

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Зекрин Фанави Хайбрахманович
Должность: Ректор
Дата подписания: 03.11.2023 08:29:41
Уникальный програвидеоматериал: 8d1b39193cdad8918b8873b6591d9ef237c1a2d2

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЧАЙКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ФИЗИЧЕСКОЙ
КУЛЬТУРЫ»
(ФГБОУ ВО «ЧГИФК»)**

Кафедра Туризма и менеджмента

**Методические материалы по выполнению контрольной работы по
дисциплине
«Анализ хозяйственно - финансовой деятельности спортивных
организаций»**

Для обучающихся по направлению подготовки
49.03.01 Физическая культура
Профиль «Менеджмент в физической культуре и спорте»
49.03.03 Рекреация и спортивно-оздоровительный туризм
Профиль «Менеджмент рекреации и туризма»

Разработчик:
Сапогова С.В.,
к.э.н., доцент

Рассмотрено на заседании кафедры ТиМ
Протокол от «12» мая 2020 г. № 8

Чайковский 2020

Анализ хозяйственно - финансовой деятельности спортивных организаций / С. В. Сапогова – г. Чайковский: ФГБОУ ВО «ЧГИФК», 2020. – 34 с.

Настоящие методические указания разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины. Предназначены для подготовки и проведения практических занятий и самостоятельной работы студентов.

Выполнение практических работ способствует закреплению теоретических знаний, овладению методами и приемами анализа.

Методические указания адресованы студентам очной и заочной форм обучения и разработаны в соответствии с требованиями ФГОС ВО для направлений подготовки 49.03.03 03 Рекреация и спортивно-оздоровительный туризм

Рецензент:

к.э.н., доцент Пиунова М.А..

СОДЕРЖАНИЕ

1 Особенности анализа хозяйственно - финансовой деятельности спортивных организаций	4
2 Анализ деятельности бюджетного учреждения	6
2.1 Анализ финансирования	6
2.1.1 Анализ бюджетного финансирования	6
2.1.2 Анализ внебюджетных источников финансирования	8
2.1.3 Особенности анализа кассового исполнения сметы доходов и расходов	9
2.1.4 Методы анализа	9
2.1.5 Практические задания по теме «Анализ деятельности бюджетного учреждения»	10
3 Анализ использования персонала и фонда заработной платы спортивных организаций	13
4 Анализ основных средств спортивной организации	17
5 Анализ оборотных средств	20
6 Анализ себестоимости продукции, работ и услуг	22
7 Анализ финансового состояния коммерческой организации	25
7.1 Анализ динамики и структуры финансовых ресурсов организации	25
7.2 Анализ финансовой устойчивости	26
7.3 Анализ ликвидности и платежеспособности	27
7.4 Анализ формирования прибыли	27
7.5 Расчёт и анализ показателей рентабельности	28
7.6 Занятия семинарского типа (Практическая работа) – Анализ финансового состояния коммерческой организации	29
Список литературы	34

1 ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННО - ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СПОРТИВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наряду с коммерческими предприятиями и организациями бюджетные учреждения по итогам работы за отчетный период определяют экономические или финансовые показатели (результаты) хозяйственной деятельности. Экономические показатели деятельности бюджетных учреждений используются в целях экономического планирования деятельности учреждения при проведении анализа хозяйственной деятельности, а также для определения налоговой базы.

Объекты экономического анализа:

- финансовая деятельность физкультурно-спортивных организаций;
- материальная обеспеченность;
- эффективное использование кадров.

Финансовая деятельность, как ведущий объект экономического анализа, отражает смету доходов и расходов.

При анализе материальной обеспеченности следует исследовать общий объем материальных средств:

- количество спортивных сооружений, оборудования, инвентаря, одежды и т.п., их излишки за анализируемый период;
- распределение материальных средств между и внутри организации.
- эффективность использования средств,
- правильность размещения спортивных сооружений,
- выполнение нормативов материального обеспечения

При оценке кадров анализируются:

- показатели количества и качества подготовки специалистов;
- структура кадров по отраслям, возрасту, спортивной подготовленности;
- оплата труда
- эффективность труда.

Бюджет является основным документом, планово определяющим финансово-хозяйственную деятельность физкультурно-спортивной организации и содержащим информацию для проведения анализа эффективности ее функционирования.

Методика и содержание анализа определяется организационно-правовой формой спортивной организации и особенностями их финансирования.

Таблица 1- Основные этапы анализа коммерческих и некоммерческих спортивных организаций

Основные этапы анализа	
<i>Некоммерческая физкультурно-спортивная организация:</i>	<i>Коммерческая физкультурно-спортивная организация:</i>
1. Анализ финансирования учреждения: - анализ бюджетного финансирования; - анализ внебюджетных источников финансирования	1. Анализ финансирования и финансовой устойчивости: - анализ состава, структуры и динамики финансовых ресурсов; - расчет и анализ показателей финансовой устойчивости.
2. Анализ использования имущества: - анализ основных средств - анализ оборотных средств	2. Анализ использования имущества: - анализ основных средств - анализ оборотных средств
3. Анализ динамики и структуры доходов и расходов учреждения	3. Анализ себестоимости услуг
4. Анализ исполнения сметы доходов и	4. Анализ ликвидности

расходов по бюджетным и внебюджетным средствам	
5. Анализ соотношения кассовых и фактических расходов	5. Анализ формирования прибыли и рентабельности
Анализ эффективности деятельности	

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮДЖЕТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

Основными задачами анализа финансирования бюджетных учреждений являются:

- оценка обеспеченности учреждения финансовыми ресурсами и использования их по целевому назначению;
- характеристика состояния расчетов и запасов товарно-материальных ценностей;
- установление причин финансовых нарушений и затруднения финансирования;
- выявление резервов улучшения финансового состояния учреждений и разработка мероприятий по их реализации.

Экономические показатели деятельности бюджетного учреждения:

- объем бюджетного финансирования;
- расходы по бюджету;
- доходы от оказания платных услуг;
- расходы, связанные с оказанием платных услуг;
- прибыль (убыток) от оказания платных услуг

2.1 Анализ финансирования

Основными задачами анализа финансирования бюджетных учреждений являются:

- оценка обеспеченности учреждения финансовыми ресурсами и использования их по целевому назначению;
- характеристика состояния расчетов и запасов товарно-материальных ценностей;
- установление причин финансовых нарушений и затруднения финансирования;
- выявление резервов улучшения финансового состояния учреждений и разработка мероприятий по их реализации.

2.1.1 Анализ бюджетного финансирования

Анализ финансирования предполагает изучение обеспеченности учреждения бюджетными средствами, а также полноты их использования.

Для этого плановое финансирование сравнивается с фактическим, и производится сравнение поступивших сумм бюджетных средств с кассовыми расходами учреждения.

Основным источником информации при этом является «Отчет об исполнении сметы расходов формы № 2».

Бюджетные учреждения ведут отдельный учет по каждому из трех источников финансирования: бюджетное финансирование, доходы от оказания платных услуг, целевые и безвозмездные поступления.

Источником анализа бюджетного учреждения является смета.

Смета - финансово-плановый акт, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, обеспечивающих функционирование бюджетных учреждений и организаций. Она является планом финансирования учреждений и расходования бюджетных средств. Смета действует в течении финансового года - с 1 января по 31 декабря.

