

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ,
НАУКИ И КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
ОРДЕНОВ ОКТЯБРЬСКОЙ РЕВОЛЮЦИИ
И ТРУДОВОГО КРАСНОГО ЗНАМЕНИ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра экономического анализа и прикладной информатики

А. М. Молчанов

АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АНАЛИЗ ФОРМЫ № 5 «ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ»

*Методические указания и задания
для практических занятий и самостоятельной работы
для студентов, обучающихся по специальности
1-25 01 08 Бухгалтерский учет, анализ и аудит*

Горки
БГСХА
2023

УДК 657(083.13)

*Рекомендовано методической комиссией
факультета бухгалтерского учета.
Протокол № 5 от 26 декабря 2022 г.*

Автор:

кандидат экономических наук, доцент *А. М. Молчанов*

Рецензент:

кандидат экономических наук, доцент *С. Н. Гудков*

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Анализ формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» : методические указания и задания для практических занятий и самостоятельной работы / А. М. Молчанов. – Горки : БГСХА, 2023. – 40 с.

Приведены краткие указания и задания для практических занятий и самостоятельной работы.

Для студентов, обучающихся по специальности 1-25 01 08 Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

© УО «Белорусская государственная
сельскохозяйственная академия», 2023

ВВЕДЕНИЕ

Анализ финансовой отчетности организации – это часть финансового анализа, связанная с исследованием финансового состояния и финансовых результатов организации на основе данных ее финансовой отчетности. Основная цель анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности – разработка соответствующих рекомендаций для ее пользователей.

В ходе анализа дается оценка информации, содержащейся в отчетности, сравнение имеющихся сведений и создание на их базе новой информации, которая послужит основой для принятия тех или иных решений.

Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) относится к числу основных форм бухгалтерской отчетности коммерческих организаций. Оно является расшифровкой отдельных статей баланса, поясняющей наличие и движение средств.

Организации могут представлять показатели, включаемые в отдельные разделы формы № 5, в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности.

Приложение к бухгалтерскому балансу № 1 (форма № 5) состоит из следующих разделов:

I «Основные средства» и «Затраты финансовых средств на ремонт и техническое обслуживание машинно-тракторного парка»;

II «Дебиторская задолженность»;

III «Полученные кредиты и займы»;

Справка-расшифровка кредиторской задолженности;

Справка о платежах в бюджет;

Справка о платежах в фонд социальной защиты.

Справочно приводятся данные коэффициентов платежеспособности организации. Анализ приложения к бухгалтерскому балансу проводят по каждому из разделов.

Содержание темы опирается на приобретенные ранее компетенции при изучении следующих дисциплин: «Статистика», «Компьютерные информационные технологии», «Финансы организаций», «Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и др.

Изучать тему следует самостоятельно, согласно программе и методическим указаниям, после изучения выполняется ее защита.

Оценка результатов защиты производится преподавателем, проводившим практические занятия.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной

1. Любушин, Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие / Н. П. Любушин, В. Б. Лешева, В. Г. Дьякова; под ред. Н. П. Любушина. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 471 с.
2. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н. С. Пласкова. – Москва: Эксмо, 2010. – 384 с.
3. Поджидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Т. А. Поджидаева. – Москва: КНОРУС, 2015. – 320 с.
4. Поджидаева, Т. А. Анализ хозяйственной деятельности / Т. А. Поджидаева. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. – 552 с.
5. Показатели финансовой устойчивости. Руководство по составлению. – Вашингтон, округ Колумбия, США: Международный валютный фонд, 2007. – 386 с.
6. Рябова, М. А. Анализ финансовой отчетности: учеб.-практ. пособие / М. А. Рябова. – Ульяновск: УЛГТУ, 2011. – 237 с.
7. Савицкая, Г. В. Анализ финансового состояния предприятия / Г. В. Савицкая. – Минск: Изд-во Гревцова, 2008. – 200 с.
8. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учебник / Г. В. Савицкая. – Москва: ИНФРА-М, 2010. – 536 с.
9. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учеб. пособие / Г. В. Савицкая. – Минск: Новое знание, 2006. – 652 с.
10. Савицкая, Г. В. Анализ эффективности деятельности предприятия: методологические аспекты / Г. В. Савицкая. – Москва: ИНФРА-М, 2007. – 160 с.
11. Савицкая, Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Г. В. Савицкая. – 4-е изд., испр. – Москва: ИНФРА-М, 2007. – 384 с.
12. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник / Г. В. Савицкая. – 9-е изд., испр. – Москва: Новое знание, 2004. – 640 с.

Дополнительный

13. Молчанов, А. М. Анализ хозяйственной деятельности : методические указания и рекомендации / А. М. Молчанов. – Горки : БГСХА, 2017. – 105 с.

Законодательные и нормативные акты

14. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования [Электронный ресурс]: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь, 27 дек. 2011 г., № 140/206 (с изм. и доп. от 9 дек. 2013 г. № 75/92) // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо». – Режим доступа: www.business-info.by.
15. Инструкция о порядке составления бухгалтерской отчетности: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 31 окт. 2011 г. № 111 «Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Респ. Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Респ. Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 187 (в ред. постановлений Минфина от 30.04.2012 № 25, от 06.05.2013 № 27, от 10.12.2013 № 84) // Нац. регистр правовых актов Респ. Беларусь. – 2012. – № 8/24675.

16. Методические рекомендации по осуществлению мероприятий по предупреждению экономической несостоятельности (банкротства) и проведению процедур экономической несостоятельности (банкротства) [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва экономики Респ. Беларусь от 6 апр. 2016 г. № 43 // Бизнес-инфо: аналит. правовая система. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>.

17. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 12 дек. 2011 г. № 1672 (с изм. и доп. от 22 янв. 2016 г. № 48) / Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. – 28.01.2016. – 5/41599.

18. Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 18: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 31 окт. 2011 г. № 111: в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 10 дек. 2013 г. № 84 // Бизнес-инфо: аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2018.

1. АНАЛИЗ РАЗДЕЛА I «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА»

Практически ни одна организация не обходится без основных средств. Для функционирования экономическому субъекту необходимы основные средства как средства производства, участвующие в производственной деятельности, так и как непроектные объекты основных средств.

Их состояние и эффективное использование непосредственно влияют на итоговые результаты хозяйственной деятельности организаций. Более полное и рациональное использование основных производственных средств и производственных мощностей предприятия способствует улучшению всех его технико-экономических показателей, таких, как рост производительности труда, повышение фондоотдачи, увеличение выпуска продукции, снижение ее себестоимости, экономия капитальных вложений.

Основные средства сельскохозяйственной организации являются ее главным производственным потенциалом. Эффективность управления таким потенциалом можно обеспечить лишь в одном случае, если в организации грамотно построен бухгалтерский учет этого имущества.

Целью анализа раздела I «Основные средства» является оценка эффективности использования основных средств организации и путей ее повышения.

В ходе анализа решаются следующие задачи:

– расчет и оценка динамики, структуры и структурной динамики основных средств;

- оценка показателей движения основных средств;
- характеристика состояния основных средств;
- расчет и оценка показателей использования основных средств в целом и по отдельным группам;
- анализ обеспеченности организации основными средствами;
- изучение влияния изменения величины основных средств и их активной части и изменения показателей эффективности их использования на изменение объема производства (или выручки) и прибыли.

