (40)$$

где Аб.отДЗ – абсолютное отклонение дебиторской задолженности;

ДЗо.г. – дебиторская задолженность отчетного года;

ДЗп.г. – дебиторская задолженность прошлого года.

*Использование относительных величин в анализе* позволяет определить темп роста (динамику) задолженности дебиторов и темп прироста.

*Темп роста (динамика) дебиторской задолженности:*

$$\text{ДинДЗ} = \frac{\text{ДЗ}_{\text{о.г.}}}{\text{ДЗ}_{\text{п.г.}}} \cdot 100\%, \quad (41)$$

где ДинДЗ – динамика дебиторской задолженности (темп роста).

Темп прироста дебиторской задолженности

$$\text{ТпрДЗ} = \text{ДинДЗ} - 100\%, \quad (42)$$

где ТпрДЗ – темп прироста дебиторской задолженности.

*Структура дебиторской задолженности:*

$$\text{СтрДЗ} = \frac{\text{ВидДЗ}}{\text{ВсяДЗ}} \cdot 100\% \quad (43)$$

где СтрДЗ – структура дебиторской задолженности;

ВидДЗ – вид дебиторской задолженности;

ВсяДЗ – общая сумма задолженности дебиторов.

По итогам расчетов делаются выводы о влиянии на отклонение общей величины дебиторской задолженности коммерческой организации изменений сумм долгосрочной дебиторской задолженности в целом, краткосрочной дебиторской задолженности в целом и отдельных их статей.

Особое внимание обращается на изменение суммы и удельного веса долгосрочной дебиторской задолженности, поскольку их увеличение может быть охарактеризовано как негативное явление, так как долгосрочная дебиторская задолженность предполагает отвлечение денежных средств из оборота на продолжительное время и сопряжена, как правило, с большим риском, чем краткосрочная дебиторская задолженность.

*Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов в процентах рассчитывается по формуле:*

$$\text{Дд.з.} = \frac{\text{ВсяДЗ}}{\text{ТА}} \cdot 100\%, \quad (44)$$

где Дд.з. – доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов;

ТА – величина текущих активов.

*Доля сомнительной дебиторской задолженности (Ддз.сом) в процентах, рассчитывается по формуле :*

$$\text{Дд.з. сом} = \frac{\text{ДЗ}_{\text{сом}}}{\text{ВсяДЗ}} \cdot 100\%, \quad (45)$$

где Дд.з.сом – доля сомнительной дебиторской задолженности;

ДЗсом – величина сомнительной дебиторской задолженности.

Затем составляется и анализируется баланс дебиторской и кредиторской задолженностей, поскольку кредиторская задолженность считается источником финансирования дебиторской задолженности.

Следует отметить, что наиболее оптимальной ситуацией считается равенство дебиторской и кредиторской задолженностей, так как *кредиторская задолженность* – источник финансирования дебиторской. Менее оптимальная ситуация связана с наличием пассивного сальдо, которое рассматривается в качестве своеобразного дополнительного источника финансирования, хотя и не вполне надежного. Наименее оптимальная ситуация обусловлена существованием активного сальдо, которое может быть охарактеризовано как своеобразное дополнительное отвлечение средств из оборота.

В ходе анализа баланса дебиторской задолженности выявляются причины возникновения активного или пассивного сальдо и определяется влияние на его отклонение изменений по каждой статье дебиторской задолженности.

Следующим этапом анализируются средние сроки погашения дебиторской задолженности, рассчитываемые по следующим формулам.

*Оборачиваемость дебиторской задолженности:*

$$\text{Одз} = \frac{V_p}{\text{СДЗ}}, \quad (46)$$

где Одз – оборачиваемость дебиторской задолженности (количество оборотов);

$V_p$  – Выручка от реализации продукции;

СДЗ – Средняя дебиторская задолженность.

*Коэффициент оборачиваемости* (оборачиваемость дебиторской задолженности) показывает, сколько за год каждый рубль, вложенный в дебиторскую задолженность, совершил оборотов.

Период погашения дебиторской задолженности (ППДЗ) в днях рассчитывается по формуле:

$$\text{ППДЗ} = \frac{D}{\text{Одз}}, \quad (47)$$

где ППДЗ – период погашения дебиторской задолженности (дни);

$D$  – число дней в отчетном периоде.

Далее производится сравнение показателей оборачиваемости за анализируемый период с показателями предыдущих периодов и анализируются причины изменений.

Анализ рассчитанных показателей проводится в динамике, в сравнении с данными аналогичных предприятий, среднеотраслевыми значениями, а также друг с другом.

Рост среднего срока погашения дебиторской задолженности обычно является признаком либерализации кредитной политики предприятия, которая, как правило, приводит к увеличению объемов продаж, но и потери по безнадежным долгам в значительной степени при этом возрастают. И, наоборот, снижение среднего срока погашения дебиторской задолженности обычно свидетельствует об ужесточении кредитной политики организации, которое, как правило, приводит к сокращению объемов продаж, но и потери по безнадежным долгам существенно при этом уменьшаются.

При этом целесообразно, чтобы срок погашения дебиторской задолженности не превышал срок погашения кредиторской задолженности.

*Завершающий этап анализа* – исследование влияния изменений величин дебиторской задолженности на финансовое состояние коммерческой организации через его основные характеристики: имущественное положение, финансовую устойчивость, платежеспособность и ликвидность, деловую активность.

Расчеты влияния изменений величин дебиторской задолженности на отклонение значения каждого конкретного показателя оценки имущественного положения, финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности, а также деловой активности могут быть выполнены соответствующими приемами детерминированного факторного анализа.

Соотношение темпов прироста задолженности позволяет сделать вывод о потребностях в источниках финансирования (если быстрее растет дебиторская задолженность, то потребность в финансировании увеличивается). Рост дебиторской задолженности экономически оправдан, если возрастает выручка и денежные средства, а запасы увеличиваются незначительно.

По окончании анализа дебиторской задолженности на основании систематизации промежуточных результатов анализа делается общий вывод о степени рациональности их структуры, соотношении их между собой, сроках погашения, а также по поводу влияния изменений их величин на финансовое состояние экономического субъекта.

Пример анализа дебиторской задолженности представлен в разделе «Примеры решения типовых задач» – задача 6, 7 и 8.

## 7. Понятие и классификация кредиторской задолженности

Описание кредиторской задолженности в различных научных источниках дается следующее: «*Кредиторская задолженность* – задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить».

*Кредитор* – это лицо, предоставляющее организации финансирование (деньги или товары в кредит) и имеющее право на последующее возмещение этих средств в денежной форме или путем обмена на другие товары либо работы (услуги).

Кредиторская задолженность возникает в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т. д.) не совпадает с датой их фактической оплаты.

Такая задолженность показывает количество денег, которые необходимо выплатить в ближайшем будущем. Таким образом, предприятие должно как можно скорее приложить усилия для получения денежных средств, чтобы произвести эти выплаты.

Злостное уклонение от возврата кредиторской задолженности влечет уголовную ответственность.

*Кредиторскую задолженность можно разделить по нескольким группам:*

1. По задолженности субъекта перед объектами:
  - 1.1. Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами;
  - 1.2. Задолженность перед сотрудниками организации;
  - 1.3. Задолженность перед контрагентами и партнерами.

В классификации по задолженности организации перед объектами выделяют задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами как самую важную категорию. Она возникает в следствие недоимок, штрафов и пеней по уплате налогов и страховых взносов. Задолженность перед сотрудниками предприятия зачастую сводится к начисленной, но еще не выплаченной части, срок оплаты которой не наступил, к таким платежам относят выплаты сотрудникам заработной платы, компенсаций и платежей, касающихся возмещения вреда, причиненного здоровью. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками возникает при долгах по платежам за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, долги по полученным авансам, задолженность перед учредителями по выплате доходов.

## *2. По времени задолженности:*

2.1 *Краткосрочная* – финансирует оборотные средства или используется для рефинансирования ранее образовавшейся задолженности;

2.2 *Долгосрочная* – используется для финансирования капитальных вложений на длительный срок: на приобретение дорогостоящего оборудования, строительство зданий, модернизацию производства.

## *3. По возможности исполнения обязательств перед кредиторами:*

3.1 *Нормальная;*

3.2 *Просроченная.*

По возможности исполнения обязательств перед кредиторами задолженность можно подразделить на нормальную и просроченную. При этом в составе просроченной кредиторской задолженности можно выделить два вида задолженности: задолженность, срок исковой давности по которой не истек, и не востребовавшую задолженность (с истекшим сроком исковой давности).

## *8. Анализ кредиторской задолженности*

Анализ кредиторской задолженности имеет важное значение, поскольку изменение ее объема, состава и структуры оказывает существенное влияние на финансовое состояние коммерческого субъекта. Он основан на данных бухгалтерского баланса (пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность»), а также данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

### *Основные задачи анализа кредиторской задолженности:*

– оценка и анализ динамики и структуры задолженности по сумме и по видам;

– проверка соблюдения правил расчетной и финансовой дисциплины;

– выделение сумм просроченной задолженности, в том числе срочной; оценка факторов, повлиявших на ее образование;

– определение сумм штрафных санкций, возникших в результате образования просроченной задолженности;

– выявление отклонений фактических показателей задолженности от запланированных величин, а также факторов, повлиявших на эти отклонения;

– поиск резервов роста финансовой устойчивости;

– разработка рекомендаций по упорядочению расчетов с кредиторами.

Анализ начинается с изучения объема, состава, структуры и динамики кредиторской задолженности. Анализ показателей задолженности, как правило, проводится в несколько этапов.

В первую очередь изучают динамики и состав задолженности, через расчет показателей структуры, динамики и абсолютных отклонений с применением формул.

*Использование абсолютной величины для анализа кредиторской задолженности* позволяет определить ее изменение в денежном выражении за исследуемый период.

$$\text{Аб.отКЗ} = \text{КЗо.г.} - \text{КЗп.г.} \quad (48)$$

где Аб.отКЗ – абсолютное отклонение кредиторской задолженности;

КЗо.г. – кредиторская задолженность отчетного года;

КЗп.г. – кредиторская задолженность прошлого года.

*Использование относительных величин в анализе* позволяет определить темп роста (динамику) задолженности кредиторам и темп прироста.

*Темп роста (динамика) кредиторской задолженности:*

$$\text{Дин. КЗ} = \frac{\text{КЗо.г.}}{\text{КЗп.г.}} \cdot 100\%, \quad (49)$$

где Дин.КЗ – динамика кредиторской задолженности (темп роста).

*Темп прироста кредиторской задолженности:*

$$\text{ТпрКЗ} = \text{ДинКЗ} - 100\%, \quad (50)$$

где ТпрКЗ – темп прироста кредиторской задолженности.

*Структура кредиторской задолженности:*

$$\text{СтрКЗ} = \frac{\text{ВидКЗ}}{\text{ВсяКЗ}} \cdot 100\%, \quad (51)$$

где СтрКЗ – структура кредиторской задолженности;

ВидКЗ – вид задолженности перед кредиторами;

ВсяКЗ – общая сумма задолженности кредиторам.

По итогам расчетов делаются выводы об изменении сумм краткосрочной задолженности и отдельных их статей, а также дается оценка изменениям структуры задолженности, произошедшим в отчетном году.

После оценки структуры необходимо изучить оборачиваемость кредиторской задолженности. Анализ эффективности кредиторской задолженности строится в целом на оценке оборачиваемости, коэффициента загрузки и длительности оборота в днях. Динамика этих показателей может быть очень информативной, т.к. позволит органи-

зации иметь четкое представление о состоянии своих расчетов. Данный контроль за отсрочками и просрочками платежей даст возможность предприятию избежать потерь от уплаты всевозможных неустоек и иных штрафных санкций. В завершении анализа необходимо оценить платежеспособность и финансовую устойчивость с учетом наличия кредиторской задолженности.

Платежеспособность организации определяется ее возможностью и способностью своевременно и полностью выполнять платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Платежеспособность влияет на формы и условия коммерческих сделок, в том числе на возможность получения кредита. Оценка платежеспособности осуществляется с целью анализа и прогнозирования дальнейшей финансовой деятельности фирмы.

Анализ кредиторской задолженности заключается в определении скорости и времени оборачиваемости задолженности и резервов ее ускорения на разных этапах хозяйственной деятельности организации.

*Оборачиваемость кредиторской задолженности:*

$$\text{ОКЗ} = \frac{С/С}{\text{Ср.КЗ}}, \quad (52)$$

где ОКЗ – оборачиваемость кредиторской задолженности (обороты);

С/С – себестоимость реализованной продукции;

Ср.КЗ – средняя кредиторская задолженность.

*Период погашения кредиторской задолженности:*

$$\text{Ппкз} = \frac{Д}{\text{Окз}}, \quad (53)$$

где Ппкз – период погашения кредиторской задолженности (дни);

Д – число дней в отчетном периоде.

По результатам анализа необходимо выявить, на сколько срок оборачиваемости кредиторской задолженности увеличивает продолжительность производственно-коммерческого цикла предприятия.

Результаты анализа позволяют обосновано сформировать информацию о степени обеспечения обязательств организации, структуре кредиторской задолженности.

*Для оценки оборачиваемости кредиторской задолженности рассчитывается следующая группа показателей:*

*Средняя кредиторская задолженность:*

$$\text{Скз} = \frac{\text{КЗнач.пер.} + \text{КЗкон.пер.}}{2}, \quad (54)$$

где  $С_{кз}$  – средняя кредиторская задолженность;

$КЗ_{нач.пер.}$  – кредиторская задолженность на начало периода;

$КЗ_{кон.пер.}$  – кредиторская задолженность на конец периода.

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности, а также сама зачастую покрывается за счет возвращенной дебиторской задолженности. Поэтому надо сравнить сумму дебиторской и кредиторской задолженности.

*Основными показателями, по которым сравнивают кредиторскую и дебиторскую задолженности являются:*

– темп роста, %;

– оборачиваемость в оборотах;

– оборачиваемость в днях;

– продолжительность использования кредиторской задолженности и погашения дебиторской.

Анализ рассчитанных показателей проводится в динамике, в сравнении с данными аналогичных предприятий, среднеотраслевыми значениями, а также друг с другом.

Пример анализа кредиторской задолженности представлен в разделе «Примеры решения типовых задач» – задача 9, 10 и 11.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие разделы выделены в пояснении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах?

2. Какие показатели рассчитываются на первом этапе анализа пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах?

3. По какой стоимости нематериальные активы отражаются в балансе, а по какой в приложении к балансу?

4. Как определяется рентабельность нематериальных активов и что характеризует данный показатель?

5. Что характеризует оборачиваемость нематериальных активов?

6. Что такое основные средства?

7. Каким требованиям должен отвечать объект, чтобы его признали основным средством?

8. Какие задачи ставятся при анализе основных средств?

9. Какие направления выделяются при анализе основных средств?
10. Какие показатели рассчитываются при анализе эффективности использования основных средств?
11. Что относится к активным основным средствам?
12. Что такое дебиторская задолженность?
13. По каким признакам классифицируется дебиторская задолженность?
14. Какие показатели рассчитываются при анализе дебиторской задолженности?
15. Кто такой кредитор?
16. Что такое кредиторская задолженность?
17. По каким признакам классифицируется кредиторская задолженность?
18. Какие показатели рассчитываются при анализе кредиторской задолженности?

## ТЕМА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ EXCEL



### Методические указания

При изучении темы необходимо в первую очередь обратить особое внимание на особенности и методики анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности с использованием Excel.

Эффективность и оперативность анализа финансовой отчетности во многом зависит от использования специальных программных продуктов, а при их отсутствии программы Excel, которая способствует быстрому расчету финансовых показателей при минимальных затратах времени и при этом может обеспечивать весь широкий спектр потребности в аналитической информации для управленческого персонала.

В данной теме будут излагаться вопросы проведения анализа бухгалтерской отчетности с использованием Excel.

После изучения темы студентам предлагается ответить на контрольные вопросы. Если выявлены какие-то проблемы, то необходимо вернуться к изучению данной темы.

### План

1. Анализ состава, структуры и динамики бухгалтерского баланса.
2. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
3. Анализ платежеспособности организации.
4. Анализ финансовой устойчивости.
5. Анализ состава, структуры и динамики отчета о финансовых результатах.
6. Анализ показателей рентабельности.

#### *1. Анализ состава, структуры и динамики бухгалтерского баланса*

На первоначальном этапе анализа с использованием программы Excel необходимо сделать настройку листов: выделить весь Лист и нажать правую кнопку мыши, вызвать меню (рис. 4), выбрать «Формат ячеек», в появившемся меню выбрать вкладку «Выравнивание» (рис. 5) и поставить галочку «Перенос по словам» и нажать «ОК» (рис. 6).

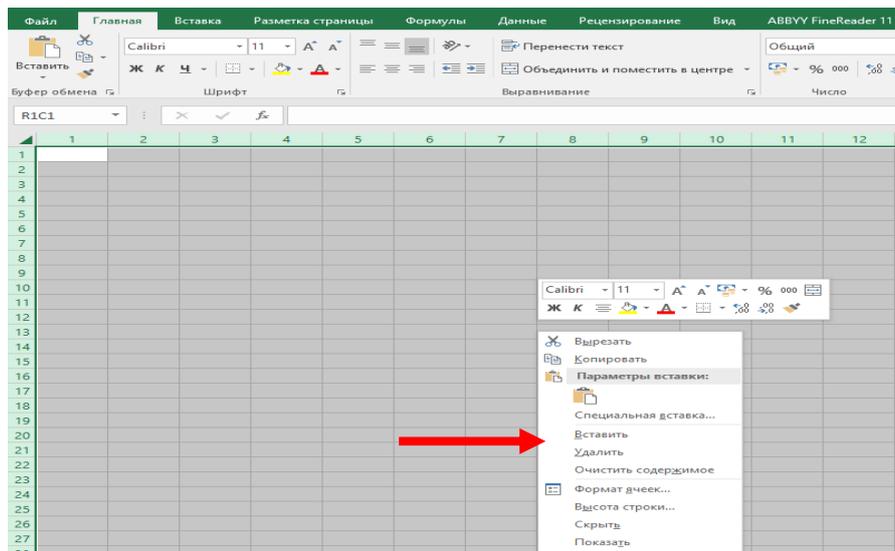


Рис. 4. Настройка Листа Excel для проведения финансового анализа бухгалтерской отчетности

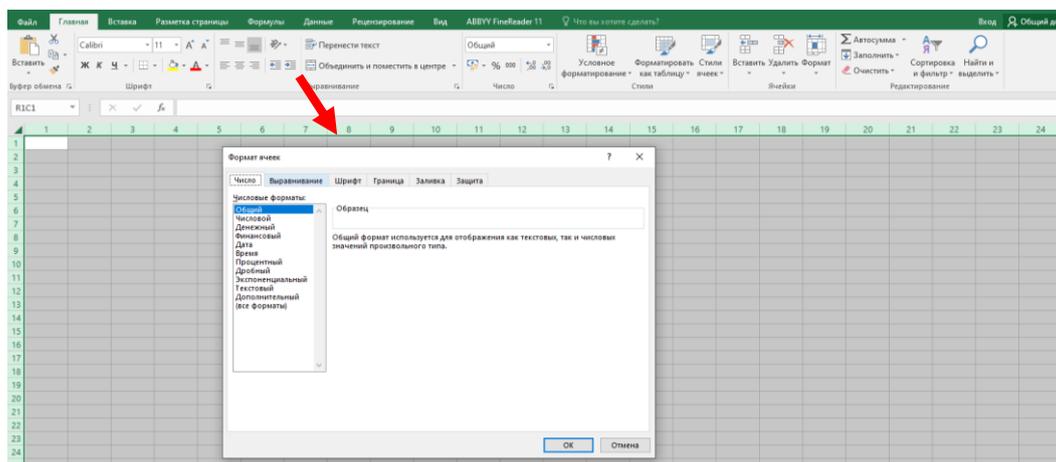


Рис. 5. Настройка меню «Выравнивание»

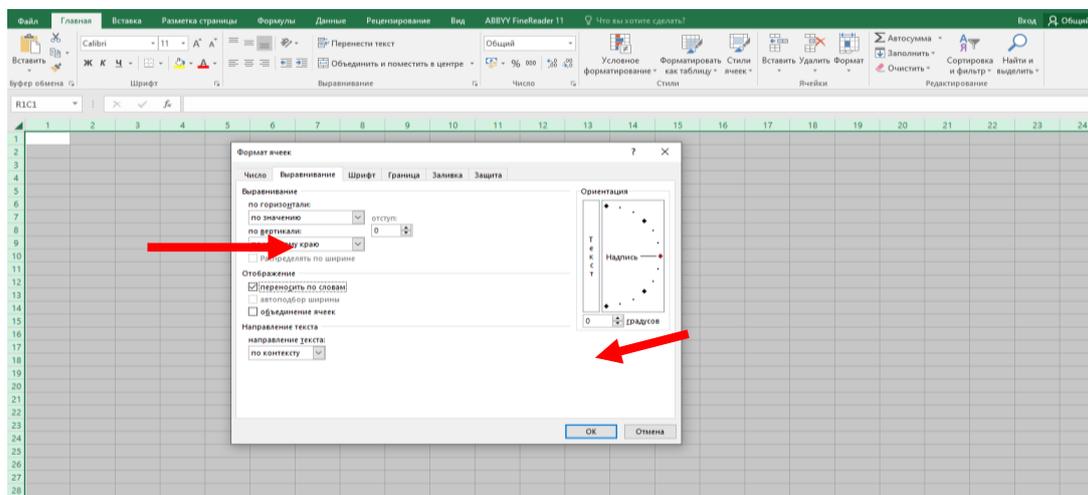


Рис. 6. Завершение настройки меню «Выравнивание»

После настройки Листа необходимо создать шапку таблицы, для этого нужно:

- объединить ячейки 1.1 и 1.2 (A1 и A2);
- объединить ячейки 2.1 и 3.1 (B1 и C1);
- объединить ячейки 4.1 и 5.1 (D1 и E1);
- объединить ячейки 6.1 и 7.1 (F1 и G1);
- объединить ячейки 8.1 и 8.2 (H1 и H2);
- объединить ячейки 9.1 и 10.1 (I1 и J1);
- объединить ячейки 11.1 и 12.1 (K1 и L1);
- объединить ячейки 13.1 и 13.2 (M1 и M2);
- выделить диапазон ячеек с 1.1 (A1) по 13.2 (M2) и выставить все границы (рис. 7).

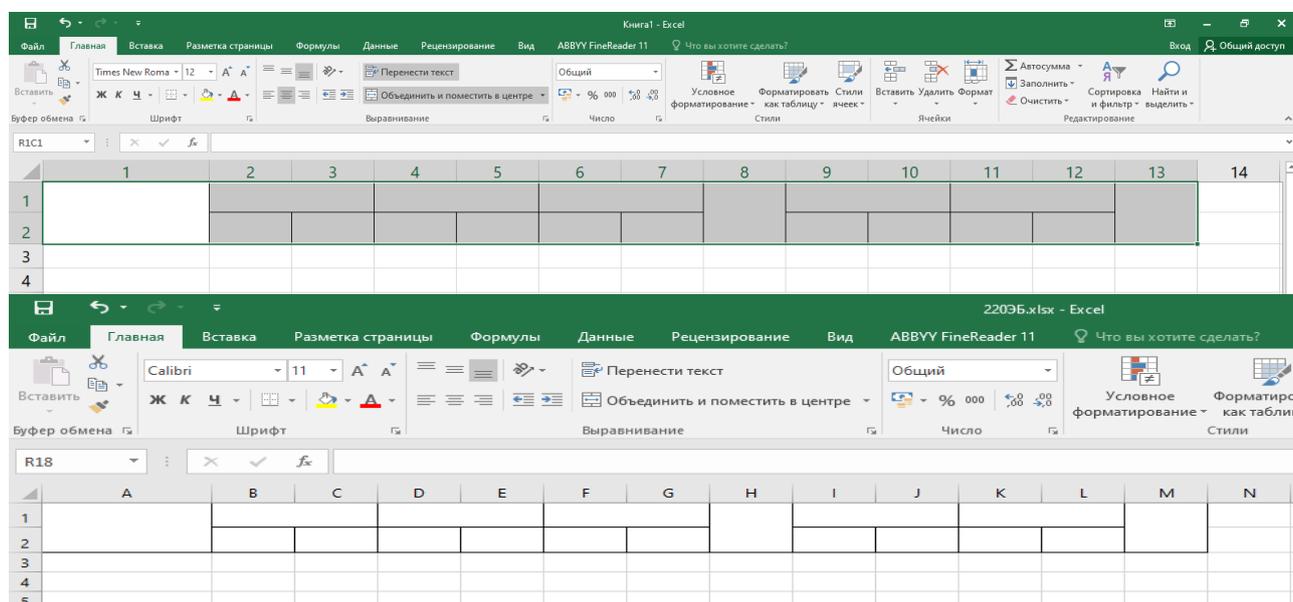


Рис. 7. Формирование шапки аналитической таблицы на Листе 1 Excel для проведения анализа бухгалтерского баланса

Из бланка бухгалтерского баланса (форма 0710001) скопировать название статей баланса и вставить в первый столбец шаблона аналитической таблицы на Лист 1 (рис. 8). При переносе названия статей в таблицу необходимо обратить особое внимание на правильность копирования, не должно быть объединенных строк, иначе возникнут проблемы при внесении формул. Общее количество строк должно быть 44. На 22 и 44 строке должен отражаться баланс по активу и пассиву соответственно. Если количество строк не совпадает, необходимо построчно проверить правильность переноса статей баланса, убрать двойные и пустые строки.

После заполнения первой колонки заполняется шапка таблицы:

- ячейка 2,3,1 (B1) называется «1 год» (указывается конкретный год, самый ранний из трех годов в балансе);
- ячейка 2,2 (B2) называется «тыс. руб.» (или «млн. руб.») в зависимости от того, в каких единицах заполняется отчетность на предприятии;
- в ячейке 3,2 (C2) указываем знак %, так как в колонке будет отражаться структура баланса;

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1													
2	Статьи баланса												
3	I. Внеоборотные активы												
4	Нематериальные активы												
5	Результаты исследований в разработке												
6	Нематериальные поисковые активы												
7	Материальные поисковые активы												
8	Основные средства												
9	Доходные вложения в материальные ценности												
10	Финансовые вложения												
11	Отложенные налоговые активы												
12	Прочие внеоборотные активы												
13	Итого по разделу I												
14	II. Оборотные активы												
15	Запасы												
16	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям												
17	Дебиторская задолженность												
18	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)												
	Денежные средства и денежные эквиваленты												

Рис. 8. Формирование статей баланса в аналитической таблицы на Листе 1 Excel для проведения анализа бухгалтерского баланса

- ячейка 4,5,1 (DE1) называется «2 год» (указывается конкретный год, второй из трех годов в балансе);
- ячейка 4,2 (D2) называется «тыс. руб.» (или «млн. руб.») в зависимости от того, в каких единицах заполняется отчетность на предприятии;
- в ячейке 5,2 (E2) указываем знак %, так как в колонке будет отражаться структура баланса;
- ячейка 6,7,1 (FG1) называется «отклонение» (+,-);
- ячейка 6,2 (F2) называется «тыс. руб.» (или «млн. руб.») в зависимости от того, в каких единицах заполняется отчетность на предприятии;
- в ячейке 7,2 (G2) указываем знак %, так как в колонке будет отражаться изменение структуры баланса;

- ячейка 8,1,2 (H1,2) называется «2 год к 1 году в %» (это динамика или темп роста);
- ячейка 9,10,1 (I1) называется «3 год» (указывается конкретный год, третий из трех годов в балансе, последний отчетный период);
- ячейка 9,2 (I2) называется «тыс. руб.» (или «млн руб.») в зависимости от того, в каких единицах заполняется отчетность на предприятии;
- в ячейке 10,2 (J2) указываем знак %, так как в колонке будет отражаться структура баланса;
- ячейка 11,12,1 (KL1) называется «отклонение» (+,-);
- ячейка 11,2 (K2) называется «тыс. руб.» (или «млн. руб.») в зависимости от того, в каких единицах заполняется отчетность на предприятии;
- в ячейке 12,2 (L2) указываем знак %, так как в колонке будет отражаться изменение структуры баланса;
- ячейка 13,1,2 (M1,2) называется «3 год ко 2 году в %» (это динамика или темп роста).

Заполненная шапка таблицы представлена на рис. 9.

The image displays two screenshots of an Excel spreadsheet illustrating the structure of an analytical table header. The top screenshot shows a header for columns 1 through 13, and the bottom screenshot shows a header for columns A through N.

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1		1 год		2 год		Отклонение (+,-)		2 г. к 1 г. в	3 год		Отклонение (+,-)		3 г. к 2 г. в
2	Статьи баланса	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	%
3	1. Внеоборотные активы												
4	Нематериальные активы												
5	Результаты исследований в												

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1		1 г.		2 г.		Отклонение (+,-)		2 г. к 1 г. в	3 г.		Отклонение (+,-)		3 г. к 2 г. в	
2	Статьи баланса	руб.	%	руб.	%	руб.	%	г. в %	руб.	%	руб.	%	г. в %	
3														
4														
5														

Рис. 9. Заполненная шапка аналитической таблицы на Листе 1 Excel для проведения анализа бухгалтерского баланса

После подготовки шаблона таблицы приступаем к внесению формул в ячейки:

1. В колонки С, Е, J внесем формулы для расчета структуры баланса.