На основании утвержденной сметы у участников правоотношений по исполнению расходной части бюджета - руководителей бюджетных учреждений, финансовых органов, возникают права и обязанности.

Сметы подразделяются на индивидуальные и сводные сметы .

Индивидуальные сметы, содержат расходы и доходы только одного учреждения и позволяющие учитывать все особенности его назначения, характера и масштаба деятельности. Они составляются бюджетным учреждением и содержат только расходы этого бюджетного учреждения.

Для однотипных бюджетных организаций устанавливаются типовые формы смет расходов. Они включают три основных раздела:

1) общие сведения об учреждении, общую сумму расходов с распределением по кварталам и направлениям расходов;

2) оперативно-производственные показатели, необходимые для определения расходов: количество штатных единиц, обслуживаемый контингент (число классов, коек в больнице и т.д.);

3) расчеты по отдельным статьям сметы;

В сводных сметах объединяются индивидуальные сметы. Обычно они формируются федеральными министерствами и ведомствами по своему ведомству, исполнительными органами субъектов федерации и органами местного самоуправления в территориальном размере.

Сводные сметы делятся на:

1) индивидуальные сметы бюджетных учреждений в качестве сводных;

2) сметы расходов на централизованные мероприятия в качестве сводных.

Сводные сметы представляются в соответствующие финансовые органы для включения в бюджет.

Смета состоит из статей, каждая из которых содержит однородную группу расходов, носящих строго обязательный характер и не подлежащих произвольному изменению.

Все учреждения финансируются по трем укрупненным статьям: заработная плата, текущие расходы и капитальные вложения (в том числе капитальный ремонт).

Статьи расходов составляются на основе норм расходов. Составление проектов сметы совпадает по времени с составлением проекта бюджета.

Составление сметы осуществляется на основе контрольных цифр, которые сообщаются высшими органами управления. Контрольные цифры сообщают информацию о лимитах бюджетных ассигнований. Вышестоящие организации доводят такие контрольные цифры до каждого подведомственного учреждения, причем сами вышестоящие организации получают цифры от соответствующего финансового органа.

При составлении сметы помимо контрольных цифр бюджетное учреждение руководствуется нормативами расходов (размеры затрат на расчетную единицу, установленные компетентными органами).

Сметы бюджетных учреждений утверждаются главными распорядителями бюджетных средств. Ежемесячно, ежеквартально, по истечении года, бюджетные учреждения составляют отчеты об исполнении сметы.

Под сметным бюджетным финансированием понимается порядок выделения средств из бюджетных и государственных внебюджетных фондов бюджетным учреждениям в соответствии с их сметой.

Сметно-бюджетное финансирование представляет собой безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств из бюджетов различных уровней бюджетным учреждениям. Бюджетные учреждения получают средства на свое содержание из бюджета также на основании смет. Бюджетные учреждения, как правило,

не имеют доходов, а имеют лишь соответствующие расходы, которые финансируются за счет бюджета и внебюджетных фондов органов государственной власти или местного

самоуправления. Но бывают ситуации, когда бюджетное учреждение имеет значительные доходы.

Объем необходимых затрат согласно сметам закрепляется в бюджетах всех уровней.

Предусмотренные сметами расходы и утвержденные бюджетами суммы денежных средств называются бюджетными ассигнованиями.

Сметно-бюджетное финансирование - это безвозвратный и безвозмездный отпуск денежных средств на основе общих принципов финансирования.

При этом принципами финансирования являются:

1. отпуск средств на обеспечение деятельности учреждений и организаций из бюджета, соответствующего их подчиненности;

2. отпуск средств в соответствии с программами и планами экономического и социального развития на каждый бюджетный год и в меру их выполнения;

3. планирование и финансирование на основе экономических нормативов, технических норм

4. финансирование на конкурсной основе с выбором приоритетных направлений и контрактного выполнения

Для обеспечения нормальной работы бюджетного учреждения и соблюдения им расчетной дисциплины его финансирование (выделение средств на заработную плату, для расчетов с поставщиками за оказанные услуги, материальные ценности.) должно осуществляться своевременно и непрерывно. Поэтому при анализе финансирования сроки перечисления денежных средств учреждений сопоставляют со сроками отдельных расчетных операций, устанавливают количество, продолжительность и частоту несвоевременного выделения средств.

2.1.2 Анализ внебюджетных источников финансирования

Задачи анализа исполнения сметы внебюджетных средств:

- анализ производственных показателей по каждому конкретному внебюджетному источнику;
- анализ соответствия сумм полученных доходов суммам осуществленных расходов;
- анализ соблюдения сметно-финансовой дисциплины по сметам внебюджетных средств;
- разработка мероприятий по повышению эффективности использования средств, а также производственно-хозяйственной деятельности по оказанию платных услуг.

Источники информации анализа:

- смета доходов и расходов по каждому внебюджетному средству;
- отчет об исполнении сметы доходов и расходов по внебюджетному средству;
- подробные расчеты и обоснования доходов и расходов по статьям бюджетной классификации;
- отчет о выполнении плана по штатам и контингентам;
- пояснительная записка.

Таблица 1 - Основные этапы анализа внебюджетных средств

Этапы	Содержание
1. Анализ правильности образования и использования внебюджетных средств.	<ul style="list-style-type: none"> • наличие документов (разрешения) на открытие внебюджетного средства со стороны вышестоящей организации; • правильность применения норм, цен, тарифов; • соответствие сумм полученных доходов суммам произведенных расходов.
2. Анализ источников образования.	<ul style="list-style-type: none"> • Изучение источников образования путем проверки правильности получения доходов. • Поименованный в отчете вид внебюджетных средств и источники поступлений сверяются с их утвержденным перечнем.
3. Анализ специальных средств учреждения	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливается состав специальных средств учреждения и выполнение плана по поступлениям текущего года в целом и по каждому их виду
4. Анализ использования средств по целевому назначению в соответствии с бюджетной классификацией.	<ul style="list-style-type: none"> • Анализ сметы доходов и расходов по внебюджетным средствам . • Сопоставление фактических расходов в разрезе кодов бюджетной экономической классификации со сметными назначениями, при необходимости — своевременную корректировку внебюджетной сметы и ее дальнейшее утверждение;
5. Анализ соотношения доходов и расходов	<ul style="list-style-type: none"> • Сопоставление расходов с доходами

2.1.3 Особенности анализа кассового исполнения сметы доходов и расходов

Кассовое исполнение сметных назначений — это выдача денег с лицевого счета.

Кассовые расходы — это выплаты денежной наличностью или путем безналичных перечислений в виде кассовых заявок через лицевой счет в Органе федерального казначейства.

Кассовый метод — это отражение доходов и расходов в момент получения денежных средств. Фактические расходы отражаются в момент их определения, это расходы, подтвержденные первичными документами. Восстановление кассовых расходов за прошлый год отражается в бухгалтерском учете как получение дохода.

Задача анализа кассовых расходов — это контроль над целевым расходованием средств согласно сметным назначениям.

Учет и анализ кассовых расходов ведется по кодам экономической классификации. При анализе Кассовые расходы соотносятся с фактическими расходами и выявляются причины отклонений.