Задание 1. По данным формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» раздела I «Основные средства» провести анализ состава и структуры основных средств. Проанализировать показатель среднегодовой стоимости основных средств организации, динамику амортизации по видам основных средств и их изношенность. Обосновать выводы.

Методика выполнения задания. Состав и структура основных средств показывают количественное и качественное состояние материально-технической базы предприятия. Общее требование к составу и структуре основных средств заключается в том, чтобы каждое предприятие обеспечивалось основными средствами в целях своевременного выполнения всего объема работ. Структуру основных средств во многом определяет специализация предприятия. Например, на животноводческих предприятиях удельный вес зданий, сооружений, продуктивного скота выше, а в зерновых выше удельный вес энергетических средств. Это говорит о том, что конкретную структуру основных средств обуславливает в первую очередь характер производства. Большое значение имеет также направление долгосрочных инвестиций предприятия. Кроме того, структуру основных средств определяют местоположение предприятия, концентрация и технический уровень производства.

Динамику состава и структуры основных средств на основании данных годовых отчетов организации необходимо проанализировать в таблице, представленной в прил. 1.

Важным показателем при анализе основных средств является среднегодовая стоимость основных средств организации. Анализ состояния основных средств начинается с расчета изменения их стоимости в абсолютном и относительном измерениях.

Абсолютное изменение рассчитывается как отклонение стоимости основных средств на конец анализируемого периода от их стоимости на начало.

Абсолютное изменение основных средств рассчитывается по формуле

$$\Delta\Phi = \Phi_k - \Phi_n, \quad (1)$$

где $\Delta\Phi$ – абсолютное изменение основных средств;

Φ_k, Φ_n – стоимость основных средств на начало и конец анализируемого периода.

Относительное отклонение рассчитывается как отношение изменения стоимости основных средств за анализируемый период к их стоимости на начало периода. Относительное отклонение рассчитывается по формуле

$$\frac{\Phi_k - \Phi_n}{\Phi_n} 100 = \frac{\Delta\Phi}{\Phi_n} 100. \quad (2)$$

Затем изучается состав основных средств на начало и конец анализируемого периода и просчитываются изменения стоимости и долей каждой группы средств, формирующих основные средства: производственных и непроизводственных средств, активной части производственных средств (машины, оборудование, транспортные средства), участвующих в процессе производства и реализации продукции.

Рост активной части основных средств способствует технической оснащенности организации, увеличению возможности получения дополнительных доходов, но повышение удельного веса активной части основных средств не должно приводить к уменьшению пассивной части основных средств, а вследствие этого – к ухудшению нормальных условий труда и снижению производительности.

Показатели динамики среднегодовой стоимости основных средств необходимо проанализировать в таблице, приведенной в прил. 2.

Любое основное средство с течением времени подвергается износу, находится ли оно в эксплуатации или просто хранится в бездействии. При этом уменьшается его остаточная стоимость. Процесс уменьшения стоимости и переноса ее на изготовленную продукцию – амортизация – происходит различными темпами.

Динамику амортизации по видам основных средств и их изношенность необходимо проанализировать в таблице, представленной в прил. 3. Процент изношенности основных средств определяется путем деления суммы начисленной амортизации за год на стоимость основных средств на конец года. В процессе анализа определяют виды основных средств, наиболее нуждающиеся в обновлении.

Задание 2. По данным формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» раздела I «Основные средства» провести факторный анализ по каждому показателю рассмотренных ниже показателей, определить резервы улучшения. Сделать выводы по каждому показателю и в целом по разделу.

Методика выполнения задания. Факторный анализ показателей начинают с изучения состояния основных средств, которое характеризуется показателями их износа и годности.

Для этого анализируют показатели движения и технического состояния основных производственных средств – коэффициентов обновления ($K_{обн}$), выбытия ($K_{в}$), прироста ($K_{пр}$):

$$K_{обн} = \frac{\text{Стоимость поступивших основных средств за год}}{\text{Стоимость основных средств на конец года}}. \quad (3)$$

Анализ коэффициента следует оформить в виде таблицы или решения факторного анализа, сделать выводы. Порядок решения и оформления рассмотрим на примере.

Решение определения влияния факторов на коэффициент обновления основных средств может быть представлено следующим образом. В кратных моделях для расчета влияния факторов на величину исследуемых показателей используется метод цепной подстановки:

$$K_{обн. \text{ факт}} = \frac{ОС_{пбаз}}{ОСКг_{баз}} = \frac{2300}{31437} = 0,0732; \quad (4)$$

$$K_{обн. \text{ усл}} = \frac{ОС_{потч}}{ОСКг_{баз}} = \frac{1526}{31437} = 0,0485; \quad (5)$$

$$K_{обн. \text{ отч}} = \frac{ОС_{потч}}{ОСКг_{отч}} = \frac{1526}{30350} = 0,0503. \quad (6)$$

Общее изменение коэффициента обновления основных средств

$$\Delta K_{обн. \text{ общ}} = K_{обн. \text{ отч}} - K_{обн. \text{ баз}} = 0,0503 - 0,0732 = -0,0229. \quad (7)$$

В том числе за счет:

– поступления основных средств за год:

$$\Delta K_{обн. \text{ ОСп}} = K_{обн. \text{ усл}} - K_{обн. \text{ баз}} = 0,0485 - 0,0732 = -0,0247; \quad (8)$$

– стоимости основных средств на конец года:

$$\Delta K_{обн. \text{ ОСкг}} = K_{обн. \text{ отч}} - K_{обн. \text{ усл}} = 0,0503 - 0,0485 = 0,0018. \quad (9)$$

Проверка:

$$\Delta K_{обн. \text{ общ}} = \Delta K_{обн. \text{ ОСп}} + \Delta K_{обн. \text{ ОСкг}} = (-0,0247) + 0,0018 = -0,0229. \quad (10)$$

Сформулируем вывод. Анализ влияния факторов коэффициента обновления основных средств показал, что он уменьшился на 0,0229. Это произошло за счет:

- снижения поступления денежных средств на 774 тыс. руб. (коэффициент уменьшился на 0,0247);
- снижения стоимости основных средств на конец года на 1087 тыс. руб. (коэффициент вырос на 0,0018).

Возможно такое же решение оформить в виде табл. 1.