Для этого необходимо выделить мышкой ячейку С3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку В3, нажать знак «/», мышкой щелкнуть на ячейку В22, нажать с клавиатуры кнопку F4, для фиксации ячейки поставить знак «\*» и набрать с клавиатуры 100, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке С3 должно появиться #ДЕЛ/0! (рис. 10), но при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение «B3/\$B\$22\*100» (рис. 11).

	A	B	C	D	E	F	G
1		1 г.		2 г.		Отклонение (+,-)	
2	Статьи баланса	руб.	%	руб.	%	руб.	%
3	<b>1. Внеоборотные активы</b>		#ДЕЛ/0!				
4	Нематериальные активы						
5	Результаты исследований в разработке						
	Нематериальные						

Рис. 10. Результат внесения формул в ячейку С3

	A	B	C	D	E
1		1 г.		2 г.	
2	Статьи баланса	тыс. руб.	%	=B2	%
3	<b>1. Внеоборотные активы</b>		=B3/\$B\$22*100		
4	Нематериальные активы				
5	Результаты исследований в разработке				
6	Нематериальные поисковые активы				
7	Материальные поисковые активы				

Рис. 11. Отражение формулы в ячейке С3

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки С3 на весь столбец таблицы. Для этого выделить ячейку С3, подвести мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, желтым (рис. 12, 13).

Внесем аналогично формулы в ячейку Е3: выделить мышкой ячейку Е3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку D3, нажать знак «/», мышкой щелкнуть на ячейку D22, нажать с клавиатуры кнопку F4, для фиксации ячейки поставить знак «\*» и набрать с клавиатуры 100, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке Е3 должно появиться «#ДЕЛ/0!».

	A	B	C	D	E	F	G	H
1		1 г.		2 г.		Отклонение (+,-)		2 г. к 1
2	Статьи баланса	руб.	%	руб.	%	руб.	%	г. в %
3	<b>1. Внеоборотные активы</b>		#ДЕЛ/0!					
4	Нематериальные активы		#ДЕЛ/0!					
5	Результаты исследований в разработке		#ДЕЛ/0!					
6	Нематериальные поисковые активы		#ДЕЛ/0!					
7	Материальные поисковые активы		#ДЕЛ/0!					
8	Основные средства		#ДЕЛ/0!					
9	Доходных вложения в материальные ценности		#ДЕЛ/0!					
10	Финансовые вложения		#ДЕЛ/0!					
11	Отложенные налоговые активы		#ДЕЛ/0!					

Рис. 12. Дублирование формул в колонке С

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки Е3 на весь столбец таблицы. Для этого нужно выделить ячейку Е3, подвести мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, желтым.

	A	B	C
1		1 г.	
2	Статьи баланса	тыс. руб.	% =B2
3	<b>1. Внеоборотные активы</b>		=B3/\$B\$22*100
4	Нематериальные активы		=B4/\$B\$22*100
5	Результаты исследований в разработке		=B5/\$B\$22*100
6	Нематериальные поисковые активы		=B6/\$B\$22*100
7	Материальные поисковые активы		=B7/\$B\$22*100
8	Основные средства		=B8/\$B\$22*100
9	Доходных вложения в материальные ценности		=B9/\$B\$22*100
10	Финансовые вложения		=B10/\$B\$22*100
11	Отложенные налоговые активы		=B11/\$B\$22*100
12	Прочие внеоборотные активы		=B12/\$B\$22*100

Рис. 13. Отражение формул в колонке С

Аналогично внесем формулы в ячейку J3: выделить мышкой ячейку J3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку I3, нажать знак «/», мышкой щелкнуть на ячейку I22, нажать с клавиатуры кнопку F4, для фиксации ячейки поставить знак «\*» и набрать с клавиатуры 100, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке J3 должно появиться #ДЕЛ/0!. Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки J3 на весь столбец таблицы. Для этого нужно выделить ячейку J3, подвести мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, желтым (рис. 14).

2. В колонки F и K внесем формулы для расчета абсолютного изменения (отклонения) баланса. Для этого необходимо: выделить мышкой ячейку F3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку D3, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку B3, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке F3 должно появиться «0», при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=D3-B3» (рис. 15).

Статьи баланса	1 г.		2 г.		Отклонение (+,-)	
	тыс. руб.	%		%		
1. Внеоборотные активы	=B3/\$B\$22*100		=D3/\$D\$22*100			=F3
Нематериальные активы	=B4/\$B\$22*100		=D4/\$D\$22*100			=F4
Результаты исследований в разработке	=B5/\$B\$22*100		=D5/\$D\$22*100			=F5
Нематериальные поисковые активы	=B6/\$B\$22*100		=D6/\$D\$22*100			=F6
Материальные поисковые активы	=B7/\$B\$22*100		=D7/\$D\$22*100			=F7
Основные средства	=B8/\$B\$22*100		=D8/\$D\$22*100			=F8
Доходных вложения в материальные ценности	=B9/\$B\$22*100		=D9/\$D\$22*100			=F9
Финансовые вложения	=B10/\$B\$22*100		=D10/\$D\$22*100			=F10
Отложенные налоговые активы	=B11/\$B\$22*100		=D11/\$D\$22*100			=F11
Прочие внеоборотные активы	=B12/\$B\$22*100		=D12/\$D\$22*100			=F12
Итого по разделу I	=B13/\$B\$22*100		=D13/\$D\$22*100			=F13
2. Оборотные активы	=B14/\$B\$22*100		=D14/\$D\$22*100			=F14
Запасы	=B15/\$B\$22*100		=D15/\$D\$22*100			=F15
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	=B16/\$B\$22*100		=D16/\$D\$22*100			=F16
Дебиторская задолжность	=B17/\$B\$22*100		=D17/\$D\$22*100			=F17

Рис. 14. Отражение формул для расчета структуры баланса

Статьи баланса	1 г.		2 г.		Отклонение (+,-)	
	тыс. руб.	%		%		%
3. Внеоборотные активы			=B3/\$B\$22*100	=D3/\$D\$22*100	=D3-B3	
4. Нематериальные активы			=B4/\$B\$22*100	=D4/\$D\$22*100		
5. Результаты исследований в разработке			=B5/\$B\$22*100	=D5/\$D\$22*100		
6. Нематериальные поисковые активы			=B6/\$B\$22*100	=D6/\$D\$22*100		
7. Материальные поисковые активы			=B7/\$B\$22*100	=D7/\$D\$22*100		
8. Основные средства			=B8/\$B\$22*100	=D8/\$D\$22*100		
9. Доходных вложения в материальные ценности			=B9/\$B\$22*100	=D9/\$D\$22*100		
10. Финансовые вложения			=B10/\$B\$22*100	=D10/\$D\$22*100		

Рис. 15. Отражение формул в колонке F

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки F3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку F3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, светло-зеленым (рис. 16).

	1 г.	2 г.	Отклонение (+,-)
Статьи баланса	тыс. руб.	%	%
1. Внеоборотные активы	=B3/\$B\$22*100	=D3/\$D\$22*100	=D3-B3
Нематериальные активы	=B4/\$B\$22*100	=D4/\$D\$22*100	=D4-B4
Результаты исследований в разработке	=B5/\$B\$22*100	=D5/\$D\$22*100	=D5-B5
Нематериальные поисковые активы	=B6/\$B\$22*100	=D6/\$D\$22*100	=D6-B6
Материальные поисковые активы	=B7/\$B\$22*100	=D7/\$D\$22*100	=D7-B7
Основные средства	=B8/\$B\$22*100	=D8/\$D\$22*100	=D8-B8
Доходные вложения в материальные ценности	=B9/\$B\$22*100	=D9/\$D\$22*100	=D9-B9
Финансовые вложения	=B10/\$B\$22*100	=D10/\$D\$22*100	=D10-B10
Отложенные налоговые активы	=B11/\$B\$22*100	=D11/\$D\$22*100	=D11-B11
Прочие внеоборотные активы	=B12/\$B\$22*100	=D12/\$D\$22*100	=D12-B12
Итого по разделу I	=B13/\$B\$22*100	=D13/\$D\$22*100	=D13-B13

Рис. 16. Отражение формул для расчета абсолютного изменения баланса

– Выделить мышкой ячейку K3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку I3, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку D3, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке K3 должно появиться «0», при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение «=I3-D3». Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки K3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку K3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, светло-зеленым (рис. 17).

3. В колонки G и L внесем формулы для расчета абсолютного изменения (отклонения) структуры баланса, для этого необходимо:

– выделить мышкой ячейку G3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку E3, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку C3, после этого нажать кнопку Enter. В ячейке G3 должно появиться «0», при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение «=E3-C3».

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки G3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку G3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, синим.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
		1 г.		2 г.		Отклонение (+,-)			3 г.				
2	Статьи баланса	тыс. руб.	%	=B2	%	=D2	%	2 г. к 1 г. в %	=F2	%	=I2	%	3 г. к 2 г. в %
3	1. Внеоборотные активы		=B3/\$B\$2*100		=D3/\$D\$2*100	=D3-B3				=I3/\$I\$2*100	=I3-D3		
4	Нематериальные активы		=B4/\$B\$2*100		=D4/\$D\$2*100	=D4-B4				=I4/\$I\$2*100	=I4-D4		
5	Результаты исследований в разработке		=B5/\$B\$2*100		=D5/\$D\$2*100	=D5-B5				=I5/\$I\$2*100	=I5-D5		
6	Нематериальные поисковые активы		=B6/\$B\$2*100		=D6/\$D\$2*100	=D6-B6				=I6/\$I\$2*100	=I6-D6		
7	Материальные поисковые активы		=B7/\$B\$2*100		=D7/\$D\$2*100	=D7-B7				=I7/\$I\$2*100	=I7-D7		
8	Основные средства		=B8/\$B\$2*100		=D8/\$D\$2*100	=D8-B8				=I8/\$I\$2*100	=I8-D8		
9	Долговые вложения в материальные ценности		=B9/\$B\$2*100		=D9/\$D\$2*100	=D9-B9				=I9/\$I\$2*100	=I9-D9		
10	Финансовые вложения		=B10/\$B\$2*100		=D10/\$D\$2*100	=D10-B10				=I10/\$I\$2*100	=I10-D10		
11	Отложенные налоговые активы		=B11/\$B\$2*100		=D11/\$D\$2*100	=D11-B11				=I11/\$I\$2*100	=I11-D11		
12	Прочие внеоборотные активы		=B12/\$B\$2*100		=D12/\$D\$2*100	=D12-B12				=I12/\$I\$2*100	=I12-D12		
13	Итого по разделу 1		=B13/\$B\$2*100		=D13/\$D\$2*100	=D13-B13				=I13/\$I\$2*100	=I13-D13		
14	2. Оборотные активы		=B14/\$B\$2*100		=D14/\$D\$2*100	=D14-B14				=I14/\$I\$2*100	=I14-D14		
15	Запасы		=B15/\$B\$2*100		=D15/\$D\$2*100	=D15-B15				=I15/\$I\$2*100	=I15-D15		
16	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		=B16/\$B\$2*100		=D16/\$D\$2*100	=D16-B16				=I16/\$I\$2*100	=I16-D16		
17	Дебиторская задолженность		=B17/\$B\$2*100		=D17/\$D\$2*100	=D17-B17				=I17/\$I\$2*100	=I17-D17		
18	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)		=B18/\$B\$2*100		=D18/\$D\$2*100	=D18-B18				=I18/\$I\$2*100	=I18-D18		
19	Денежные средства и денежные эквиваленты		=B19/\$B\$2*100		=D19/\$D\$2*100	=D19-B19				=I19/\$I\$2*100	=I19-D19		
20	Прочие оборотные активы		=B20/\$B\$2*100		=D20/\$D\$2*100	=D20-B20				=I20/\$I\$2*100	=I20-D20		
21	Итого по разделу 2		=B21/\$B\$2*100		=D21/\$D\$2*100	=D21-B21				=I21/\$I\$2*100	=I21-D21		
22	Баланс		=B22/\$B\$2*100		=D22/\$D\$2*100	=D22-B22				=I22/\$I\$2*100	=I22-D22		
23	3. Капитал и резервы		=B23/\$B\$2*100		=D23/\$D\$2*100	=D23-B23				=I23/\$I\$2*100	=I23-D23		

Рис.17. Отражение формул для расчета абсолютного отклонения баланса

– выделить мышкой ячейку L3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку J3, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку E3, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке L3 должно появиться «0», при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=J3-E3».

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки L3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку L3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, синим (рис. 18).

4. В колонки H и M внесем формулы для расчета относительного изменения (динамики, темпа роста/снижения) баланса, для этого необходимо:

– выделить мышкой ячейку H3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку D3, нажать знак «/», мышкой щелкнуть на ячейку B3, нажать знак «\*», набрать 100, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке H3 должно появиться «#ДЕЛ/0!», при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=D3/B3\*100».

Статьи баланса	1 г.		2 г.		Отклонение (+,-)		2 г. к 1 г. в %	3 г.		3 г. к 2 г. в %
	тыс. руб.	%							%	
1. Внеоборотные активы	=B3/\$B\$22*100		=D3/\$D\$22*100	=D3-B3	=E3-C3			=I3/\$I\$22*100	=I3-D3	=J3-E3
4 Нематериальные активы	=B4/\$B\$22*100		=D4/\$D\$22*100	=D4-B4	=E4-C4			=I4/\$I\$22*100	=I4-D4	=J4-E4
5 Результаты исследований в разработке	=B5/\$B\$22*100		=D5/\$D\$22*100	=D5-B5	=E5-C5			=I5/\$I\$22*100	=I5-D5	=J5-E5
6 Нематериальные полевые активы	=B6/\$B\$22*100		=D6/\$D\$22*100	=D6-B6	=E6-C6			=I6/\$I\$22*100	=I6-D6	=J6-E6
7 Материальные полевые активы	=B7/\$B\$22*100		=D7/\$D\$22*100	=D7-B7	=E7-C7			=I7/\$I\$22*100	=I7-D7	=J7-E7
8 Основные средства	=B8/\$B\$22*100		=D8/\$D\$22*100	=D8-B8	=E8-C8			=I8/\$I\$22*100	=I8-D8	=J8-E8
9 Денежные вложения в материальные ценности	=B9/\$B\$22*100		=D9/\$D\$22*100	=D9-B9	=E9-C9			=I9/\$I\$22*100	=I9-D9	=J9-E9
10 Финансовые вложения	=B10/\$B\$22*100		=D10/\$D\$22*100	=D10-B10	=E10-C10			=I10/\$I\$22*100	=I10-D10	=J10-E10
11 Отложенные налоговые активы	=B11/\$B\$22*100		=D11/\$D\$22*100	=D11-B11	=E11-C11			=I11/\$I\$22*100	=I11-D11	=J11-E11
12 Прочие внеоборотные активы	=B12/\$B\$22*100		=D12/\$D\$22*100	=D12-B12	=E12-C12			=I12/\$I\$22*100	=I12-D12	=J12-E12
13 Итого по разделу 1	=B13/\$B\$22*100		=D13/\$D\$22*100	=D13-B13	=E13-C13			=I13/\$I\$22*100	=I13-D13	=J13-E13
14 2. Оборотные активы	=B14/\$B\$22*100		=D14/\$D\$22*100	=D14-B14	=E14-C14			=I14/\$I\$22*100	=I14-D14	=J14-E14
15 Запасы	=B15/\$B\$22*100		=D15/\$D\$22*100	=D15-B15	=E15-C15			=I15/\$I\$22*100	=I15-D15	=J15-E15
16 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	=B16/\$B\$22*100		=D16/\$D\$22*100	=D16-B16	=E16-C16			=I16/\$I\$22*100	=I16-D16	=J16-E16
17 Дебиторская задолженность	=B17/\$B\$22*100		=D17/\$D\$22*100	=D17-B17	=E17-C17			=I17/\$I\$22*100	=I17-D17	=J17-E17
18 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	=B18/\$B\$22*100		=D18/\$D\$22*100	=D18-B18	=E18-C18			=I18/\$I\$22*100	=I18-D18	=J18-E18
19 Денежные средства и денежные эквиваленты	=B19/\$B\$22*100		=D19/\$D\$22*100	=D19-B19	=E19-C19			=I19/\$I\$22*100	=I19-D19	=J19-E19
20 Прочие оборотные активы	=B20/\$B\$22*100		=D20/\$D\$22*100	=D20-B20	=E20-C20			=I20/\$I\$22*100	=I20-D20	=J20-E20
21 Итого по разделу 2	=B21/\$B\$22*100		=D21/\$D\$22*100	=D21-B21	=E21-C21			=I21/\$I\$22*100	=I21-D21	=J21-E21
22 Баланс	=B22/\$B\$22*100		=D22/\$D\$22*100	=D22-B22	=E22-C22			=I22/\$I\$22*100	=I22-D22	=J22-E22
23 3. Капитал и резервы	=B23/\$B\$22*100		=D23/\$D\$22*100	=D23-B23	=E23-C23			=I23/\$I\$22*100	=I23-D23	=J23-E23

Рис. 18. Отражение формул для расчета абсолютного отклонения структуры баланса

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки Н3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку Н3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, розовым.

— выделить мышкой ячейку М3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку I3, нажать знак «/», мышкой щелкнуть на ячейку D3, нажать знак «\*», набрать 100, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке М3 должно появиться ««#ДЕЛ/0!»», при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=I3/D3\*100».

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки М3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку М3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, розовым (рис. 19).

		1 г.	2 г.	Отклонение (+,-)		2 г. к 1 г. в %	3 г.	Отклонение (+,-)		3 г. к 2 г. в %
	Статьи баланса	тыс. руб.	%	руб.	%		руб.	%		
1	1. Внеоборотные активы	=B3/S\$D\$22*100		=D3/S\$D\$22*100	=D3-B3	=E3-C3	=I3/S\$D\$22*100	=I3-D3	=J3-E3	=M3/D3*100
4	Нематериальные активы	=B4/S\$D\$22*100		=D4/S\$D\$22*100	=D4-B4	=E4-C4	=I4/S\$D\$22*100	=I4-D4	=J4-E4	=M4/D4*100
5	Результаты исследований в разработке	=B5/S\$D\$22*100		=D5/S\$D\$22*100	=D5-B5	=E5-C5	=I5/S\$D\$22*100	=I5-D5	=J5-E5	=M5/D5*100
6	Нематериальные поисковые активы	=B6/S\$D\$22*100		=D6/S\$D\$22*100	=D6-B6	=E6-C6	=I6/S\$D\$22*100	=I6-D6	=J6-E6	=M6/D6*100
7	Материальные поисковые активы	=B7/S\$D\$22*100		=D7/S\$D\$22*100	=D7-B7	=E7-C7	=I7/S\$D\$22*100	=I7-D7	=J7-E7	=M7/D7*100
8	Основные средства	=B8/S\$D\$22*100		=D8/S\$D\$22*100	=D8-B8	=E8-C8	=I8/S\$D\$22*100	=I8-D8	=J8-E8	=M8/D8*100
9	Доходные вложения в материальные ценности	=B9/S\$D\$22*100		=D9/S\$D\$22*100	=D9-B9	=E9-C9	=I9/S\$D\$22*100	=I9-D9	=J9-E9	=M9/D9*100
10	Финансовые вложения	=B10/S\$D\$22*100		=D10/S\$D\$22*100	=D10-B10	=E10-C10	=I10/S\$D\$22*100	=I10-D10	=J10-E10	=M10/D10*100
11	Отложенные налоговые активы	=B11/S\$D\$22*100		=D11/S\$D\$22*100	=D11-B11	=E11-C11	=I11/S\$D\$22*100	=I11-D11	=J11-E11	=M11/D11*100
12	Прочие внеоборотные активы	=B12/S\$D\$22*100		=D12/S\$D\$22*100	=D12-B12	=E12-C12	=I12/S\$D\$22*100	=I12-D12	=J12-E12	=M12/D12*100
13	Итого по разделу I	=B13/S\$D\$22*100		=D13/S\$D\$22*100	=D13-B13	=E13-C13	=I13/S\$D\$22*100	=I13-D13	=J13-E13	=M13/D13*100
14	2. Оборотные активы	=B14/S\$D\$22*100		=D14/S\$D\$22*100	=D14-B14	=E14-C14	=I14/S\$D\$22*100	=I14-D14	=J14-E14	=M14/D14*100
15	Запасы	=B15/S\$D\$22*100		=D15/S\$D\$22*100	=D15-B15	=E15-C15	=I15/S\$D\$22*100	=I15-D15	=J15-E15	=M15/D15*100
16	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	=B16/S\$D\$22*100		=D16/S\$D\$22*100	=D16-B16	=E16-C16	=I16/S\$D\$22*100	=I16-D16	=J16-E16	=M16/D16*100
17	Дебиторская задолжность	=B17/S\$D\$22*100		=D17/S\$D\$22*100	=D17-B17	=E17-C17	=I17/S\$D\$22*100	=I17-D17	=J17-E17	=M17/D17*100
18	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	=B18/S\$D\$22*100		=D18/S\$D\$22*100	=D18-B18	=E18-C18	=I18/S\$D\$22*100	=I18-D18	=J18-E18	=M18/D18*100
19	Денежные средства и денежные эквиваленты	=B19/S\$D\$22*100		=D19/S\$D\$22*100	=D19-B19	=E19-C19	=I19/S\$D\$22*100	=I19-D19	=J19-E19	=M19/D19*100
20	Прочие оборотные активы	=B20/S\$D\$22*100		=D20/S\$D\$22*100	=D20-B20	=E20-C20	=I20/S\$D\$22*100	=I20-D20	=J20-E20	=M20/D20*100
21	Итого по разделу 2	=B21/S\$D\$22*100		=D21/S\$D\$22*100	=D21-B21	=E21-C21	=I21/S\$D\$22*100	=I21-D21	=J21-E21	=M21/D21*100
22	Баланс	=B22/S\$D\$22*100		=D22/S\$D\$22*100	=D22-B22	=E22-C22	=I22/S\$D\$22*100	=I22-D22	=J22-E22	=M22/D22*100
23	3. Капитал и резервы	=B23/S\$D\$22*100		=D23/S\$D\$22*100	=D23-B23	=E23-C23	=I23/S\$D\$22*100	=I23-D23	=J23-E23	=M23/D23*100

Рис. 19. Отражение формул для расчета темпа роста/снижения баланса

5. В ячейки В13, В21, В30, В36, В43 внесем формулы для расчета суммы по разделам баланса, для этого необходимо:

– выделить мышкой ячейку В13, в правом верхнем углу на вкладке «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон ячеек с В3 по В12 и нажать Enter, должен появиться «0» (рис. 20).

		1 г.	2 г.	Отклонение (+,-)		2 г. к 1 г. в %	3 г.	Отклонение (+,-)		3 г. к 2 г. в %
	Статьи баланса	руб.	%	руб.	%		руб.	%		
3	1. Внеоборотные активы	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
4	Нематериальные активы	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
5	Результаты исследований в разработке	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
6	Нематериальные поисковые активы	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
7	Материальные поисковые активы	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
8	Основные средства	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
9	Доходные вложения в материальные ценности	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
10	Финансовые вложения	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
11	Отложенные налоговые активы	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
12	Прочие внеоборотные активы	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
13	Итого по разделу I	=СУММ(B3:B12)		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
14	2. Оборотные активы	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
15	Запасы	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!

Рис. 20. Отражение формул для расчета итога I раздела баланса

После внесения формулы в ячейку B13 ее необходимо протянуть на ячейки C13, D13, E13. Для этого подведите мышку к правому нижнему углу ячейки B13 и, удерживая левую кнопку мыши, протяните вправо.

Выделить мышкой ячейку I13, в правом верхнем углу на вкладке «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон ячеек с I3 по I12, и нажать «Enter», должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку I13 ее необходимо протянуть на ячейки J13, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки I13 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Для акцентирования внимания рекомендуется выделить всю строку 13 и закрасить цветом (темно-зеленым) (рис. 21).

Аналогично вносятся формулы для подсчета итогов 2, 3, 4, 5 разделов. Выделить мышкой ячейку B21, в правом верхнем углу на вкладке «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон ячеек с B14 по B20, и нажать «Enter», должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку B21 ее необходимо протянуть на ячейки C21, D21, E21: подвести мышку к правому нижнему углу ячейки B21 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Выделить мышкой ячейку I21, в правом верхнем углу на вкладке «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон ячеек с I14 по I20, и нажать «Enter», должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку I21 ее необходимо протянуть на ячейки J21, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки I21 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Для акцентирования внимания рекомендуется выделить всю строку 21 и закрасить цветом (темно-зеленым).

Выделить мышкой ячейку B30, в правом верхнем углу на вкладке «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон ячеек с B23 по B29 и нажать «Enter», должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку B30, ее необходимо протянуть на ячейки C30, D30, E30, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки B30 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Выделить мышкой ячейку I30, в правом верхнем углу на вкладке «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон ячеек с I23 по I29 и нажать «Enter», должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку I30 ее необходимо протянуть на ячейки J30, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки I30 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Для акцентирования внимания рекомендуется выделить всю строку 30 и закрасить цветом (темно-зеленым).

1	A	1 г.		2 г.		Отклонение (+,-)		2 г. к 1 г.	3 г.		Отклонение (+,-)		3 г. к 2 г.
		руб.	%	руб.	%	руб.	%		руб.	%	руб.	%	
2	Статьи баланса												
3	<b>I. Внеоборотные активы</b>		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
4	Нематериальные активы		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
5	Результаты исследований в разработке		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
6	Нематериальные поисковые активы		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
7	Материальные поисковые активы		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
8	Основные средства		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
9	Доходных вложения в материальные ценности		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
10	Финансовые вложения		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
11	Отложенные налоговые активы		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
12	Прочие внеоборотные активы		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
13	<b>Итого по разделу I</b>	0	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
14	<b>2. Оборотные активы</b>		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
15	Запасы		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!
16	Налог на добавленную стоимость по оборотным активам		#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!		#ДЕЛ/0!	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!

Рис. 21. Отражение формул для расчета итога I раздела баланса

Выделить мышкой ячейку В36, в правом верхнем углу на вкладке «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон ячеек с В31 по В35, и нажать «Enter», должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку В36 ее необходимо протянуть на ячейки С36, D36, Е36, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки В36 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Выделить мышкой ячейку I36, в правом верхнем углу на вкладке «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон ячеек с I31 по I35, и нажать «Enter», должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку I36 ее необходимо протянуть на ячейки J36, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки I36 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Для акцентирования внимания рекомендуется выделить всю строку 36 и закрасить цветом (темно-зеленым).

Выделить мышкой ячейку В43, в правом верхнем углу на вкладке «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон ячеек с В37 по В42 и нажать «Enter», должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку В43 ее необходимо протянуть на ячейки С43, D43, Е43, для этого необходимо подвести мышку к правому

нижнему углу ячейки В43 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Выделить мышкой ячейку I43, в правом верхнем углу на вкладке «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон ячеек с I37 по I42 и нажать «Enter», должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку I43, ее необходимо протянуть на ячейки J43, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки I43 и удерживая левую кнопку мыши протянуть вправо. Для акцентирования внимания рекомендуется выделить всю строку 43 и закрасить цветом (темно-зеленым).

6. В ячейки В22, В44 внесем формулы для расчета суммы баланса, для этого необходимо:

– выделить мышкой ячейку В22, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку В13, поставить знак «+» и выделить ячейку В 21, после этого нажать «Enter», в ячейке должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку В22 ее необходимо протянуть на ячейки С22, D22, E22, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки В22 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Выделить мышкой ячейку I22, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку I13, поставить знак «+» и выделить ячейку I21, после этого нажать Enter, в ячейки должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку I22 ее необходимо протянуть на ячейки J22, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки I22 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Для акцентирования внимания рекомендуется выделить всю строку 22 и закрасить цветом (красным) (рис. 22).

– выделить мышкой ячейку В44, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку В30, поставить знак «+», выделить ячейку В36, поставить знак «+», выделить ячейку В43, после этого нажать «Enter», в ячейке должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку В44 ее необходимо протянуть на ячейки С44, D44, E44, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки В44 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Выделить мышкой ячейку I44, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку I30, поставить знак «+», выделить ячейку I36, поставить знак «+», выделить ячейку В43, после этого нажать Enter, в ячейке должен появиться «0». После внесения формулы в ячейку I44 ее необходимо протянуть на ячейки J44, для этого необходимо подвести мышку к правому нижнему углу ячейки I44 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть вправо. Для акцентирования внимания рекомендуется выделить всю строку 44 и закрасить цветом (красным).