2.1.4 Методы анализа

Анализ финансирования бюджетных учреждений проводится с помощью различных методов и приемов. Наибольшие распространением является метод сопоставления или сравнения – это сопоставление фактических показателей с планом, сметой, по датам года, с аналогичными показателями за ряд предыдущих лет и нормативными показателями. С помощью этого метода определяется полнота финансирования.

В процессе анализа данных разрабатываются показатели средних сумм финансирования на единицу исчисления отдельных видов затрат, фактических сложившихся норм расходов, средних ставок заработной платы работников и т.д.

Для оценки эти показатели обычно сравниваются с планируемыми показателями, с показателями аналогичных учреждений, с показателями за предыдущие годы, со средними показателями по району, области и т.д.

Второй метод – тематическое обследование учреждения на месте. Этот метод состоит в обследовании непосредственно в учреждении некоторых сторон его деятельности, в изучении статистической отчетности, актов ревизии, справок обследования и проверок, протоколов совещаний, писем и заявлений и других материалов, характеризующих работу учреждения.

Тематические обследования необходимы для более глубокого анализа финансово-хозяйственной деятельности учреждения.

2.1.5 Практические задания по теме «Анализ деятельности бюджетного учреждения»

Занятия семинарского типа (Практическое занятие) 1- «Анализ исполнения сметы доходов и расходов»

Исполнение Бюджета
некоммерческой физкультурно-спортивной организации, тыс.руб.

Наименование статей доходов и расходов	Предыд. период	Отчетный период	Абсол. прирост	Темп прироста, %
Раздел I. Доходы				
1. Государственные дотации на организационную деятельность	1765	1880		
2. Государственные специальные дотации	530	710		
3. Средства местных бюджетов	290	350		
4. Выручка от реализации платных услуг	7662	8369		
5. Вступительные и регулярные взносы	3500	3900		
6. Спонсорская помощь	1300	1500		
7. Средства профсоюзов	700	820		
Итого по разделу I	15747	17529		
Раздел II. Расходы				
1. Заработная плата с отчислениями	9448	11393		
2. Амортизация основных средств	398	398		
3. Административные расходы	384	477		
4. Канцелярские и хозяйственные расходы	195	211		
5. Арендная плата	840	840		
6. Коммунальные расходы	274	290		
7. Командировочные расходы	1350	1112		
8. Расходы на материалы	568	633		
9. Расходы на специальные мероприятия	990	1040		
Итого по разделу II	14447	16394		
Превышение доходов над расходами				
Превышение расходов над доходами				

Задание:

1. Выполнить анализ финансирования учреждения.
2. Дать оценку исполнения сметы доходов и расходов учреждения.
3. Определить сальдо бюджета.

Структура статей доходов и расходов Бюджета
некоммерческой физкультурно-спортивной организации, %.

Наименование статей доходов и расходов	Предыд. период	Отчетный период
1. Государственные дотации на организационную деятельность		
2. Государственные специальные дотации		
3. Средства местных бюджетов		

4.Выручка от реализации платных услуг		
5.Вступительные и регулярные взносы		
6. Спонсорская помощь		
7. Средства профсоюзов		
Итого по разделу I	100	100
1.Заработная плата с отчислениями		
2.Амортизация основных средств		
3Административные расходы		
4.Канцелярские и хозяйственные расходы		
5.Арендная плата		
6. Коммунальные расходы		
7.Командировочные расходы		
8. Расходы на материалы		
9. Расходы на специальные мероприятия		
Итого по разделу II	100	100

Задание:

1. Выполнить анализ структуры доходов и расходов учреждения
2. Сделать соответствующие выводы

Занятия семинарского типа (Практическое занятие) 2 - Анализ финансирования расходов учреждения

Таблица 1 - Анализ финансирования затрат ДЮСШ

Наименование показателей	Предыд. период	Отчетный период	Удельный вес, %		Темп прироста, %
Суммы фактических выплат всего	16079,5	49214	100,00	100,00	
в том числе:					
Субсидии на выполнение муниципального задания	10551,1	10180			
Заработная плата	7002	5075			
Прочие выплаты	1,1	1,2			
Начисления на выплаты по оплате труда	1919	1428			
Коммунальные услуги	200	2784			
Работы, услуги по содержанию имущества	221	285			
Прочие работы, услуги	987	351			
Прочие расходы	41	42			
Субсидии на иные цели	5001	28099			
Заработная плата	392	2487			
Начисления на выплаты по оплате труда	122	745			
Услуги связи	15	94			
Коммунальные услуги	3093	10039			
Работы, услуги по содержанию имущества	566	3091			
Прочие работы, услуги	626	1671			
Прочие расходы	-	8886			
Увеличение стоимости основных средств	97	557			
Увеличение стоимости материальных запасов	-	509			
Поступления от приносящей доход деятельности	399	10935			
Заработная плата	282	3420			
Начисления на выплаты по оплате труда	36	1490			
Транспортные услуги	-	200			
Коммунальные услуги	15	721			

Арендная плата за пользование имуществом	-	187			
Работы, услуги по содержанию имущества	23	530			
Прочие работы, услуги	-	2250			
Прочие расходы	146	145			
Увеличение стоимости основных средств	-	1327			
Увеличение стоимости материальных запасов	25,4	914			

Задание:

1. Выполнить анализ финансирования расходов учреждения
2. Сделать соответствующие выводы.

Занятия семинарского типа (Практическое занятие) 3 - Анализ сметы расходов учреждения

Таблица - Исполнение сметы расходов по бюджетным средствам (тыс.руб.)

Наименование статей расходов	План		Фактич. Расходы		Финансирование		% исполнения сметы		% финансирования (пред.период)	% финансирования (Отчет. период)
	Пред. период	Отчет. период	Пред. период	Отчет. период	Пред. период	Отчет. период	Пред. период	Отчет. период		
Оплата труда и начисления на оплату труда	8160,3	9753,7	8063,8	9620,0	8063,8	9620,0				
Заработная плата	6444,8	7246,8	6335,4	7059,9	6335,4	7059,9				
Прочие выплаты	26,9	28,5	29,5	27,6	29,5	27,6				
Начисления на оплату труда	1688,5	2478,4	1698,9	2532,6	1698,9	2532,6				
Приобретение услуг	1203,7	1939,1	1517,3	1531,4	1517,3	1531,4				
Услуги связи	6,0	6,9	6,6	6,9	6,6	6,9				
Транспортные услуги	0,0	0,0	33,8	0,0	33,8	0,0				
Коммунальные услуги	1032,3	1714,9	1245,7	1283,8	1245,7	1283,8				
Услуги по содержанию имущества	110,2	151,8	185,3	168,0	185,3	168,0				
Прочие услуги	55,2	65,5	46,0	72,8	46,0	72,8				
Прочие расходы	2,7	3,5	44,1	3,5	44,1	3,3				
Поступление нефинансовых активов	13,2	3,2	20,9	299,8	20,9	299,8				
Увеличение стоимости основных средств	1,8		7,8	153,8	7,8	153,8				
Увеличение стоимости матер. запасов	11,4	3,2	13,2	146,0	13,2	146,0				
ВСЕГО	9379,9	11699,5	9646,1	11454,7	9646,1	11454,5	X	X		

Задание:

1. Выполнить анализ исполнения сметы расходов

2. Определить степень финансирования затрат
3. Сделать выводы по результатам анализа .