Таблица 1. Расчет влияния факторов коэффициента обновления

Показатели	Базисный	Отчетный	Отклонение
Стоимость поступивших основных средств за год, тыс. руб. (ОСп)	2300	1526	-774
Стоимость основных средств на конец года, тыс. руб. (ОСкг)	31437	30350	-1087
Коэффициент обновления $K_{обн}$	0,0732	0,0503	-0,0229
Условный $K_{обн}$	0,485		
Отклонение за счет:			
стоимости поступивших основных средств за год	-0,0247		
стоимости основных средств на конец года	0,0018		

В дальнейшем анализ всех нижеприведенных показателей следует оформлять аналогичным образом в виде таблиц или решения факторного анализа, делать выводы.

$$K_{в} = \frac{\text{Стоимость выбывших основных средств за год}}{\text{Стоимость основных средств на начало года}}. \quad (11)$$

$$K_{пр} = \frac{\text{Сумма прироста основных средств за год}}{\text{Стоимость основных средств на начало года}}. \quad (12)$$

Техническое состояние основных средств характеризуют коэффициенты износа ($K_{изн}$) и годности ($K_{г}$):

$$K_{изн} = \frac{\text{Сумма начисленной амортизации основных средств на определенную дату}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств на эту же дату}}; \quad (13)$$

$$K_{г} = \frac{\text{Остаточная стоимость основных средств на определенную дату}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств на эту же дату}}. \quad (14)$$

Для обобщающей характеристики эффективности использования основных средств анализируют показатели фондорентабельности

(ФР). Если анализируют основные производственные средства, целесообразно использовать следующий показатель:

$$\text{ФР} = \frac{\text{ПТД}}{\text{ОПС}} 100, \quad (15)$$

где ПТД – прибыль (убыток) от текущей деятельности;

ОПС – среднегодовая стоимость основных производственных средств.

Если анализируют основные средства в целом по организации, логичнее использовать в числителе формулы чистую прибыль:

$$\text{ФР} = \frac{\text{ЧП}}{\text{ОС}} 100, \quad (16)$$

где ОС – среднегодовая стоимость основных средств.

2. АНАЛИЗ РАЗДЕЛА II «ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ»

Анализ и управление дебиторской задолженностью необходимы для того, чтобы предотвратить излишнее увеличение дебиторской задолженности, которое приводит к снижению денежных поступлений и возникновению сомнительных (безнадежных) долгов, способных полностью поглотить прибыль организации.

Для более детального анализа необходимо использование данных аналитического учета по счетам, предназначенным для отражения информации о расчетах с дебиторами и кредиторами, а также информации из Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Дебиторская задолженность (Accounts receivable) – важный компонент оборотного капитала. Отгрузка товаров и оказание услуг покупателям не всегда предполагают немедленную оплату. Неоплаченные счета за поставленную продукцию (или счета к получению) и составляют большую часть дебиторской задолженности. Специфический элемент дебиторской задолженности – векселя к получению, являющиеся, по существу, ценными бумагами (коммерческие ценные бумаги).

Как увеличение дебиторской задолженности, так и резкое ее снижение оказывают на деятельность организации негативное воздействие. С одной стороны, рост дебиторской задолженности снижает объем оборотных средств организации и, как следствие, увеличивает потребность в привлечении дополнительных ресурсов для своевременного погашения собственных обязательств. С другой стороны, рез-

кое снижение дебиторской задолженности может указывать на возможное снижение объема реализации продукции в результате потери части покупателей, приобретавших эту продукцию в кредит.

Изучение дебиторской задолженности предполагает реализацию следующих аналитических задач:

- оценка реальной (ликвидной) стоимости дебиторской задолженности на каждую отчетную дату;
- ранжирование дебиторской задолженности покупателей по срокам оплаты;
- оценка оборачиваемости (инкассирования) дебиторской задолженности в целом, а также по каждому покупателю;
- учет временного фактора для дифференциации уровня цен на реализуемую продукцию с условием отсрочки платежа, предоставляемой покупателю;
- диагностика состояния и причин негативного положения с ликвидностью дебиторской задолженности;
- разработка адекватной политики кредитования клиентов и внедрение в практику современных методов управления дебиторской задолженностью;
- осуществление контроля текущего состояния дебиторской задолженности;
- формирование обоснованной резервной политики с учетом возможных потерь по сомнительным долгам.

К важнейшим характеристикам дебиторской задолженности относятся: средний период оборачиваемости (погашения); анализ движения задолженности; разбивка по контрагентам.

Чем короче период погашения дебиторской задолженности, тем выше ее ликвидность. При этом условии организация имеет возможность быстрее генерировать денежную массу и поддерживать высокий уровень платежеспособности. Кроме того, ускорение оборачиваемости способствует расширению масштабов производственно-хозяйственной деятельности.

Анализ движения дебиторской задолженности должен осуществляться оперативно с использованием аналитических таблиц определенного формата, что позволяет адекватно реагировать на своевременные установленные факты задержки платежей.

Анализ раздела II «Дебиторская задолженность» формы № 5 приложения к бухгалтерскому балансу № 1 начинают с изучения динамики состава и структуры дебиторской задолженности по содержанию обязательств, проводят анализ качества дебиторской задолженности.

Задание 1. По данным формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» раздела II «Дебиторская задолженность» провести анализ состава и структуры дебиторской задолженности по содержанию обязательств. Проанализировать показатель качества состояния дебиторской задолженности организации. Обосновать выводы.

Методика выполнения задания. Состав и структура дебиторской задолженности по содержанию обязательств показывают количественное и качественное состояние дебиторской задолженности организации. Динамику состава и структуры дебиторской задолженности по содержанию обязательств следует проанализировать в таблице, представленной в прил. 4.

Наличие сомнительной дебиторской задолженности свидетельствует о нерациональной политике организации по предоставлению отсрочки в расчетах с покупателями, создает реальную угрозу платежеспособности самой организации-кредитора и снижает уровень ликвидности ее баланса.

Для определения конкретных причин образования сомнительной дебиторской задолженности проводится внутренний анализ ее суммы по дебиторам и срокам возникновения на основании оперативных данных. Ухудшение состояния расчетов с покупателями и рост неоправданной задолженности подтверждаются удлинением среднего срока инкассирования дебиторской задолженности.

Увеличение средств, отвлекаемых в расчеты с покупателями (т. е. рост абсолютной величины дебиторской задолженности), может быть обусловлено объективными процессами – высокими темпами наращивания объема продаж. При этом важно, чтобы темп роста дебиторской задолженности не превышал темпа роста продаж. Опаснее, когда рост дебиторской задолженности обусловлен неосмотрительной кредитной политикой организации по отношению к покупателям, необоснованным с финансовой точки зрения выбором партнеров, трудностями в реализации продукции.

Резкое сокращение дебиторской задолженности может быть следствием негативных моментов во взаимоотношениях с клиентами (сокращение продаж в кредит, потеря потребителей продукции).

Анализ состояния качества дебиторской задолженности по содержанию обязательств следует провести в таблице, представленной в прил. 5.

Задание 2. По данным формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» раздела II «Дебиторская задолженность» провести факторный анализ рассмотренных ниже показателей, определить резервы улучшения. Сделать выводы по каждому показателю и в целом по разделу.

Методика выполнения задания. Эффективность расчетной дисциплины организации определяется скоростью оборачиваемости дебиторской задолженности.

Оборачиваемость дебиторской задолженности – это показатель скорости оплаты покупателями и заказчиками своей задолженности перед организацией. Данный коэффициент показывает, сколько раз (за год) погашается средняя величина дебиторской задолженности.

