

**Приложение ППСЗ по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
2022-2023 уч.г.: Комплект контрольно-оценочных средств междисциплинарного курса 04.02. Основы  
анализа бухгалтерской отчетности**

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ  
ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
«АЛЕКСЕЕВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

**Комплект  
контрольно-оценочных средств**

**междисциплинарного курса**

**МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности**

**для специальности**

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Составитель:

Головко Н. В., преподаватель ОГАОУ «Алексеевский колледж»

## **1. Паспорт комплекта оценочных средств**

### **1.1 Область применения комплекта оценочных средств**

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности.

КОС включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

КОС разработан на основании рабочей программы МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности

### **1.2 Цели и задачи МДК – требования к результатам освоения МДК**

С целью овладения указанным видом деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения МДК должен:

**уметь:**

У1 использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем;

У2 определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля;

У3 выбирать генеральную совокупность из регистров учетных и отчетных данных, применять при ее обработке наиболее рациональные способы выборки, формировать выборку, к которой будут применяться контрольные и аналитические процедуры;

У4 применять методы внутреннего контроля (интервью, пересчет, обследование, аналитические процедуры, выборка); выявлять и оценивать риски объекта внутреннего контроля и риски собственных ошибок;

У5 оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов правовой и нормативной базе; формировать информационную базу, отражающую ход устранения выявленных контрольными процедурами недостатков;

У6 анализировать налоговое законодательство, типичные ошибки налогоплательщиков, практику применения законодательства налоговыми органами, арбитражными судами;

У7 определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;

У8 планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения, определять состав и формат аналитических отчетов;

У9 распределять объем работ по проведению финансового анализа между

работниками (группами работников);

У10 проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа и выполнять процедуры по ее обобщению; формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям;

У11 координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа;

У12 оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;

У13 формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта;

У14 разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта;

У15 применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками;

У16 составлять прогнозные сметы и бюджеты, платежные календари, кассовые планы, обеспечивать составление финансовой части бизнес-планов, расчетов по привлечению кредитов и займов, проспектов эмиссий ценных бумаг экономического субъекта;

У17 вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта, вносить соответствующие изменения в финансовые планы (сметы, бюджеты, бизнес-планы);

У18 отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации;

У19 определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период;

закрывать учетные бухгалтерские регистры и заполнять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки;

У20 устанавливать идентичность показателей бухгалтерских отчетов; осваивать новые формы бухгалтерской отчетности;

У21 адаптировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность Российской Федерации к Международным стандартам финансовой отчетности.

**знать:**

31 законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения;

32 гражданское, таможенное, трудовое, валютное, бюджетное законодательство Российской Федерации, законодательство о противодействии коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство о порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за

непредставление или представление недостоверной отчетности;

33 определение бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;

34 теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; механизм отражения нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета данных за отчетный период;

35 методы обобщения информации о хозяйственных операциях организации за отчетный период;

36 порядок составления шахматной таблицы и оборотно-сальдовой ведомости; методы определения результатов хозяйственной деятельности за отчетный период;

37 требования к бухгалтерской отчетности организации;

38 состав и содержание форм бухгалтерской отчетности;

39 бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах как основные формы бухгалтерской отчетности;

310 методы группировки и перенесения обобщенной учетной информации из оборотно-сальдовой ведомости в формы бухгалтерской отчетности;

311 процедуру составления приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

312 порядок отражения изменений в учетной политике в целях бухгалтерского учета;

313 порядок организации получения аудиторского заключения в случае необходимости;

314 сроки представления бухгалтерской отчетности;

315 правила внесения исправлений в бухгалтерскую отчетность в случае выявления неправильного отражения хозяйственных операций;

316 формы налоговых деклараций по налогам и сборам в бюджет и инструкции по их заполнению;

317 форму отчетов по страховым взносам в ФНС России и государственные внебюджетные фонды и инструкцию по ее заполнению;

318 форму статистической отчетности и инструкцию по ее заполнению;

319 сроки представления налоговых деклараций в государственные налоговые органы, внебюджетные фонды и государственные органы статистики;

320 содержание новых форм налоговых деклараций по налогам и сборам и новых инструкций по их заполнению;

321 порядок регистрации и перерегистрации организации в налоговых органах, внебюджетных фондах и статистических органах;

322 методы финансового анализа;

323 виды и приемы финансового анализа;

324 процедуры анализа бухгалтерского баланса: порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса;

325 порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса;

326 процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;

327 порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки

платежеспособности;

328 состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации;

329 процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;

330 процедуры анализа отчета о финансовых результатах;

331 принципы и методы общей оценки деловой активности организации;

332 технологию расчета и анализа финансового цикла;

333 процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности;

334 процедуры анализа влияния факторов на прибыль;

335 основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками;

336 международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Директивы Европейского Сообщества о консолидированной отчетности.