3 Анализ использования персонала и фонда заработной платы спортивных организаций

Трудовые ресурсы – это совокупность работников различных профессионально – квалификационных групп, занятых на предприятии и входящих в его списочный состав.

Классификация персонала ведется по основным признакам разделения труда.

1. По характеру выполняемых функций работающие делятся на: руководителей; специалистов; технических исполнителей (служащих); рабочих.

2. По признаку расчленения производства на различные технологические процессы и операции кадры классифицируются по профессиям и специальностям.

3. В зависимости от сложности выполняемых работ все работники подразделяются по уровню квалификации.

Штатное расписание – это документ, ежегодно утверждаемый руководителем предприятия, представляющий перечень сгруппированных по отделам и службам должностей специалистов с указанием разряда (категории) работ и должностного оклада.

Удельный вес отдельных категорий работников в общей их численности характеризует структуру кадров.

В практике учета кадров различают явочный, списочный и среднесписочный составы.

Для характеристики кадров организации или отрасли в первую очередь используются показатели наличия персонала:

1. Списочная численность, в состав которой входят:

а) постоянные работники (основные признаки – штатная должность, полная ставка, трудовая книжка сдана в отдел кадров);

б) совместители (трудовые книжки находятся по месту основной работы, занимают около 50 % ставки);

в) работники, работающие по договорам подряда.

Такая классификация необходима по следующим причинам: для разных категорий работников используются различные методы управления персоналом, например, для постоянных планировать карьеру, повышать квалификацию и осуществлять переподготовку, есть и различия налогообложения трудовых доходов.

Списочная численность является моментным показателем (на определенную дату).

2. Среднесписочная численность характеризует наличие трудовых ресурсов, находящихся в распоряжении организации в целом за отчетный период (месяц, квартал и т.д.).

Для расчета используется метод расчета простой средней арифметической.

3. Средняяявочная численность работников рассчитывается на основе данных о явках на работу за каждый день периода к числу дней работы по установленному режиму в периоде.

Для анализа движения персонала используются:

1. Коэффициент оборота кадров по приему. Рассчитывается как отношение принятых работников за календарный период к среднесписочной численности.

2. Коэффициент оборота кадров по выбытию. Аналогичный метод расчета.

3. Коэффициент текучести – с учетом числа работников, уволенных по причинам, относимым к текучести (за прогулы и другие нарушения трудовой дисциплины, профессиональной непригодности, по приговорам судов, по собственному желанию, самовольно ушедших с работы).

4. Коэффициент постоянства кадров – удельный вес работников, проработавших весь календарный период к численности персонала на конец расчетного периода. Показатели движения позволяют проводить анализ не только по отношению к отрасли или организации в целом, но и по отношению к отдельным подразделениям, спортивным коллективам, по источникам поступления работников и направлениям выбытия.

Степень использования трудовых ресурсов характеризуется величиной затрат и использования рабочего времени в человеко - днях и человеко-часах.

Для этого служит баланс рабочего времени. В нем рассчитываются:

1. Календарный фонд времени работников, как произведение средне- списочной численности работников на 365 дней (в году).

2. Табельный фонд рабочего времени с учетом общего числа выходных и праздничных дней у всех работников.

3. Максимально возможный фонд рабочего времени с учетом общего числа очередных отпусков у всех работников.

4. Явочный фонд рабочего времени - состоит из фактически отработанного времени всеми работниками организации и целодневных простоев.

Фонд оплаты труда представляет собой источник средств, предназначенных для выплат заработной платы и выплат социального характера. - Фонд оплаты труда включает тарифную заработную плату и все доплаты к ней.

В зависимости от особенности труда на предприятии различают сдельные и повременные системы оплаты труда.

Эффективность использования рабочей силы измеряется производительностью труда.

Производительность труда - это степень эффективности целесообразной деятельности людей, отражающая способность производить за единицу рабочего времени определенный объем потребительных стоимостей и рассчитывается по формуле:

$ПТ = \text{Выручка от реализации услуг (продукции)} / \text{Среднесписочная численность}$

Занятия семинарского типа (Практическое задание) 1 по теме «Анализ персонала и фонда заработной платы»

Таблица 1 - Средняя численность работников учреждения в течение года

Категория работников	Пред. период	Отчетн. период	Абсол.прирост
Административно-управленческий персонал	3	3	
Тренеры-преподаватели	31	24	
Учебно-вспомогательный персонал	9	9	
Обслуживающий персонал	15	14	
Всего работников	58	50	

Таблица 2- Социально - демографическая структура работников в динамике

Социально-демографические характеристики	Пред.период		Отчетн.период	
	чел.	Уд.вес, %	чел.	Уд.вес, %
Пол:				
1.Мужчины	50		42	
2.Женщины	8		8	
Возраст:				
20 – 30	10		10	
30 – 40	38		30	
40 – 50	6		6	
Старше 50 лет	4		4	
Всего	58	100	50	100

Таблица 3 - Состав и структура численности работающих

Категории работников	Пред. период		Отчетн.период	
	чел.	Уд.вес,%	чел.	Уд.вес %
Административно- управленческий персонал	3		3	
Тренеры-преподаватели	31		24	
Учебно-вспомогательный персонал	9		9	
Обслуживающий персонал	15		14	
Всего работников	58	100	50	100

Таблица 4 - Структура работников по образовательному уровню в динамике

Уровень образования	Пред. период		Отчетн.период	
	чел.	Уд.вес, %	чел.	Уд.вес, %
1.Высшее	48		42	
2.Средне-специальное	5		4	
3.Начально-профессиональное	5		4	
4.Без специального образования	-		-	
5.Всего	58	100	50	100

Таблица 5- Состав и структура фонда заработной платы

Показатели	Сумма, тыс.руб.		Уд.вес, %		Темп прироста, %
	Пред. период	Отчетн. период	Пред. период	Отчетн. период	
Фонд заработной платы, начисленной работникам списочного состава в том числе:			100	100	
- начислено повременно	18792	19200			
- начислено сдельно по наряду	-	-	-	-	
- материальная помощь, относящаяся к фонду заработной платы	1163	1191			
- выслуга лет	-	-	-	-	
- отпускные	1350	1600			
- доплата за работу в праздничные и выходные	1420	1734			
- компенсация за неиспользованный отпуск	56	78			
- доплата за спортивные достижения	3598	4277			
Фонд заработной платы, начисленной работникам несписочного состава	-	-	-	-	-
Общий фонд заработной платы			100	100	

Таблица 6 – Расчет производительности труда

Показатели	Пред. период	Отчетн. период	Абсол. прирост	Темп прироста, %
Выручка от реализации услуг, тыс.руб.	12207	11982		
Среднесписочная численность, чел.	58	50	-	-
Производительность труда, тыс.руб.				
Годовой фонд заработной платы				
Среднемесячный доход на 1 работника				
Основная заработная плата (начислено повременно)				
Среднемесячная заработная плата на 1 работника				

Задание:

1. Дать оценку кадрового персонала спортивной организации
2. Выполнить анализ формирования и динамику фонда заработной платы
3. Выполнить анализ производительности труда
4. Сделать выводы по результатам анализа

4 Анализ основных средств спортивной организации

Анализ основных фондов проводится по двум направлениям:

1. Анализ обеспеченности организации основными фондами;
2. Анализ эффективности использования основных фондов.