Оборачиваемость дебиторской задолженности рассчитывается в виде коэффициента как отношение выручки от реализации продукции, работ, услуг к средней за период величине дебиторской задолженности:

$$K_{\text{обдз}} = \frac{BP}{ДЗ}, \quad (17)$$

где $K_{\text{обдз}}$ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз;

BP – выручка от реализации продукции, работ, услуг, тыс. руб.;

ДЗ – величина средней дебиторской задолженности (имея квартальные данные должна рассчитываться по средней хронологической), тыс. руб.

Чем выше показатель оборачиваемости, тем быстрее с организацией рассчитываются заготовительные организации и прочие контрагенты. Имея фактические и плановые данные, возможно рассчитать резервы роста оборачиваемости дебиторской задолженности.

Расчет резервов роста коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности следует оформить в виде таблицы или решения факторного анализа, сделать выводы. Порядок решения и оформления рассмотрим на примерах.

Для того чтобы определить резервы роста коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, сначала необходимо определить влияние факторов на коэффициент. Решение может быть представлено следующим образом. В данном случае для расчета влияния факторов на величину исследуемых показателей используется метод цепной подстановки:

$$K_{\text{обдз факт}} = \frac{BP_{\text{факт}}}{ДЗ_{\text{факт}}} = \frac{4222}{495} = 8,529; \quad (18)$$

$$K_{\text{обдз усл}} = \frac{BP_{\text{возм}}}{ДЗ_{\text{факт}}} = \frac{5638}{495} = 11,389; \quad (19)$$

$$K_{\text{обдз возм}} = \frac{BP_{\text{возм}}}{DZ_{\text{возм}}} = \frac{5638}{781} = 7,219. \quad (20)$$

Общее изменение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности

$$\Delta K_{\text{обдз общ}} = K_{\text{обдз возм}} - K_{\text{обдз факт}} = 7,219 - 8,529 = -1,31. \quad (21)$$

В том числе за счет:

- выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг:

$$P \uparrow \Delta K_{\text{обдз вр}} = K_{\text{обдз усл}} - K_{\text{обдз факт}} = 11,389 - 8,529 = 2,86; \quad (22)$$

- дебиторской задолженности:

$$\Delta K_{\text{обдз дз}} = K_{\text{обдз возм}} - K_{\text{обдз усл}} = 7,219 - 11,389 = -4,17. \quad (23)$$

Проверка:

$$\Delta K_{\text{обдз общ}} = \Delta K_{\text{обдз вр}} + \Delta K_{\text{обдз дз}} = 2,86 + (-4,17) = -1,31. \quad (24)$$

Сформулируем вывод. Анализ влияния факторов коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности показал, что резервы роста коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности – 2,86 раз. Они могут быть реализованы за счет роста выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг на 1416 тыс. руб. За счет дебиторской задолженности резервы отсутствуют, так как по этому показателю фактические значения лучше запланированных.

Возможно такое же решение оформить в виде табл. 2.

Таблица 2. Расчет резервов роста коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	Фактич.	Возможн.	Отклонение
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, тыс. руб. (BP)	4222	5638	1416
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	495	781	286
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	8,529	7,219	-1,31
Условный $K_{\text{обдз усл}}$	11,389		
В т. ч. за счет:			
выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг	2,86		
дебиторской задолженности	-4,17		

Помимо расчета коэффициента оборачиваемости, вычислим оборачиваемость (в днях) как отношение периода (в днях) к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности покупателей и заказчиков. В результате получим среднее количество дней, в течение которых организации оплачиваются долги покупателями и заказчиками за реализованные им продукцию, работы, услуги.

Период оборота дебиторской задолженности характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемых покупателям.

В практике анализа задолженности покупателей и заказчиков используют следующую модифицированную формулу периода погашения дебиторской задолженности:

$$ПО_{ДЗ} = \frac{Д}{К_{обДЗ}} = Д \frac{ДЗ}{ВР}. \quad (25)$$

Для организаций предпочтительней более высокий коэффициент оборачиваемости, в то время как для покупателей и заказчиков выгодней низкий коэффициент, позволяющий иметь остаток неоплаченной кредиторской задолженности в качестве бесплатного источника финансирования своей текущей деятельности.

Важнейшей предпосылкой ускорения оборачиваемости оборотных средств является проведение мероприятий по улучшению использования оборотных средств на всех стадиях их кругооборота.

Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности позволяет высвободить из оборота часть средств или при той же их сумме увеличить объем производства и реализации продукции.

Относительное высвобождение или вовлечение средств из оборота происходит в случае ускорения или замедления оборачиваемости дебиторской задолженности, которое определяется по формуле

$$\pm \Delta_{ДЗ} = \frac{ВР}{Д} \cdot \Delta ПО_{ДЗ}. \quad (26)$$

3. АНАЛИЗ РАЗДЕЛА III «ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ»

Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Величина заемных средств характеризует возможные будущие изъятия средств предприятия, связанные с ранее принятыми обязатель-

ствами. Обязательства подлежат признанию в балансе в том случае, когда весьма высока вероятность того, что потребуется отказ от потенциального дохода или будущих экономических выгод.

Основные вопросы, которые должны быть решены при анализе обязательств: полная величина обязательств, включая плату за пользование заемными средствами; дата их образования и погашения; условия обеспечения; ограничения в использовании активов, которые они налагают на предприятие; ограничения в действиях, в частности на выплату дивидендов.

При анализе краткосрочных кредитов необходимо решить вопрос, связанный с залоговыми обязательствами. На практике могут использоваться разные виды ограничений в распоряжении активами, в том числе требование не использовать активы в качестве залога по любым иным обязательствам.

Такой вид требований, предъявляемых к предприятию-должнику, получил название отрицательного залога. Нужно иметь в виду, что наличие данного требования может затруднить возможность получения заемных средств от других потенциальных кредиторов или ужесточить условия их предоставления в качестве компенсации за повышенный риск.

В разделе III «Полученные кредиты и займы» (ф. № 5) представлена информация о движении кредитов и займов. Их анализ начинается с изучения состава и структуры, а также динамики полученных кредитов и займов.

Задание 1. По данным формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» раздела III «Полученные кредиты и займы» провести анализ состава и структуры полученных кредитов и займов. Проанализировать показатель качественного состояния полученных кредитов и займов. Обосновать выводы.

Методика выполнения задания. Состав и структура полученных кредитов и займов по содержанию обязательств показывают количественное и качественное состояние полученных кредитов и займов.

Привлечение заемных средств дает возможность высвободить собственные ресурсы на удовлетворение других потребностей, но в то же время за данную услугу предприятие понесет расходы, связанные с оплатой кредита и процентов по нему.

Финансовое состояние организации и его устойчивость во многом зависят от того, какие средства она имеет и куда они вложены.

Краткосрочные кредиты предоставляются организациям на следующие цели:

- на приобретение материальных ценностей и оплату выполненных работ (услуг), включая сумму налога на добавленную стоимость по оплачиваемым ценностям;
- на выплату заработной платы;
- на закупку у граждан сельскохозяйственной и другой продукции;
- на покупку иностранной валюты для проведения расчетов за кредитруемые ценности с юридическими лицами – нерезидентами Республики Беларусь;
- для осуществления расчетов в порядке авансовых или предварительных платежей, если в соответствии с заключенными договорами предусматривается исполнение обязательств резидентами в течение не более 30 дней после их оплаты, а нерезидентами – в сроки, определенные законодательством.