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1		1 г.		2 г.	Отклонение (1-2)		2 г. к 1		3 г.	Отклонение (1-3)		3 г. к 2		
2	Статья баланса	руб.	%	руб.	%	руб.	%	руб.	%	руб.	%	руб.	%	руб.
3	<b>1. Внеоборотные активы</b>	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
4	Нематериальные активы	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
5	Результаты исследований и разработки	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
6	Нематериальные поисковые активы	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
7	Материальные поисковые активы	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
8	Основные средства	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
9	Долговые вложения и материальные запасы	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
10	Финансовые вложения	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
11	Отложенные налоговые активы	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
12	Прочие внеоборотные активы	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
13	Итого по разделу 1	0	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	0
14	<b>2. Оборотные активы</b>	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
15	Запасы	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
16	Налог на добавленную стоимость по приобретенным	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
17	Дебиторская задолженность	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
18	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
19	Денежные средства и денежные эквиваленты	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
20	Прочие оборотные	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	
21	Итого по разделу 2	0	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	0
22	<b>Баланс</b>	0	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	0
23	<b>3. Капитал и резервы</b>	=ABS(D01)		=ABS(D01)		0	=ABS(D01)	=ABS(D01)		=ABS(D01)	0	=ABS(D01)	=ABS(D01)	

Рис. 22. Отражение формул для расчета итога баланса

При проведении анализа состава, структуры и динамики бухгалтерского баланса с использованием Excel необходимо вносить данные только в белые ячейки, остальное программа считает автоматически, при этом красные строки 22 и 44 должны быть абсолютно идентичными, если данные в них отличаются, необходимо:

- проверить правильность внесения данных в белые ячейки – исключаем технические опечатки;
- проверить правильность внесения формул;
- проверяем первичные данные и ищем ошибки для корректировки данных в отчетных формах и проведении повторного анализа.

## 2 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Проведем анализ ликвидности баланса, для этого построим дополнительные аналитические таблицы на Листе 2 и 3. Настроим листы два и три, как и лист один, то есть выставим перенос слов, размер и тип шрифта (этапы настройки см. в вопросе 1 данной темы).

*При анализе коэффициентов ликвидности выделяют и рассчитывают три основных:*

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности.

Формулы для расчета данных коэффициентов представлены в первой части пособия.

1. На Листе 2 Excel, после его настройки, выделим диапазон ячеек A1:F4 и выставим все границы, получим аналитическую таблицу.

Ячейка A1 называется «показатели» (вносятся вручную).

Ячейка A2 – коэффициент абсолютной ликвидности.

Ячейка A3 – коэффициент быстрой ликвидности.

Ячейка A 4 – коэффициент текущей ликвидности.

2. При заполнении ячеек B1, C1, D1, E1, F1 необходимо сделать ссылку на Лист 1 для минимизации ошибок:

– выделить ячейку B1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку BC1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, а в ячейке должно отобразиться 1 год.

– выделить ячейку C1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку DE1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, а в ячейке должно отобразиться 2 год.

– выделить ячейку D1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку FG1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, а в ячейке должно отобразиться «Отклонение (+,-)».

– выделить ячейку E1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку IJ1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, а в ячейке должно отобразиться 3 год.

– выделить ячейку F1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку KL1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, а в ячейке должно отобразиться «Отклонение (+,-)».

3. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента абсолютной ликвидности:

– необходимо выделить ячейку B2, поставить знак «=», и знак открытой скобки «(», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку B19, поставить знак «+» и выделить ячейку B18, закрыть скобку «)», поставить знак «/» и выделить мышкой ячейку B43, нажать «Enter» – программа вернет на лист 2, в ячейки B2 должна отобразиться следующая запись «=(Лист1!B19+Лист1!B18)/Лист1!B43».

В ячейку С2 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С2 должна отобразиться запись «=(Лист1!D19+Лист1!D18)/Лист1!D43».

В ячейку Е2 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке Е2 должна отобразиться запись «=(Лист1!I19+Лист1!I18)/Лист1!I43».

4. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента быстрой ликвидности:

– выделить ячейку В3, поставить знак «=» и знак открытой скобки «(», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В19, поставить знак «+» и выделить ячейку В18, поставить знак «+» и выделить ячейку В17, поставить знак «+» и выделить ячейку В20, закрыть скобку «)», поставить знак «/» и выделить мышкой ячейку В43, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке В3 должна отобразиться следующая запись: «=(Лист1!В19+Лист1!В18+Лист1!В17+Лист1!В20)/Лист1!В43».

В ячейку С3 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С3 должна отобразиться запись «=(Лист1!D19+Лист1!D18+Лист1!D17+Лист1!D20)/Лист1!D43».

В ячейку Е3 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке Е3 должна отобразиться запись «=(Лист1!I19+Лист1!I18+Лист1!I17+Лист1!I20)/Лист1!I43».

5. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента текущей ликвидности:

– необходимо выделить ячейку В4, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В21, поставить знак «/», открыть скобку «(», выделить мышкой ячейку В43, поставить знак «-» и выделить мышкой ячейку В40, закрыть скобку «)» и нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейки В4 должна отобразиться следующая запись: «=Лист1!В21/(Лист1!В43-Лист1!В40)».

В ячейку С4 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С4 должна отобразиться запись «=Лист1!D21/(Лист1!D43-Лист1!D40)».

В ячейку Е4 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке Е4 должна отобразиться запись «=Лист1!I21/(Лист1!I43-Лист1!I40)».

6. Внесем в ячейку D2 формулу для расчета отклонения, для этого выделим мышкой ячейку D2, поставим знак «=», мышкой выделим ячейку С2, поставим знак «-» и выделим ячейку В2, после этого нажать кнопку «Enter», в ячейке отобразится «#ДЕЛ/0!». Выделить ячейку D2,

подвести мышку к правому нижнему углу ячейки и удерживая левую кнопку мыши протянуть формулу до конца таблицы вниз.

7. Внесем в ячейку F2 формулу для расчета отклонения, для этого выделим мышкой ячейку F2, поставим знак «=», мышкой выделим ячейку E2, поставим знак «-» и выделим ячейку C2, после этого нажать кнопку «Enter», в ячейке отобразится «#ДЕЛ/0!». Выделить ячейку F2, подвести мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу до конца таблицы вниз.

В таблице при использовании функции «Показать формулы» должны быть отражены следующие выражения (рис. 23).

**На Листе 3 Excel** после его настройки:

1. Необходимо создать шапку таблицы, для этого нужно:

- объединить ячейки A1 и A2;
- объединить ячейки B1 и B2;
- объединить ячейки C1 и C2;
- объединить ячейки D1 и D2;
- объединить ячейки E1 и E2;
- объединить ячейки F1 и F2;
- объединить ячейки G1 и G2;
- объединить ячейки H1 и H2;
- объединить ячейки I1, J1 и K1.

Выделив диапазон ячеек A1:K7 и выставив все границы, получим аналитическую таблицу.

Ячейка A1.2 называется «Актив» (вносится вручную).

Ячейка A3 называется «A1» (вносится вручную).

Ячейка A4 называется «A2» (вносится вручную).

Ячейка A5 называется «A3» (вносится вручную).

Ячейка A6 называется «A4» (вносится вручную).

Ячейка A7 называется «Баланс».

Ячейка E1.2 называется «Пассив» (вносится вручную).

Ячейка E3 называется «П1» (вносится вручную).

Ячейка E4 называется «П2» (вносится вручную).

Ячейка E5 называется «П3» (вносится вручную).

Ячейка E6 называется «П4» (вносится вручную).

Ячейка E7 называется «Баланс».

2. При заполнении ячеек B1.2, C1.2, D1.2, F1.2, G1.2, H1.2, I2, J2, K2 необходимо сделать ссылку на Лист 1 для минимизации ошибок, для этого:

– выделить ячейку B1.2, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку BС1, нажать «Enter» программа вернет на Лист 3, в ячейке должно отобразиться 1 год.

– выделить ячейку C1.2, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку DE1, нажать «Enter» программа вернет на Лист 3, в ячейке должно отобразиться 2 год.

– выделить ячейку D1.2, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку IJ1, нажать «Enter» программа вернет на Лист 3, в ячейке должно отобразиться 3 год.

– выделить ячейку G1.2, поставить знак «=», выделить мышкой ячейку C1.2 и нажать «Enter», в ячейке должно отобразиться 2 год.

– выделить ячейку H1.2, поставить знак «=», выделить мышкой ячейку D1.2 и нажать «Enter», в ячейке должно отобразиться 3 год.

– выделить ячейку I2, поставить знак «=», выделить мышкой ячейку B1.2 и нажать «Enter», в ячейке должно отобразиться 1 год.

– выделить ячейку J1.2, поставить знак «=», выделить мышкой ячейку C1.2 и нажать «Enter», в ячейке должно отобразиться 2 год.

– выделить ячейку K1.2, поставить знак «=», выделить мышкой ячейку D1.2 и нажать «Enter», в ячейке должно отобразиться 3 год.

	A	B	C	D
1	Показатели	=Лист1!B1	=Лист1!D1	=Лист1!F1
2	Коэффициент абсолютной ликвидности	=(Лист1!B19+Лист1!B18)/Лист1!B43	=(Лист1!D19+Лист1!D18)/Лист1!D43	=C2-B2
3	Коэффициент быстрой ликвидности	=(Лист1!B19+Лист1!B18+Лист1!B17+Лист1!B20)/Лист1!B43	=(Лист1!D19+Лист1!D18+Лист1!D17+Лист1!D20)/Лист1!D43	=C3-B3
4	Коэффициент текущей ликвидности	=Лист1!B21/(Лист1!B43-Лист1!B40)	=Лист1!D21/(Лист1!D43-Лист1!D40)	=C4-B4
5				

Рис. 23. Отражение формул для расчета коэффициентов ликвидности по данным бухгалтерского баланса

3. Внесем формулы для группировки актива по степени ликвидности (методика группировки рассмотрена в первой части пособия). Для этого необходимо:

– выделить ячейку B3, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку B19, поставить знак «+» и выделить ячейку B18, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке B3 отобразится следующее выражение: «=Лист1!B19+Лист1!B18».

– выделить ячейку В4, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В17, поставить знак «+» и выделить ячейку В20, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке В4 отобразится следующее выражение: «=Лист1!В17+Лист1!В20».

– выделить ячейку В5, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В21, поставить знак «-», перейти на Лист 3 и выделим ячейку В3, поставить знак «-» и выделить ячейку В4, нажать кнопку «Enter» – в ячейке В5 отобразится следующее выражение: «=Лист1!В21-Лист3!В3-Лист3!В4».

– выделить ячейку В6, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В13, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке В6 отобразится следующее выражение: «=Лист1!В13».

– выделить ячейку В7, в правом верхнем углу панели «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон (В3:В6), нажать кнопку «Enter» – в ячейке В7 отобразится следующее выражение: «=СУММ(В3:В6)». Значение в ячейке В7 должно соответствовать значению в ячейках В22 и В44 на Листе 1. Если данные не соответствуют, необходимо проверить правильность группировки.

Для колонок С и D группировка проводится аналогично, только данные на Листе 1 берутся из колонок D и I.

– выделить ячейку С3, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку D19, поставить знак «+» и выделить ячейку D18, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке С3 отобразится следующее выражение: «=Лист1!D19+Лист1!D18».

– выделить ячейку С4, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку D17, поставить знак «+» и выделить ячейку D20, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке С4 отобразится следующее выражение: «=Лист1!D17+Лист1!D20».

– выделить ячейку С5, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку D21, поставить знак «-», перейти на Лист 3 и выделить ячейку С3, поставить знак «-» и выделить ячейку С4, нажать кнопку «Enter» – в ячейке D5 отобразится следующее выражение: «=Лист1!D21-Лист3!С3-Лист3!С4».

– выделить ячейку С6, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку D13, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке С6 отобразится следующее выражение: «=Лист1!D13».

– выделить ячейку С7, в правом верхнем углу панели «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон (С3:С6),

нажать кнопку «Enter», в ячейке C7 отобразится следующее выражение: «=СУММ(C3:C6)». Значение в ячейке C7 должно соответствовать значению в ячейках D22 и D44 на Листе 1. Если данные не соответствуют, необходимо проверить правильность группировки.

– выделить ячейку D3, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку I19, поставить знак «+» и выделить ячейку I18, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке D3 отобразится следующее выражение: «=Лист1!I19+Лист1!I18».

– выделить ячейку D4, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку I17, поставить знак «+» и выделить ячейку I20, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке D4 отобразится следующее выражение: «=Лист1!I17+Лист1!I20».

– выделить ячейку D5, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку I21, поставить знак «-», перейти на Лист 3 и выделить ячейку D3, поставить знак «-» и выделить ячейку D4, нажать кнопку «Enter» – в ячейке D5 отобразится следующее выражение: «=Лист1!I21-Лист3!D3-Лист3!D4».

– выделить ячейку D6, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку I13, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке B6 отобразится следующее выражение: «=Лист1!I13».

– выделить ячейку D7, в правом верхнем углу панели «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон (D3:D6), нажать кнопку «Enter», в ячейке D7 отобразится следующее выражение: «=СУММ(D3:D6)». Значение в ячейке D7 должно соответствовать значению в ячейках I22 и I44 на Листе 1. Если данные не соответствуют, необходимо проверить правильность группировки.

В таблице при использовании функции «Показать формулы» должны быть отражены следующие выражения (рис. 24).

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1									П
2	Актив	=Лист1!B1	=Лист1!D1	=Лист1!I1	Пассив	=B1	=C1	=D1	=F1
3	A1	=Лист1!B19+Лист1!B18	=Лист1!D19+Лист1!D18	=Лист1!I19+Лист1!I18	П1	=Лист1!B39	=Лист1!D39	=Лист1!I39	=B3-F3
4	A2	=Лист1!B17+Лист1!B20	=Лист1!D17+Лист1!D20	=Лист1!I17+Лист1!I20	П2	=Лист1!B43+Лист1!B44	=Лист1!D43+Лист1!D44	=Лист1!I43+Лист1!I44	=B4-F4
5	A3	=Лист1!B21+Лист3!B3+Лист3!B4	=Лист1!D21+Лист3!C3+Лист3!C4	=Лист1!I21+Лист3!D3+Лист3!D4	П3	=Лист1!B36	=Лист1!D36	=Лист1!I36	=B5-F5
6	A4	=Лист1!B13	=Лист1!D13	=Лист1!I13	П4	=Лист1!B30	=Лист1!D30	=Лист1!I30	=F6-B6
7	Баланс	=СУММ(B3:B6)	=СУММ(C3:C6)	=СУММ(D3:D6)	Баланс	=СУММ(F3:F6)	=СУММ(G3:G6)	=СУММ(H3:H6)	
8									

Рис. 24. Отражение формул для группировки бухгалтерского баланса по степени ликвидности

4. Внесем формулы для группировки пассива по степени срочности платежей (методика группировки рассмотрена в первой части пособия). Для этого необходимо:

– выделить ячейку F3, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку B39, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке F3 отобразится следующее выражение: «=Лист1!B39».

– выделить ячейку F4, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку B43, поставить знак «-», перейти на Лист 3 и выделить ячейку F3, нажать кнопку «Enter» – в ячейке F4 отобразится следующее выражение: «=Лист1!B43-Лист3!F3».

– выделить ячейку F5, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку B36, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке F5 отобразится следующее выражение: «=Лист1!B36».

– выделить ячейку F6, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку B30, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке F6 отобразится следующее выражение: «=Лист1!B30».

– выделить ячейку F7, в правом верхнем углу панели «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон (F3:F6), нажать кнопку «Enter», в ячейке F7 отобразится следующее выражение: «=СУММ(F3:F6)». Значение в ячейке F7 должно соответствовать значению в ячейках B22 и B44 на Листе 1 и ячейки B7 на Листе 3. Если данные не соответствуют, необходимо проверить правильность группировки.

Для колонок C и D группировка проводится аналогично, только данные на Листе 1 берутся из колонок D и I:

– выделить ячейку G3, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку D39, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке G3 отобразится следующее выражение: «=Лист1!D39».

– выделить ячейку G4, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку D43, поставить знак «-», перейти на Лист 3 и выделить ячейку G3, нажать кнопку «Enter» – в ячейке G4 отобразится следующее выражение: «=Лист1!D43-Лист3!G3».

– выделить ячейку G5, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку D36, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке G5 отобразится следующее выражение: «=Лист1!D36».

– выделить ячейку G6, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку D30, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке G6 отобразится следующее выражение: «=Лист1!D30».

– выделить ячейку G7, в правом верхнем углу панели «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон (G3:G6), нажать кнопку «Enter», в ячейке G7 отобразится следующее выражение: «=СУММ(G3:G6)». Значение в ячейке G7 должно соответствовать значению в ячейках D22 и D44 на Листе 1 и ячейки C7 на листе 3. Если данные не соответствуют, необходимо проверить правильность группировки.

– выделить ячейку H3, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку I39, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке H3 отобразится следующее выражение: «=Лист1!I39».

– выделить ячейку H4, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку I43, поставить знак «-», перейти на Лист 3 и выделить ячейку H3, нажать кнопку «Enter» – в ячейке H4 отобразится следующее выражение: «=Лист1!I43-Лист3!H3».

– выделить ячейку H5, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку I36, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке H5 отобразится следующее выражение: «=Лист1!I36».

– выделить ячейку H6, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку I30, нажать кнопку «Enter» – программа вернет на Лист 3, в ячейке H6 отобразится следующее выражение: «=Лист1!I30».

– выделить ячейку H7, в правом верхнем углу панели «Главная» нажать кнопку «Автосумма» и мышкой выделить диапазон (H3:H6), нажать кнопку «Enter» – в ячейке H7 отобразится следующее выражение: «=СУММ(H3:H6)». Значение в ячейке H7 должно соответствовать значению в ячейках I22 и I44 на Листе 1 и ячейке D7 на Листе 3. Если данные не соответствуют, необходимо проверить правильность группировки.

В таблице при использовании функции «Показать формулы» должны быть отражены следующие выражения (рис. 25).

	E	F	G	H	I	J	K
1					Платежный излишек, недостаток		
2	Пассив	=B1	=C1	=D1	=F1	=G1	=H1
3	П1	=Лист1!B39	=Лист1!D39	=Лист1!H39	=B3-F3	=C3-G3	=D3-H3
4	П2	=Лист1!B43-Лист3!F3	=Лист1!D43-Лист3!G3	=Лист1!H43-Лист3!H3	=B4-F4	=C4-G4	=D4-H4
5	П3	=Лист1!B36	=Лист1!D36	=Лист1!H36	=B5-F5	=C5-G5	=D5-H5
6	П4	=Лист1!B30	=Лист1!D30	=Лист1!H30	=F6-B6	=G6-C6	=H6-D6
7	Баланс	=СУММ(F3:F6)	=СУММ(G3:G6)	=СУММ(H3:H6)			
8							

Рис. 25. Отражение формул для группировки бухгалтерского баланса по степени срочности платежей

5. Внесем формулы для определения платежного излишка/недостатка по результатам группировки актива по степени ликвидности и пассива по степени срочности платежей. Для этого необходимо:

- выделить ячейку I3, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку B3, поставить знак «-» и выделить ячейку F3, нажать кнопку «Enter» – в ячейке I3 отобразится следующее выражение: «=B3-F3». Необходимо протянуть формулу на 2 ячейки вниз, для этого нужно подвести мышку к правому нижнему углу ячейки I3 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу.

- выделить ячейку I6, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку F6, поставить знак «-» и выделить ячейку B6, нажать кнопку «Enter» – в ячейке I6 отобразится следующее выражение: «=F6-B6».

- выделить ячейку J3, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку C3, поставить знак «-» и выделить ячейку G3, нажать кнопку «Enter» – в ячейке J3 отобразится следующее выражение: «=C3-G3». Необходимо протянуть формулу на 2 ячейки вниз, для этого нужно подвести мышку к правому нижнему углу ячейки J3 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу.

- выделить ячейку J6, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку G6, поставить знак «-» и выделить ячейку C6, нажать кнопку «Enter» – в ячейке J6 отобразится следующее выражение: «=G6-C6».

- выделить ячейку K3, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку D3, поставить знак «-» и выделить ячейку H3, нажать кнопку «Enter» – в ячейке K3 отобразится следующее выражение: «=D3-H3». Необходимо протянуть формулу на 2 ячейки вниз, для этого нужно подвести мышку к правому нижнему углу ячейки K3 и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу.

– выделить ячейку К6, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку Н6, поставить знак «-» и выделить ячейку D6, нажать кнопку «Enter» – в ячейке К6 отобразится следующее выражение: «=Н6-D6».

В таблице при использовании функции «Показать формулы» должны быть отражены следующие выражения (рис. 26).

I	J	K
<b>Платежный излишек, недостаток</b>		
=F1	=G1	=H1
=B3-F3	=C3-G3	=D3-H3
=B4-F4	=C4-G4	=D4-H4
=B5-F5	=C5-G5	=D5-H5
=F6-B6	=G6-C6	=H6-D6

Рис. 26. Отражение формул для определения платежного излишка/недостатка

### 3. Анализ платежеспособности организации

Проведем анализ платежеспособности предприятия, для этого построим дополнительную аналитическую таблицу на Листе 4. Настроим Лист 4, как и Лист 1, то есть выставим перенос слов, размер и тип шрифта (этапы настройки см. в параграфе 1 данной темы).

*При анализе коэффициентов платежеспособности выделяют и рассчитывают различные показатели в зависимости от авторских методик, определим основные:*

- коэффициент платежеспособности;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности;
- коэффициент маневренности функционирующего капитала;
- коэффициент быстрой ликвидности.

*Формулы для расчета данных коэффициентов представлены в первой части пособия.*

1. Для получения аналитической таблицы на **Листе 4** (после его настройки) выделим диапазон ячеек A1:F7 и выставим все границы.

Ячейка A1 называется «Показатели» (вносятся вручную).

Ячейка A2 – коэффициент платежеспособности.

Ячейка А3 – коэффициент текущей ликвидности.

Ячейка А4 – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Ячейка А5 – коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Ячейка А6 – коэффициент маневренности функционирующего капитала.

Ячейка А7 – коэффициент быстрой ликвидности.

2. При заполнении ячеек В1, С1, D1, E1, F1 необходимо сделать ссылку на Лист 1 для минимизации ошибок, для этого:

– выделить ячейку В1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку ВС1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке должно отобразиться 1 год.

– выделить ячейку С1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку DE1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке должно отобразиться 2 год.

– выделить ячейку D1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку FG1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке должно отобразиться «Отклонение (+,-)».

– выделить ячейку E1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку IJ1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке должно отобразиться 3 год.

– выделить ячейку F1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку KL1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке должно отобразиться «Отклонение (+,-)».

3. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента платежеспособности:

– выделить ячейку В2, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В21, поставить знак «/», поставить знак открывающейся скобки «(» и выделить ячейку В36, поставить знак «+» и выделить ячейку В43, закрыть скобку «)», нажать «Enter», программа вернет на Лист 4, в ячейке В2 должна отобразиться следующая запись: «=Лист1!В21/(Лист1!В36+Лист1!В43)».

В ячейку С2 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С2 должна отобразиться запись: «=Лист1!D21/(Лист1!D36+Лист1!D43)».

В ячейку E2 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке E2 должна отобразиться запись: «=Лист1!I21/(Лист1!I36+Лист1!I43)».

4. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента общей ликвидности:

– выделить ячейку В3, поставить знак «=», перейти на Лист 2 и мышкой выделить ячейку В4, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 4, в ячейке В3 должна отобразиться следующая запись: «=Лист2!В4».

В ячейку С2 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки с Листа 2. В ячейке С2 должна отобразиться запись: «=Лист2!С4».

В ячейку Е2 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки с Листа 2. В ячейке Е2 должна отобразиться запись: «=Лист2!Е4».

5. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами:

– выделить ячейку В4, поставить знак «=», поставить знак открывающейся скобки «(», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В30, поставить знак «-» и выделить ячейку В13, закрыть скобку «)», поставить знак «/», выделить ячейку В21, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 4, в ячейке В4 должна отобразиться следующая запись: «=(Лист1!В30-Лист1!В13)/Лист1!В21».

В ячейку С4 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С4 должна отобразиться запись: «=(Лист1!D30-Лист1!D13)/Лист1!D21».

В ячейку Е4 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке Е4 должна отобразиться запись: «=(Лист1!I30-Лист1!I13)/Лист1!I21».

6. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности:

– ячейка В5 остается пустой, так как недостаточно данных для расчета коэффициента за 1 год.

– выделить ячейку С5, поставить знак «=», поставить знак открывающейся скобки «(» и мышкой выделить ячейку С3, поставить знак «+», набрать с клавиатуры цифру 6 или 3 (в зависимости от того, какой коэффициент рассчитывается), поставить знак «/», набрать цифру 12, поставить знак «\*», поставить знак открывающейся скобки «(» и выделить ячейку С3, поставить знак «-» и выделить ячейку В3, закрыть скобку «)», еще раз закрыть скобку «)», поставить знак «/», набрать цифру 2, нажать «Enter» – в ячейке С5 должна отобразиться следующая запись: «=(С3+6/12\*(С3-В3))/2».

– выделить ячейку E5, поставить знак «=», поставить знак открывающейся скобки «(» и мышкой выделить ячейку E3, поставить знак «+», набрать с клавиатуры цифру 6 или 3 (в зависимости от того, какой коэффициент рассчитывается), поставить знак «/», набрать цифру 12, поставить знак «\*», поставить знак открывающейся скобки «(» и выделить ячейку E3, поставить знак «-» и выделить ячейку C3, закрыть скобку «)», еще раз закрыть скобку «)», поставить знак «/», набрать цифру 2, нажать «Enter» – в ячейке E5 должна отобразиться следующая запись: «=(E3+6/12\*(E3-C3))/2».

7. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента маневренности функционирующего капитала:

– выделить ячейку B6, поставить знак «=», поставить знак открывающейся скобки «(», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку B30, поставить знак «-» и выделить ячейку B13, поставить знак закрывающейся скобки «)», поставить знак «/», выделить ячейку B30, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 4, в ячейке B6 должна отобразиться следующая запись: «=(Лист1!B30-Лист1!B13)/Лист1!B30».

В ячейку C6 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке C6 должна отобразиться запись: «=(Лист1!D30-Лист1!D13)/Лист1!D30».

В ячейку E6 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке E6 должна отобразиться запись: «=(Лист1!I30-Лист1!I13)/Лист1!I30».

8. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента быстрой ликвидности:

– выделить ячейку B7, поставить знак «=», перейти на Лист 2 и мышкой выделить ячейку B3, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 4, в ячейке B7 должна отобразиться следующая запись: «=Лист2!B3».

В ячейку C7 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки с Листа 2. В ячейке C7 должна отобразиться запись: «=Лист2!C3».

В ячейку E7 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки с Листа 2. В ячейке E7 должна отобразиться запись: «=Лист2!E3».

9. Внесем в ячейку D2 формулу для расчета отклонения, для этого выделим мышкой ячейку D2, поставим знак «=», мышкой выделим ячейку C2, поставим знак «-» и выделим ячейку B2, после этого нажмем кнопку «Enter» – в ячейке отобразится «#ДЕЛ/0!». Выделим ячейку D2, подведем мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянем формулу до конца таблицы вниз.

Внесем в ячейку F2 формулу для расчета отклонения, для этого выделим мышкой ячейку F2, поставим знак «=», мышкой выделим ячейку E2, поставим знак «-» и выделим ячейку C2, после этого нажмем кнопку «Enter» – в ячейке отобразится «#ДЕЛ/0!». Выделим ячейку F2, подведем мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянем формулу до конца таблицы вниз.

В таблице при использовании функции «Показать формулы» должны быть отражены следующие выражения (рис. 26).

	A	B	C	D	E	F
1	Показатели	=Лист1!B1	=Лист1!D1	=Лист1!F1	=Лист3!D1	=D1
2	Коэффициент платежеспособности	=Лист1!B21/(Лист1!B36+Лист1!B43)	=Лист1!D21/(Лист1!D36+Лист1!D43)	=C2-B2	=Лист1!I21/(Лист1!I36+Лист1!I43)	=E2-C2
3	Коэффициент общей ликвидности	=Лист2!B4	=Лист2!C4	=C3-B3	=Лист2!E4	=E3-C3
4	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	=Лист1!B30-Лист1!B13)/Лист1!B21	=Лист1!D30-Лист1!D13)/Лист1!D21	=C4-B4	=Лист1!I30-Лист1!I13)/Лист1!I21	=E4-C4
5	Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности		=C3+6/12*(C3-B3))/2	=C5-B5	=E3+6/12*(E3-C3))/2	=E5-C5
6	Коэффициент маневренности функционирующей о капитала	=Лист1!B30-Лист1!B13)/Лист1!B30	=Лист1!D30-Лист1!D13)/Лист1!D30	=C6-B6	=Лист1!I30-Лист1!I13)/Лист1!I30	=E6-C6
7	быстрой ликвидности	=Лист2!B3	=Лист2!C3	=C7-B7	=Лист2!E3	=E7-C7

Рис. 26. Отражение формул для расчета коэффициентов платежеспособности по данным бухгалтерского баланса

#### 4. Анализ финансовой устойчивости

1. На Листе 5 Excel, после его настройки, выделим диапазон ячеек A1:F8 и выставим все границы, получим аналитическую таблицу.

Ячейка A1 называется «Показатели» (вносятся вручную).

Ячейка A2 – коэффициент финансовой независимости (автономии).

Ячейка A3 – коэффициент финансовой зависимости.

Ячейка A4 – коэффициент концентрации заемного капитала.

Ячейка A5 – чистые активы.

Ячейка A6 – коэффициент соотношения заемных и собственных средств.

Ячейка А7 – коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами.

Ячейка А8 – коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования.