Основными задачами анализа состояния и использования основных фондов являются:

- изучение состава и динамики основных фондов, их технического состояния и темпов обновления;
- определение показателей эффективности использования основных производственных фондов;
- оценка уровня и динамики основных показателей эффективности использования основных производственных фондов; выявление и оценка факторов, влияющих на них;
- определение влияния использования основных производственных фондов на объем выпуска продукции и услуг и другие показатели;
- установление степени эффективности использования производственной мощности;
- характеристика экстенсивных и интенсивных показателей работы оборудования;
- выявление резервов повышения эффективности использования основных производственных фондов;
- разработка мероприятий по реализации выявленных резервов.

Таблица 3 – Показатели оценки основных средств

Наименование показателя	Назначение	Формула расчета
1. Показатели, характеризующие движение основных средств		
Коэффициент выбытия	Показывает, какая доля основных средств выбыла за отчетный период	$\frac{\text{Стоимость выбывших ОС}}{\text{Стоимость ОС на начало периода}}$
Коэффициент обновления	Показывает, какая часть объектов ОС, числящихся на конец отчетного периода, была введена в этом отчетном периоде.	$\frac{\text{Стоимость поступивших ОС}}{\text{Стоимость ОС на конец периода}}$
2. Показатели, характеризующие состояние основных фондов		
Коэффициент износа	Показывает, в какой степени амортизированы ОС	$\frac{\text{Сумма начисленной амортизации}}{\text{Первоначальная стоимость ОС}}$
Коэффициент годности	Показывает, в каком физическом состоянии находятся основные фонды (степень годности)	$\frac{\text{Остаточная стоимость ОС}}{\text{Первоначальная стоимость ОС}}$
3. Показатели эффективности использования ОС		
Фондоотдача	Сколько выручки получено с 1 рубля стоимости ОС	$\frac{\text{Выручка от оказания услуг}}{\text{Среднегодовая стоимость ОС}}$
Фондоемкость	Сколько ОС затрачено на получение 1 рубля выручки	$\frac{\text{Среднегодовая стоимость ОС}}{\text{Выручка от оказания услуг}}$
Фондовооруженность	Сколько ОС приходится на 1 работника	$\frac{\text{Среднегодовая стоимость ОС}}{\text{Среднесписочная численность}}$
Фондорентабельность	Сколько прибыли получено с 1 рубля ОС	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Среднегодовая стоимость ОС}}$

Занятия семинарского типа (Практическая работа) 1 - Анализ состава, движения и состояния основных средств

Таблица 1 – Анализ состава и стоимости основных средств

Наименование	Стоимость спортивных сооружений		Коэффициент износа
	Первоначальная	Остаточная	
Всего спортивных сооружений, в т.ч.	650081	283071	
Стадионы с трибунами	548580	230404	
Плоскостные спортивные сооружения	16715	10363	
Спортивные залы	1856	650	
Крытые спортивные объекты с искусственным льдом			
Манежи	42560	21706	
Велотреки			
Плавательные бассейны	15250	6863	
Лыжные базы			
Биатлонные комплексы			
Сооружения для стрелковых видов спорта	26020	13085	
Гребные базы и каналы			
Другие спортивные сооружения			

Таблица 2 – Анализ движения основных средств

Наименование	наличие на начало периода	Поступило	Выбыло	наличие на конец периода	Уд.вес, %	Абсол. прирост	Темп прироста, %
Всего спортивных сооружений, в т.ч.	283071	282620	242109	323852			
Стадионы с трибунами	230404	-	124051	106353			
Плоскостные спортивные сооружения	10363	250115	97033	163445			
Спортивные залы	650	1050	590	1110			
Крытые спортивные объекты с искусственным льдом		2550		2550			
Манежи	21706	17550	12880	26376			
Велотреки		955		955			
Плавательные бассейны	6863	7500	6350	8013			
Лыжные базы		650		650			
Биатлонные комплексы		1250		1250			
Сооружения для стрелковых видов спорта	13085		1205	11880			
Гребные базы и каналы		750		750			
Другие спортивные сооружения		250		250			

Задание:

1. Определить степень износа основных средств.
2. Определить структуру и динамику основных средств.
3. Рассчитать коэффициент обновления и коэффициент выбытия.
4. Сделать соответствующие выводы.

Занятия семинарского типа (Практическая работа) 2 -Анализ эффективности использования основных средств спортивной организации

Таблица 1- Показатели эффективности использования спортивных сооружений

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Абсол. прирост
Объем реализации услуг, тыс.руб.	873680	853650	
Среднегодовая стоимость спортивных сооружений, тыс.руб.	383400	402580	
Среднегодовая стоимость активной части основных средств, тыс.руб.	207292	235728	
Фондоотдача основных средств, руб./руб.			
Фондоотдача активной части основных средств, руб./руб.			
Фондоемкость основных средств, руб./руб.			
Фондоемкость активной части основных средств, руб./руб.			

Задание:

1. Рассчитать показатели эффективности использования спортивных сооружений;
2. Сделать соответствующие выводы.

5 Анализ оборотных средств

Основными характеристиками являются: объём и структура, ликвидность, эффективность использования, стратегия финансирования.

Объём и структура зависят от видов предоставляемых услуг.

Эффективность использования оборотных средства характеризуется прежде всего оборачиваемостью.

Оборачиваемость – важный качественный показатель. Отражает время движения оборотных средств через все стадии кругооборота.

Кругооборот оборачиваемости – характеризует количество оборотов, совершённых оборотными средствами за отчётный период.

Для оценки работ предприятия важен анализ изменения времени оборота ресурсов, вложенных в запасы и расчёты, для этого рассчитывается продолжительность одного оборота (в днях) в динамике. Важным показателем эффективности использования оборотных средств является коэффициент загрузки средств в обороте – характеризует сумму оборотных средств, авансируемых на 1 рубль выручки от реализации. Чем меньше коэффициент загрузки средств в обороте, тем эффективнее используются оборотные средства.

На оборачиваемость оказывают влияние два фактора:

- изменение объёма реализации;
- изменение средних остатков оборотных средств.

Таблица 1– Показатели эффективности использования оборотных средств

Показатели	Формула расчета
Коэффициент оборачиваемости	Выручка от реализации продукции, услуг/ Среднегодовая стоимость оборотных средств
Продолжительность 1 оборота	360/ Коэффициент оборачиваемости
Коэффициент загрузки средств в обороте	Среднегодовая стоимость оборотных средств/ Выручка от реализации продукции, услуг
Чистый оборотный капитал	Текущие активы – Текущие пассивы

Важным для определения финансовой устойчивости является определение стратегии финансирования оборотных средств, т.е. определение источников их покрытия.

Для этого определяют чистый оборотный капитал (наличие собственных оборотных средств) равному разности между текущими активами и текущими пассивами ($\Pi \text{ р А} - \text{V р П}$).

Отсутствие или недостаток собственных оборотных средств наблюдается, когда организация для покрытия своих запасов вынуждена привлекать привлечённые и заёмные средства, и в дальнейшем может привести к неустойчивому финансовому положению; критическому финансовому положению.