**Перечень знаний, умений, навыков в соответствии со спецификацией стандарта компетенции Ворлдскиллс Бухгалтерский учет, которые актуализируются при изучении междисциплинарного курса:**

- 1) законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, об ответственности за непредставление или представление недостоверной отчетности;
- 2) Международные стандарты финансовой отчетности;
  - 3) состав и содержание форм бухгалтерской финансовой отчетности, процедуру их составления;
  - 4) обосновывать решения по организации процесса составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
  - 5) формировать в соответствии с установленными правилами бухгалтерский баланс;
- 6) формировать отчет о финансовых результатах;
  - 7) детализировать показатели по статьям форм отчетов, входящих в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
  - 8) проверять качество составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
  - 9) оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Планируемые личностные результаты освоения рабочей программы**

ЛР 2. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР 4. Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа».

ЛР 8. Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.

ЛР 10. Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.

Результатом освоения МДК является овладение обучающимися видом деятельности – Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе общими (ОК) и профессиональными компетенциями (ПК):

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
ПК 4.1	Отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации, определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный год.
ПК 4.2	Составлять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки.
ПК 4.3	Составлять (отчеты) и налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, учитывая отмененный ЕСН, отчеты по страховым взносам в федеральную налоговую службу и государственные внебюджетные фонды, а также формы статистической отчетности в установленные законодательством сроки.
ПК 4.4	Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.
ПК 4.5	Принимать участие в составлении бизнес-плана

ПК 4.6	Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков.
ПК 4.7	Проводить мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков.

### 1.3 Результаты освоения междисциплинарного курса, подлежащие проверке

Наименование тем	Коды компетенций (ОК, ПК), личностных результатов (ЛР), умений (У), знаний (З), формированию которых способствует элемент программы	Средства контроля и оценки результатов обучения в рамках текущей аттестации (номер задания)	Средства контроля и оценки результатов обучения в рамках промежуточной аттестации (номер задания/контрольного вопроса/ экзаменационного билета)
Тема 1. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности	ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК09, ОК11 ПК4.4, ПК4.5, ПК4.6, ПК 4.7 У7, У8, У9, У10, У11, У12, У13, У15, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334 ЛР 2 ЛР 4 ЛР 8 ЛР 10	ПЗ№1, ПЗ№2, ПЗ№3, ПЗ№4, ПЗ№5, ПЗ№6 ТЗ№1, ТЗ№2, ТЗ№3, ТЗ№4, ТЗ№5, ТЗ№6, ТЗ№7, ТЗ№8, ТЗ№9, ТЗ№10, ТЗ№11, ТЗ№12, ТЗ№13, ТЗ№14, ТЗ№15, ТЗ№16, ТЗ№17, ТЗ№18, ТЗ№19, ТЗ№20, ТЗ№21, ТЗ№22, ТЗ№23, ТЗ№24, ТЗ№25, ТЗ№26, ТЗ№27, ТЗ№28, ТЗ№29	КВ№1, КВ№2, КВ№3, КВ№4, КВ№5, КВ№6, КВ№7, КВ№8, КВ№9 КВ№10, КВ№11, КВ№12, КВ№13, КВ№14, КВ№15, КВ№16, КВ№17, КВ№18, КВ№19, КВ№20, КВ№21, КВ№22, КВ№23, КВ№24, КВ№25, КВ№26, КВ№27, КВ№28, КВ№29 ЭБ№1, ЭБ№2, ЭБ№3, ЭБ№3, ЭБ№4, ЭБ№5, ЭБ№6, ЭБ№7, ЭБ№8, ЭБ№8, ЭБ№8, ЭБ№9, ЭБ№10, ЭБ№11, ЭБ№12, ЭБ№13, ЭБ№14, ЭБ№15, ЭБ№16, ЭБ№17, ЭБ№18, ЭБ№19, ЭБ№20, ЭБ№21,