2. При заполнении ячеек В1, С1, D1, E1, F1 необходимо сделать ссылку на Лист 1 для минимизации ошибок, для этого:

– выделить ячейку В1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку ВС1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке должно отобразиться 1 год.

– выделить ячейку С1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку DE1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке должно отобразиться 2 год.

– выделить ячейку D1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку FG1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке должно отобразиться «Отклонение (+,-)».

– выделить ячейку E1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку IJ1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке должно отобразиться 3 год.

– выделить ячейку F1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку KL1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке должно отобразиться «Отклонение (+,-)».

3. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента финансовой независимости:

– выделить ячейку В2, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В30, поставить знак «/» и выделить мышкой ячейку В44, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке В2 должна отобразиться следующая запись: «=Лист1!В30/Лист1!В44».

В ячейку С2 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С2 должна отобразиться запись: «=Лист1!D30/Лист1!D44».

В ячейку E2 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке E2 должна отобразиться запись: «=Лист1!I30/Лист1!I44».

4. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента финансовой зависимости:

– выделить ячейку В3, поставить знак «=», поставить знак открывающейся скобки «(», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В36,

поставить знак «+» и выделить ячейку В43, поставить знак закрывающейся скобки «)», поставить знак «/» и выделить мышкой ячейку В44, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке В3 должна отобразиться следующая запись: «=(Лист1!В36+Лист1!В43)/Лист1!В44».

В ячейку С3 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С3 должна отобразиться запись: «=(Лист1!D36+Лист1!D43)/Лист1!D44».

В ячейку Е3 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке Е3 должна отобразиться запись: «=(Лист1!I36+Лист1!I43)/Лист1!I44».

5. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента концентрации заемного капитала:

– необходимо выделить ячейку В4, поставить знак «=» и мышкой выделить ячейку В3, нажать «Enter» – в ячейке В4 должна отобразиться следующая запись: «=В3».

В ячейку С4 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки С Листа 5. В ячейке С4 должна отобразиться запись: «=С3».

В ячейку Е4 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки Е Листа 5. В ячейке Е4 должна отобразиться запись: «=Е3».

6. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета чистых активов:

– выделить ячейку В5, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В30, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке В5 должна отобразиться следующая запись: «=Лист1!В30».

В ячейку С5 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С5 должна отобразиться запись: «=Лист1!D30».

В ячейку Е5 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке Е5 должна отобразиться запись: «=Лист1!I30».

7. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента соотношения заемных и собственных средств:

– выделить ячейку В6, поставить знак «=», поставить знак открывающейся скобки «(», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В36, поставить знак «+» и выделить ячейку В43, поставить знак закрывающейся скобки «)», поставить знак «/» и выделить мышкой ячейку В30, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке В6 должна отобразиться следующая запись: «=(Лист1!В36+Лист1!В43)/Лист1!В30».

В ячейку С6 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С6 должна отобразиться запись «=(Лист1!D36+Лист1!D43)/Лист1!D30».

В ячейку Е6 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке Е6 должна отобразиться запись: «=(Лист1!I36+Лист1!I43)/Лист1!I30».

8. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами:

– выделить ячейку В7, поставить знак «=», поставить знак открывающейся скобки «(», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В30, поставить знак «-» и выделить ячейку В13, поставить знак закрывающейся скобки «)», поставить знак «/» и выделить мышкой ячейку В15, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке В7 должна отобразиться следующая запись: «=(Лист1!В30-Лист1!В13)/Лист1!В15».

В ячейку С7 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С7 должна отобразиться запись: «=(Лист1!D30-Лист1!D13)/Лист1!D15».

В ячейку Е7 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке Е7 должна отобразиться запись: «=(Лист1!I30-Лист1!I13)/Лист1!I15».

9. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования:

– выделить ячейку В8, поставить знак «=», поставить знак открывающейся скобки «(», перейти на Лист 1 и мышкой выделить ячейку В30, поставить знак «-» и выделить ячейку В13, поставить знак закрывающейся скобки «)», поставить знак «/» и выделить мышкой ячейку В21, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 5, в ячейке В8 должна отобразиться следующая запись: «=(Лист1!В30-Лист1!В13)/Лист1!В21».

В ячейку С8 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 1. В ячейке С8 должна отобразиться запись: «=(Лист1!D30-Лист1!D13)/Лист1!D21».

В ячейку Е8 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 1. В ячейке Е8 должна отобразиться запись: «=(Лист1!I30-Лист1!I13)/Лист1!I21».

10. В ячейку D2 внести формулу для расчета отклонения. Для этого выделить мышкой ячейку D2, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку С2, поставить знак «-» и выделить ячейку В2, после этого нажать

кнопку «Enter» – в ячейке отобразится «#ДЕЛ/0!». Выделить ячейку D2, подвести мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу до конца таблицы вниз.

В ячейку F2 также необходимо внести формулу для расчета отклонения: выделить мышкой ячейку F2, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку E2, поставить знак «-» и выделить ячейку C2, после этого нажать кнопку «Enter» – в ячейке отобразится «#ДЕЛ/0!». Выделить ячейку F2, подвести мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу до конца таблицы вниз.

В таблице при использовании функции «Показать формулы» должны быть отражены следующие выражения (рис. 28).

	A	B	C	D	E	F
1	Показатели	=Лист1!B1	=Лист1!D1	=Лист1!F1	=Лист1!I1	=D1
2	Коэффициент финансовой независимости	=Лист1!B30/Лист1!B44	=Лист1!D30/Лист1!D44	=C2-B2	=Лист1!I30/Лист1!I44	=E2-C2
3	Коэффициент финансовой зависимости	=(Лист1!B36+Лист1!B43)/Лист1!B44	=(Лист1!D36+Лист1!D43)/Лист1!D44	=C3-B3	=(Лист1!I36+Лист1!I43)/Лист1!I44	=E3-C3
4	Коэффициент концентрации заемного капитала	=B3	=C3	=C4-B4	=E3	=E4-C4
5	Чистые активы	=Лист1!B30	=Лист1!D30	=C5-B5	=Лист1!I30	=E5-C5
6	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	=(Лист1!B36+Лист1!B43)/Лист1!B30	=(Лист1!D36+Лист1!D43)/Лист1!D30	=C6-B6	=(Лист1!I36+Лист1!I43)/Лист1!I30	=E6-C6
7	Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	=(Лист1!B30-Лист1!B13)/Лист1!B15	=(Лист1!D30-Лист1!D13)/Лист1!D15	=C7-B7	=(Лист1!I30-Лист1!I13)/Лист1!I15	=E7-C7
8	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	=(Лист1!B30-Лист1!B13)/Лист1!B21	=(Лист1!D30-Лист1!D13)/Лист1!D21	=C8-B8	=(Лист1!I30-Лист1!I13)/Лист1!I21	=E8-C8
9						

Рис. 28. Отражение формул для расчета коэффициентов Финансовой устойчивости по данным бухгалтерского баланса

Набор коэффициентов, представленных в таблице, может меняться в зависимости от цели и задач анализа и применяемой методики, при отсутствии части данных в бухгалтерском балансе некоторые коэффициенты могут быть не рассчитаны.

## *5. Анализ состава, структуры и динамики отчета о финансовых результатах*

1. Настроим Лист 6, как и лист один, то есть выставим перенос слов, размер и тип шрифта (этапы настройки см. в вопросе 1 данной темы).

После настройки листа необходимо создать шапку таблицы, для этого нужно:

- объединить ячейки A1 и A2;
- объединить ячейки B1 и C1;
- объединить ячейки D1 и E1;
- объединить ячейки F1 и G1;
- объединить ячейки H1 и H2;
- объединить ячейки I1 и J1;
- объединить ячейки K1 и L1;
- объединить ячейки M1 и M2;
- выделить диапазон ячеек с A1 по M17 и выставить все границы.

2. Из бланка отчета о финансовых результатах (форма 0710002) скопировать название строк и вставить в первый столбец шаблона аналитической таблицы на Лист 6. При переносе названия статей в таблицу необходимо обратить особое внимание на правильность копирования, не должно быть объединенных строк, иначе возникнут проблемы при внесении формул. Общее количество строк должно быть 17. Если количество строк не совпадает, необходимо построчно проверить правильность переноса показателей отчета, убрать двойные и пустые строки.

После заполнения первой колонки заполняется шапка таблицы:

3. При заполнении ячеек шапки таблицы необходимо сделать ссылку на Лист 1 для минимизации ошибок, для этого:

– выделить ячейку BC1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку BC1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 6, в ячейке должно отобразиться 1 год.

– выделить ячейку DE1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку DE1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 6, в ячейке должно отобразиться 2 год.

– выделить ячейку FG1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку FG1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 6, в ячейке должно отобразиться «Отклонение (+,-)».

– выделить ячейку Н1.2, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку Н1.2, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 6, в ячейке должно отобразиться «2 г. к 1 г.» в %».

– выделить ячейку И1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку И1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 6, а в ячейке должно отобразиться 3 год.

– выделить ячейку КЛ1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку КЛ1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 6, в ячейке должно отобразиться «Отклонение (+,-)».

– выделить ячейку М1.2, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку М1.2, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 6, в ячейке должно отобразиться «3 г. ко 2 г. в %».

– ячейка В2 называется «тыс. руб.» (или «млн руб.») в зависимости от того, в каких единицах заполняется отчетность на предприятии;

– ячейка С2 называется «в % к выручке»;

– ячейка D2 называется «тыс. руб.» (или «млн руб.») в зависимости от того, в каких единицах заполняется отчетность на предприятии;

– ячейка E2 называется «в % к выручке»;

– ячейка F2 называется «тыс. руб.» (или «млн руб.») в зависимости от того, в каких единицах заполняется отчетность на предприятии;

– ячейка G2 называется «в % к выручке»;

– ячейка I2 называется «тыс. руб.» (или «млн руб.») в зависимости от того, в каких единицах заполняется отчетность на предприятии;

– ячейка J2 называется «в % к выручке»;

– ячейка K2 называется «тыс. руб.» (или «млн руб.») в зависимости от того, в каких единицах заполняется отчетность на предприятии;

– ячейка L2 называется «в % к выручке».

Заполненная шапка таблицы представлена на рис. 29.

4. После подготовки шаблона таблицы в ячейки вносятся формулы для расчета прибыли:

– выделить мышкой ячейку В5, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку В3, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку В4, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке В5 должно появиться «0», но при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=В3-В4».

В ячейку D5 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D. В ячейке D5 должна отобразиться запись: «=D3- D4».

В ячейку I5 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I. В ячейке I5 должна отобразиться запись «=I3- I4».

– выделить мышкой ячейку B8, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку B5, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку B6, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку B7, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке B8 должно появиться «0», но при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=B5-B6-B7».

В ячейку D8 аналогично вносим формулу, ссылки будут на ячейки из колонки D. В ячейке D8 должна отобразиться запись: «=D5- D6-D7».

В ячейку I8 аналогично вносим формулу, ссылки будут на ячейки из колонки I. В ячейке I8 должна отобразиться запись: «=I5- I6-I7».

	1 г.		2 г.		Отклонение (+,-)		3 г.		Отклонение (+,-)		
Показатели	тыс. руб.	в % к выручки	тыс. руб.	в % к выручки	тыс. руб.	в % к выручки	2 г. к 1 г. в %	тыс. руб.	в % к выручки	тыс. руб.	в % к выручки
Выручка											
Себестоимость продаж											
Валовая прибыль											
Коммерческие расходы											
Управленческие расходы											
Прибыль от продаж											
Доходы от участия в других организациях											
Проценты к получению											
Проценты к уплате											
Прочие доходы											
Прочие расходы											
Прибыль до налогообложения											
Текущий налог на прибыль											
Прочее											
Чистая прибыль											

Рис. 29. Формирование показателей отчета о финансовых результатах в аналитической таблицы на Листе 6 Excel для проведения анализа

– выделить мышкой ячейку B14, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку B8, нажать знак «+», мышкой щелкнуть на ячейку B9, нажать знак «+», мышкой щелкнуть на ячейку B10, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку B11, нажать знак «+», мышкой щелкнуть

на ячейку B12, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку B13, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке B14 должно появиться «0», но при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=B8+B9+B10-B11+B12-B13».

В ячейку D14 аналогично вносим формулу, ссылки будут на ячейке из колонки D. В ячейке D14 должна отобразиться запись: «=D8+D9+D10-D11+D12-D13».

В ячейку I14 аналогично вносим формулу, ссылки будут на ячейки из колонки I. В ячейке I14 должна отобразиться запись: «=I8+I9+I10-I11+I12-I13».

– выделить мышкой ячейку B17, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку B14, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку B15, нажать знак «+», мышкой щелкнуть на ячейку B16, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке B17 должно появиться «0», но при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=B14-B15+B16».

В ячейку D17 аналогично вносим формулу, ссылки будут на ячейки из колонки D. В ячейке D17 должна отобразиться запись: «=D14-D15+D16».

В ячейку I17 аналогично вносим формулу, ссылки будут на ячейки из колонки I. В ячейке I17 должна отобразиться запись: «=I14-I15+I16».

На рис. 30 представлены результаты внесения формул для расчета прибыли.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1		=Лист1!B1		=Лист1!D1		=Лист1!F1			=Лист1!I1		=F1		
2	Показатели	=Лист1!B2	в % к выручки	=B2	=C2	=D2	=E2	=Лист1	=F2	=G2	=I2	=J2	=Лист1!M1
3	Выручка												
4	Себестоимость продаж												
5	Валовая прибыль	=B3-B4		=D3-D4					=I3-I4				
6	Коммерческие расходы												
7	Управленческие расходы												
8	Прибыль от продаж	=B5-B6-B7		=D5-D6-D7					=I5-I6-I7				
9	Доходы от участия в других организациях												
10	Проценты к получению												
11	Проценты к уплате												
12	Прочие доходы												
13	Прочие расходы												
14	Прибыль до налогообложения	=B8+B9+B10-B11+B12-B13		=D8+D9+D10-D11+D12-D13					=I8+I9+I10-I11+I12-I13				
15	Текущий налог на прибыль												
16	Прочее												
17	Чистая прибыль	=B14-B15+B16		=D14-D15+D16					=I14-I15+I16				

Рис. 30. Отражение формул для расчета прибыли

5. В колонки С, Е, J внесем формулы для расчета структуры отчета о финансовых результатах, для этого необходимо:

– выделить мышкой ячейку С4, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку В4, нажать знак «/», мышкой щелкнуть на ячейку В3, нажать с клавиатуры кнопку F4, для фиксации ячейки, поставить знак «\*» и набрать с клавиатуры 100, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке С4 должно появиться «#ДЕЛ/О!», но при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «B4/\$B\$3\*100»).

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки С3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку С3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, желтым.

– внести аналогично формулы в ячейку Е4: выделить мышкой ячейку Е4, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку D4, нажать знак «/», мышкой щелкнуть на ячейку D3, нажать с клавиатуры кнопку F4, для фиксации ячейки поставить знак «\*» и набрать с клавиатуры 100, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке Е4 должно появиться «#ДЕЛ/О!»).

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки Е4 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку Е4, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, желтым.

– внести аналогично формулы в ячейку J4: выделить мышкой ячейку J4, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку I4, нажать знак «/», мышкой щелкнуть на ячейку I3, нажать с клавиатуры кнопку F4, для фиксации ячейки поставить знак «\*» и набрать с клавиатуры 100, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке J4 должно появиться «#ДЕЛ/О!». Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки J4 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку J4, подвести мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, желтым.

Отражение формул для расчета структуры отчета о финансовых результатах представлено на рис. 31.



7. В колонки G и L внесем формулы для расчета абсолютного изменения (отклонения) структуры отчета о финансовых результатах, для этого необходимо:

– выделить мышкой ячейку G3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку E3, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку C3, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке G3 должно появиться «0», при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=E3-C3».

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки G3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку G3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, синим.

– выделить мышкой ячейку L3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку J3, нажать знак «-», мышкой щелкнуть на ячейку E3, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке L3 должно появиться «0», при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=J3-E3».

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки L3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку L3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, синим.

8. В колонки H и M внесем формулы для расчета относительного изменения (динамики, темпа роста/снижения) показателей отчета о финансовых результатах, для этого необходимо:

– выделить мышкой ячейку H3, поставим знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку D3, нажать знак «/», мышкой щелкнуть на ячейку B3, нажать знак «\*», набрать 100, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке H3 должно появиться «#ДЕЛ/0!», при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=D3/B3\*100».

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки H3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку H3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз.

Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, розовым.

– выделить мышкой ячейку М3, поставить знак «=», мышкой щелкнуть на ячейку І3, нажать знак «/», мышкой щелкнуть на ячейку D3, нажать знак «\*», набрать 100, после этого нажать кнопку «Enter». В ячейке М3 должно появиться ««#ДЕЛ/0!»», при этом при использовании функции «Показать формулы» должно быть отражено следующее выражение: «=І3/D3\*100».

Для упрощения и ускорения расчетов необходимо протянуть формулу из ячейки М3 на весь столбец таблицы. Для этого выделите ячейку М3, подведите мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протяните формулу до конца вниз. Для акцентирования внимания можно выделить данный столбец цветом, например, розовым.

На рис. 32 представлены результаты формирования аналитической таблицы для проведения анализа состава, структуры и динамики отчета о финансовых результатах с использованием функции «Показать формулу».

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1		=Лист1!B1		=Лист1!D1		=Лист1!F1			=Лист1!H1		=F1		
2	Показатели	=Лист1!B2	в % к выручке	=B2	=C2	=D2	=E2	=Лист1!H1	=F2	=G2	=I2	=J2	=Лист1!M1
3	Выручка					=D3-B3	=E3-C3	=D3/B3*100			=I3-D3	=J3-E3	=I3/D3*100
4	Себестоимость продаж		=B4-SB\$3*100		=D4/SD\$3*100	=D4-B4	=E4-C4	=D4/B4*100		=I4-SI\$3*100	=I4-D4	=J4-E4	=I4/D4*100
5	Валовая прибыль	=B3-B4	=B3-SB\$3*100	=D3-D4	=D5/SD\$3*100	=D3-B5	=E5-C5	=D5/B5*100	=I3-I4	=I5-SI\$3*100	=I5-D5	=J5-E5	=I5/D5*100
6	Коммерческие расходы		=B6-SB\$3*100		=D6/SD\$3*100	=D6-B6	=E6-C6	=D6/B6*100		=I6-SI\$3*100	=I6-D6	=J6-E6	=I6/D6*100
7	Управленческие расходы		=B7-SB\$3*100		=D7/SD\$3*100	=D7-B7	=E7-C7	=D7/B7*100		=I7-SI\$3*100	=I7-D7	=J7-E7	=I7/D7*100
8	Прибыль от продаж	=B5-B6-B7	=B8-SB\$3*100	=D5-D6-D7	=D8/SD\$3*100	=D8-B8	=E8-C8	=D8/B8*100	=I5-I6-I7	=I8-SI\$3*100	=I8-D8	=J8-E8	=I8/D8*100
9	Доходы от участия в других компаниях		=B9-SB\$3*100		=D9/SD\$3*100	=D9-B9	=E9-C9	=D9/B9*100		=I9-SI\$3*100	=I9-D9	=J9-E9	=I9/D9*100
10	Проценты к получению		=B10-SB\$3*100		=D10/SD\$3*100	=D10-B10	=E10-C10	=D10/B10*100		=I10-SI\$3*100	=I10-D10	=J10-E10	=I10/D10*100
11	Проценты к уплате		=B11-SB\$3*100		=D11/SD\$3*100	=D11-B11	=E11-C11	=D11/B11*100		=I11-SI\$3*100	=I11-D11	=J11-E11	=I11/D11*100
12	Прочие доходы		=B12-SB\$3*100		=D12/SD\$3*100	=D12-B12	=E12-C12	=D12/B12*100		=I12-SI\$3*100	=I12-D12	=J12-E12	=I12/D12*100
13	Прочие расходы		=B13-SB\$3*100		=D13/SD\$3*100	=D13-B13	=E13-C13	=D13/B13*100		=I13-SI\$3*100	=I13-D13	=J13-E13	=I13/D13*100
14	Прибыль до налогообложения	=B8+B9+B10-B11-B12-B13	=B14-SB\$3*100	=D8-D9-D10-D11-D12-D13	=D14/SD\$3*100	=D14-B14	=E14-C14	=D14/B14*100	=I8-I9-I10-I11-I12-I13	=I14-SI\$3*100	=I14-D14	=J14-E14	=I14/D14*100
15	Текущий налог на прибыль		=B15-SB\$3*100		=D15/SD\$3*100	=D15-B15	=E15-C15	=D15/B15*100		=I15-SI\$3*100	=I15-D15	=J15-E15	=I15/D15*100
16	Прочее		=B16-SB\$3*100		=D16/SD\$3*100	=D16-B16	=E16-C16	=D16/B16*100		=I16-SI\$3*100	=I16-D16	=J16-E16	=I16/D16*100
17	Чистая прибыль	=B14-B15+B16	=B17-SB\$3*100	=D14-D15+D16	=D17/SD\$3*100	=D17-B17	=E17-C17	=D17/B17*100	=I14-I15+I16	=I17-SI\$3*100	=I17-D17	=J17-E17	=I17/D17*100

Рис. 32. Отражение формул для расчета всех аналитических показателей отчета о финансовых результатах

## *6. Анализ показателей рентабельности*

Проведем анализ рентабельности деятельности, для этого построим дополнительную аналитическую таблицу на Листе 7. Настроим Лист 7, как и Лист 1, то есть выставим перенос слов, размер и тип шрифта (этапы настройки см. в параграфе 1 данной темы).

*Основные показатели рентабельности для анализа:*

- рентабельность продаж;
- рентабельность активов;
- рентабельность оборотного капитала;
- рентабельность основной деятельности;
- рентабельность операционной деятельности;
- рентабельность собственного капитала;
- рентабельность перманентного капитала.

Формулы для расчета данных коэффициентов представлены в первой части пособия.

1. Для получения аналитической таблицы на **Листе 7** (после его настройки), выделим диапазон ячеек A1:F8 и выставим все границы.

Ячейка A1 называется «Показатели» (вносятся вручную).

Ячейка A2 – рентабельность продаж.

Ячейка A3 – рентабельность активов.

Ячейка A4 – рентабельность оборотного капитала.

Ячейка A5 – рентабельность основной деятельности.

Ячейка A6 – рентабельность операционной деятельности.

Ячейка A7 – рентабельность собственного капитала.

Ячейка A8 – рентабельность перманентного капитала.

2. При заполнении ячеек B1, C1, D1, E1, F1 необходимо сделать ссылку на Лист 1 для минимизации ошибок, для этого:

– выделить ячейку B1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку BC1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке должно отобразиться 1 год.

– выделить ячейку C1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку DE1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке должно отобразиться 2 год.

– выделить ячейку D1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку FG1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке должно отобразиться «Отклонение (+,-)».

– выделить ячейку E1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку J1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке должно отобразиться 3 год.

– выделить ячейку F1, поставить знак «=», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку KL1, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 2, в ячейке должно отобразиться «Отклонение (+,-)».

3. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета рентабельности продаж:

– выделить ячейку B2, поставить знак «=», перейти на Лист 6 и мышкой выделить ячейку B8, поставить знак «/» и выделить мышкой ячейку B3, поставить знак «\*» и набрать 100, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 7, в ячейке B2 должна отобразиться следующая запись: «='Лист 6'!B8/'Лист 6'!B3\*100».

В ячейку C2 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 6. В ячейке C2 должна отобразиться запись: «='Лист 6'!D8/'Лист 6'!D3\*100».

В ячейку E2 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 6. В ячейке E2 должна отобразиться запись: «='Лист 6'!I8/'Лист 6'!I3\*100».

4. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета рентабельность активов:

– выделить ячейку B3, поставить знак «=», перейти на Лист 6 и мышкой выделить ячейку B17, поставить знак «/» и перейти на Лист 1, выделить ячейку B22, поставить знак «\*», набрать 100 и нажать «Enter» – программа вернет на Лист 7, в ячейке B3 должна отобразиться следующая запись: «='Лист 6'!B17/'Лист1'!B22\*100».

В ячейку C3 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейке из колонки D Листа 6 и Листа 1. В ячейке C3 должна отобразиться запись: «='Лист 6'!D17/'Лист1'!D22\*100».

В ячейку E3 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейке из колонки I Листа 6 и Листа 1. В ячейке E3 должна отобразиться запись: «='Лист 6'!I17/'Лист1'!I22\*100».

5. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета Рентабельность оборотного капитала:

– выделить ячейку B4, поставить знак «=», перейти на Лист 6 и мышкой выделить ячейку B17, поставить знак «/», перейти на Лист 1 и выделить мышкой ячейку B21, поставить знак «\*», набрать 100

и нажать Enter», программа вернет на Лист 7, в ячейке В4 должна отобразиться следующая запись: «='Лист 6'!В17/Лист1!В21\*100».

В ячейку С4 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 6 и Листа 1. В ячейке С4 должна отобразиться запись: «='Лист 6'!D17/Лист1!D21\*100».

В ячейку Е4 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 6 и Листа 1. В ячейке Е4 должна отобразиться запись: «='Лист 6'!I17/Лист1!I21\*100».

6. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета рентабельность основной деятельности:

– выделить ячейку В5, поставить знак «=», перейти на Лист 6 и мышкой выделить ячейку В17, поставить знак «/» и выделить мышкой ячейку В4, поставить знак «\*» и набрать 100, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 7. В ячейке В5 должна отобразиться следующая запись: «='Лист 6'!В17/'Лист 6'!В4\*100».

В ячейку С5 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 6. В ячейке С5 должна отобразиться запись: «='Лист 6'!D17/'Лист 6'!D4\*100».

В ячейку Е5 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 6. В ячейке Е5 должна отобразиться запись: «='Лист 6'!I17/'Лист 6'!I4\*100».

7. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета рентабельность операционной деятельности:

– выделить ячейку В6, поставить знак «=», открыть скобку «(», перейти на Лист 6 и мышкой выделить ячейку В3, поставить знак «-», выделить мышкой ячейку В4, поставить знак «-» и выделить мышкой ячейку В10, поставить знак «-» и выделить мышкой ячейку В13, закрыть скобку «)», поставить знак «/» и выделить мышкой ячейку В3, поставить знак «\*» и набрать 100, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 7. В ячейке В6 должна отобразиться следующая запись: «=(Лист 6'!В3-'Лист 6'!В4-'Лист 6'!В10-'Лист 6'!В13)/Лист 6'!В3\*100».

В ячейку С6 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейке из колонки D Листа 6. В ячейке С6 должна отобразиться запись: «=(Лист 6'!D3-'Лист 6'!D4-'Лист 6'!D10-'Лист 6'!D13)/Лист 6'!D3\*100».

В ячейку Е6 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейке из колонки I Листа 6. В ячейке Е6 должна отобразиться запись «=(Лист 6'!I3-'Лист 6'!I4-'Лист 6'!I10-'Лист 6'!I13)/Лист 6'!I3\*100».

8. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета рентабельность собственного капитала:

– выделить ячейку В7, поставить знак «=», перейти на Лист 6 и мышкой выделить ячейку В17, поставить знак «/» и перейти на Лист 1, выделить мышкой ячейку В30, поставить знак «\*» набрать 100, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 7, в ячейке В7 должна отобразиться следующая запись: «=Лист 6!В17/Лист1!В30\*100».

В ячейку С7 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 6 и Листа 1. В ячейке С7 должна отобразиться запись: «=Лист 6!D17/Лист1!D30\*100».

В ячейку Е7 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 6 и Листа 1. В ячейке Е7 должна отобразиться запись: «=Лист 6!I17/Лист1!I30\*100».

9. Необходимо внести формулы в ячейки для расчета рентабельность пермонентного капитала:

– выделить ячейку В8, поставить знак «=», перейти на Лист 6 и мышкой выделить ячейку В17, поставить знак «/», поставить знак открывающейся скобки «(», перейти на Лист 1, выделить мышкой ячейку В30, поставить знак «+» и выделить мышкой ячейку В36, поставить знак закрывающейся скобки «)», поставить знак «\*», набрать 100, нажать «Enter» – программа вернет на Лист 7. В ячейке В8 должна отобразиться следующая запись: «=Лист 6!В17/(Лист1!В30+Лист1!В36)\*100».

В ячейку С8 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки D Листа 6 и Листа 1. В ячейке С8 должна отобразиться запись «=Лист 6!D17/(Лист1!D30+Лист1!D36)\*100».

В ячейку Е8 аналогично вносим формулу, только ссылки будут на ячейки из колонки I Листа 6 и Листа 1. В ячейке Е8 должна отобразиться запись: «=Лист 6!I17/(Лист1!I30+Лист1!I36)\*100».

10. Внесем в ячейку D2 формулу для расчета отклонения:

– выделить мышкой ячейку D2, поставить знак «=», мышкой выделить ячейку С2, поставить знак «-» и выделить ячейку В2, после этого нажать кнопку «Enter» – в ячейке отобразится «#ДЕЛ/0!». Выделить ячейку D2, подвести мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу до конца таблицы вниз.

11. Внесем в ячейку F2 формулу для расчета отклонения:

– выделить мышкой ячейку F2, поставим знак «=», мышкой выделить ячейку Е2, поставить знак «-» и выделить ячейку С2, после этого нажать кнопку «Enter» – в ячейке отобразится «#ДЕЛ/0!». Выделить ячейку F2, подвести мышку к правому нижнему углу ячейки и, удерживая левую кнопку мыши, протянуть формулу до конца таблицы вниз.