Занятия семинарского типа (Практическая работа) 1 - Анализ использования оборотных средств спортивной организации

Таблица 1 – Динамика и структура оборотных средств

Элементы оборотных средств	Предыд. период		Отчетный период		Абсол. прирост	Темп прироста, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %		
Запасы, в т. ч.	61921		57600			
- товары для фитнеса	19877		18664			
- спортивное питание	10911		6781			
- гимнастические снаряды	9568		9586			
- спорт.инвентарь	21565		22587			
Дебиторская задолженность	21888		21833			
Денежные средства	57894		60986			
Краткосрочные финансовые вложения	897		897			
Итого						

Таблица 2 – Анализ оборачиваемости оборотных средств

Показатели	Предыд. период	Отчетный период	Абсолютный прирост
1. Выручка от реализации услуг, тыс.руб.	873680	853650	
2. Количество дней в анализируемом периоде, дн.	360	360	
3. Однодневная выручка, тыс.руб.			
4. Оборотные средства, тыс.руб.			
5. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, обороты			
6. Продолжительность одного оборота, дни			
7. Коэффициент загрузки средств в обороте, коп.			

Задание:

1. Определить структуру и динамику оборотных средств.
2. Рассчитать показатели эффективности использования оборотных средств
3. Определить экономический эффект от ускорения (замедления) оборачиваемости
4. Сделать соответствующие выводы.

6 Анализ себестоимости продукции, работ и услуг

Себестоимость продукции является одним из важных обобщающих показателей деятельности организации, отражающих: эффективность использования ресурсов; результаты внедрения новых технологий и техники; совершенствование организации труда, производства и управления.

Правильное определение затрат для организации необходимо:

- для принятия решений о начале производства нового вида продукции (оказания нового вида услуг) на основе результатов маркетинговых исследований;
- для ценообразования;
- для правильного определения финансовых результатов работы и налогообложения прибыли;
- для управления затратами на основе определения степени влияния отдельных статей затрат на себестоимость продукции.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет исключительно важное значение. Он позволяет выявить тенденции изменения данного показателя, выполнения плана по его уровню, определить влияние факторов на его прирост и на этой основе дать оценку работы предприятия по использованию возможностей и установить резервы снижения себестоимости продукции.

Показателями, характеризующими себестоимость, являются:

1. Сумма производственных затрат по их видам, на основе этого показателя можно определить объем произведенных затрат, их динамику за ряд лет и дать количественную оценку их изменения;

2. Структура затрат. Изучая изменение структуры затрат, можно принять управленческие решения по дальнейшему улучшению структуры производимых затрат и повышению их эффективности;

3. Динамика затрат, она показывает изменение суммы и уровня статей затрат по сравнению с прошлым или базисным периодом. Динамика затрат определяется такими показателями, как абсолютное и относительное отклонение, темпы роста и прироста;

4. Абсолютное и относительное отклонения затрат по сравнению с данными бизнес-плана и базисного периода, т.е. сравнивают фактические затраты с плановыми или с затратами базисного периода.

В процессе анализа динамики и структуры себестоимости продукции и услуг выявляют, по каким статьям затрат произошёл наибольший перерасход (экономия) и как это изменение повлияло на изменение общей суммы переменных и постоянных расходов.

Анализ проводится путем сопоставления удельных весов отдельных элементов с планом и в динамике.

Анализ структуры затрат состоит в определении удельных весов отдельных элементов затрат в общей их сумме и оценке динамики абсолютных отклонений структуры в сравнении с прошлым годом и планом.

Группировка затрат по элементам является единой и обязательной и определяется Положением о составе затрат. Группировка по экономическим элементам показывает, что именно израсходовано на производство продукции, каково соотношение отдельных элементов в общей сумме расходов.

В процессе анализа динамики и структуры себестоимости продукции выявляют, по каким статьям затрат произошёл наибольший перерасход (экономия) и как это изменение повлияло на изменение общей суммы переменных и постоянных расходов.

Анализ проводится путем сопоставления удельных весов отдельных элементов с планом и в динамике

Затраты на один рубль товарной (реализованной) продукции – наиболее известный на практике обобщающий показатель, который обезличено отражает себестоимость единицы продукции в стоимостном выражении, без разграничения ее по конкретным видам.

Рост объемов продукции и улучшение качества в значительной степени зависят от обеспеченности хозяйствующего субъекта материальными ресурсами и эффективности их использования.

Обобщающими показателями эффективности использования материальных ресурсов являются **материалоотдача**, **материалоемкость**, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент материальных затрат, прибыль на рубль материальных затрат.

Материалоотдача (M_o) характеризует выход продукции на 1 руб. материальных затрат (M), т. е. количество продукции, произведенной с каждого рубля потребленных материальных ресурсов:

$$M_o = V / M,$$

где V – объем реализованной продукции.

Материалоемкость (M_e) – показатель, обратный материалоотдаче, характеризующий величину материальных затрат, приходящихся на 1 руб. произведенной продукции:

$$M_e = M / V$$

Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции характеризует величину материальных затрат в полной себестоимости произведенной продукции. Динамика показателя характеризует изменение материалоемкости продукции и услуг.

Занятия семинарского типа (Практическая работа) 1 - Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции, работ, услуг спортивных организаций

Задача1.

Таблица 1 - Анализ материальных затрат

Показатели	Пред. период	Уд.вес, %	Отчетный период	Абсол. прирост	Темп прироста, %
1. Объем услуг , тыс. руб.	537061		917391		
2. Материальные затраты, тыс. руб.	253153		462044		
3. Затраты на оплату труда, тыс. руб.	36997		55800		
4. Страховые взносы, тыс. руб.	11099		16740		
5. Амортизация, тыс. руб.	4670		4018		
6. Прочие затраты, тыс. руб.	147817		331274		
Итого по элементам затрат, тыс. руб.	453736		869876		
7. Материалоёмкость					
8. Материалоотдача					
9. Затраты на 1 рубль услуг, руб.					

Задание :

1. Определить структуру и динамику затрат по элементам.
2. Рассчитать показатели материалоемкости материалоотдачи, затраты на 1 рубль услуг.
3. Сделать соответствующие выводы.

Задача 2.

Таблица 2 – Анализ затрат на реализацию услуг по статьям затрат

Статьи затрат	Пред. период	Уд.вес,%	Отчетный период	Уд.вес,%	Абсолют. прирост
Расходы на оплату труда	1921,0		1944,0		
Отчисления на социальное страхование	499,0		583,0		
Материальные затраты					
Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений	87,0		104,0		
Амортизация основных средств	81,0		96,0		
Расходы на ремонт основных средств	27,0		34,0		
Оплата коммунальных услуг	207,0		219,0		
Командировочные и представительские расходы	114,0		127,0		
Расходы на рекламу	87,0		214,0		
Транспортные расходы	467,0		519,0		
Прочие расходы	42,0		51,0		
Полная себестоимость услуг	9546,0		9477,0		

Задание :

1. Определить структуру и динамику затрат по элементам.
2. Рассчитать показатели материалоемкости материалоотдачи, затраты на 1 рубль услуг.
3. Сделать соответствующие выводы.

7 Анализ финансового состояния коммерческой организации

7.1 Анализ динамики и структуры финансовых ресурсов организации

Анализ структуры источников имущества связан с оценкой альтернативных вариантов финансирования деятельности предприятия. Вне зависимости от организационно-правовой формы собственности являются собственными и заёмными средствами.