Динамику состава и структуры кредитов и займов по содержанию обязательств следует проанализировать в таблице, представленной в прил. 6.

Анализ состояния качества полученных кредитов и займов по содержанию обязательств провести в таблице, представленной в прил. 7.

Задание 2. По данным формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» III «Полученные кредиты и займы» провести факторный анализ рассмотренных ниже показателей, определить резервы улучшения. Сделать выводы по каждому показателю и в целом по разделу.

Методика выполнения задания. Интенсивность использования кредита в хозяйственном обороте определяется объемом производства (реализации) на рубль средних остатков кредитных вложений. Синтетическим показателем интенсивности кредитования является оборачиваемость краткосрочных кредитов.

Следует отметить, что показатель, характеризующий удельный вес краткосрочных ссуд, погашенных своевременно, не только свидетельствует об эффективности кредитования, но и показывает сохранность и целевое использование оборотных средств.

Кроме этих общих показателей определяется эффективность кредитования отдельных видов запасов или затрат. Эффективность использования кредита в кругообороте средств организаций неразрывно связана с ростом экономического потенциала всех отраслей промышленности. Проблема эффективности кредитования приобрела особую актуальность в связи с осуществлением мер по интенсификации общественного производства.

Для характеристики интенсивности использования кредитов и займов рассчитать коэффициент их оборачиваемости:

$$K_{\text{обкк}} = \frac{\text{ВР}}{\text{КК}}, \quad (27)$$

где $K_{\text{обкк}}$ – коэффициент оборачиваемости кредитов и займов;
 КК – величина средней кредитов и займов.

Период оборачиваемости кредитов и займов характеризует их среднюю продолжительность погашения:

$$\text{ПО}_{\text{кк}} = \frac{Д}{K_{\text{обкк}}} = Д \frac{\text{КК}}{\text{ВР}}. \quad (28)$$

Эффективность использования краткосрочного кредита в хозяйственном обороте определяется суммой прибыли от текущей деятельности на рубль средних остатков кредитных вложений.

С позиции собственников организации определяют рентабельность кредитов и займов как отношение чистой прибыли (ЧП) к средней сумме кредитов и займов за период. Рентабельность кредитов и займов показывает отдачу кредитов и займов:

$$R_{\text{СК}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{КК}} 100. \quad (29)$$

С позиции эффективности производственной деятельности рентабельность кредитов и займов целесообразно рассчитывать по прибыли от текущей деятельности $R_{\text{КК}}$:

$$R_{\text{КК}} = \frac{\text{ПТД}}{\text{КК}} 100, \quad (30)$$

где ПТД – прибыль (убыток) от текущей деятельности.

Грамотное, эффективное управление заемным капиталом предусматривает построение на предприятии соответствующих организационно-методических систем обеспечения этого управления. Знание основных механизмов функционирования заемных средств, использование современных методов их анализа и планирования является важным для эффективной работы организации.

Одним из основных показателей анализа использования кредитов и займов является финансовый рычаг (финансовый леверидж). Он показывает, на сколько процентов увеличивается рентабельность собственного капитала за счет привлечения кредитов и займов. Эффект финансового рычага (ЭФР) возникает за счет разницы между рентабельностью активов и стоимостью кредитов и займов.

В настоящее время существует много подходов к исчислению этого эффекта. Вместе с тем смысл ЭФР состоит в следующем. Положитель-

ный ЭФР возникает в тех случаях, если рентабельность совокупного капитала выше средневзвешенной цены кредитов и займов, т. е. если $ROA > Ц_{зк}$. Средневзвешенная цена кредитов и займов – это проценты, под которые брались кредиты.

Разность между стоимостью заемных средств и доходностью совокупного капитала позволит увеличить рентабельность собственного капитала. При таких условиях выгодно увеличивать плечо финансового рычага, т. е. долю заемного капитала. Если $ROA < Ц_{зк}$, создается отрицательный ЭФР (эффект «дубинки»), в результате чего происходит «продажа» собственного капитала, которое может стать причиной банкротства организации.

Экономическая рентабельность совокупного капитала рассчитывается как отношение суммы чистой прибыли к среднегодовой сумме всего совокупного капитала по формуле

$$ROA = \frac{ЧП}{ИБ} \cdot 100, \quad (31)$$

где ROA – экономическая рентабельность совокупного капитала, %;

ЧП – чистая прибыль;

ИБ – среднегодовая сумма всего совокупного капитала (итог баланса);

Из этого следует, что заемные средства могут способствовать как накоплению капитала, так и разорению организации. Эффект от взятого кредита будет только тогда, когда процент рентабельности от использования объекта кредитования будет выше процентной ставки по кредиту.

В настоящее время учеными предложено множество вариантов расчета ЭФР. Мы рассмотрим формулу, предложенную Г. В. Савицкой [8]:

$$\text{ЭФР} = (ROA - Ц_{зк}) \cdot (1 - K_H) \cdot (KK : SK), \quad (32)$$

где $Ц_{зк}$ – цена краткосрочных кредитов, %;

K_H – коэффициент налогообложения;

KK – среднегодовая сумма краткосрочных кредитов и займов;

СК – средняя сумма собственного капитала.

Расчет влияния факторов на эффект финансового рычага следует оформить в виде таблицы, сделать выводы. Порядок решения и оформления рассмотрим на примере.

Так как сельхозорганизации налог на прибыль не платят, то уровень налогового изъятия из прибыли (Кн) мы учитывать не будем и уровень налогообложения рассчитывать не будем.

Чтобы определить, как изменялся эффект финансового рычага за счет каждого фактора (табл. 3), можно воспользоваться способом цепной подстановки, последовательно заменяя базовый уровень каждого фактора на фактический в отчетном периоде и сравнивая эффект финансового рычага до и после соответствующего фактора.

Таблица 3. Факторный анализ эффекта финансового рычага

Показатели	2021 г.	2022 г.
Чистая прибыль, тыс. руб.	1389	3499
Среднегодовая сумма собственного капитала, тыс. руб.	34654	39324
Среднегодовая сумма краткосрочного заемного капитала, тыс. руб.	57456	60324
Средневзвешенная цена заемного капитала, %	26	17
Итог баланса, тыс. руб.	5521	2919
Рентабельность совокупного капитала, %	2,418	5,8
ЭФР _{Усл 1} , %	-3,218	
ЭФР _{Усл 2} , %	-1,784	
ЭФР _{Усл 3} , %	-1,572	
Отклонение общее (+, -), %	2,926	
В т. ч. за счет:		
рентабельности совокупного капитала, %	0,539	
среднегодовой суммы собственного капитала, %	1,434	
среднегодовой суммы краткосрочного заемного капитала, %	0,212	
итога баланса, %	0,741	
Эффект финансового рычага (ЭФР), %	-3,757	-0,831

Сформулируем вывод. Из анализа данных табл. 3 видно, что за исследуемый период эффект финансового рычага отрицательный, однако он повысился на 2,926 п. п. Это произошло за счет:

- роста рентабельности совокупного капитала (эффект финансового рычага уменьшился на 0,0017 п. п.);
- снижения средневзвешенной цены заемного капитала (эффект финансового рычага вырос на 1,434 п. п.);
- роста среднегодовой суммы собственного капитала (эффект финансового рычага увеличился на 0,212 п. п.);
- снижения среднегодовой суммы краткосрочного заемного капитала (эффект финансового рычага увеличился на 0,741 п. п.).