В таблице при использовании функции «Показать формулы» должны быть отражены следующие выражения (рис. 33).

	A	B	C	D	E
1	Показатели	=Лист 6!B1	=Лист 6!D1	=Лист 6!F1	=Лист 6!H1
2	Рентабельность продаж	=Лист 6!B8/Лист 6!B3*100	=Лист 6!D8/Лист 6!D3*100	=C2-B2	=Лист 6!H8/Лист 6!H3
3	Рентабельность активов	=Лист 6!B17/Лист 6!B22*100	=Лист 6!D17/Лист 6!D22*100	=C3-B3	=Лист 6!H17/Лист 6!H22
4	Рентабельность оборотного капитала	=Лист 6!B17/Лист 6!B21*100	=Лист 6!D17/Лист 6!D21*100	=C4-B4	=Лист 6!H17/Лист 6!H21
5	Рентабельность основной деятельности	=Лист 6!B17/Лист 6!B4*100	=Лист 6!D17/Лист 6!D4*100	=C5-B5	=Лист 6!H17/Лист 6!H4
6	Рентабельность операционной деятельности	= (Лист 6!B3-Лист 6!B4-Лист 6!B10-Лист 6!B13)/Лист 6!B3*100	= (Лист 6!D3-Лист 6!D4-Лист 6!D10-Лист 6!D13)/Лист 6!D3*100	=C6-B6	= (Лист 6!H3-Лист 6!H4-Лист 6!H10-Лист 6!H13)/Лист 6!H3*100
7	Рентабельность собственного капитала	=Лист 6!B17/Лист 6!B30*100	=Лист 6!D17/Лист 6!D30*100	=C7-B7	=Лист 6!H17/Лист 6!H30
8	Рентабельность перманентного капитала	=Лист 6!B17/(Лист 6!B30+Лист 6!B36)*100	=Лист 6!D17/(Лист 6!D30+Лист 6!D36)*100	=C8-B8	=Лист 6!H17/(Лист 6!H30+Лист 6!H36)*100
9					

Рис. 33. Отражение формул для расчета показателей рентабельности

Аналогично формируются другие аналитические показатели на листах Excel, например, для деловой активности, движения и эффективности использования отдельных статей имущества (основных средств, нематериальных и оборотных активов, дебиторской и кредиторской задолженности).

### Контрольные вопросы

1. С чего начинается проведение анализа бухгалтерского баланса в программе Excel?
2. С какого знака начинается внесение любой формулы в программе Excel?
3. Какие строчки в аналитической таблице позволяют проверить правильность расчетов?
4. Какие ячейки в таблице группировки баланса по ликвидности и срочности платежей должны быть одинаковыми?
5. Какие коэффициенты финансовой устойчивости в сумме должны составлять 1 и почему?

# ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕСТОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

## Методические указания

Тестовые задания охватывают содержание междисциплинарного курса «Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности». Предложены тестовые задания по всем темам курса, количество вопросов варьируется в зависимости от объема темы.

*В заданиях предусмотрены тесты:*

- с выбором одного верного ответа из четырех предложенных;
- с множественным выбором ответов.

При разработке тестов учитывались межпредметные связи с дисциплинами «Основы бухгалтерского учета», «Налоги и налогообложение», «Экономика организации» и профессиональными модулями, что позволяет сформировать комплексное представление об анализе бухгалтерской отчетности. С помощью предложенных тестов проверяется базовый уровень подготовки студентов и сформированность профессиональных компетенций.

*В тесте проверяются следующие элементы подготовки выпускников по курсу «Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности»:*

- анализ нематериальных активов;
- анализ основных средств;
- анализ дебиторской задолженности;
- анализ кредиторской задолженности.

В тесте проверяется то, насколько выпускники владеют базовыми знаниями и обладают практическим опытом.

*При подготовке тестов использованы учебники:*

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. М.: ИНФРА-М, 2023. 378 с. (Среднее профессиональное образование). URL: <https://znanium.com/catalog/product/1150956> – Режим доступа: по подписке

2. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учеб. пособие / М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2021. 192 с. (Среднее профессиональное образование). URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009457> Режим доступа: по подписке.

## ТЕСТ «ОБЩИЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ ОТЧЕТНОСТИ»

**1. Что позволяет оценить аналитический инструментарий при анализе отчетности:**

- а) финансовую устойчивость организации;
- б) платежеспособность организации;
- в) деловую активность организации;
- г) эффективность деятельности организации.

**2. На что направлен внутренний анализ финансовой отчетности:**

- а) на прогнозирование расширения производственной деятельности;
- б) на оценку контрагентов;
- в) на выбор источников и возможности привлечения инвестиций;
- г) на возможность получения кредитов.

**3. Каким этапом является анализ пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету финансовых результатов:**

- а) 2;
- б) 4;
- в) 5;
- г) 3.

**4. Какие показатели рассчитывают на начальном этапе пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету финансовых результатов:**

- а) абсолютное отклонение;
- б) коэффициент ввода;
- в) темп роста;
- г) коэффициент прироста.

**5. По какой формуле рассчитывается структура объектов:**

- а)  $\frac{\text{Ст.00б}}{\text{Общ.Ст.Об}} \cdot 100\%$ ;
- б)  $\frac{\text{Ст.Об.кг}}{\text{Ст.Об.нг}} \cdot 100\%$ ;
- в)  $\text{Ст.Об.кг} - \text{Ст.Об.нг}$ ;
- г)  $\text{Темп роста } \% - 100\%$ .

## ТЕСТ «АНАЛИЗ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ»

**1. Какой строчкой в бухгалтерской отчетности отражаются нематериальные активы:**

- а) 1110;
- б) 5100;
- в) 2110;
- г) 4100.

**2. По какой стоимости нематериальные активы отражаются в балансе:**

- а) первоначальная;
- б) остаточная;
- в) ликвидационная;
- г) восстановительная.

**3. По какой формуле рассчитывается коэффициент поступления нематериальных активов:**

- а)  $\frac{\text{Ст.ООб}}{\text{Общ.Ст.Об}} \cdot 100\%$ ;
- б)  $\frac{\text{Ст.Об.кг}}{\text{Ст.Об.нг}} \cdot 100\%$ ;
- в)  $\frac{\text{СтПНМА}}{\text{СтНМАкг}}$ ;
- г)  $\frac{\text{СтВНМА}}{\text{СтНМАнг}}$ .

**4. По какой формуле рассчитывается коэффициент выбытия нематериальных активов:**

- а)  $\frac{\text{Ст.ООб}}{\text{Общ.Ст.Об}} \cdot 100\%$ ;
- б)  $\frac{\text{Ст.Об.кг}}{\text{Ст.Об.нг}} \cdot 100\%$ ;
- в)  $\frac{\text{СтПНМА}}{\text{СтНМАкг}}$ ;
- г)  $\frac{\text{СтВНМА}}{\text{СтНМАнг}}$ .

**5. По какой формуле рассчитывается рентабельность нематериальных активов:**

- а)  $\frac{\text{Ст.ООб}}{\text{Общ.Ст.Об}} \cdot 100\%$ ;
- б)  $\frac{\text{Ст.Об.кг}}{\text{Ст.Об.нг}} \cdot 100\%$ ;
- в)  $\frac{\text{ЧП}}{\text{СтНМА}} \cdot 100\%$ ;
- г)  $\frac{\text{Выручка}}{\text{ПерСтНМА}}$ .

**6. Какое условие свидетельствует об эффективном использовании нематериальных активов:**

- а)  $\text{Трнма} > \text{ТрN} < \text{ТрP}$ ;
- б)  $\text{Трнма} < \text{ТрN} < \text{ТрP}$ ;
- в)  $\text{Трнма} > \text{ТрN} > \text{ТрP}$ ;
- г)  $\text{Трнма} < \text{ТрN} > \text{ТрP}$

## ТЕСТ «АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ»

### 1. Фондоотдача – это:

- а) отношение прибыли к среднегодовой стоимости основных фондов;
- б) отношение среднегодовой стоимости основных фондов к численности работников;
- в) отношение выпуска продукции к среднегодовой стоимости основных фондов;
- г) отношение среднегодовой стоимости основных фондов к выпуску продукции.

### 2. Максимально возможное время работы оборудования – это:

- а) плановый фонд времени;
- б) календарный фонд времени;
- в) режимный фонд времени;
- г) фактический фонд времени.

### 3. Коэффициент обновления основных средств рассчитывается как:

- а) отношение поступивших основных средств к начальным основным средствам;
- б) отношение поступивших основных средств к конечным основным средствам;
- в) отношение поступивших основных средств к выбывшим основным средствам;
- г) отношение поступивших основных средств к переоцененным основным средствам.

### 4. К показателям движения основных средств относятся:

- а) коэффициент ликвидации;
- б) фондоотдача;
- в) коэффициент обновления;
- г) фондовооруженность.

### 5. Какими показателями характеризуется техническое состояние предприятия:

- а) ресурсоемкость, материалоемкость, капиталоемкость;
- б) концентрация, специализация, кооперирование;
- в) экономичность структуры управления, сокращение потерь рабочего времени;
- г) фондовооруженность, коэффициент сменности, стоимость 1 часа работы оборудования.

**6. Отношение среднегодовой стоимости промышленно-производственных фондов к среднесписочной численности рабочих в наибольшую смену – это:**

- а) вооруженность труда;
- б) фондоемкость;
- в) фондовооруженность;
- г) фондоотдача.

**7. К показателям эффективности использования основных средств относятся:**

- а) коэффициент ликвидации;
- б) фондоотдача;
- в) коэффициент обновления;
- г) фондовооруженность.

**8. Фондоемкость – это:**

а) отношением стоимости производственного оборудования к среднесписочному числу рабочих в наибольшую смену;

б) отношение прибыли к среднегодовой стоимости основных средств;

в) отношение стоимости производственной продукции к среднегодовой стоимости основных производственных фондов;

г) отношение среднегодовой стоимости основных производственных фондов к стоимости производственной продукции за отчетный период.

**9. Что относится к основным средствам:**

- а) топливо;
- б) станки;
- в) здания;
- г) акции.

**10. Какой показатель характеризует обеспеченность работников предприятия основными фондами:**

- а) фондоотдача;
- б) фондоемкость;
- в) фондовооруженность;
- г) фондорентабельность.

## ТЕСТ «АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ»

**1. Кто из ученых считает дебиторской задолженностью сумму долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами, что соответствует всем стандартам бухгалтерского учета:**

- а) Савицкая;
- б) Ковалев;
- в) Райзберг;
- г) Вахрушина.

**2. К какой категории имущества или его источников относится дебиторская задолженность:**

- а) внеоборотные активы;
- б) оборотные активы;
- в) долгосрочные обязательства;
- г) краткосрочные обязательства.

**3. К какой категории задолженности относится задолженность, срок неисполнения которой превышает три года:**

- а) хроническая;
- б) проблемная;
- в) текущая;
- г) безнадежная.

**4. К какой категории задолженности относится задолженность, срок неисполнения которой не превышает 90 дней:**

- а) хроническая;
- б) проблемная;
- в) текущая;
- г) безнадежная.

**5. К какой категории задолженности относится задолженность, срок неисполнения которой составляет от 90 дней до одного года:**

- а) хроническая;
- б) проблемная;
- в) текущая;
- г) безнадежная.

**6. Что является особым видом задолженности:**

- а) расходы будущих периодов;
- б) отложенные налоговые обязательства;
- в) отложенные налоговые активы;
- г) доходы будущих периодов.

**7. Какой показатель рассчитывается по формуле  $\frac{ДЗ_{о.г.}}{ДЗ_{п.г.}} \cdot 100\%$ :**

- а) структура дебиторской задолженности;
- б) темп роста дебиторской задолженности;
- в) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- г) период оборачиваемости дебиторской задолженности.

**8. Какой показатель рассчитывается по формуле  $\frac{ВидДЗ}{ВсяДЗ} \cdot 100\%$ :**

- а) структура дебиторской задолженности;
- б) темп роста дебиторской задолженности;
- в) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- г) период оборачиваемости дебиторской задолженности.

**9. Какой показатель рассчитывается по формуле  $\frac{ДЗ_{сом}}{ВсяДЗ} \cdot 100\%$ :**

- а) структура дебиторской задолженности;
- б) доля сомнительной дебиторской задолженности;
- в) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- г) доля дебиторской задолженности в текущих активах.

**10. Какой показатель рассчитывается по формуле  $\frac{Вр}{Сдз}$ :**

- а) структура дебиторской задолженности;
- б) темп роста дебиторской задолженности;
- в) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- г) период оборачиваемости дебиторской задолженности.

## **ТЕСТ «АНАЛИЗ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ»**

**1. По каким видам делится кредиторская задолженность относительно времени:**

- а) нормальная;
- б) краткосрочная;
- в) просроченная;
- г) долгосрочная.

**2. По каким видам делится кредиторская задолженность относительно исполнения обязательств:**

- а) нормальная;
- б) краткосрочная;
- в) просроченная;
- г) долгосрочная.

**3. Какой показатель рассчитывается по формуле  $\frac{КЗ_{о.г.}}{КЗ_{п.г.}} \cdot 100\%$ :**

- а) структура кредиторской задолженности;
- б) темп роста кредиторской задолженности;
- в) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
- г) период оборачиваемости кредиторской задолженности.

**4. Какой показатель рассчитывается по формуле  $\frac{ВидКЗ}{ВсяКЗ} \cdot 100\%$ :**

- а) структура кредиторской задолженности;
- б) темп роста кредиторской задолженности;
- в) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
- г) период оборачиваемости кредиторской задолженности.

**5. Какой показатель рассчитывается по формуле  $\frac{С/С}{Ср.КЗ}$ :**

- а) структура кредиторской задолженности;
- б) темп роста кредиторской задолженности;
- в) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
- г) период оборачиваемости кредиторской задолженности.

## ПРИМЕРЫ РЕШЕНИЯ ТИПОВЫХ ЗАДАЧ

### Анализ нематериальных активов

#### Задача 1

На основании [прил. 1](#) проведите горизонтальный и вертикальный анализ нематериальных активов, результаты представьте в табл. 1. Сделайте выводы.

#### Алгоритм.

**1. Необходимо заполнить колонки 1, 2 и 4 в табл. 1 на основании [прил. 1](#).**

Таблица 1

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 г. в % к 2022 г.
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Нематериальные активы, всего	22 127		26 046				
Изобретения, промышленные образцы, полезные модели	2 958		2 980				
Программы для ЭВМ, базы данных	15 186		19 370				
Секреты производства, ноу-хау	134		159				
Товарные знаки и знаки обслуживания, наименования места происхождения	8		8				
Прочие права	657		626				
Незавершенные вложения в нематериальные активы	3 184		2 897				

**2. Рассчитать структуру нематериальных активов и заполнить колонки 3 и 5 в табл. 1 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{Стр. ВА} = \frac{\text{Вид НА}}{\text{Общ. Ст. НА}} \cdot 100\%.$$

Рассчитаем структуру нематериальных активов за 2022 г.:

$$2958 : 22\ 127 \cdot 100\% = 13,37\%$$

$$15186 : 22\ 127 \cdot 100\% = 68,63\%$$

$$134 : 22\ 127 \cdot 100\% = 0,61\%$$

$$8 : 22\ 127 \cdot 100\% = 0,04\%$$

$$657 : 22\ 127 \cdot 100\% = 2,97\%$$

$$3184 : 22\ 127 \cdot 100\% = 14,38\%$$

$$\text{Сделаем проверку} = 13,37\% + 68,63\% + 0,61\% + 0,04\% + 2,97\% + 14,38\% = 100\%$$

Рассчитаем структуру нематериальных активов за 2023 год:

$$2986 : 26\ 046 = 11,46\%$$

$$19370 : 26\ 046 = 74,37\%$$

$$159 : 26\ 046 = 0,61\%$$

$$8 : 26\ 046 = 0,03\%$$

$$626 : 26\ 046 = 2,40\%$$

$$2897 : 26\ 046 = 11,12\%$$

$$\text{Сделаем проверку} = 11,46\% + 74,37\% + 0,61\% + 0,03\% + 2,40\% + 11,13\% = 100\%$$

Результаты заносятся в табл. 1.

Таблица 1

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 г. в % к 2022 г.
	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	
Нематериальные активы, всего	22 127	100	26 046	100			
Изобретения, промышленные образцы, полезные модели	2 958	13,37	2 986	11,46			
Программы для ЭВМ, базы данных	15 186	68,63	19 370	74,37			
Секреты производства, ноу-хау	134	0,61	159	0,61			
Товарные знаки и знаки обслуживания, наименования места происхождения	8	0,04	8	0,03			
Прочие права	657	2,97	626	2,40			
Незавершенные вложения в нематериальные активы	3 184	14,38	2 897	11,12			

**3. Рассчитать отклонение по сумме и по удельному весу, заполнить колонку 6 и 7 в табл. 1. (формулу для расчета смотреть в лекции).**

Для расчета отклонений по сумме и по удельному весу необходимо от данных 2023 года вычесть данные 2022 года.

*Отклонение по сумме 2023 года от 2022 года:*

$$26\ 046 - 22\ 127 = 3\ 919$$

$$2\ 986 - 2\ 958 = 28$$

$$19\ 370 - 15\ 186 = 4\ 184$$

$$159 - 134 = 25$$

$$8 - 8 = 0$$

$$626 - 657 = -31$$

$$2\ 897 - 3\ 184 = -287$$

*Отклонение по удельному весу 2023 года от 2022 года:*

$$100 - 100 = 0$$

$$11,46 - 13,37 = -1,91$$

$$74,37 - 68,63 = 5,74$$

$$0,61 - 0,61 = 0$$

$$0,03 - 0,04 = -0,01$$

$$2,40 - 2,97 = -0,57$$

$$11,12 - 14,38 = -3,26$$

*Таблица 1*

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 г. в % к 2022 г.
	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	
Нематериальные активы, всего	22 127	100	26 046	100	3 919	0	
Изобретения, промышленные образцы, полезные модели	2 958	13,37	2 986	11,46	28	-1,91	
Программы для ЭВМ, базы данных	15 186	68,63	19 370	74,37	4 184	5,74	
Секреты производства, ноу-хау	134	0,61	159	0,61	25	0	
Товарные знаки и знаки обслуживания, наименования места происхождения	8	0,04	8	0,03	0	-0,01	

Окончание таблицы 1

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 г. в % к 2022 г.
	∑	%	∑	%	∑	%	
Прочие права	657	2,97	626	2,40	-31	-0,57	
Незавершенные вложения в нематериальные активы	3184	14,38	2897	11,12	-287	-3,26	

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить колонку 8 в табл. 1 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

Для расчета темпов роста воспользуемся формулой, изученной в дисциплинах «Статистика», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» и «Основы анализа бухгалтерской отчетности».

$$\text{Темп роста} = \text{Сумма 2023 года} : \text{Сумма 2022 года} \cdot 100\%$$

$$26\ 046 : 22\ 127 \cdot 100\% = 117,71\%$$

$$2\ 986 : 2\ 958 \cdot 100\% = 100,95\%$$

$$19\ 370 : 15\ 186 \cdot 100\% = 127,55\%$$

$$159 : 134 \cdot 100\% = 118,66\%$$

$$8 : 8 \cdot 100\% = 100\%$$

$$626 : 657 \cdot 100\% = 95,28\%$$

$$2\ 897 : 3\ 184 \cdot 100\% = 90,99\%$$

Таблица 1

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 г. в % к 2022 г.
	∑	%	∑	%	∑	%	
Нематериальные активы, всего	22 127	100	26 046	100	3 919	0	117,71
Изобретения, промышленные образцы, полезные модели	2 958	13,37	2 986	11,46	28	-1,91	100,95
Программы для ЭВМ, базы данных	15 186	68,63	19370	74,37	4 184	5,74	127,55
Секреты производства, ноу-хау	134	0,61	159	0,61	25	0	118,66

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+, -)		2023 г. в % к 2022 г.
	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	
Товарные знаки и знаки обслуживания, наименования места происхождения	8	0,04	8	0,03	0	-0,01	100,00
Прочие права	657	2,97	626	2,40	-31	-0,57	95,28
Незавершенные вложения в нематериальные активы	3 184	14,38	2 897	11,12	-287	-3,26	90,99

### 5. Сформулировать вывод по таблице.

Нематериальные активы в 2022 г. составили 22 127 тыс. руб. В 2023 г. по сравнению с 2022 г. стоимость нематериальных активов увеличилась на 3 919 тыс. руб. (17,71%) и составила 26 046 тыс. руб. В состав нематериальных активов входят изобретения, промышленные образцы, программы для ЭВМ, базы данных, товарный знак и другие виды.

Изобретения, промышленные образцы, полезные модели в 2022 г. присутствовали на сумму 2958 тыс. руб., что составляет 13,37% от общей стоимости нематериальных активов. В 2023 г. стоимость изобретений увеличилась на 28 тыс. руб. (0,95%) и составила 2986 тыс. руб., что составляет 11,46% всей стоимости нематериальных активов.

Наибольший удельный вес в составе нематериальных активов приходится на программы для ЭВМ и базы данных, это 68,63% в 2022 г. (15 186 тыс. руб.) и 74,37% (19 370 тыс. руб.) в 2023 г. соответственно. Секреты производства, ноу-хау за 2022–2023 гг. увеличились с 134 тыс. руб. (0,61% всей стоимости нематериальных активов) до 159 тыс. руб. (0,61% всей стоимости нематериальных активов), прирост составил 18,66%.

Товарные знаки и знаки обслуживания, наименования места происхождения за 2022–2023 гг. не изменились и составили 8 тыс. руб., а их доля в общей стоимости нематериальных активов уменьшилась на 0,01% и составила 0,03%.

Прочие права в 2023 г. составили 626 тыс. руб. (2,40% всей стоимости нематериальных активов), это на 31 тыс. руб. (4,72%) меньше чем в 2022 г. Незавершенные вложения в нематериальные активы в 2022 г. составили 3 184 тыс. руб., это 14,38% стоимости всех нематериальных активов, в 2023 г. незавершенные вложения в нематериальные активы уменьшились по сравнению с 2022 г. на 287 тыс. руб. и составили 2 897 тыс. руб., что составляет 11,12% стоимости всех нематериальных активов.

## Задача 2

На основании [прил. 1, 2, 3](#) проведите анализ движения нематериальных активов за 2 года, результаты анализа представьте в табл. 2, сделайте вывод.

### Алгоритм.

**1. Необходимо заполнить строчки 1, 2, 4, 5, 7, 8, 10, 12 в табл. 2 на основании [прил. 1, 2, 3](#).**

*Таблица 2*

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
1. Стоимость поступивших нематериальных активов	3347	8186		
2. Стоимость нематериальных активов на конец года	22 127	26 046		
3. Коэффициент поступления нематериальных активов				
4. Стоимость выбывших нематериальных активов	1 278	4 267		
5. Стоимость нематериальных активов на начало года	20 058	22 127		
6. Коэффициент выбытия нематериальных активов				
7. Чистая прибыль	6 500	17 500		
8. Среднегодовая стоимость нематериальных активов (стр. 1110)	12 174	13 373,5		
9. Рентабельность нематериальных активов				
10. Выручка	1 577 465	1 697 553		
11. Коэффициент оборачиваемости нематериальных активов				
12. Число дней в отчетном периоде	360	360		
13. Период оборачиваемости нематериальных активов				

*Среднегодовая стоимость нематериальных активов (стр. 1110):*  
 $(11\ 942 + 12\ 406) : 2 = 12\ 174.$

*Среднегодовая стоимость нематериальных активов (стр. 1110):*  
 $(14\ 341 + 12\ 406) : 2 = 13\ 373,5.$

**2. Рассчитать необходимые показатели и заполнить строчки 3, 6, 9, 11, 13 в табл. 2 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

*1. Коэффициент поступления нематериальных активов (Кпост):*

$$K_{\text{постНА}} = \frac{\text{СтПНМА}}{\text{СтНМАкг}};$$

$$K_{\text{постНА}} = 3347 : 22127 = 0,151.$$

$$K_{\text{постНА}} = 8186 : 26046 = 0,314.$$

*2. Коэффициент выбытия нематериальных активов (Квыб) :*

$$K_{\text{выбНА}} = \frac{\text{СтВНМА}}{\text{СтНМАНг}}.$$

$$K_{\text{выбНА}} = 1\,278 : 20\,058 = 0,064.$$

$$K_{\text{выбНА}} = 4\,267 : 22\,127 = 0,193.$$

*3. Рентабельность нематериальных активов (Rнма):*

$$R_{\text{нма}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{СтНМА}} \cdot 100\%.$$

$$R_{\text{нма}} = 6500 : 12174 \cdot 100\% = 53,39\%.$$

$$R_{\text{нма}} = 17500 : 13373,5 \cdot 100\% = 130,85\%.$$

*4. Оборачиваемость нематериальных активов в днях и оборотах.*

$$K_{\text{обНМА}} = \frac{\text{Выручка}}{\text{СрСтНМА}}.$$

$$K_{\text{обНМА}} = 1577465 : 12174 = 130 \text{ оборотов.}$$

$$K_{\text{обНМА}} = 1697553 : 13373,5 = 127 \text{ оборотов.}$$

$$P_{\text{обНАМ}} = \frac{\text{Д}}{K_{\text{обНМА}}}.$$

$$P_{\text{обНМА}} = 360 : 130 = 2,77.$$

$$P_{\text{обНМА}} = 360 : 127 = 2,83.$$

*Таблица 2*

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
1. Стоимость поступивших нематериальных активов	3 347	8 186		
2. Стоимость нематериальных активов на конец года	22 127	26 046		
3. Коэффициент поступления нематериальных активов	0,151	0,314		

## Окончание таблицы 2

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
4. Стоимость выбывших нематериальных активов	1 278	4 267		
5. Стоимость нематериальных активов на начало года	20 058	22 127		
6. Коэффициент выбытия нематериальных активов	0,064	0,193		
7. Чистая прибыль	6 500	17 500		
8. Среднегодовая стоимость нематериальных активов (стр. 1110)	12 174	13 373,5		
9. Рентабельность нематериальных активов	53,39	130,85		
10. Выручка	1577 465	1 697 553		
11. Коэффициент оборачиваемости нематериальных активов	130	127		
12. Число дней в отчетном периоде	360	360		
13. Период оборачиваемости нематериальных активов	2,77	2,83		

**3. Рассчитать отклонение по сумме, заполнить соответствующую колонку в табл. 2 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

Абс. Отк = Сумма 2023 г. – Сумма 2022 г.

$$8\ 186 - 3\ 347 = 4\ 839$$

$$26\ 046 - 22\ 127 = 3\ 919$$

$$0,314 - 0,151 = 0,163$$

$$4\ 267 - 1\ 278 = 2\ 989$$

$$22\ 127 - 20\ 058 = 2\ 069$$

$$0,193 - 0,064 = 0,129$$

$$17\ 500 - 6\ 500 = 11\ 000$$

$$13\ 373,5 - 12\ 174 = 1\ 199,5$$

$$130,85 - 53,39 = 77,46$$

$$1\ 697\ 553 - 1\ 577\ 465 = 120\ 088$$

$$127 - 130 = -3$$

$$360 - 360 = 0$$

$$2,83 - 2,77 = 0,06$$

Таблица 2

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
1. Стоимость поступивших нематериальных активов	3 347	8 186	4 839	
2. Стоимость нематериальных активов на конец года	22 127	26 046	3 919	
3. Коэффициент поступления нематериальных активов	0,151	0,314	0,163	
4. Стоимость выбывших нематериальных активов	1 278	4 267	2 989	
5. Стоимость нематериальных активов на начало года	20 058	22 127	2 069	
6. Коэффициент выбытия нематериальных активов	0,064	0,193	0,129	
7. Чистая прибыль	6 500	17 500	11 000	
8. Среднегодовая стоимость нематериальных активов (стр. 1110)	12 174	13 373,5	1 199,5	
9. Рентабельность нематериальных активов	53,39	130,85	77,46	
10. Выручка	1 577 465	1 697 553	120 088	
11. Коэффициент оборачиваемости нематериальных активов	130	127	-3	
12. Число дней в отчетном периоде	360	360	0	
13. Период оборачиваемости нематериальных активов	2,77	2,83	0,06	

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить соответствующую колонку в табл. 2 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

Темп роста = Сумма 2023 года : Сумма 2022 года · 100%.

$$8\ 186 : 3\ 347 \cdot 100\% = 244,58\%$$

$$26\ 046 : 22\ 127 \cdot 100\% = 117,71\%$$

$$0,314 : 0,151 \cdot 100\% = 207,95\%$$

$$4\ 267 : 1\ 278 \cdot 100\% = 333,88\%$$

$$22\ 127 : 20\ 058 \cdot 100\% = 110,31\%$$

$$0,193 : 0,064 \cdot 100\% = 301,56\%$$

$$17\ 500 : 6\ 500 \cdot 100\% = 269,23\%$$

$$13\ 373,5 : 12\ 174 \cdot 100\% = 109,85\%$$

$1\ 697\ 553 : 1\ 577\ 465 \cdot 100\% = 107,61\%$

$127 : 130 \cdot 100\% = 97,69\%$

$360 : 360 \cdot 100\% = 100\%$

$2,83 : 2,77 \cdot 100\% = 102,17\%$

Таблица 2

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
1. Стоимость поступивших нематериальных активов	3 347	8 186	4 839	244,58 (в 2,4 раза)
2. Стоимость нематериальных активов на конец года	22 127	26 046	3 919	117,71
3. Коэффициент поступления нематериальных активов	0,151	0,314	0,163	207,95 (в 2,1 раза)
4. Стоимость выбывших нематериальных активов	1 278	4 267	2 989	333,88 (в 3,3 раза)
5. Стоимость нематериальных активов на начало года	20 058	22 127	2 069	110,31
6. Коэффициент выбытия нематериальных активов	0,064	0,193	0,129	301,56
7. Чистая прибыль	6 500	17 500	11 000	269,23
8. Среднегодовая стоимость нематериальных активов (стр. 1110)	12 174	13 373,5	1 199,5	109,85
9. Рентабельность нематериальных активов	53,39	130,85	77,46	—
10. Выручка	1 577 465	1 697 553	120 088	107,61
11. Коэффициент оборачиваемости нематериальных активов	130	127	-3	97,69
12. Число дней в отчетном периоде	360	360	0	100
13. Период оборачиваемости нематериальных активов	2,77	2,83	0,06	102,17

### 5. Сформулировать вывод по таблице.

По результатам анализа движения и использования нематериальных активов выявлено, что стоимость поступивших нематериальных активов в 2022 г. составила 3 347 тыс. руб., в 2023 г. – 8 186 тыс. руб., что на 4 839 тыс. руб. (в 2,4 раза) больше, чем в 2022 году. Стоимость нематериальных активов на конец 2023 г. составила 26 046 тыс. руб., что на 3 919 тыс. руб. (17,71%) больше, чем в 2022 г. При этом коэффициент поступления в 2022 г. составил 0,151, а в 2023 г. увеличился

на 0,163 (в 2,1 раза) и составил 0,314, следовательно компания расширяет перечень нематериальных активов, создает и приобретает их.