К собственным средствам предприятия относятся:

1. Уставный капитал – стоимостное отражение совокупного вклада учредителей (собственников) в имущество предприятия при его создании. Размер уставного капитала определяется учредительными документами и может быть изменён только по решению учредителей и внесению соответствующих изменений в учредительные документы.

2. Резервный фонд – источник собственных средств, создаваемый предприятием, в соответствии с законодательством путём отчислений от прибыли; имеет строго целевое назначение.

3. Фонды специального назначения – источники собственных средств предприятия, образуемые за счёт отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

4. Нераспределённая прибыль – часть чистой прибыли, которая не была распределена предприятием на дату составления баланса.

Анализ собственных источников целесообразно начинать с оценки их структуры и состава по данным баланса и расшифровок к нему. Затем переходят к поэлементному изучению каждого источника, имея в виду их различную роль в функционировании предприятия.

1. При анализе уставного капитала оценивают полноту его формирования, выясняя, в случае необходимости, кто из его учредителей не выполнил (частично) свои обязанности по вкладу в уставный капитал. Далее следует убедиться в стабильности величины уставного капитала в течение отчётного периода и её соответствия данным, зафиксированным в учредительных документах. Анализ уставного капитала имеет свою специфику в зависимости от организационно-правовой формы создания предприятия.

2. При анализе нераспределённой прибыли следует оценить изменение её доли в общем объёме собственных источников. Тенденция к снижению этого показателя свидетельствует о падении деловой активности и предметом особого внимания руководителя и главного бухгалтера предприятия.

3. Важное значение для оценки эффективности деятельности предприятия имеет динамика величины фондов специального назначения (накопления и потребления). При этом анализ должен учитывать различную функциональную роль указанных фондов в механике формирования деятельности предприятия.

4. Анализ состава и структуры заёмных средств целесообразно начинать с выяснения роли в деятельности предприятия долгосрочных и краткосрочных кредитов. Наличие в составе источников его имущества долгосрочных заёмных средств является положительным явлением, поскольку позволяет располагать привлечёнными средствами длительное время. Привлечение заёмных средств позволяет предприятию оплатить срочные обязательства и является способом расширения своей деятельности. Основными критериями выбора являются условия привлечения заёмных средств. Поэтому необходимо дать их оценку: цена, срок, направления использования.

5. Анализируют наличие и увеличение остатков по статье «Займы, не погашенные в срок». При расчётах с поставщиками и подрядчиками плата за временное пользование средствами кредиторов не взимается, но в случае несвоевременности оплаты предприятию придётся заплатить пени (в процентах от суммы договора) за каждый день просрочки. В условиях порядка предварительной оплаты дополнительным бесплатным источником финансирования многих организаций стали авансы, поступающие от их покупателей, поэтому необходимо дать оценку авансам, полученных от заказчиков.

К положительным моментам в пассиве относят увеличение суммы прибыли, фондов, доходов будущих периодов, снижение кредиторской задолженности.

7.2 Анализ финансовой устойчивости

К числу основных показателей, характеризующих структуру источников финансовых ресурсов, относятся показатели финансовой устойчивости, которые приведены в таблице 1.

Таблица 1– Коэффициенты финансовой устойчивости

Показатели	Назначение	Расчётная формула
1. Коэффициент независимости	Характеризует долю собственных источников в общем объёме источников	Источники собственных средств пассива / Валюта баланса
2. Коэффициент финансовой устойчивости	Показывает удельный вес тех источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время	Источники собственных средств + долгосрочные заёмные средства / Валюта баланса
3. Коэффициент финансирования	Показывает, какая часть предприятия финансируется за счёт собственных средств	Собственные источники / Заёмные средства
4. Коэффициент инвестирования (собственных источников)	Показывает, в какой степени источники собственных средств покрывают произведённые инвестиции	Источники собственных средств / Основные средства и прочие вложения
5. Коэффициент инвестирования (собственных источников и долгосрочных кредитов)	Указывает, насколько собственные источники (и долгосрочные кредиты формируют инвестиции предприятия)	Источники собственных средств + долгосрочные кредиты / Основные средства и прочие вложения

Необходимость собственного капитала обусловлена требованиями самофинансирования предприятия. Он является основой их самостоятельности и независимости. Чем выше его доля в общей сумме капитала, тем выше барьер, который защищает кредиторов от убытков. Если средства предприятия созданы в основном за счёт краткосрочных обязательств его финансовое положение будет неустойчивым, так как при этом необходима постоянная оперативная работа за своевременным их возвратом и привлечение в оборот на короткое время новых капиталов.

От того, насколько оптимально соотношение собственного и заёмного капитала зависит финансовое состояние предприятия.

7.3 Анализ ликвидности и платежеспособности

Одним из показателей, характеризующих финансовую устойчивость, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платёжные обязательства, является внешним проявлением финансового состояния, его устойчивости. Анализ платежеспособности необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования, но и внешних инвесторов. Оценка платежеспособности внешними инвесторами осуществляется на основе характеристики ликвидности ТА, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания сроков.

Таблица 2 - Расчёт относительных показателей ликвидности

Наименование показателя	Назначение	Расчётная формула
1. Коэффициент абсолютной ликвидности опт. – 0,2-0,25	Показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена на дату составления баланса	$(\text{Денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения}) / \text{краткосрочные обязательства}$
2. Коэффициент промежуточного покрытия опт. – 0,7-1,0	Показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счёт имеющихся средств, но и ожидаемых поступлений	$(\text{Денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения} + \text{дебиторская задолженность}) / \text{краткосрочные обязательства}$
3. Текущий коэффициент ликвидности 0,2 и более	Позволяет установить, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства	$\text{Текущие активы} / \text{краткосрочные обязательства}$
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Отражает стратегию финансирования оборотных средств	$\text{Собственные оборотные средства} / \text{оборотные средства}$

Основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия – неплатежеспособным является наличие одного из следующих условий: коэффициент текущей ликвидности на конец отчётного периода имеет значение менее 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчётного периода – менее 0,1.

7.4 Анализ формирования прибыли

Анализ формирования прибыли производится сравнением всех показателей ф.2 «Отчет о прибылях и убытках» с целью выявления источников и тенденций формирования прибыли.

Таблица 3 - Виды прибыли

Виды прибыли	Формула расчета
Валовая прибыль	Выручка от реализации продукции, услуг - Себестоимость продукции, услуг
Прибыль от продаж	Валовая прибыль - Управленческие расходы – Коммерческие расходы
Прибыль до налогообложения	Прибыль от продаж + Прочие доходы – Прочие расходы
Чистая прибыль	Прибыль до налогообложения – налог на прибыль
Нераспределенная прибыль	Чистая прибыль - использование прибыли (отражается в 3 разделе Пассива баланса)

7.5 Расчёт и анализ показателей рентабельности

Эффективность функционирования организации зависит от его способности приносить необходимую прибыль. Существуют некоторые соотношения показателей, необходимые для нормального функционирования предприятия, например: приемлемое соотношение себестоимости продукции к объёму реализации, выручки – к вложенному капиталу. При увеличении объёмов реализации, изменение продажных цен и другие факторы сбыта, а также чрезмерные издержки, низкую оборачиваемость капитала и т.п. определить фактические причины этих неблагоприятных явлений можно лишь посредством анализа состояния основных показателей доходности. К ним относится рентабельность организации, которая о рассчитывается как отношение полученной прибыли к затраченным средствам или объёму реализованной продукции или услуг.