В организации из-за того, что экономическая рентабельность совокупного капитала ниже цены краткосрочных кредитов, создан отрицательный ЭФР (эффект «дубинки»), в результате чего происходит «продавание» собственного капитала, которое в дальнейшем может стать причиной банкротства организации.

4. АНАЛИЗ СПРАВКИ-РАСШИФРОВКИ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Организации имеют многообразные экономические связи с другими хозяйственными органами, непосредственно вступая с ними в расчеты. Система расчетов должна быть построена таким образом, чтобы все платежи проходили в сжатые сроки, взаимная задолженность сводилась к минимальному размеру.

Ситуация возникновения кредиторской задолженности появляется тогда, когда одна компания продает продукт или услугу другому предприятию. Возникающие при этом отношения регулируются специальным контрактом, он обязательно предписывает срок оплаты услуги или продукта. Подписывая этот договор, покупатель дает согласие на условия такого контракта, а значит, обязуется выплатить сумму установленных средств точно в указанные сроки. Если этого не произойдет, тогда возникает просроченная задолженность.

Кредиторская задолженность постоянна и может достигать больших размеров. В процессе анализа необходимо рассмотреть возможности сокращения внеплановых финансовых ресурсов в обороте организации. Кредиторская задолженность отображает стоимостную оценку финансовых обязательств организации перед разными субъектами экономических отношений. В кредиторской задолженности большую роль играют расчеты с поставщиками. Для эффективного управления организацией очень важно быть проинформированным о состоянии финансовых взаимоотношений с поставщиками и подрядчиками, так как именно ими обеспечиваются все необходимые для нормального функционирования материальные ценности, проводятся нужные работы и предоставляются услуги.

Вопросы управления кредиторской задолженностью являются основными для современного бизнеса. От эффективности такого управления зависит не только успех организации, но и ее существование в принципе.

В Справке-расшифровке кредиторской задолженности ф. № 5 представлена информация о наличии кредиторской задолженности по ее видам с учетом просроченной на начало и конец отчетного периода.

Задание 1. По данным формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» Справки-расшифровки кредиторской задолженности провести анализ состава и структуры кредиторской задолженности по содержанию обязательств. Проанализировать показатель качества состояния кредиторской задолженности организации. Обосновать выводы.

Методика выполнения задания. Соблюдение платежной дисциплины предполагает своевременное выполнение обязательств по платежам за товары и услуги, расчетам с банком, бюджетом, со всеми юридическими и физическими лицами. Нормальной считается дебиторская и кредиторская задолженность, возникшая в связи с установленной системой расчетов, срок погашения которой не наступил.

Обычно кредиторскую задолженность составляют неосуществленные платежи поставщикам за отгруженные товары, оказанные работы, выполненные услуги, невыплаченная начисленная заработная плата, невнесенные страховые взносы, задолженности по социальному страхованию и обеспечению, несвоевременное выполнение обязательств перед бюджетом, неоплаченные долги.

Высокая доля кредиторской задолженности снижает финансовую устойчивость и платежеспособность организации, однако кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам позволяет предприятию пользоваться «бесплатными» деньгами на время ее существования.

Руководство предприятия должно иметь четкое представление, за счет каких источников оно будет осуществлять свою деятельность и в какие сферы деятельности вкладывать свой капитал. Забота об обеспечении бизнеса необходимыми финансовыми ресурсами является ключевым моментом в деятельности любого предприятия. Поэтому анализ динамики и структуры источников капитала имеет исключительно большое значение.

Анализ Справки-расшифровки кредиторской задолженности начинают с расчета состава и структуры кредиторской задолженности в динамике.

Динамику состава и структуры кредиторской задолженности по содержанию обязательств следует проанализировать в таблице, представленной в прил. 8.

При подписании договора покупатель соглашается с его условиями, в том числе он берет на себя обязательство по своевременной оплате задолженности в положенный срок. Если этого не происходит, то формируется просроченная кредиторская задолженность.

Просроченная кредиторская задолженность представляет собой долги, не погашенные организацией в установленные условиями договора сроки, т. е. это финансовые обязательства дебитора, которые не были погашены в установленные соглашением сроки.

В связи с этим проводят анализ качества кредиторской задолженности по содержанию обязательств и рассчитывают удельный вес просроченной задолженности. Анализ состояния качества кредиторской задолженности по содержанию обязательств необходимо провести в таблице, представленной в прил. 9.

Задание 2. По данным формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» Справки-расшифровки кредиторской задолженности провести факторный анализ рассмотренных ниже показателей, определить резервы улучшения. Сделать выводы по каждому показателю и в целом по разделу.

Методика выполнения задания. Все явления и процессы хозяйственной деятельности предприятий находятся во взаимосвязи и взаимообусловленности. Одни из них непосредственно связаны между собой, другие косвенно. Отсюда важным методологическим вопросом в экономическом анализе является изучение и измерение влияния факторов на величину исследуемых экономических показателей.

Данный вид анализа позволяет решить две основные задачи: описать предмет измерения компактно и в то же время всесторонне. С помощью факторного анализа возможно выявление факторов, отвечающих за наличие линейных статистических связей корреляций между наблюдаемыми переменными.

На основе Справки-расшифровки кредиторской задолженности формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» и формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» можно проанализировать оборачиваемость кредиторской задолженности, которая сильно зависит от отрасли, масштабов деятельности организации. Для кредиторов предпочтительнее более высокий коэффициент оборачиваемости, в то время как самой организации выгоднее низкий коэффициент, позволяющий иметь остаток неоплаченной кредиторской задолженности в качестве бесплатного источника финансирования своей текущей деятельности.

Для оценки оборачиваемости кредиторской задолженности необходимо рассчитать следующие показатели:

- 1) среднюю кредиторскую задолженность;
- 2) оборачиваемость кредиторской задолженности;
- 3) период погашения кредиторской задолженности.

Период погашения кредиторской задолженности показывает, сколько оборотов в течение анализируемого периода требуется предприятию для оплаты выставленных ей счетов или сколько дней для этого необходимо. Он отражает средний срок возврата долгов предприятием (за исключением обязательств перед банком и по прочим займам).

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности следует проводить в сравнении с предыдущим периодом. Существует несколько способов определения показателей оборачиваемости кредиторской задолженности, различающихся по использованной для расчетов базе.

В частности, число оборотов может быть рассчитано как отношение дохода от продаж или себестоимости продаж к средней величине кредиторской задолженности:

$$K_{обкз} = \frac{BP}{\overline{КЗ}}, \quad (33)$$

где $K_{обкз}$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

BP – выручка от реализации продукции, тыс. руб.;

$\overline{КЗ}$ – среднегодовая кредиторская задолженность, тыс. руб.