Стоимость выбывших нематериальных активов за 2022–2023 гг. увеличилась в 3,3 раза (2 989 тыс. руб.) и составила 4 267 тыс. руб. Стоимость нематериальных активов на начало 2022 г. составила 20 058 тыс. руб., а на начало 2023 г. – 22 127 тыс. руб., что на 2 069 тыс. руб. (10,31%) больше, чем в 2022 году. Коэффициент выбытия в 2023 г. составил 0,193, что на 0,129 больше, чем в 2022 г., соответственно нематериальных активов становится меньше под воздействием амортизации.

Сумма чистой прибыли за 2022–2023 гг. увеличилась с 6 500 тыс. руб. до 17 500 тыс. руб. Среднегодовая стоимость нематериальных активов в 2022 г. составила 12 174 тыс. руб., а в 2023 г. увеличилась на 9,85% (1199,5 тыс. руб.) и составила 13 373,5 тыс. руб. Рост прибыли способствовал росту рентабельности на 77,46%, и показатель в 2023 г. составил 130,85%.

Выручка в 2023 г. составила 1 697 553 тыс. руб., что на 120 088 тыс. руб. (7,61%) больше, чем в 2022 г. Коэффициент оборачиваемости нематериальных активов в 2022 г. составил 130 оборотов, и каждый оборот в среднем проходил за 2,77 дня, а в 2023 г. продолжительность одного оборота увеличилась на 0,06 дня и составила 2,83 дня, при этом было совершено всего 127 оборотов, что на 3 оборота меньше чем в 2022 г. Замедление оборачиваемости нематериальных активов свидетельствует о снижении эффективности их использования.

## Анализ основных средств

### Задача 3

На основании [прил. 1](#) проведите горизонтальный и вертикальный анализ основных средств, результаты представьте в табл. 3. Сделайте выводы.

**Алгоритм.**

**1. Необходимо заполнить колонки 1, 2 и 4 в табл. 3 на основании [прил. 1](#).**

Таблица 3

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+,–)		2023 г. в % к 2022 г.
	∑	%	∑	%	∑	%	
Основные средства, всего	7 061 541		7 551 980				
Здания	553 708		569 577				
Сооружения и передаточные устройства	4 152 499		4 322 995				

Окончание таблицы 3

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+, -)		2023 г. в % к 2022 г.
	∑	%	∑	%	∑	%	
Машины и оборудование	884 237		1 009 395				
Транспортные средства	868 790		966 428				
Производственный и хозяйственный инвентарь	13 321		13 709				
Земельные участки и объекты при- родопользования	5 265		7 376				
Прочие основные средства	1 383		1 979				
Незавершенные вложения в основ- ные средства	582 338		660 521				

**2. Рассчитать структуру основных средств и заполнить колонки 3 и 5 в табл. 3 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{СтрОС} = \frac{\text{ВидОС}}{\text{Общ. СтОС}} \cdot 100\%.$$

*Рассчитаем структуру нематериальных активов за 2022 г.*

$$553\,708 : 7\,061\,541 \cdot 100\% = 7,84\%$$

$$415\,2499 : 7\,061\,541 \cdot 100\% = 58,80\%$$

$$884\,237 : 7\,061\,541 \cdot 100\% = 12,52\%$$

$$868\,790 : 7\,061\,541 \cdot 100\% = 12,30\%$$

$$13\,321 : 7\,061\,541 \cdot 100\% = 0,19\%$$

$$5\,265 : 7\,061\,541 \cdot 100\% = 0,07\%$$

$$1\,383 : 7\,061\,541 \cdot 100\% = 0,02\%$$

$$582\,338 : 7\,061\,541 \cdot 100\% = 8,26\%$$

Сделаем проверку = 7,84% + 58,80% + 12,52% + 12,30% + 0,19% + 0,07% + 0,02% + 8,26% = 100%.

*Рассчитаем структуру основных средств за 2023 г.*

$$569\,577 : 7\,551\,980 = 7,54\%$$

$$4\,322\,995 : 7\,551\,980 = 57,24\%$$

$$1\,009\,395 : 7\,551\,980 = 13,36\%$$

$$966\,428 : 7\,551\,980 = 12,80\%$$

$$13\,709 : 7\,551\,980 = 0,18\%$$

$$7\,376 : 7\,551\,980 = 0,10\%$$

$$1\,979 : 7\,551\,980 = 0,03\%$$

$$660\,521 : 7\,551\,980 = 8,75\%$$

$$\text{Сделаем проверку} = 7,54\% + 57,24\% + 13,36\% + 12,80\% + 0,18\% + 0,10\% + 0,03\% + 8,75\% = 100\%.$$

Таблица 3

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 г. в % к 2022 г.
	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	
Основные средства, всего	7 061 541	100	7 551 980	100			
Здания	553 708	7,84	569 577	7,54			
Сооружения и передаточные устройства	4 152 499	58,80	4 322 995	57,24			
Машины и оборудование	884 237	12,52	1 009 395	13,36			
Транспортные средства	868 790	12,30	966 428	12,80			
Производственный и хозяйственный инвентарь	13 321	0,19	13 709	0,18			
Земельные участки и объекты природопользования	5 265	0,07	7 376	0,10			
Прочие основные средства	1383	0,02	1 979	0,03			
Незавершенные вложения в основные средства	582 338	8,26	660 521	8,75			

**3. Рассчитать отклонение по сумме и по удельному весу, заполнить колонку 6 и 7 в табл. 3 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{Абс.Отк.} = \text{СтОС}2023\text{г} - \text{СтОС}2022\text{г.}$$

$$\text{Абс.Отк.} = \text{УдВОС}2023\text{г} - \text{УдВОС}2022\text{г.}$$

*Отклонение по сумме (колонка 6):*

$$7\,551\,980 - 7\,061\,541 = 490\,439$$

$$569\,577 - 553\,708 = 15\,869$$

$$4\,322\,995 - 4\,152\,499 = 170\,496$$

$$1\,009\,395 - 884\,237 = 125\,158$$

$$966\,428 - 868\,790 = 97\,638$$

$$13\,709 - 13\,321 = 388$$

$$7\,376 - 5\,265 = 2\,111$$

$$1\,979 - 1\,383 = 596$$

$$660\,521 - 582\,338 = 78\,183$$

*Отклонение по удельному весу (колонка 7):*

$$100 - 100 = 0\%$$

$$7,54 - 7,84 = -0,30\%$$

$$57,24 - 58,80 = -1,56\%$$

$$13,36 - 12,52 = 0,84\%$$

$$12,80 - 12,30 = 0,50\%$$

$$0,18 - 0,19 = -0,01\%$$

$$0,10 - 0,07 = 0,03\%$$

$$0,03 - 0,02 = 0,01\%$$

$$8,75 - 8,26 = 0,49\%$$

*Таблица 3*

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+, -)		2023 г. в % к 2022 г.
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Основные средства, всего	7 061 541	100	7 551 980	100	490 439	0,00	
Здания	553 708	7,84	569 577	7,54	15 869	-0,30	
Сооружения и передаточные устройства	4 152 499	58,80	4 322 995	57,24	170 496	-1,56	
Машины и оборудование	884 237	12,52	1 009 395	13,36	125 158	0,84	
Транспортные средства	868 790	12,30	966 428	12,80	97 638	0,50	
Производст- венный и хозяйствен- ный инвентарь	13 321	0,19	13 709	0,18	388	-0,01	

Окончание таблицы 3

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 г. в % к 2022 г.
	∑	%	∑	%	∑	%	
Земельные участки и объекты при- родопользо- вания	5 265	0,07	7 376	0,10	2 111	0,03	
Прочие основные средства	1 383	0,02	1 979	0,03	596	0,01	
Незавершен- ные вложения в основные средства	582 338	8,26	660 521	8,75	78 183	0,49	

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить колонку 8 в табл. 3 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{ТрОС} = \frac{\text{СтОСог}}{\text{СтОСпг}} \cdot 100\% .$$

$$7\,551\,980 : 7\,061\,541 \cdot 100\% = 106,94\%$$

$$569\,577 : 553\,708 \cdot 100\% = 102,86\%$$

$$4\,322\,995 : 4\,152\,499 \cdot 100\% = 104,11\%$$

$$1\,009\,395 : 884\,237 \cdot 100\% = 114,15\%$$

$$966\,428 : 868\,790 \cdot 100\% = 111,24\%$$

$$13\,709 : 13\,321 \cdot 100\% = 102,91\%$$

$$7\,376 : 5\,265 \cdot 100\% = 140,09\%$$

$$1\,979 : 1\,383 \cdot 100\% = 143,09\%$$

$$660\,521 : 582\,338 \cdot 100\% = 113,42\%$$

Таблица 3

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 г. в % к 2022 г.
	∑	%	∑	%	∑	%	
Основные сред- ства, всего	7061541	100	7551980	100	490439	0,00	106,94
Здания	553708	7,84	569577	7,54	15869	-0,30	102,86
Сооружения и передаточные устройства	4 152 499	58,80	4 322 995	57,24	170 496	-1,56	104,11

## Окончание таблицы 3

Статьи баланса	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 г. в % к 2022 г.
	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	
Машины и обо- рудование	884 237	12,52	1 009 395	13,36	125 158	0,84	114,15
Транспортные средства	868 790	12,30	966 428	12,80	97 638	0,50	111,24
Производст- венный и хозяйственный инвентарь	13 321	0,19	13 709	0,18	388	-0,01	102,91
Земельные участки и объекты при- родопользования	5 265	0,07	7 376	0,10	2 111	0,03	140,09
Прочие основ- ные средства	1 383	0,02	1 979	0,03	596	0,01	143,09
Незавершенные вложения в основные средства	582338	8,26	660521	8,75	78183	0,49	113,42

**5. Сформулировать вывод по таблице.**

Основные средства в организации в 2022 г. были на сумму 7 061 541 тыс. руб., в 2023 г. их стоимость увеличилась на 490 439 тыс. руб. (6,94%) и составила 7 551 980 тыс. руб. Основные средства включают в свой состав большой перечень объектов, на здания приходится в среднем 7,6% от всей стоимости основных средств, это 553 708 тыс. руб. в 2022 г. и 569 577 тыс. руб. в 2023 г. Стоимость зданий увеличилась на 2,86% (15869 тыс. руб.). На сооружения и передаточные устройства в 2022 г. приходилось 58,80% (4 152 499 тыс. руб.), в 2023 г. их доля в общей стоимости сократилась на 1,56% и составила 57,24%, или 4 322 995 тыс. руб., что на 4,11% (170496 тыс. руб.) больше, чем в 2023 г.

Стоимость машин и оборудования увеличилась на 14,15% (125 158 тыс. руб.) и составила 1 009 395 тыс. руб., что составляет 13,36% от общей стоимости основных средств. Доля транспортных средств в организации за 2022–2023 годы увеличилась на 0,50% и составила 12,80%, что составляет 966 428 тыс. руб., это на 97 638 тыс. руб. (11,24%) больше, чем в 2022 г.

Производственный и хозяйственный инвентарь значительно не изменился не по сумме, не по удельному весу и составил на конец 2023 г. 13 709 тыс. руб., это 0,18% от общей стоимости имущества. Стоимость земельных участков увеличилась более чем на 40% (2 111 тыс. руб.) и составила в 2022 г. 7 376 тыс. руб., это 0,10% от общей стоимости основных средств. На прочие основные средства приходится не более 0,03% от всего объема основных средств, что составляет 1 979 тыс. руб. Незавершенные вложения в основные средства за 2022–2023 гг. увеличились с 582 338 тыс. руб. (8,26%) до 660 521 тыс. руб. (8,75%). Преобладание в составе основных средств передаточных устройств и строений объясняется спецификой деятельности предприятия – оказание груза и пассажира перевозок.

#### Задача 4

На основании [прил. 1](#), [3](#) проведите анализ движения и технического состояния основных средств за 2 года, результаты анализа представьте в табл. 4, сделайте вывод.

##### Алгоритм.

**1. Необходимо заполнить все возможные строчки в табл. 4 на основании [прил. 1](#).**

Таблица 4

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
Стоимость поступивших основных средств	681 258	920 679		
Стоимость основных средств на конец года	7 061 541	7 551 980		
Коэффициент поступления основных средств				
Стоимость выбывших основных средств	430 240	310 233		
Стоимость основных средств на начало года	5 921 335	7 061 541		
Коэффициент выбытия основных средств				
Коэффициент прироста основных средств				
Стоимость активной части основных средств	1 767 731	1 991 511		
Среднегодовая стоимость основных средств	4 314 964	4 779 485		

## Окончание таблицы 4

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
Доля активной части основных средств				
Стоимость пассивной части основных средств	5 293 810	5 560 469		
Доля пассивной части основных средств				
Сумма износа основных средств	2 489 419	2 741 810		
Первоначальная стоимость основных средств	5 921 335	7 061 541		
Коэффициент износа				
Остаточная стоимость основных средств	3 431 916	4 319 731		
Коэффициент годности основных средств				

*Стоимость активной части основных средств за 2022 г.:*  
 $884\,237 + 868\,790 + 13\,321 + 1\,383 = 1\,767\,731.$

*Стоимость активной части основных средств за 2023 г.:*  
 $1\,009\,395 + 966\,428 + 13\,709 + 1\,979 = 1\,991\,511.$

*Средняя стоимость основных средств по балансу в 2022 г.:*  
 $(3\,972\,933 + 4\,656\,995) : 2 = 4\,314\,964.$

*Средняя стоимость основных средств по балансу в 2023 г.:*  
 $(4\,656\,995 + 4\,901\,975) : 2 = 4\,779\,485.$

2. Рассчитать необходимые показатели и заполнить оставшиеся строки в табл. 4 (формулу для расчета смотреть в лекции).

$$K_{\text{пост}} = \frac{\text{СтПОС}}{\text{СтОС}_{\text{кг}}}.$$

$$K_{\text{постОС}} 2022 = 681258 : 7061541 = 0,096.$$

$$K_{\text{постОС}} 2023 = 920679 : 7551980 = 0,122.$$

$$K_{\text{выб}} = \frac{\text{СтВОС}}{\text{СтОС}_{\text{нг}}}.$$

$$K_{\text{выбОС}} 2022 = 430240 : 5921335 = 0,073.$$

$$K_{\text{выбОС}} 2023 = 310233 : 7061541 = 0,044.$$

$$K_{\text{прир}} = \frac{\text{СтПОС} - \text{СтВОС}}{\text{СтОСнг}}$$

$$K_{\text{прирОС}} 2022 = (681258 - 430240) : 5921335 = 0,042.$$

$$K_{\text{прирОС}} 2023 = (920679 - 310233) : 7061541 = 0,086.$$

$$\text{ДАчОС} = \frac{\text{СтАчОС}}{\text{Общ. СтОС}} \cdot 100\%.$$

$$\text{ДАчОС} 2022 = 1767731 : 7061541 \times 100\% = 25,03\%.$$

$$\text{ДАчОС} 2023 = 1991511 : 7551980 \times 100\% = 26,37\%.$$

$$\text{ДПчОС} = \frac{\text{СтПчОС}}{\text{Общ. СтОС}} \cdot 100\%.$$

$$\text{ДПчОС} 2022 = 5293810 : 7061541 \cdot 100\% = 74,97\%.$$

$$\text{ДПчОС} 2023 = 5560469 : 7551980 \cdot 100\% = 73,63\%.$$

$$K_{\text{изн}} = \frac{\text{СтИОС}}{\text{Пер. СтОС}}$$

$$K_{\text{изнОС}} 2022 = 2489419 : 5921335 = 0,420.$$

$$K_{\text{изнОС}} 2023 = 2741810 : 7061541 = 0,388.$$

$$K_{\text{год}} = \frac{\text{ОстСтОС}}{\text{Пер. СтОС}}$$

$$K_{\text{годОС}} 2022 = 3431916 : 5921335 = 0,580.$$

$$K_{\text{годОС}} 2023 = 4319731 : 7061541 = 0,612.$$

Таблица 4

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
Стоимость поступивших основных средств	681 258	920 679		
Стоимость основных средств на конец года	7 061 541	7 551 980		
Коэффициент поступления основных средств	0,096	0,122		
Стоимость выбывших основных средств	430 240	310 233		
Стоимость основных средств на начало года	5 921 335	7 061 541		
Коэффициент выбытия основных средств	0,073	0,044		

## Окончание таблицы 4

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
Коэффициент прироста основных средств	0,042	0,086		
Стоимость активной части основных средств	1 767 731	1 991 511		
Среднегодовая стоимость основных средств	4 314 964	4 779 485		
Доля активной части основных средств	25,03	26,37		
Стоимость пассивной части основных средств	5 293 810	5 560 469		
Доля пассивной части основных средств	74,97	73,63		
Сумма износа основных средств	2 489 419	2 741 810		
Первоначальная стоимость основных средств	5 921 335	7 061 541		
Коэффициент износа	0,420	0,388		
Остаточная стоимость основных средств	3 431 916	4 319 731		
Коэффициент годности основных средств	0,580	0,612		

**3. Рассчитать отклонение по сумме, заполнить соответствующую колонку в табл. 4 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{Абс. Отк.} = \text{Сумма на к.г.} - \text{Сумма на н.г.}$$

$$920\ 679 - 681\ 258 = 239\ 421$$

$$7\ 551\ 980 - 7\ 061\ 541 = 490\ 439$$

$$0,122 - 0,096 = 0,026$$

$$310\ 233 - 430\ 240 = -120\ 007$$

$$7\ 061\ 541 - 5\ 921\ 335 = 1\ 140\ 206$$

$$0,044 - 0,073 = -0,029$$

$$0,086 - 0,042 = 0,044$$

$$1\ 991\ 511 - 1\ 767\ 731 = 223\ 780$$

$$4\ 779\ 485 - 4\ 314\ 964 = 464\ 521$$

$$26,37 - 25,03 = 1,34$$

$$5\ 560\ 469 - 5\ 293\ 810 = 266\ 659$$

$$73,63 - 74,97 = -1,34$$

$2\,741\,810 - 2\,489\,419 = 252\,391$   
 $7\,061\,541 - 5\,921\,335 = 1\,140\,206$   
 $0,388 - 0,420 = -0,032$   
 $4\,319\,731 - 3\,431\,916 = 887\,815$   
 $0,612 - 0,580 = 0,032$

Таблица 4

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
Стоимость поступивших основных средств	681 258	920 679	239 421	
Стоимость основных средств на конец года	7 061 541	7 551 980	490 439	
Коэффициент поступления основных средств	0,096	0,122	0,026	
Стоимость выбывших основных средств	430 240	310 233	-120 007	
Стоимость основных средств на начало года	5 921 335	7 061 541	1 140 206	
Коэффициент выбытия основных средств	0,073	0,044	-0,029	
Коэффициент прироста основных средств	0,042	0,086	0,044	
Стоимость активной части основных средств	1 767 731	1 991 511	223 780	
Среднегодовая стоимость основных средств	4 314 964	4 779 485	464 521	
Доля активной части основных средств	25,03	26,37	1,34	
Стоимость пассивной части основных средств	5 293 810	5 560 469	266 659	
Доля пассивной части основных средств	74,97	73,63	-1,34	
Сумма износа основных средств	2 489 419	2 741 810	252 391	
Первоначальная стоимость основных средств	5 921 335	7 061 541	1 140 206	
Коэффициент износа	0,420	0,388	-0,032	
Остаточная стоимость основных средств	3 431 916	4 319 731	887 815	
Коэффициент годности основных средств	0,580	0,612	0,032	

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить соответствующую колонку в табл. 4 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$Tr = \frac{\text{Данные 2023 г}}{\text{Данные 2022 г}} \cdot 100\% .$$

920 679 : 681 258 · 100% = 135,14%  
 7 551 980 : 7 061 541 · 100% = 106,94%  
 0,122 : 0,096 · 100% = 127,08%  
 310 233 : 430 240 · 100% = 72,11%  
 7 061 541 : 5 921 335 · 100% = 119,25%  
 0,044 : 0,073 · 100% = 60,27%  
 0,086 : 0,042 · 100% = 204,76%  
 1991511 : 1 767 731 · 100% = 112,66%  
 4 779 485 : 4 314 964 · 100% = 110,76%  
 5 560 469 : 5 293 810 · 100% = 105,04%  
 2741810 : 2 489 419 · 100% = 110,14%  
 7 061 541 : 5 921 335 · 100% = 119,25%  
 0,388 : 0,420 · 100% = 92,38%  
 4 319 731 : 3 431 916 · 100% = 125,87%  
 0,612 : 0,580 · 100% = 105,52%

*Таблица 4*

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
Стоимость поступивших основных средств	681 258	920 679	239 421	135,14
Стоимость основных средств на конец года	7 061 541	7 551 980	490 439	106,94
Коэффициент поступления основных средств	0,096	0,122	0,026	127,08
Стоимость выбывших основных средств	430 240	310 233	-120 007	72,11
Стоимость основных средств на начало года	5 921 335	7 061 541	1 140 206	119,25
Коэффициент выбытия основных средств	0,073	0,044	-0,029	60,27
Коэффициент прироста основных средств	0,042	0,086	0,044	204,76
Стоимость активной части основных средств	1 767 731	1 991 511	223 780	112,66
Среднегодовая стоимость основных средств	4 314 964	4 779 485	464 521	110,76
Доля активной части основных средств	25,03	26,37	1,34	—

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,–)	2023 г. в % к 2022 г.
Стоимость пассивной части основных средств	5 293 810	5 560 469	266 659	105,04
Доля пассивной части основных средств	74,97	73,63	–1,34	–
Сумма износа основных средств	2 489 419	2 741 810	252 391	110,14
Первоначальная стоимость основных средств	5 921 335	7 061 541	1 140 206	119,25
Коэффициент износа	0,420	0,388	–0,032	92,38
Остаточная стоимость основных средств	3 431 916	4 319 731	887 815	125,87
Коэффициент годности основных средств	0,580	0,612	0,032	105,52

### 5. Сформулировать вывод по таблице.

Стоимость поступивших основных средств в 2022 г. составила 681 258 тыс. руб., в 2023 г. стоимость увеличилась на 239 421 тыс. руб. (35,14%) и составила 920 679 тыс. руб., следовательно, основных средств стало поступать больше, чем в предыдущем году. Стоимость основных средств на конец года увеличилась на 6,94% с 7 061 541 тыс. руб. в 2022 г. до 7 551 980 тыс. руб. в 2023 г. При этом коэффициент поступления в 2022 г. составил 0,096, а в 2023 г. увеличился на 0,026 и составил 0,122, что подтверждает вывод об увеличении объема поступления основных средств.

В 2023 г. в организации выбыло основных средств на сумму 310 233 тыс. руб., что на 120 007 тыс. руб. (27,89%) меньше, чем в 2022 г. На начало 2023 г. основных средств в организации было на 7 061 541 тыс. руб., это на 1 140 206 тыс. руб. (19,25%) больше, чем на аналогичную дату 2022 г. Снижение объема выбываемых основных средств подтверждается уменьшением коэффициента выбытия с 0,073 в 2022 г. до 0,044 в 2023 г.

Количество выбываемых основных средств меньше объема поступаемых, что подтверждается положительным значением коэффициента прироста, значение которого увеличилось за 2022–2023 гг. с 0,042 до 0,086.

Основные средства в своей совокупности делятся на активные и пассивные. Положительной оценки заслуживает преобладание активных основных средств над пассивными. Стоимость активной части основных средств в 2022 г. составила 1 767 731 тыс. руб., при этом их доля в общей

стоимости составила всего 25,03%. В 2023 г. стоимость активной части основных средств по сравнению с 2022 г. увеличилась на 223 780 тыс. руб. (12,66%) и составила 1 991 511 тыс. руб., их доля в общей стоимости увеличилась на 1,34% и составила 26,37%, но остается достаточно низкой. Стоимость пассивной части основных средств за 2022–2023 гг. увеличилась на 5,04% (266 659 тыс. руб.) и составила 5 560 469 тыс. руб., при этом доля пассивной части основных средств в общей стоимости уменьшилась с 74,97% до 73,63%.

Сумма накопленной амортизации или износа основных средств в 2022 г. составила 2 489 419 тыс. руб., в 2023 г. она увеличилась на 10,14% (252 391 тыс. руб.) и составила 2 741 810 тыс. руб., соответственно коэффициент износа основных средств составил 0,420 в 2022 г. и 0,388 в 2023 г., уменьшение коэффициента произошло под влиянием обновления основных средств. Обновление основных средств способствовало улучшению технического состояния основных средств, и коэффициент годности увеличился с 0,580 в 2022 г. до 0,612 в 2023 г.

### Задача 5

На основании [прил. 2](#), [3](#) проведите анализ эффективности использования основных средств за 2 года, результаты анализа представьте в таблице 5, сделайте вывод.

**Алгоритм.**

**1. Необходимо заполнить все возможные строчки в табл. 5 на основании [прил. 2](#), [3](#).**

*Таблица 5*

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,–)	2023 г. в % к 2022 г.
Стоимость основных средств по балансу	4 656 995	4 901 975		
Выручка	1 577 465	1 697 553		
Фондоотдача				
Фондоемкость				
Чистая прибыль	6 500	17 500		
Фондорентабельность				

**2. Рассчитать необходимые показатели и заполните оставшиеся строчки в табл. 5 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$F_0 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Основные средства}}$$

$$\Phi_o 2022 = 1\,577\,465 : 4\,656\,995 = 0,339 \text{ руб.}$$

$$\Phi_o 2023 = 1\,697\,553 : 4\,901\,975 = 0,346 \text{ руб.}$$

$$\Phi_e = \frac{\text{Основные средства}}{\text{Выручка}}.$$

$$\Phi_e 2022 = 4\,656\,995 : 1\,577\,465 = 2,952 \text{ руб.}$$

$$\Phi_e 2023 = 4\,901\,975 : 1\,697\,553 = 2,888 \text{ руб.}$$

$$\Phi_p = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Основные средства}} \cdot 100\%.$$

$$\Phi_p 2022 = 6\,500 : 4\,656\,995 \cdot 100\% = 0,140\%.$$

$$\Phi_p 2023 = 17\,500 : 4\,901\,975 \cdot 100\% = 0,357\%.$$

Таблица 5

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
Стоимость основных средств по балансу	4 656 995	4 901 975		
Выручка	1 577 465	1 697 553		
Фондоотдача	0,339	0,346		
Фондоемкость	2,952	2,888		
Чистая прибыль	6 500	17 500		
Фондорентабельность	0,140	0,357		

**3. Рассчитать отклонение по сумме, заполнить соответствующую колонку в табл. 5 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{Абс.Отк.} = \text{Данные 2023 г.} - \text{Данные 2022 г.}$$

$$4\,901\,975 - 4\,656\,995 = 334\,980$$

$$1\,697\,553 - 1\,577\,465 = 120\,088$$

$$0,346 - 0,339 = 0,007$$

$$2,888 - 2,952 = -0,064$$

$$17\,500 - 6\,500 = 11\,000$$

$$0,357 - 0,140 = 0,217$$

Таблица 5

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 г. в % к 2022 г.
Стоимость основных средств по балансу	4 656 995	4 901 975	334 980	
Выручка	1 577 465	1 697 553	120 088	
Фондоотдача	0,339	0,346	0,007	
Фондоемкость	2,952	2,888	-0,064	
Чистая прибыль	6 500	17 500	11 000	
Фондорентабельность	0,140	0,357	0,217	

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить соответствующую колонку в табл. 5 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$Tr = \frac{\text{Данные 2023 г}}{\text{Данные 2022 г}} \cdot 100\%$$

$$4\,991\,975 : 4\,656\,995 \cdot 100\% = 107,19\%$$

$$1\,697\,553 : 1\,577\,465 \cdot 100\% = 107,61\%$$

$$0,346 : 0,339 \cdot 100\% = 102,06\%$$

$$2,888 : 2,952 \cdot 100\% = 97,83\%$$

$$17\,500 : 6\,500 \cdot 100\% = 269,23\% \text{ (в 2,7 раза)}$$

*Таблица 5*

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,–)	2023 г. в % к 2022 г.
Стоимость основных средств по балансу	4 656 995	4 901 975	334 980	107,19
Выручка	1 577 465	1 697 553	120 088	107,61
Фондоотдача	0,339	0,346	0,007	102,06
Фондоемкость	2,952	2,888	–0,064	97,83
Чистая прибыль	6 500	17 500	11 000	269,23
Фондорентабельность	0,140	0,357	0,217	–

### **5. Сформулировать вывод по таблице.**

Стоимость основных средств по балансу в 2022 г. составила 4 656 995 тыс. руб., а в 2023 г. увеличилась на 334 980 тыс. руб. (7,19%) и составила 4 901 975 тыс. руб. Выручка за 2022–2023 гг. увеличилась на 7,61% с 1 577 465 тыс. руб. до 1 697 553 тыс. руб., соответственно фондоотдача в 2022 г. составила 0,339 руб., а в 2023 г. 0,346 руб., что на 0,007 руб. (2,06%) больше чем в 2022 г. Фондоемкость в 2023 г. составила 2,888 руб., что на 0,064 руб. (2,17%) меньше, чем в 2022 г. Рост фондоотдачи и снижение фондоемкости свидетельствует о более эффективном использовании основных средств.