			ЭБ№22, ЭБ№23, ЭБ№24, ЭБ№25, ЭБ№26, ЭБ№27, ЭБ№28, ЭБ№29, ЭБ№30, ЭБ№31, ЭБ№32
--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------

## 2. Комплект оценочных средств для текущей аттестации

### 2.1. Практические задания (ПЗ)

#### ПЗ №1. ИНСТРУКЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА

#### ТЕМА «МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ»

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** *Анализ динамики валюты бухгалтерского баланса.*

**ЦЕЛЬ** 1. Содействовать получению практических навыков по чтению бухгалтерской отчетности предприятия и оценки его имущественного состояния; анализу состава и структуры внеоборотных и оборотных активов; порядку расчета показателей эффективности использования собственного капитала.

**ЗАНЯТИЯ:** 2. Способствовать развитию у студентов навыков самостоятельной работы, умения выделять главное в изучаемом материале.

3. Стремиться воспитывать профессиональные качества бухгалтера: аккуратность, четкость, исполнительность.

**ПРИБРЕТАЕМЫЕ УМЕНИЯ И НАВЫКИ:** Чтение бухгалтерской отчетности предприятия и оценки его имущественного состояния; анализ состава и структуры внеоборотных и оборотных активов и расчет показателей эффективности использования собственного капитала.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 6 часов.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:** инструкционно-технологическая карта, бухгалтерская финансовая отчетность предприятия, рабочая тетрадь, вычислительная техника.

**Методические рекомендации по выполнению работы:**

**Задание № 1. Ознакомиться с бухгалтерской отчетностью исследуемого предприятия и дать оценку имущественного и финансового состояния за отчетный период.**

**Памятка для студентов:**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с нормативными требованиями ведения бухгалтерского учета и отчетности составляется ежемесячно и представляется в установленном порядке ежеквартально или ежегодно по соответствующим адресам (учредителям, в статистические и налоговые органы).

По результатам квартала составляются две основные формы отчетности - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, по итогам года составляется отчетность по всем формам, включая отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств. Приложение к балансу, состоящее из справок, которые поясняют основные статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, организации составляют по собственному усмотрению.

Анализируя бухгалтерскую (финансовую) отчетность, пользователь, прежде всего, определяет абсолютные показатели форм отчетности и при их аналитической обработке переходит к относительным показателям - финансовым коэффициентам.

В общем виде программа углубленного анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности может выглядеть следующим образом:

1. Предварительный обзор экономического и финансового состояния субъекта хозяйствования.

1.1. Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности.

1.2. Выявление больных статей отчетности.

2. Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования.

2.1. Оценка имущественного положения.

2.1.1. Построение аналитического баланса-нетто.

2.1.2. Вертикальный анализ баланса.

2.1.3. Горизонтальный анализ баланса.

2.1.4. Анализ качественных сдвигов в имущественном положении.

2.2. Оценка финансового состояния.

2.2.1. Оценка ликвидности.

2.2.2. Оценка финансовой устойчивости.

3. Оценка и анализ финансовых результатов деятельности субъекта хозяйствования.

3.1. Оценка объема продаж.

3.2. Анализ структуры доходов организации.

3.3. Анализ структуры расходов организации.

3.4. Анализ прибыли.

3.5. Анализ рентабельности.

3.6. Оценка финансовой устойчивости, кредито и платежеспособности.

В настоящее время сложилось несколько подходов к последовательности проведения анализа:

- от расчета и оценки обобщающих показателей эффективности использования капитала, изучения его состава и структуры к оценке платежеспособности и финансовой стабильности предприятия;
- от общей характеристики и оценки активов и их источников к оценке платежеспособности, финансовой устойчивости и эффективности использования активов;
- от анализа финансовых результатов к общей оценке динамики и структуры статей бухгалтерского баланса, финансовой устойчивости и ликвидности, эффективности деятельности предприятия;
- от анализа формирования капитала, его размещения, оценки платежеспособности, финансовой стабильности к анализу эффективности использования капитала и основным факторам формирования и изменения финансового положения;
- от анализа и ликвидности, структуры и стоимости капитала к анализу оборачиваемости оборотных средств, доходности предприятия, перспективному финансовому анализу и оценке безубыточности.