Чем выше данный показатель, тем быстрее компания рассчитывается со своими поставщиками. Снижение оборачиваемости может означать как проблемы с оплатой счетов, так и более эффективную организацию взаимоотношений с поставщиками, обеспечивающую более выгодный график платежей и использующую кредиторскую задолженность как источник получения дешевых финансовых ресурсов.

Широко распространен показатель, выражающий оборачиваемость кредиторской задолженности как среднее число дней, в течение которых организация оплачивает свои долги. Он называется периодом оборачиваемости и рассчитывается по формуле

$$ПО_{кз} = \frac{Д}{K_{обкз}} = Д \frac{КЗ}{BP}, \quad (34)$$

где $ПО_{кз}$ – период оборачиваемости (погашения) кредиторской задолженности;

$Д$ – количество календарных дней в анализируемом периоде (90, 180, 360 дн.).

Порядок решения и оформления факторного анализа рассмотрим на примере периода оборачиваемости кредиторской задолженности.

Решение может быть представлено в виде записей факторного анализа или в таблице следующим образом:

$$ПО_{КЗ \text{ баз}} = Д \frac{КЗ \text{ баз}}{ВР \text{ баз}} = \frac{3256}{8054} \cdot 360 = 145,5 \text{ дн.}; \quad (35)$$

$$ПО_{КЗ \text{ усл}} = Д \frac{КЗ \text{ отч}}{ВР \text{ баз}} = \frac{3824}{8054} \cdot 360 = 170,9 \text{ дн.}; \quad (36)$$

$$ПО_{КЗ \text{ отч}} = Д \frac{КЗ \text{ отч}}{ВР \text{ отч}} = \frac{3824}{12098} \cdot 360 = 113,8 \text{ дн.} \quad (37)$$

Общее изменение периода оборачиваемости кредиторской задолженности

$$\Delta ПО_{КЗ \text{ общ}} = ПО_{КЗ \text{ отч}} - ПО_{КЗ \text{ баз}} = 113,8 - 145,5 = -31,7 \text{ дн.} \quad (38)$$

В том числе за счет:

– средней кредиторской задолженности:

$$\Delta ПО_{КЗ \text{ КЗ}} = ПО_{КЗ \text{ усл}} - ПО_{КЗ \text{ баз}} = 170,9 - 145,5 = 25,4 \text{ дн.}; \quad (39)$$

– выручки от реализации:

$$\Delta ПО_{КЗ \text{ ВР}} = ПО_{КЗ \text{ отч}} - ПО_{КЗ \text{ усл}} = 113,8 - 170,9 = -57,1 \text{ дн.} \quad (40)$$

Проверка:

$$\Delta ПО_{КЗ \text{ общ}} = ПО_{КЗ \text{ КЗ}} + ПО_{КЗ \text{ ВР}} = 25,4 + (-57,1) = -31,7 \text{ дн.} \quad (41)$$

Сформулируем вывод. Анализ данных табл. 4 показал, что за исследуемый период период погашения кредиторской задолженности снизился на 31,7 дн., в том числе за счет:

– увеличения средней кредиторской задолженности на 568 тыс. руб. увеличился на 25,4 дн.;

– увеличения выручки от реализации на 4044 тыс. руб. снизился на 57,1 дн.

Возможно такое же решение оформить в виде табл. 4.

Таблица 4. Расчет влияния факторов на продолжительность погашения кредиторской задолженности

Показатели	Базисный	Отчетный	Отклонение
Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб.	3256	3824	568
Выручка от реализации, тыс. руб.	8054	12098	4044
Продолжительность погашения кредиторской задолженности, дн.	145,5	113,8	-31,7
Условный показатель продолжительности погашения кредиторской задолженности, дн.	-31,7		
В т. ч. за счет, дн.:			
средней кредиторской задолженности	25,4		
выручки от реализации	-57,1		

Так как показатели оборачиваемости кредиторской задолженности в расчетах с поставщиками и подрядчикам имеют отрицательную тенденцию, следует дальнейший анализ направить на поиск резервов сокращения периода погашения кредиторской задолженности, а также эффективности ее использования.

В дальнейшем целесообразно сопоставить кредиторскую и дебиторскую задолженность в виде коэффициента или процентного соотношения, в числителе которого будет кредиторская задолженность. Мы увидим, какой процент долгов поставщикам можно погасить, взыскав долги с наших покупателей. По результатам анализа принимаются соответствующие управленческие решения.

5. АНАЛИЗ СПРАВКИ О ПЛАТЕЖАХ В БЮДЖЕТ И СПРАВКИ О ПЛАТЕЖАХ В ФОНД СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ

Налоговые отношения являются составляющей частью финансовых отношений. С их помощью происходит формирование фондов денежных средств государства, необходимых ему для выполнения соответствующих его функций; перераспределение национального дохода; регулирование и стимулирование экономики.

В процессе управления налогами используются различные инструменты, способствующие формированию целесообразных решений в области воздействия налогоплательщика на параметры налогообложения. Одним из важнейших инструментов управления налогами является анализ выбранного способа налогообложения организации, в процессе которого выявляются ранее неиспользованные резервы и пути оптимизации налоговой нагрузки.

Любая управленческая функция интегрирована с аналитической, т. е. анализ обеспечивает информационную прозрачность объекта управления для возможности принятия эффективных решений, в частности и по выбранной системе налогообложения организации.

С помощью приемов и способов анализа расширяется сфера применения аналитических приемов при подготовке экономической информации для принятия управленческих решений, что позволяет сделать их более обоснованными.

Задание 1. По данным формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» Справки о платежах в бюджет провести анализ состава и структуры платежей в бюджет по содержанию обязательств.

Проанализировать показатель качества состояния платежей в бюджет организации. Обосновать выводы.

Методика выполнения задания. Организации должны внимательно изучать состав, структуру и динамику налогов, уплачиваемых организацией, и анализировать динамику уровня налоговой нагрузки.

Динамику состава и структуры начисленных налоговых платежей и отчислений в бюджет необходимо проанализировать в таблице, представленной в прил. 10.

Динамику состава и структуры уплаченных платежей в бюджет проанализировать в таблице, представленной в прил. 11.

Особое внимание уделяют анализу своевременности перечисления налогов в бюджет, для этого рассчитывают процент уплаченных платежей.

Динамику своевременной уплаты платежей в бюджет проанализировать в таблице, представленной в прил. 12.

Аналогичным образом провести анализ Справки о платежах в фонд социальной защиты (ф. № 5).