Чистая прибыль в 2022 г. составила 6 500 тыс. руб., в 2023 г. увеличилась в 2,7 раза (11 000 тыс. руб.) и составила 17 500 тыс. руб. Опережающий рост прибыли по сравнению с ростом стоимости основных средств способствовал росту фондорентабельности с 0,140% до 0,357%, соответственно основные средства стали приносить компании больше прибыли.

## Анализ дебиторской задолженности

### Задача 6

На основании **прил. 3** проведите анализ доли дебиторской задолженности в оборотных активах и имуществе предприятия за 3 года, результаты анализа представьте в табл. 6, сделайте вывод.

**Алгоритм.**

**1. Необходимо заполнить все возможные строчки в табл. 6 на основании прил. 3.**

Таблица 6

Показатели	2021 год	2022 год	Отклонение (+,-)	2022 год в % к 2021 году	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Дебиторская задолженность	135 325	121 983			124 222		
Оборотные активы	376 564	308 234			328 817		
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах				—			—
Имущество предприятия	5 055 853	5 683 860			5 962 397		
Доля дебиторской задолженности в имуществе				—			—

**2. Рассчитайте необходимые показатели и заполните оставшиеся строчки в табл. 6 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{ДоляДЗвОбА} = \frac{\text{ДтЗ}}{\text{ОбА}} \cdot 100\%.$$

$$\text{ДоляДЗвОбА 2021} = 135325 : 376564 \cdot 100\% = 35,94\%.$$

$$\text{ДоляДЗвОбА 2022} = 121983 : 308234 \cdot 100\% = 39,57\%.$$

$$\text{ДоляДЗвОбА 2023} = 124222 : 328817 \cdot 100\% = 37,78\%.$$

$$\text{ДоляДЗвИм} = \frac{\text{ДтЗ}}{\text{Им}} \cdot 100\% .$$

$$\text{ДоляДЗвИм 2021} = 135325 : 5055853 \cdot 100\% = 2,68\% .$$

$$\text{ДоляДЗвИм 2022} = 121983 : 5683860 \cdot 100\% = 2,15\% .$$

$$\text{ДоляДЗвИм 2023} = 124222 : 5962397 \cdot 100\% = 2,08\% .$$

Таблица 6

Показатели	2021 год	2022 год	Откло- кло- нение (+,-)	2022 год в % к 2021 году	2023 год	Откло- нение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Дебиторская задолженность	135 325	121 983			124 222		
Оборотные активы	376 564	308 234			328 817		
Доля дебитор- ской задолженности в оборотных активах	35,94	39,57		–	37,78		–
Имущество предприятия	5 055 853	5 683 860			5 962 397		
Доля дебиторской задолженности в имуществе	2,68	2,15		–	2,08		–

**3. Рассчитать отклонение по сумме, заполнить соответствующие колонки в табл. 6 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{Абс.Отк.} = \text{Данные 2022 г.} - \text{Данные 2021 г.}$$

$$\text{Абс.Отк.} = \text{Данные 2023 г.} - \text{Данные 2022 г.}$$

*Отклонение 2022 и 2021 года:*

$$121\ 983 - 135\ 325 = -13\ 342$$

$$308\ 234 - 376\ 564 = -68\ 330$$

$$39,57 - 35,94 = 3,63$$

$$5\ 683\ 860 - 5\ 055\ 853 = 628\ 007$$

$$2,15 - 2,68 = -0,53$$

*Отклонение 2023 и 2022 года:*

$$124\ 222 - 121\ 983 = 2\ 239$$

$$328\ 817 - 308\ 234 = 20\ 583$$

$$37,78 - 39,57 = -1,79$$

$$5\,962\,397 - 5\,683\,860 = 278\,537$$

$$2,08 - 2,15 = -0,07$$

Таблица 6

Показатели	2021 год	2022 год	Откло- нение (+,-)	2022 год в % к 2021 году	2023 год	Откло- нение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Дебиторская задолжен- ность	135 325	121 983	-13 342		124 222	2 239	
Оборотные активы	376 564	308 234	-68 330		328 817	20 583	
Доля деби- торской задолженно- сти в оборот- ных активах	35,94	39,57	3,63	-	37,78	-1,79	-
Имущество предприятия	5 055 853	5 683 860	628 007		5 962 397	278 537	
Доля деби- торской задолженно- сти в имуще- стве	2,68	2,15	-0,53	-	2,08	-0,07	-

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить соответствующие колонки в табл. 6 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$Тр = \frac{\text{Сумма 2022}}{\text{Сумма 2021}} \cdot 100\% .$$

$$Тр = \frac{\text{Сумма 2023}}{\text{Сумма 2022}} \cdot 100\% .$$

*Темп роста 2022 года:*

$$121\,983 : 135\,325 \cdot 100\% = 90,14\%$$

$$308\,234 : 376\,564 \cdot 100\% = 81,85\%$$

$$5\,683\,860 : 5\,055\,853 \cdot 100\% = 112,42\%$$

*Темп роста 2023 года:*

$$124\,222 : 121\,983 \cdot 100\% = 101,83\%$$

$$328\,817 : 308\,234 \cdot 100\% = 106,68\%$$

$$5\,962\,397 : 5\,683\,860 \cdot 100\% = 104,90\%$$

Таблица 6

Показатели	2021 год	2022 год	Откло- нение (+,-)	2022 год в % к 2021 году	2023 год	Откло- нение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Дебиторская задолженность	135 325	121 983	-13 342	90,14	124 222	2 239	101,83
Оборотные активы	376 564	308 234	-68 330	81,85	328 817	20 583	106,68
Доля дебитор- ской задол- женности в оборотных активах	35,94	39,57	3,63	–	37,78	-1,79	–
Имущество предприятия	5 055 853	5 683 860	628 007	112,42	5 962 397	278 537	104,90
Доля дебитор- ской задол- женности в имуществе	2,68	2,15	-0,53	–	2,08	-0,07	–

### 5. Сформулировать вывод по таблице.

Дебиторская задолженность в 2021 г. составила 135 325 тыс. руб., в 2022 г. задолженность уменьшилась на 13 342 тыс. руб. (9,86%) и составила 121 983 тыс. руб. В 2023 г. дебиторская задолженность составила 124 222 тыс. руб., что на 2 239 тыс. руб. (1,83%) больше, чем в 2022 г. Оборотные активы изменяются нестабильно, в 2022 г. по сравнению с 2021 г. уменьшаются на 68 330 тыс. руб. и составляют 308 234 тыс. руб., а в 2023 г. увеличиваются на 6,68% (20 583 тыс. руб.) и составляют 328 817 тыс. руб. Доля дебиторской задолженности в оборотных активах в 2021 г. составила 35,94%, в 2022 г. увеличилась на 3,63% и составила 39,57%, а в 2023 г. сократилась на 1,79% и составила 37,78%. Уменьшение доли дебиторской задолженности свидетельствует об улучшении платежной дисциплины, повышении контроля расчетов с контрагентами.

Имущество предприятия за 2021–2023 годы увеличилось с 5 055 853 тыс. руб. до 5 962 397 тыс. руб. Доля дебиторской задолженности в 2022 г. составила 2,15%, что на 0,53% меньше чем в 2021 г. За 2022–2023 г. доля дебиторской задолженности составила 2,08%, что на 0,07% меньше, чем в 2022 г. Уменьшение доли дебиторской задолженности свидетельствует об улучшении работы с дебиторами по взиманию долгов.

## Задача 7

На основании [прил. 1](#) проведите анализ состава и структуры дебиторской задолженности предприятия за 2 года, результаты анализа представьте в табл. 7, сделайте вывод.

**Алгоритм.**

**1. Необходимо заполнить все возможные строчки и колонки в табл. 7 на основании прил. 1.**

Таблица 7

Виды дебиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Покупатели и заказчики (кроме перевозок)	44 059		44 573				
Покупатели и заказчики за перевозки	46 373		36 477				
Авансы, выданные	10 931		13 201				
Социальное страхование и обеспечение	738		1 084				
Налоги и сборы	416		6 487				
Оплата труда	45		48				
Прочие операции с персоналом и подотчетные суммы	197		225				
Прочая задолженность	19 224		22 127				
Авансы, выданные во внеоборотные активы	84 873		91 819				
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>20 6856</b>		<b>216 041</b>				

**2. Рассчитать структуру дебиторской задолженности и заполнить оставшиеся строчки и колонки в табл. 7 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{СтрДЗ} = \frac{\text{ВидДЗ}}{\text{ОбщСтДЗ}} \cdot 100\% .$$

*Структура дебиторской задолженности 2022 года:*  
 $44\ 059 : 206\ 856 \cdot 100\% = 21,30\%$

$$46\,373 : 206\,856 \cdot 100\% = 22,42\%$$

$$10\,931 : 206\,856 \cdot 100\% = 5,28\%$$

$$738 : 206\,856 \cdot 100\% = 0,36\%$$

$$416 : 206\,856 \cdot 100\% = 0,20\%$$

$$45 : 206\,856 \cdot 100\% = 0,02\%$$

$$197 : 206\,856 \cdot 100\% = 0,10\%$$

$$19\,224 : 206\,856 \cdot 100\% = 9,29\%$$

$$84\,873 : 206\,856 \cdot 100\% = 41,03\%$$

Сделаем проверку:  $21,30\% + 22,42\% + 5,28\% + 0,36\% + 0,20\% + 0,02\% + 0,10\% + 9,29\% + 41,03\% = 100\%$ .

*Структура дебиторской задолженности 2023 года:*

$$44\,573 : 216\,041 \cdot 100\% = 20,63\%$$

$$36\,477 : 216\,041 \cdot 100\% = 16,89\%$$

$$13\,201 : 216\,041 \cdot 100\% = 6,11\%$$

$$1\,084 : 216\,041 \cdot 100\% = 0,50\%$$

$$6\,487 : 216\,041 \cdot 100\% = 3,00\%$$

$$48 : 216\,041 \cdot 100\% = 0,02\%$$

$$225 : 216\,041 \cdot 100\% = 0,10\%$$

$$22\,127 : 216\,041 \cdot 100\% = 10,24\%$$

$$91\,819 : 216\,041 \cdot 100\% = 42,51\%$$

Сделаем проверку:  $20,63\% + 16,89\% + 6,11\% + 0,50\% + 3,00\% + 0,02\% + 0,10\% + 10,24\% + 42,51\% = 100\%$ .

*Таблица 7*

Виды дебиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Покупатели и заказчики (кроме перевозок)	44 059	21,30	44 573	20,63			
Покупатели и заказчики за перевозки	46 373	22,42	36 477	16,89			
Авансы, выданные	10 931	5,28	13 201	6,11			

Виды дебиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Социальное страхование и обеспечение	738	0,36	1 084	0,50			
Налоги и сборы	416	0,20	6 487	3,00			
Оплата труда	45	0,02	48	0,02			
Прочие операции с персоналом и подотчетные суммы	197	0,10	225	0,10			
Прочая задолженность	19 224	9,29	22 127	10,24			
Авансы выданные во внеоборотные активы	84 873	41,03	91 819	42,51			
Итого дебиторской задолженности	206 856	100	216 041	100			

**3. Рассчитайте отклонение по сумме и удельному весу, заполните соответствующие колонки в табл. 7 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

Абс.Отк. = Данные 2023 года – Данные 2022 года.

*Отклонение по сумме:*

$$44\ 573 - 44\ 059 = 514$$

$$36\ 477 - 46\ 373 = -9\ 896$$

$$13\ 201 - 10\ 931 = 2\ 270$$

$$1\ 084 - 738 = 346$$

$$6\ 487 - 416 = 6\ 071$$

$$48 - 45 = 3$$

$$225 - 197 = 28$$

$$22\ 127 - 19\ 224 = 2\ 903$$

$$91\ 819 - 84\ 873 = 6\ 946$$

$$216\ 041 - 206\ 856 = 9\ 185$$

Отклонение по удельному весу:

20,63 – 21,30 = –0,67%

16,89 – 22,42 = –5,53%

6,11 – 5,28 = 0,83%

0,50 – 0,36 = 0,14%

3,00 – 0,20 = 2,80%

0,02 – 0,02 = 0,00%

0,10 – 0,10 = 0,00%

10,24 – 9,29 = 0,95%

42,51 – 41,03 = 1,48%

Таблица 7

Виды дебиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Покупатели и заказчики (кроме перевозок)	44 059	21,30	44 573	20,63	514	–0,67	
Покупатели и заказчики за перевозки	46 373	22,42	36 477	16,89	–9 896	–5,53	
Авансы, выданные	10 931	5,28	13 201	6,11	2 270	0,83	
Социальное страхование и обеспечение	738	0,36	1 084	0,50	346	0,14	
Налоги и сборы	416	0,20	6 487	3,00	6 071	2,80	
Оплата труда	45	0,02	48	0,02	3	0,00	
Прочие операции с персоналом и подотчетные суммы	197	0,10	225	0,10	28	0,00	
Прочая задолженность	19 224	9,29	22 127	10,24	2 903	0,95	
Авансы выданные во внеоборотные активы	84 873	41,03	91 819	42,51	6 946	1,48	
Итого дебиторской задолженности	206 856	100	216 041	100	9 185	100	

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить соответствующие колонки в табл.7 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$Tr = \frac{\text{Данные 2023 года}}{\text{Данные 2022 года}} \cdot 100\% .$$

$$44\ 573 : 44\ 059 \cdot 100\% = 101,17\%$$

$$36\ 477 : 46\ 373 \cdot 100\% = 78,66\%$$

$$13\ 201 : 10\ 931 \cdot 100\% = 120,77\%$$

$$1\ 084 : 738 \cdot 100\% = 146,88\%$$

$$6\ 487 : 416 \cdot 100\% = 1559,37\% (15,6 \text{ раза})$$

$$48 : 45 \cdot 100\% = 106,67\%$$

$$225 : 197 \cdot 100\% = 114,21\%$$

$$22\ 127 : 19\ 224 \cdot 100\% = 115,10\%$$

$$91\ 819 : 84\ 873 \cdot 100\% = 108,18\%$$

$$21\ 6041 : 206\ 856 \cdot 100\% = 104,44\%$$

*Таблица 7*

Виды дебиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Покупатели и заказчики (кроме перевозок)	44 059	21,30	44 573	20,63	514	-0,67	101,17
Покупатели и заказчики за перевозки	46 373	22,42	36 477	16,89	-9 896	-5,53	78,66
Авансы выданные	10 931	5,28	13 201	6,11	2 270	0,83	120,77
Социальное страхование и обеспечение	738	0,36	1 084	0,50	346	0,14	146,88
Налоги и сборы	416	0,20	6 487	3,00	6 071	2,80	1559,37
Оплата труда	45	0,02	48	0,02	3	0,00	106,67
Прочие операции с персоналом и подотчетные суммы	197	0,10	225	0,10	28	0,00	114,21
Прочая задолженность	19 224	9,29	22 127	10,24	2 903	0,95	115,10

Виды дебиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Авансы выданные во внеоборотные активы	84 873	41,03	91 819	42,51	6 946	1,48	108,18
Итого дебиторской задолженности	206 856	100	216 041	100	9 185	100	104,44

### 5. Сформулировать вывод по таблице.

По результатам анализа состава, структуры и динамики дебиторской задолженности выявлено, что общая сумма задолженности в 2022 г. составила 206 856 тыс. руб., в 2023 г. сумма увеличилась на 9 185 тыс. руб. (4,44%) и составила 216 041 тыс. руб. Задолженность покупателей и заказчиков (кроме покупателей) составила в 2022 г. 44 059 тыс. руб., что составляет 21,30% от общей стоимости дебиторской задолженности. В 2023 г. доля данного вида задолженности составила 20,63%, это 44 573 тыс. руб., что на 514 тыс. руб. (1,17%) больше, чем в 2022 г. Задолженность покупателей и заказчиков за перевозки за 2022–2023 годы уменьшилась с 46 373 тыс. руб. (22,42% общего объема задолженности) до 36 477 тыс. руб. (16,89% общего объема задолженности).

Задолженность по авансам, выданным в 2023 г., составила 13 201 тыс. руб. (6,11% общего объема задолженности), что на 2 270 тыс. руб. (20,77%) больше, чем в 2022 г. Задолженность по социальному страхованию увеличилась на 46,88% (346 тыс. руб.) и составила 1 084 тыс. руб., что составляет 0,50% общего объема задолженности. Задолженность по налогам и сборам увеличилась более чем в 15 раз с 416 тыс. руб. в 2022 г. до 6 487 тыс. руб. (3,00% общего объема задолженности) в 2023 г. Задолженность по оплате труда занимает не более 0,02% от общего объема задолженности, что составляет 45–48 тыс. руб. по годам соответственно.

Задолженность по прочим операциям персонала и подотчетные суммы в 2022 г. составили 197 тыс. руб., это 0,10% всей задолженности, и увеличилась в 2023 г. на 28 тыс. руб. (14,21%), составив 225 тыс. руб. (0,10% всей задолженности). Задолженность прочих дебиторов в 2023 г. составила 10,24% от общего объема, это 22 127 тыс. руб., что на 2 903 тыс. руб. (15,10%) больше, чем в 2022 году.

Задолженность по авансам, выданным во внеоборотные активы, занимает наибольшей процент в общем объеме задолженности и увеличивается с 41,03% (84 873 тыс. руб.) в 2022 г. до 42,51% (91 819 тыс. руб.) в 2023 г.

### Задача 8

На основании [прил. 2, 3](#) проведите анализ эффективности использования дебиторской задолженности предприятия за 2 года, результаты анализа представьте в табл. 8, сделайте вывод.

#### Алгоритм.

**1. Необходимо заполнить все возможные строчки и колонки в табл. 8 на основании [прил. 2, 3](#).**

Средняя дебиторская задолженность за 2022 год:

$$(135\,325 + 121\,983) : 2 = 128\,654.$$

Средняя дебиторская задолженность за 2023 год:

$$(121\,983 + 124\,222) : 2 = 123\,102,5.$$

Таблица 8

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Выручка	1577465	1697553		
Средняя дебиторская задолженность	128654	123102,5		
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности				
Период оборачиваемости дебиторской задолженности				

**2. Рассчитать необходимые показатели и заполнить оставшиеся строчки и колонки в табл. 8 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{КобДЗ} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя дебиторская задолженность}}.$$

$$\text{КобДЗ 2022} = 1\,577\,465 : 128\,654 = 12.$$

$$\text{КобДЗ 2023} = 1\,697\,553 : 123\,102,5 = 14.$$

$$\text{ПобДЗ} = \frac{\text{Д}}{\text{КобДЗ}}$$

$$\text{ПобДЗ 2022} = 360 : 12 = 30.$$

$$\text{ПобДЗ 2023} = 360 : 14 = 26.$$

Таблица 8

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Выручка	1 577 465	1 697 553		
Средняя дебиторская задолженность	128 654	123 102,5		
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	12	14		
Период оборачиваемости дебиторской задолженности	30	26		

**3. Рассчитать отклонение по сумме, заполнить соответствующие колонки в табл. 8 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

Абс.Отк. = Данные 2023 года – Данные 2022 года.

$$1\ 697\ 553 - 1\ 577\ 465 = 120\ 088$$

$$123\ 102,5 - 128\ 654 = -5\ 551,5$$

$$14 - 12 = 2$$

$$26 - 30 = -4$$

Таблица 8

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Выручка	1 577 465	1 697 553	120 088	
Средняя дебиторская задолженность	128 654	123 102,5	-5 551,5	
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	12	14	2	
Период оборачиваемости дебиторской задолженности	30	26	-4	

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить соответствующие колонки в табл. 8 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$Tr = \frac{\text{Данные 2023 года}}{\text{Данные 2022 года}} \cdot 100\% .$$

$$1\ 697\ 553 : 1\ 577\ 465 \cdot 100\% = 107,61\%$$

$$123\ 102,5 : 128\ 654 \cdot 100\% = 95,68\%$$

$$14 : 12 \cdot 100\% = 116,67\%$$

$$26 : 30 \cdot 100\% = 86,67\%$$

*Таблица 8*

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Выручка	1 577 465	1 697 553	120 088	107,61
Средняя дебиторская задолженность	128 654	123102,5	-5 551,5	95,68
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	12	14	2	116,67
Период оборачиваемости дебиторской задолженности	30	26	-4	86,67

#### **5. Сформулировать вывод по таблице.**

По результатам анализа оборачиваемости дебиторской задолженности выявлено, что выручка за 2022–2023 гг. увеличилась с 1 577 465 тыс. руб. до 1 697 553 тыс. руб., на 120 088 тыс. руб. (7,61%). Средняя дебиторская задолженность в 2022 г. составила 128 654 тыс. руб., в 2023 г. – 123 102,5 тыс. руб., что на 5 551,5 тыс. руб. (4,32%) меньше, чем в 2022 г.

Дебиторская задолженность в 2022 г. обернулась 12 раз в среднем за 30 дней. В 2023 г. дебиторская задолженность оборачивалась за 26 дней и соответственно было совершено 14 оборотов, что на 2 оборота больше, чем в 2022 г. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности свидетельствует о более быстром возврате долгов от контрагентов.

### **Анализ кредиторской задолженности**

#### **Задача 9**

На основании [прил. 3](#) проведите анализ доли кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах и пассиве предприятия за 3 года, результаты анализа представьте в табл. 9, сделайте вывод.

## Алгоритм.

**1. Необходимо заполнить все возможные строчки в табл. 9 на основании прил. 3.**

Таблица 9

Показатели	2021 год	2022 год	Откло- нение (+,-)	2022 год в % к 2021 году	2023 год	Откло- нение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Кредиторская задолжен- ность	342 279	374 812			384 956		
Краткосроч- ные обяза- тельства	479 456	515 661			588 250		
Доля креди- торской задолженно- сти в кратко- срочных обя- зательствах				—			—
Пассивы предприятия	5 055 853	5 683 860			5 962 397		
Доля креди- торской за- долженности в пассиве предприятия				—			—

**2. Рассчитать необходимые показатели и заполнить оставшиеся строчки в табл. 9 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{ДоляКЗвКО} = \frac{\text{КТЗ}}{\text{КО}} \cdot 100\% .$$

$$\text{ДоляКЗвКО 2021} = 342\,279 : 479\,456 \cdot 100\% = 71,39\% .$$

$$\text{ДоляКЗвКО 2022} = 374\,812 : 515\,661 \cdot 100\% = 72,68\% .$$

$$\text{ДоляКЗвКО 2023} = 384\,956 : 588\,250 \cdot 100\% = 65,44\% .$$

$$\text{ДоляКЗвПП} = \frac{\text{КТЗ}}{\text{ПП}} \cdot 100\% .$$

$$\text{ДоляКЗвПП 2021} = 342\,279 : 5\,055\,853 \cdot 100\% = 6,77\% .$$

$$\text{ДоляКЗвПП 2022} = 374\,812 : 5\,683\,860 \cdot 100\% = 6,59\% .$$

$$\text{ДоляКЗвПП 2023} = 384\,956 : 5\,962\,397 \cdot 100\% = 6,46\% .$$

Таблица 9

Показатели	2021 год	2022 год	Откло- нение (+,-)	2022 год в % к 2021 году	2023 год	Откло- нение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Кредиторская задолжен- ность	342 279	374 812			384 956		
Краткосроч- ные обяза- тельства	479 456	515 661			588 250		
Доля креди- торской задолженно- сти в кратко- срочных обя- зательствах	71,39	72,68		–	65,44		-
Пассивы предприятия	5 055 853	5 683 860			5 962 397		
Доля креди- торской задолженно- сти в пассиве предприятия	6,77	6,59		–	6,46		-

**3. Рассчитать отклонение по сумме, заполнить соответствующие колонки в табл. 9 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

Абс.Отк. = Данные 2022 г. – Данные 2021 г.

Абс.Отк. = Данные 2023 г. – Данные 2022 г.

*Отклонение 2022 и 2021 года:*

$374\ 812 - 342\ 279 = 32\ 533$

$515\ 661 - 479\ 456 = 36\ 205$

$72,68 - 71,39 = 1,29$

$5\ 683\ 860 - 5\ 055\ 853 = 628\ 007$

$6,59 - 6,77 = -0,18$

*Отклонение 2023 и 2022 года:*

$384\ 956 - 374\ 812 = 10\ 144$

$588\,250 - 515\,661 = 72\,589$   
 $65,44 - 72,68 = -7,24$   
 $5\,962\,397 - 5\,683\,860 = 278\,537$   
 $6,46 - 6,59 = -0,13$

Таблица 9

Показатели	2021 год	2022 год	Откло- нение (+,-)	2022 год в % к 2021 году	2023 год	Откло- нение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Кредиторская задолжен- ность	342 279	374 812	32 533		384 956	10144	
Краткосроч- ные обяза- тельства	479 456	515 661	36 205		588 250	72589	
Доля креди- торской задолженно- сти в кратко- срочных обя- зательствах	71,39	72,68	1,29	–	65,44	–7,24	–
Пассивы предприятия	5 055 853	5 683 860	628 007		5 962 397	278537	
Доля креди- торской задолженно- сти в пассиве предприятия	6,77	6,59	–0,18	–	6,46	–0,13	–

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить соответствующие колонки в табл. 9 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$Tr = \frac{\text{Сумма 2022}}{\text{Сумма 2021}} \cdot 100\% .$$

$$Tr = \frac{\text{Сумма 2023}}{\text{Сумма 2022}} \cdot 100\% .$$

*Темп роста 2022 года:*

$$374\,812 : 342\,279 \cdot 100\% = 109,50\%$$

$$515\,661 : 479\,456 \cdot 100\% = 107,55\%$$

$$5\,683\,860 : 5\,055\,853 \cdot 100\% = 112,42\%$$

Темп роста 2023 года:

$384\ 956 : 374\ 812 \cdot 100\% = 102,71\%$

$588\ 250 : 515\ 661 \cdot 100\% = 114,08\%$

$5\ 962\ 397 : 5\ 683\ 860 \cdot 100\% = 104,90\%$

Таблица 9

Показатели	2021 год	2022 год	Откло- нение (+,-)	2022 год в % к 2021 году	2023 год	Откло- нение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Кредиторская задолжен- ность	342 279	374 812	32 533	109,50	384 956	10 144	102,71
Краткосроч- ные обяза- тельства	479 456	515 661	36 205	107,55	588 250	72 589	114,08
Доля креди- торской задолженно- сти в кратко- срочных обя- зательствах	71,39	72,68	1,29	—	65,44	-7,24	—
Пассивы предприятия	5 055 853	5 683 860	628 007	112,42	5 962 397	278 537	104,90
Доля креди- торской задолженно- сти в пассиве предприятия	6,77	6,59	-0,18	—	6,46	-0,13	—

### 5. Сформулировать вывод по таблице.

Кредиторская задолженность в 2021 г. составила 342 279 тыс. руб., в 2022 г. задолженность увеличилась на 32 533 тыс. руб. (9,50%) и составила 374 812 тыс. руб. В 2023 г. кредиторская задолженность составила 384 956 тыс. руб., что на 10 144 тыс. руб. (2,71%) больше, чем в 2022 г. Краткосрочные изменяются стабильно, в 2022 г. по сравнению с 2021 г. увеличиваются на 36 205 тыс. руб. и составляют 515 661 тыс. руб., а в 2023 г. увеличиваются на 14,08% (72 589 тыс. руб.) и составляют 588 250 тыс. руб. Доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах в 2021 г. составила 71,39%, в 2022 г. увеличилась на 1,29% и составила 72,68%, в 2023 г. сократилась на 7,24% и составила 65,44%. Уменьшение доли

кредиторской задолженности свидетельствует об улучшении платежной дисциплины, повышении контроля расчетов с контрагентами.