В зависимости от базы сравнения различают рентабельность всего капитала, собственных средств, производственных фондов, финансовых вложений, продаж, услуг.

Таблица 2- Расчёт показателей рентабельности

Показатели	Формула расчета	Назначение
Коэффициент рентабельности всего капитала	Чистая прибыль/Итог баланса	Показывает, сколько прибыли получено с 1 рубля стоимости имущества.
Коэффициент рентабельности собственных средств	Чистая прибыль/Собственные средства	Показывает, сколько прибыли приходится на 1 рубль собственных средств
Коэффициент рентабельности производственных фондов	Чистая прибыль/Основные средства	Показывает, сколько прибыли получено с 1 рубля стоимости основных средств
Коэффициент рентабельности финансовых вложений	Чистая прибыль/ финансовые вложения	Сколько прибыли получено с 1 рубля финансовых вложений
Коэффициент рентабельности продаж	Прибыль от продаж /Выручка от реализации продукции, услуг	Показывает, какую прибыль имеет предприятие с каждого рубля реализованной продукции или услуг
Коэффициент рентабельности услуг, продукции	Чистая прибыль/Себестоимость продукции, услуг	Показывает, сколько прибыли получено с 1 рубля вложенных затрат

Наличие убытка говорит о нерентабельности предприятия. При анализе убытка величину убытка необходимо сопоставить с плановой величиной и с суммой предшествующего периода. Затем проанализировать причины увеличения (снижения) убытка.

7.6 Занятия семинарского типа (Практическая работа) – Анализ финансового состояния коммерческой организации

Задание:

1. Составить бухгалтерский баланс.
2. Выполнить анализ финансового состояния организации
3. Сделать соответствующие выводы и рекомендации.

Спортивный клуб является коммерческой организацией. Оказывает платные услуги юридическим и физическим лицам за наличный и безналичный расчет.

Для финансирования своей деятельности использует следующие ресурсы:

1. Уставный капитал – 2500 тыс.руб.

2. Финансирование из местного бюджета:

Пред.период .- 230 тыс.руб.

Отчет .период- 260 тыс.руб.

3. Финансирование из федерального бюджета:

Пред.период - 250 тыс.руб.

Отчетный период.- 300 тыс.руб.

4. Нераспределенная прибыль:

Пред.период- 3190 тыс.руб.

Отчет.период- 4720 тыс.руб.

5. Задолженность перед банками:

Долгосрочные кредиты:

Пред.период.- 300 тыс.руб.

Отчет.период- 270 тыс.руб.

Краткосрочные кредиты:

Пред.период- 120 тыс.руб.

Отчет.период.- 100 тыс.руб.

6. Задолженность перед кредиторами:

Пред.период- 193 тыс.руб.

Отчет.период- 165 тыс.руб.

За счет финансовых ресурсов сформировано следующее имущество:

1. Основные средства :

Пред.период- 5815 тыс.руб.

Отчет.период.- 7280 тыс.руб.

2. Материальные запасы:

Пред.период- 5815 тыс.руб.

Отчет.период - 7280 тыс.руб.

3. Дебиторская задолженность :

Пред.период- 365 тыс.руб.

Отчет.период- 329 тыс.руб.

4. Денежные средства:

Пред.период- 180 тыс.руб.

Отчет.период- 240 тыс.руб.

Отчет о прибылях и убытках

Наименование показателя	За <u>Пред.период</u> 20 ____ г. ³	За <u>Отчет период</u> 20 ____ г. ⁴
Выручка	12851	15767
Себестоимость продаж	(8228	9011
Валовая прибыль (убыток)	4623	6756
Коммерческие расходы	(1542	1871
Управленческие расходы	(
Прибыль (убыток) от продаж	3081	4885
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению		
Проценты к уплате	(
Прочие доходы	2	400
Прочие расходы	(5	98
Прибыль (убыток) до налогообложения	1445	5187
Текущий налог на прибыль	(289	1037
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
Изменение отложенных налоговых обязательств		
Изменение отложенных налоговых активов		
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)	1156	4150

Таблица 1- Динамика и структура финансовых ресурсов

Показатели	Пред. период		Отчетный период		Абсол. прирост, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, %		
1. Собственные средства в том числе:						
уставный капитал;						
нераспределенная прибыль прошлых лет						
Итого собственных средств						
2. Заемные средства						
3.Привлеченные ресурсы:						
краткосрочные займы						
кредиторская задолженность						
в т.ч поставщики и подрядчики						
задолженность перед государственными внебюджетными фондами						
задолженность по налогам и сборам						
прочие кредиторы						
Итого привлеченных средств						
Итого финансовых ресурсов						

Таблица 2 - Оценка финансовой устойчивости

Наименование коэффициента	Пред. период	Отчетный период	Абсол. прирост	Темп прироста, %
Коэффициент финансовой независимости				
Коэффициент финансовой устойчивости				
Коэффициент финансирования				
Коэффициент инвестирования собственных источников				

Таблица 3 - Динамика и структура активов

Статьи актива	Пред.период		Отчетный период		Абсол. прирост	Темп прироста, %
	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, %		
Основные средства						
Оборотные средства						
Итого						

Таблица 4 - Относительные показатели ликвидности

Показатели	Нормативное значение	Пред.период	Отчетный период	Абсол. прирост
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,20...0,25			
2. Коэффициент критической ликвидности	0,70...0,80			
3. Коэффициент текущей ликвидности	Более 2,00			
4. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,1			

Таблица 5 - Анализ формирования прибыли, тыс.руб.

Показатели	Пред.период	Отчетный период	Абсол. прирост, тыс.руб	Темп прироста,%
1. Выручка от реализации услуг				
2. Себестоимость услуг				
3. Валовая прибыль				
4. Коммерческие расходы				
5. Прибыль (убыток) от продаж				
6. Прочие расходы				
7. Прочие доходы				
8. Проценты к получению				
9. Проценты к уплате				
10. Прибыль (убыток) до налогообложения				
11. Отложенные налоговые обязательства				
12. Текущий налог				
13. Чистая прибыль отчетного периода				

Таблица 6 - Расчет показателей рентабельности, тыс.руб.

Показатели	Пред.период	Отчетный период	Абсол. прирост, тыс.руб
Прибыль от реализации услуг			
Чистая прибыль			
Выручка от реализации			
Собственные средства			
Основные средства			
Запасы			
Стоимость имущества			
Коэффициент рентабельности всего капитала			
Коэффициент рентабельности собственных средств			
Коэффициент рентабельности производственных фондов			
Коэффициент рентабельности продаж			

Список литературы

Основная литература

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2011- Учебник для ВУЗов.

Дополнительная литература

2. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: конспект лекций с задачами и тестами- М.:Прспект, 2013-504 с.

3. Под ред. Ковалевой А.М Финансовый менеджмент. М.: ИНФРА-М, 2011. Учебник для ВУЗов.- 2 изд.

4. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА-М, 2010. Учебник для ВУЗов.

5. Никифорова Н.А., Тафинцева В.Н. Управленческий анализ. М.: Юрайт, 2013. Учебник для ВУЗов.

6. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. М.: Кнорус, 2014.

7. Филатова Т.В. Финансовый менеджмент. М.: ИНФРА-М, 2010. Учебное пособие для ВУЗов.