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Динамика состава и структуры основных средств

Виды основных средств	Базисный период		Отчетный период		Отклонение (+, -) к базисному периоду	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	п. п.
Здания и сооружения						
Передаточные устройства						
Машины и оборудование						
Транспортные средства						
Инструмент, инвентарь и принадлежности						
Рабочий скот и животные основного стада						
Многолетние насаждения						
Капитальные затраты в улучшение земель						
Прочие основные средства						
Основные средства – всего		100,0		100,0		-

Показатели динамики среднегодовой стоимости основных средств

Годы	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп роста, %		Темп прироста, %	
		базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной
2020							
2021							
2022							
Среднее значение							

Динамика амортизации и изношенности по видам основных средств

Виды основных средств	Базисный период		Отчетный период		Отклонение (+, -) к базисному периоду	
	амортизация, тыс. руб.	изношен- ность, %	амортиза- ция, тыс. руб.	изношен- ность, %	амортизации, тыс. руб.	изношен- ности, п. п.
Здания и сооружения						
Передаточные устройства						
Машины и оборудование						
Транспортные средства						
Инструмент, инвентарь и принадлежно- сти						
Рабочий скот и животные основного стада						
Многолетние насаждения						
Капитальные затраты в улучшение зе- мель						
Прочие основные средства						
Основные средства – всего						-

Динамика состава и структуры дебиторской задолженности по содержанию обязательств

Содержание обязательств	Остаток на конец отчетного периода		Остаток на начало отчетного года		Отклонение (+, -) к базисному периоду	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	п. п.
Расчеты с покупателями и заказчиками						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)						
Расчеты с бюджетом						
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению						
Прочая дебиторская задолженность						
Дебиторская задолженность – всего		100,0		100,0		-

Состояние качества дебиторской задолженности по содержанию обязательств

Содержание обязательств	На начало года			На конец года			Темп роста задолженности %	
	Всего, тыс. руб.	В т. ч. просроченная, тыс. руб.	Удельный вес просроченной, %	Всего, тыс. руб.	В т. ч. просроченная, тыс. руб.	Удельный вес просроченной, %	Всего	В т. ч. просроченной
Расчеты с покупателями и заказчиками								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)								
Расчеты с бюджетом								
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению								
Прочая дебиторская задолженность								
Дебиторская задолженность – всего								

Динамика состава и структуры полученных кредитов и займов

Содержание обязательств	Остаток на конец отчетного периода		Остаток на начало отчетного года		Отклонение (+, -) к базисному периоду	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	п. п.
Долгосрочные кредиты – всего						
В т. ч.:						
на строительство						
на строительство жилья						
на приобретение основных средств						
на расчеты за сельскохозяйственное сырье						
прочие расходы						
Краткосрочные кредиты – всего						
В т. ч.:						
на приобретение товарно-материальных ценностей						
на оплату труда						
на расчеты за сельскохозяйственное сырье						
Долгосрочные ссуды, займы – всего						
Из них задолженность перед республиканским бюджетом						
Краткосрочные ссуды и займы – всего						
Из них задолженность перед республиканским бюджетом						
Проценты по кредитам и займам – всего						
Всего кредитов и займов		100,0		100,0		-

Состояние качества полученных кредитов и займов по содержанию обязательств

Содержание обязательств	На начало года			На конец года			Темп роста задолженности, %	
	Всего, тыс. руб.	В том числе просроченные, тыс. руб.	Удельный вес просроченных, %	Всего, тыс. руб.	В том числе просроченные, тыс. руб.	Удельный вес просроченных, %	Всего	Удельный вес просроченных, %
Долгосрочные кредиты – всего								
В т. ч.:								
на строительство								
на строительство жилья								
на приобретение основных средств								
на расчеты за сельскохозяйственное сырье								
прочие расходы								
Краткосрочные кредиты – всего								
В т. ч.:								
на приобретение товарно-материальных ценностей								
на оплату труда								
<i>и так далее по видам кредитов и займов</i>								
Всего кредитов и займов								

Динамика состава и структуры кредиторской задолженности по содержанию обязательств

Содержание обязательств	Остаток на конец отчетного периода		Остаток на начало отчетного года		Отклонение (+, -) к базисному периоду	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	п. п.
Подрядным строительным организациям						
Организациям агросервиса за ремонт и техническое обслуживание машинно-тракторного парка						
За электроэнергию						
За газ						
За тепловую энергию						
За минеральные удобрения и средства защиты						
За нефтепродукты						
За ветпрепараты						
За семена						
За комбикорм						
По лизингу						
Бюджетам всех уровней – всего						
Из нее пени и штрафы						
<i>И так далее по видам кредиторской задолженности</i>						
Кредиторская задолженность – всего		100,0		100,0		-

Состояние качества кредиторской задолженности по содержанию обязательств

Содержание обязательств	На начало года			На конец года			Темп роста задолженности %	
	Всего, тыс. руб.	В т. ч. просроченная, тыс. руб.	Удельный вес просроченной, %	Всего, тыс. руб.	В т. ч. просроченная, тыс. руб.	Удельный вес просроченной, %	Всего	В т. ч. просроченной
Подрядным строительным организациям								
Организациям агросервиса за ремонт и техническое обслуживание машинно-тракторного парка								
За электроэнергию								
За газ								
За тепловую энергию								
За минеральные удобрения и средства защиты								
За нефтепродукты								
За ветпрепараты								
За семена								
<i>И так далее по видам кредиторской задолженности</i>								
Кредиторская задолженность – всего								

Динамика состава и структуры начисленных налоговых платежей и отчислений в бюджет

Содержание обязательств	Остаток на конец отчетного периода		Остаток на начало отчетного года		Отклонение (+, -) к базисному периоду	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	п. п.
Налог на прибыль						
Налог на доходы						
Налог на добавленную стоимость						
Акцизы						
Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции						
Единый налог при упрощенной системе налогообложения						
Налог на недвижимость						
Земельный налог						
Экологический налог						
Транспортный налог						
Местные налоги и сборы						
Подоходный налог с физических лиц						
Экономические санкции						
Итого...		100,0		100,0		

Динамика состава и структуры уплаченных платежей в бюджет

Содержание обязательств	Остаток на конец отчетного периода		Остаток на начало отчетного года		Отклонение (+, -) к базисному периоду	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	п. п.
Налог на прибыль						
Налог на доходы						
Налог на добавленную стоимость						
Акцизы						
Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции						
Единый налог при упрощенной системе налогообложения						
Налог на недвижимость						
Земельный налог						
Экологический налог						
Транспортный налог						
Местные налоги и сборы						
Подоходный налог с физических лиц						
Экономические санкции						
Итого...						

Динамика своевременной уплаты платежей в бюджет

Содержание обязательств	На начало года			На конец года			Изменение удельно- го веса уплаты, %
	Причи- тается по рас- чету, тыс. руб.	Перечис- лено в бюджет и фонды, тыс. руб.	Удель- ный вес уплаты, %	Причи- тается по рас- чету, тыс. руб.	Перечис- лено в бюджет и фонды, тыс. руб.	Удель- ный вес упла- ты, %	
Налог на прибыль							
Налог на доходы							
Налог на добавленную стоимость							
Акцизы							
Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции							
Единый налог при упрощенной системе налогообложения							
Налог на недвижимость							
Земельный налог							
Экологический налог							
<i>И так далее по видам налогов</i>							
Итого...							

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Список рекомендуемой литературы.....	4
1. Анализ раздела I «Основные средства».....	5
2. Анализ раздела II «Дебиторская задолженность».....	10
3. Анализ раздела III «Полученные кредиты и займы».....	15
4. Анализ Справки-расшифровки кредиторской задолженности.....	21
5. Анализ Справки о платежах в бюджет и Справки о платежах в фонд социальной Защиты.....	26
Приложения.....	28