Пассивы предприятия за 2021–2023 гг. увеличились с 5 055 853 тыс. руб. до 5 962 397 тыс. руб. Доля кредиторской задолженности в 2022 г. составила 6,59%, что на 0,18% меньше, чем в 2021 г. В 2023 г. доля кредиторской задолженности составила 6,46%, что на 0,13% меньше, чем в 2022 г. Уменьшение доли кредиторской задолженности свидетельствует об улучшении работы с кредиторами по выплате долгов.

### Задача 10

На основании [прил. 1](#) проведите анализ состава и структуры кредиторской задолженности предприятия за 2 года, результаты анализа представьте в табл. 10, сделайте вывод.

#### Алгоритм.

**1. Необходимо заполнить все возможные строчки и колонки в табл. 7 на основании [прил. 1](#).**

Таблица 10

Виды кредиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Поставщики и подрядчики	196 043		196 865				
Оплата труда	15 541		16 264				
Социальное страхование и обеспечение	9 345		9 438				
Налоги и сборы	20 507		15 033				
Полученные авансы (кроме перевозок)	26 297		35 137				
Авансы, полученные за перевозки	91 402		97 591				
Прочая задолженность	15 677		14 628				
Всего	374 812		384 956				

**2. Рассчитать структуру дебиторской задолженности и заполнить оставшиеся строчки и колонки в табл. 10 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{СтрКЗ} = \frac{\text{ВидКЗ}}{\text{ОбщСтКЗ}} \cdot 100\% .$$

*Структура кредиторской задолженности 2022 года:*

$$196\ 043 : 374\ 812 \cdot 100\% = 52,30\%$$

$$15\ 541 : 374\ 812 \cdot 100\% = 4,15\%$$

$$9\ 345 : 374\ 812 \cdot 100\% = 2,49\%$$

$$20\ 507 : 374\ 812 \cdot 100\% = 5,47\%$$

$$26\ 297 : 374\ 812 \cdot 100\% = 7,02\%$$

$$91\ 402 : 374\ 812 \cdot 100\% = 24,39\%$$

$$15\ 677 : 374\ 812 \cdot 100\% = 4,18\%$$

Сделаем проверку: 52,30% + 4,15% + 2,49% + 5,47% + 7,02% + 24,39% + 4,18% = 100%.

*Структура дебиторской задолженности 2023 года:*

$$196\ 865 : 384\ 956 \cdot 100\% = 51,14\%$$

$$16\ 264 : 384\ 956 \cdot 100\% = 4,22\%$$

$$9\ 438 : 384\ 956 \cdot 100\% = 2,45\%$$

$$15\ 033 : 384\ 956 \cdot 100\% = 3,91\%$$

$$35\ 137 : 384\ 956 \cdot 100\% = 9,13\%$$

$$97\ 591 : 384\ 956 \cdot 100\% = 25,35\%$$

$$14\ 628 : 384\ 956 \cdot 100\% = 3,80\%$$

Сделаем проверку: 51,14% + 4,22% + 2,45% + 3,91% + 9,13% + 25,35% + 3,80% = 100%.

*Таблица 10*

Виды кредиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Поставщики и подрядчики	196 043	52,30	196 865	51,14			
Оплата труда	15 541	4,15	16 264	4,22			
Социальное страхование и обеспечение	9 345	2,49	9 438	2,45			
Налоги и сборы	20 507	5,47	15 033	3,91			

Виды кредиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Полученные авансы (кроме перевозок)	26 297	7,02	35 137	9,13			
Авансы полученные за перевозки	91 402	24,39	97 591	25,35			
Прочая задолженность	15 677	4,18	14 628	3,80			
Итого кредиторской задолженности	374 812	100	384 956	100			

**3. Рассчитать отклонение по сумме и удельному весу, заполнить соответствующие колонки в табл. 10. (формулу для расчета смотреть в лекции).**

Абс.Отк. = Данные 2023 года – Данные 2022 года

*Отклонение по сумме:*

196 865 – 196 043 = 822

16 264 – 15 541 = 723

9 438 – 9 345 = 93

15 033 – 20 507 = –5 474

35 137 – 26 297 = 8 840

97 591 – 91 402 = 6 189

14 628 – 15 677 = –1 049

384 956 – 374 812 = 10 144

*Отклонение по удельному весу:*

51,14 – 52,30 = –1,16%

4,22 – 4,15 = 0,07%

2,45 – 2,49 = –0,04%

3,91 – 5,47 = –1,56%

9,13 – 7,02 = 2,11%

25,35 – 24,39 = 0,96%

3,80 – 4,18 = –0,38%

100 – 100 = 0%

Таблица 10

Виды кредиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Поставщики и подрядчики	196 043	52,30	196 865	51,14	822	-1,16	
Оплата труда	15 541	4,15	16 264	4,22	723	0,07	
Социальное страхование и обеспечение	9 345	2,49	9 438	2,45	93	-0,04	
Налоги и сборы	20 507	5,47	15 033	3,91	-5 474	-1,56	
Полученные авансы (кроме перевозок)	26 297	7,02	35 137	9,13	8 840	2,11	
Авансы полученные за перевозки	91 402	24,39	97 591	25,35	6 189	0,96	
Прочая задолженность	15 677	4,18	14 628	3,80	-1 049	-0,38	
Итого кредиторской задолженности	374 812	100	384 956	100	10 144	0	

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить соответствующие колонки в табл. 10 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$Tr = \frac{\text{Данные 2023 года}}{\text{Данные 2022 года}} \cdot 100\% .$$

$$196\ 865 : 196\ 043 \cdot 100\% = 100,42\%$$

$$16\ 264 : 15\ 541 \cdot 100\% = 104,65\%$$

$$9\ 438 : 9\ 345 \cdot 100\% = 100,99\%$$

$$15\ 033 : 20\ 507 \cdot 100\% = 73,31\%$$

$$35\ 137 : 26\ 297 \cdot 100\% = 133,62\%$$

$$97\ 591 : 91\ 402 \cdot 100\% = 106,77\%$$

$$14\ 628 : 15\ 677 \cdot 100\% = 93,31$$

$$384\ 956 : 374\ 812 \cdot 100\% = 102,71$$

Таблица 10

Виды кредиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	Σ	%	Σ	%	Σ	%	
Поставщики и подрядчики	196 043	52,30	196 865	51,14	822	-1,16	100,42

Виды кредиторской задолженности	2022 год		2023 год		Отклонение (+,-)		2023 год в % к 2022 году
	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	$\Sigma$	%	
Оплата труда	15 541	4,15	16 264	4,22	723	0,07	104,65
Социальное страхование и обеспечение	9 345	2,49	9 438	2,45	93	-0,04	100,99
Налоги и сборы	20 507	5,47	15 033	3,91	-5474	-1,56	73,31
Полученные авансы (кроме перевозок)	26 297	7,02	35 137	9,13	8840	2,11	133,62
Авансы полученные за перевозки	91 402	24,39	97 591	25,35	6189	0,96	106,77
Прочая задолженность	15 677	4,18	14 628	3,80	-1049	-0,38	93,31
Итого кредиторской задолженности	374 812	100	384 956	100	10 144	0	102,71

### 5. Сформулировать вывод по таблице.

По результатам анализа состава, структуры и динамики кредиторской задолженности выявлено, что общая сумма задолженности в 2022 г. составила 374 812 тыс. руб., в 2023 г. сумма увеличилась на 10 144 тыс. руб. (2,71%) и составила 384 956 тыс. руб.

Задолженность поставщикам и подрядчикам в 2022 г. составила 196 043 тыс. руб., это 52,30% общей задолженности. В 2023 г. задолженность поставщикам увеличилась на 822 тыс. руб. (0,42%) и составила 196 865 тыс. руб., это 51,14% всей кредиторской задолженности. Задолженность по оплате труда за 2022–2023 гг. увеличилась с 15 541 тыс. руб. (4,15% всей задолженности) до 16 264 тыс. руб. (4,22% всей задолженности). Задолженность по социальному страхованию в 2023 г. составила 9 438 тыс. руб. (2,45% задолженности), что на 93 тыс. руб. (0,99%) больше, чем в 2022 г.

Задолженность по налогам за исследуемый период динамично уменьшилась с 20 507 тыс. руб. до 15 033 тыс. руб., что составляет 3,91% от общего объема кредиторской задолженности. Задолженность по полученным авансам (кроме перевозок) увеличилась более чем на 33% и составила 35 137 тыс. руб., это 9,13% всей задолженности предприятия. Долги

по полученным авансам за перевозки в 2022 г. составили 91 402 тыс. руб. (24,39% от всей кредиторской задолженности), а в 2023 г. по сравнению с 2022 г. увеличились на 6,77% (6 189 тыс. руб.) и составили 97 591 тыс. руб. (25,35% от всей кредиторской задолженности).

Задолженность прочим кредиторам в 2023 г. составила 3,80% от всей задолженности, это 14 628 тыс. руб., что на 1 049 тыс. руб. (6,69%) меньше, чем в 2022 г. Рост совокупной кредиторской задолженности свидетельствует о нарушении сроков платежей, об отсутствии контроля за своевременностью оплаты по долгам, что приводит к росту расходов на уплату пене и штрафов.

## Задача 11

На основании [прил. 2](#), [3](#) проведите анализ эффективности использования кредиторской задолженности предприятия за 2 года, результаты анализа представьте в табл. 11, сделайте вывод.

### Алгоритм.

**1. Необходимо заполнить все возможные строчки и колонки в табл. 11 на основании [прил. 2](#), [3](#).**

*Средняя кредиторская задолженность за 2022 год:*

$$(342\,279 + 374\,812) : 2 = 358\,545,5.$$

*Средняя кредиторская задолженность за 2023 год:*

$$(374\,812 + 384\,956) : 2 = 379\,884.$$

*Таблица 11*

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Себестоимость	1 335 027	1 425 324		
Средняя кредиторская задолженность	358 545,5	379 884		
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности				
Период оборачиваемости кредиторской задолженности				

**2. Рассчитать необходимые показатели и заполнить оставшиеся строчки и колонки в табл. 11 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{КобДЗ} = \frac{\text{Себестоимость}}{\text{Средняя кредиторская задолженность}}$$

$$\text{КобКЗ 2022} = 1\,335\,027 : 358\,545,5 = 3,72$$

$$\text{КобКЗ 2023} = 1\,425\,324 : 379\,884 = 3,75$$

$$\text{ПобКЗ} = \frac{\text{Д}}{\text{КобКЗ}}$$

$$\text{ПобКЗ 2022} = 360 : 3,72 = 96,77$$

$$\text{ПобКЗ 2023} = 360 : 3,75 = 96,00$$

Таблица 11

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Себестоимость	1 335 027	1 425 324		
Средняя кредиторская задолженность	358 545,5	379 884		
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,72	3,75		
Период оборачиваемости кредиторской задолженности	96,77	96		

**3. Рассчитать отклонение по сумме, заполнить соответствующие колонки в табл. 8 (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$\text{Абс.Отк.} = \text{Данные 2023 года} - \text{Данные 2022 года}$$

$$1\,425\,324 - 1\,335\,027 = 90\,297$$

$$379\,884 - 358\,545,5 = 21\,338,5$$

$$3,75 - 3,72 = 0,03$$

$$96 - 96,77 = -0,77$$

Таблица 11

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Себестоимость	1 335 027	1 425 324	90 297	
Средняя кредиторская задолженность	358 545,5	379 884	21 338,5	
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,72	3,75	0,03	

Окончание таблицы 11

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Период оборачиваемости кредиторской задолженности	96,77	96	-0,77	

**4. Рассчитать темп роста показателей и заполнить соответствующие колонки в табл. 11. (формулу для расчета смотреть в лекции).**

$$Tr = \frac{\text{Данные 2023 года}}{\text{Данные 2022 года}} \cdot 100\% .$$

$$1\ 425\ 324 : 1\ 335\ 027 \cdot 100\% = 106,76\%$$

$$379\ 884 : 358\ 545,5 \cdot 100\% = 105,95\%$$

$$3,75 : 3,72 \cdot 100\% = 100,81\%$$

$$96 - 96,77 = 99,20\%$$

Таблица 11

Показатели	2022 год	2023 год	Отклонение (+,-)	2023 год в % к 2022 году
Себестоимость	1 335 027	1 425 324	90 297	106,76
Средняя кредиторская задолженность	358 545,5	379 884	21 338,5	105,95
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,72	3,75	0,03	100,81
Период оборачиваемости кредиторской задолженности	96,77	96	-0,77	99,20

**5. Сформулировать вывод по таблице.**

По результатам анализа оборачиваемости кредиторской задолженности выявлено, что себестоимость за 2022–2023 гг. увеличилась с 1 335 027 тыс. руб. до 1 425 324 тыс. руб., это на 90 297 тыс. руб. (6,76%) больше. Средняя кредиторская задолженность в 2022 г. составила 358 545,5 тыс. руб., в 2023 г. – 379 884 тыс. руб., что на 21 338,5 тыс. руб. (5,95%) больше, чем в 2022 г.

Кредиторская задолженность в 2022 г. обернулась 3,72 раз в среднем за 96,77 дней. В 2023 г. кредиторская задолженность оборачивалась за 96 дней и соответственно было совершено 3,75 оборотов, что на 0,03 оборота больше, чем в 2022 г. Ускорение оборачиваемости кредиторской задолженности свидетельствует о более быстром возврате долгов контрагентам.

## ГЛОССАРИЙ

**Безнадежная задолженность** – задолженность, срок неисполнения которой превышает три года.

**Дебиторская задолженность** – сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами.

**Календарный фонд времени** – максимально возможное время работы оборудования.

**Кредитор** – лицо, предоставляющее организации финансирование (деньги или товары в кредит) и имеющее право на последующее возмещение этих средств в денежной форме или путем обмена на другие товары либо работы (услуги).

**Кредиторская задолженность** – задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

**Основные средства** – совокупность материально-вещественных ценностей – то есть часть имущества, используемое в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ (услуг) либо для управления организацией в натуральной форме.

**Основные средства** – активы, единовременно выполняющие следующие условия: используются при производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации; используются в течение длительного времени (свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев); организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов; способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

**Плановый фонд** – время работы оборудования по плану.

**Проблемная задолженность** – задолженность, срок неисполнения которой составляет от 90 дней до одного года.

**Текущая дебиторская задолженность** – задолженность, срок неисполнения которой не превышает 90 дней.

**Фактический фонд отработанного времени** – фактическое время работы оборудования, исходя из фактического числа смен.

**Фондовооруженность** – обеспеченность работников предприятия основными фондами.

**Фондоемкость** – стоимость основных фондов, приходящихся на 1 рубль продукции.

**Фондоотдача** – стоимость продукции, приходящаяся на 1 рубль основных фондов.

**Фондорентабельность** – размер прибыли предприятия, приходящейся на 1 рубль основных фондов.

**Хроническая задолженность** – задолженность с просрочкой от одного до трех лет.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### *Основная литература*

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 6-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2023. 378 с. (Среднее профессиональное образование). ISBN 978-5-16-006707-0. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1893901>. Режим доступа: по подписке
2. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций / Н.В. Парушина, И.В. Бутенко, В.Е. Губин [и др.]; под ред. Н.В. Парушиной. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. 430 с. (Высшее образование: Бакалавриат). ISBN 978-5-8199-0892-1. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1023563> – Режим доступа: по подписке
3. Шадрина Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для среднего профессионального образования. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2021. 461 с. (Профессиональное образование). ISBN 978-5-534-14766-7. URL: <https://urait.ru/bcode/471600>

### *Дополнительная литература*

4. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2021. 192 с. (Среднее профессиональное образование). ISBN 978-5-8199-0731-3. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009457>. Режим доступа: по подписке.
5. Румянцева Е.Е. Новая экономическая энциклопедия. 4-е изд. М.: ИНФРА-М, 2020. 882 с. ISBN 978-5-16-004189-6. URL: <https://znanium.com/catalog/product/550894>. Режим доступа: по подписке.
6. Румянцева Е.Е. Экономический анализ: учебник и практикум для среднего профессионального образования. Москва: Юрайт, 2021. 381 с. (Профессиональное образование). ISBN 978-5-9916-7946-6. URL: <https://urait.ru/bcode/471026>.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 02.07.2023): Принят Государственной Думой 16 июля 1998 года: Одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года. Консультант плюс: справочная правовая система. М., 1997.
8. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2021): Принят Государственной Думой

22 ноября 2011 года: Одобрен Советом Федерации 29 ноября 2011 года. Консультант плюс: справочная правовая система. М., 1997.

9. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010). Консультант плюс: справочная правовая система. М., 1997.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утв. приказом Минфина России от 27.12.2007 N 153н (действующая редакция). Консультант плюс: справочная правовая система. М., 1997.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 N 115н (действующая редакция) Консультант плюс: справочная правовая система. М., 1997.

12. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (действующая редакция) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». Консультант плюс: справочная правовая система. М., 1997.

13. Главбух. М.: Главбух, 1994. Выходит дважды в месяц. ISSN 1029-5411.

14. Бухгалтерский учет. М.: Бухгалтерский учет, 1937. Выходит ежемесячно. ISSN 0321-0154.

15. Консультант Плюс. URL: <http://www.consultant.ru>.

16. Министерство финансов Российской Федерации. URL: <http://www.Minfin.ru>.

17. Российская газета. URL: <http://www.rg.ru>.

18. Территориальный орган федеральной службы государственной статистики по Омской области. URL: <http://omsk.gks.ru/default.aspx>.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

*Приложение 1*

### Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ОАО «ОРГАНИЗАЦИЯ» за 2023 год

<i>Наличие и движение нематериальных активов</i>										
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Права на результаты интеллектуальной деятельности или на средства индивидуализации	5101	за 2023г.	18 943	(9 721)	4 427	(221)	211	(2 209)	23 149	(11 719)
	5111	за 2022г.	17 674	(8 316)	1 380	(111)	104	(1 709)	18 943	(9 721)
в том числе: изобретения, промышленные образцы, полезные модели	5101	за 2023г.	29 58	(1 282)	67	(39)	40	(236)	2 986	(1 478)
	5111	за 2022г.	28 67	(1 054)	100	(9)	2	(230)	2 958	(1 282)
программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2023г.	15 186	(8 065)	4 241	(57)	46	(1 876)	19 370	(9 895)
	5111	за 2022г.	139 323	(6 735)	1 262	(8)	8	(1 338)	15 186	(8 065)

<i>Наличие и движение нематериальных активов</i>										
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
секреты производства, ноу-хау	5101	за 2023г.	134	(25)	25	—	—	(11)	159	(36)
	5111	за 2022г.	131	(15)	3	—	—	(10)	134	(25)
Товарные знаки и знаки обслуживания, наименования места происхождения	5101	за 2023г.	8	(5)	—	—	—	—	8	(5)
	5111	за 2022г.	9	(6)	—	(1)	1	—	8	(5)
Прочие права	5101	за 2023г.	657	(344)	94	(125)	125	(86)	626	(305)
	5111	за 2022г.	735	(306)	15	(93)	93	(131)	657	(344)
Итого	5109	за 2023г.	18 943	(9 721)	4 427	(221)	211	(2 209)	23 149	(11 719)
	5119	за 2022г.	17 674	(8 116)	1 380	(111)	104	(1 709)	18 943	(9 721)
Незавершенные вложения в нематериальные активы	5109	за 2023г.	3 184	х	3 759	(4 046)	х	х	2 897	х
	5119	за 2022г.	2 384	х	1 967	(1 167)	х	х	3 184	х
Всего	5100	за 2023г.	22 127	(9 721)	8 186	(4 267)	211	(2 209)	26 046	(11 719)
	5110	за 2022г.	20 058	(8 116)	3 347	(1 278)	104	(1 709)	22 127	(9 721)

<i>Наличие и движение основных средств</i>												
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
Здания	5200	2023г.	553 708	(140 515)	17 445	(1 576)	671	(12 150)	–	–	569 577	(151 994)
	5210	2022г.	465 628	(111 267)	20 092	(3 679)	1 321	(10 424)	71 667	(20 145)	553 708	(140 515)
Сооружения и передаточные устройства	5200	2023г.	41 52 499	(1 427 109)	173 401	(2 909)	1 861	(11 7925)	–	–	4 322 995	(1 543 173)
	5210	2022г.	3 422 195	(1 115 964)	118 228	(2 865)	1 689	(10 2345)	614 941	(210 489)	4 152 499	(1 427 109)
Машины и оборудование	5200	2023г.	884 237	(589 973)	135 931	(10 773)	8 689	(89 169)	–	–	1 009 395	(670 453)
	5210	2022г.	830 344	(530 144)	62 586	(8 693)	7 475	(67 304)	–	–	884 237	(589 973)
Транспортные средства	5200	2023г.	868790	(320 190)	109 088	(11 450)	9 174	(52 507)	–	–	966 428	(363 523)
	5210	2022г.	709 438	(264 330)	87 063	(10 284)	8 334	(32 184)	82 573	(31 010)	868 790	(320 190)
Производственный и хозяйственный инвентарь	5200	2023г.	13 321	(10 854)	566	(178)	172	(996)	–	–	13 709	(11 678)
	5210	2022г.	12 600	(10 121)	1 097	(376)	339	(1 072)	–	–	13 321	(10 854)

## Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
Земельные участки и объекты природопользования	5200	2023г.	5 265	–	2 172	(61)	–	–	–	–	7 376	–
	5210	2022г.	5 319		81	(135)	–	–	–	–	5 265	–
Прочие основные средства	5200	2023г.	1 383	(778)	644	(48)	25	(236)	–	–	1 979	(989)
	5210	2022г.	1 246	(624)	186	(49)	29	(183)	–	–	1 383	(778)
Незавершенные вложения в основные средства	5200	2023г.	582 338	х	481 432	(403 249)	х	х	х	х	660 521	х
	5210	2022г.	474 565	х	391 925	(284 152)	х	х	х	х	582 338	х
Всего	5200	2023г.	7 061 541	(2 489 419)	920 679	(430 240)	20 592	(272 983)	–	–	7 551 980	(2 741 810)
	5210	2022г.	5 921 335	(2 032 450)	681 258	(310 233)	19 187	(213 512)	769 181	(262 644)	7 061 541	(2 489 419)

<i>Балансовая стоимость дебиторской задолженности</i>										
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		долго-срочная	кратко-срочная	всего	долго-срочная	кратко-срочная	всего	долго-срочная	кратко-срочная	всего
Покупатели и заказчики (кроме перевозок)	5510	31 919	12 654	44 573	31 193	12 866	44 059	31 159	14 794	45 953
в том числе: ремонт подвижного состава	5511	178	389	567	184	466	650	188	426	614
строительство объектов инфраструктуры	5512	–	320	320	–	300	300	–	375	375
научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы	5513	–	–	–	–	–	–	–	4	4
услуги социальной сферы	5514	1	961	962	–	1 176	1 176	–	1 360	1 360
прочие продажи	5515	31 740	10 984	42 724	31 009	10 924	41 933	30 971	12 629	43 600
покупатели и заказчики за перевозки	5518	30 554	5 923	36 477	39 337	7 036	46 373	39 348	5 873	45 221
авансы выданные	5519	1 091	12 110	13 201	2 495	8 436	10 931	3 001	5 788	8 789
социальное страхование и обеспечение	5520	х	1 084	1 084	х	738	738	х	491	491
налоги и сборы	5521	х	6 487	6 487	х	416	416	х	14 587	14 587
оплата труда	5524	х	48	48	х	45	45	х	46	46
прочие операции с персоналом и подотчетные суммы	5525	3	222	225	4	193	197	6	216	222

<i>Балансовая стоимость дебиторской задолженности</i>										
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		долго-срочная	кратко-срочная	всего	долго-срочная	кратко-срочная	всего	долго-срочная	кратко-срочная	всего
Прочая задолженность	5529	4 275	17 852	22 127	6 749	12 475	19 224	6 854	13 162	20 016
Итого в оборотных активах	5500	67 842	56 380	124 222	79 778	42 205	121 983	80 368	54 957	135 325
Авансы выданные во внеоборотные активы	5530	72 545	19 274	91 819	73 602	11 271	84 873	74 746	9 302	84 048
Всего	5530	140 387	75 654	216 041	153 380	53 476	206 856	155 114	64 259	219 373

<i>Балансовая стоимость кредиторской задолженности</i>				
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Поставщики и подрядчики	5570	196 865	196 043	181 996
В том числе:	5571	27 002	25 621	23 466
приобретение материально-производственных запасов				
покупная электроэнергия	5572	5 836	5 192	6 480
коммунальные услуги	5573	1 244	1 402	1 138
выполненные ремонтные работы	5574	16 118	14 106	17 159
выполненные работы по строительству	5575	51 687	66 096	55 337
прочие выполненные работы и оказанные услуги	5576	32 842	28 238	33 470
арендные платежи	5577	596	825	993
приобретение основных средств и доходных вложений в материальные ценности	5578	59 520	52 886	43 074
прочие	5579	2 020	1 677	879
оплата труда	5580	16 264	15 541	14 431
социальное страхование и обеспечение	5582	9 438	9 345	9 176
налоги и сборы	5583	15 033	20 507	17 799
авансы полученные (кроме перевозок)	5586	35 137	26 297	21 234
авансы полученные за перевозки	5587	97 591	91 402	83 713
прочая задолженность	5589	14 628	15 677	13 930
Всего	5560	384 956	374 812	342 279

## Отчет о финансовых результатах ОАО «ОРГАНИЗАЦИЯ» за 2023 год

Наименование показателя	Код строки	за январь – декабрь 2023 г.	за январь – декабрь 2022 г.
Выручка	2110	1 697 553	1 577 465
Себестоимость продаж	2120	(1 425 324)	(1 335 027)
Валовая прибыль (убыток)	2100	272 229	242 438
Коммерческие расходы	2210	(81)	(71)
Управленческие расходы	2220	(132 149)	(125 194)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	139 999	117 173
Доходы от участия в других организациях	2310	21 237	3 953
Проценты к получению	2320	2 678	9 161
Проценты к уплате	2330	(55 221)	(64 228)
Прочие доходы	2340	139 335	113 982
Прочие расходы	2350	(195 602)	(136 420)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	52 426	43 621
Текущий налог на прибыль	2410	(27 130)	(29 559)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(15 684)	856
Изменение отложенных налоговых активов	2450	6 784	(3 891)
Прочее	2460	1 104	(4 527)
Чистая прибыль	2400	17 500	6 500
Результаты от переоценки внеоборотных активов, не включаемых в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	522 493
Результаты от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	10 609	70 376
Совокупный финансовый результат периода	2500	28 109	599 369
СПРАВОЧНО Базовая прибыль (убыток) на акцию (руб., коп.)	2900	8,27	3,17

## Бухгалтерский баланс ОАО «ОРГАНИЗАЦИЯ» за 2023 год

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
<b>АКТИВ</b>				
<b><i>I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</i></b>				
Нематериальные активы	1110	14 341	12 406	11 942
Результаты исследований и разработок	1120	976	979	918
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
Основные средства	1150	4 901 975	4 656 995	3 972 933
Доходные вложения в материальные ценности	1160	217 792	221 383	204 482
Финансовые вложения	1170	435 171	426 169	429 799
Отложенные налоговые активы	1180	5 448	6 402	7 948
Прочие внеоборотные активы	1190	578 77	51 292	51 267
<i>Итого по разделу I</i>	<i>1100</i>	<i>5 633 580</i>	<i>5 375 626</i>	<i>4 679 289</i>
<b><i>II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</i></b>				
Запасы	1 210	79 614	65 682	61 982
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1 220	529	549	4 222
Дебиторская задолженность	1 230	124 222	121 983	135 325
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1 240	1 692	419	6 957
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 250	86 591	85 130	138 114
Прочие оборотные активы	1 260	36 169	34 471	29 964
<i>Итого по разделу II</i>	<i>1 200</i>	<i>328 817</i>	<i>308 234</i>	<i>376 564</i>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1 600</b>	<b>5 962 397</b>	<b>5 683 860</b>	<b>5 055 853</b>
<b>ПАССИВ</b>				
<b><i>III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</i></b>				
Уставный капитал	1 310	2 212 239	2 144 315	2 091 213
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1 320	0	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1 340	1 759 170	1 762 668	1 243 346

## Окончание приложения 3

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	20 733	23 348	(55 000)
Резервный капитал	1360	14 003	13 678	13 663
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	294 734	279 144	269 799
<i>Итого по разделу III</i>	<i>1300</i>	<i>4 300 879</i>	<i>4 223 153</i>	<i>3 563 021</i>
<i>IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>				
Заемные средства	1410	934 814	829 096	900 427
Отложенные налоговые обязательства	1420	124 526	115 950	112 949
Оценочные обязательства	1430	0	0	0
Прочие обязательства	1450	13 928	0	0
<i>Итого по разделу IV</i>	<i>1400</i>	<i>1 073 268</i>	<i>945 046</i>	<i>1 013 376</i>
<i>V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>				
Заемные средства	1510	140 735	91 908	88 491
Кредиторская задолженность	1520	384 956	374 812	342 279
Доходы будущих периодов	1530	5 070	6 819	7 687
Оценочные обязательства	1540	53 601	39 758	39 187
Прочие краткосрочные обязательства	1550	3888	2 364	1 812
<i>Итого по разделу V</i>	<i>1500</i>	<i>588 250</i>	<i>515 661</i>	<i>479 456</i>
<i>БАЛАНС</i>	<i>1700</i>	<i>5 962 397</i>	<i>5 683 860</i>	<i>5 055 853</i>