Финансовые коэффициенты используются: для сравнения показателей финансового состояния; для выявления динамики развития показателей и тенденций изменения финансового состояния предприятия; для определения нормальных ограничений и критериев различных сторон финансового состояния. На основе рассчитанных отдельных показателей и коэффициентов, характеризующих финансовое состояние фирмы, можно сделать более детальные выводы о финансовом положении предприятия и выявить резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности и подготовить предложения по улучшению работы предприятия.

### **Сделать краткий конспект, используя памятку для студентов.**

*На основании бухгалтерской финансовой отчетности исследуемого предприятия дать оценку имущественного и финансового состояния предприятия за отчетный год. Цифровые данные обобщить в виде краткого текстового отчета.*

### **Задание № 2. Проанализировать состав и структуру внеоборотных и оборотных активов.**

Согласно международным стандартам бухгалтерской отчетности, а также Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России *активами* считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

В составе активов выделяют две основные группы:

- оборотные (текущие) активы;
- внеоборотные (долгосрочные) активы

Под *оборотными активами* понимают денежные средства и иные активы, в отношении которых можно предполагать, что они будут обращены в денежные средства, или проданы, или потреблены в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

К оборотным активам относятся денежные средства в кассе организации и банках, легкорезализуемые ценные бумаги, не рассматриваемые в качестве долгосрочных финансовых вложений, дебиторская задолженность, запасы товаров, материалов, сырья, остатки незавершенного производства, готовой продукции, а также текущая часть расходов будущих периодов.

Анализ оборотных активов по данным бухгалтерской отчетности направлен на изучение их состава, структуры, степени ликвидности.

К **внеоборотным активам** относятся активы, полезные свойства которых предполагается использовать в течение периода свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

В составе внеоборотных активов выделяют:

- нематериальные активы;
- основные средства;
- незавершенное строительство;
- доходные вложения в материальные ценности;
- долгосрочные финансовые вложения;
- прочие внеоборотные активы

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности бухгалтерский баланс организации отражает хозяйственные средства организации, то есть величину активов, собственного капитала и обязательств на определенный период времени, их изменения за анализируемый период.

Объектами анализа средств организации являются:

- общая величина средств (активов) организации по бухгалтерскому балансу и их изменения за отчетный период;

- состав и структура статей внеоборотных активов и их изменение;

Источниками информации являются: разделы I и II баланса, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала и приложения к бухгалтерскому и балансу и отчету о прибылях и убытках, обороты и остатки по соответствующим счетам Главной книги, прочие регистры синтетического и аналитического учета.

На основании имеющейся бухгалтерской отчетности заполнить таблицу 1.1. и сделать соответствующие выводы.

### Анализ средств (активов) предприятия

Таблица 1.1

Показатели	На начало периода		На конец периода		Изменения за отчетный период		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. Внеоборотные активы</b>							
Нематериальные активы							
Основные средства							
Незавершенное строительство							
Доходные вложения в материальные ценности							
Долгосрочные финансовые вложения							

Прочие внеоборотные активы							
<b>Итого по разделу I</b>							
<b>II. Оборотные активы</b>							
Запасы							
НДС по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность (долгосрочная)							
Дебиторская задолженность (краткосрочная)							
Краткосрочные финансовые вложения							
Денежные средства							
<b>Прочие оборотные активы</b>							
<b>Итого по разделу II</b>							
<b>Баланс (I+II)</b>		<b>100,0</b>		<b>100,0</b>		<b>100,0</b>	

- На основании бухгалтерского баланса сделать выборку по каждой статье актива баланса на начало и конец отчетного периода (гр. 2 и гр.4). Подсчитать итоги по каждому разделу и валюту баланса (баланс в целом).

- Рассчитать показатель «В % к итогу» путем соотношения частного (гр. 2) к общему показателю (итога по разделу 1) x 100.

Например: статья «Нематериальные активы» / итога по разделу 1 «Внеоборотные активы» x 100

### 3. Показать изменения за отчетный период:

- в тыс. руб. (гр.6) = на конец периода (гр.4) – на начало периода (гр.2);

- в % к итогу (гр.7) = на конец периода (гр.5) – на начало периода (гр.3).

### 4. Рассчитать темп роста:

Для оценки темпа роста показателя рассчитывается величина:

$$Tr(z) = 31 : 30,$$

где 31 - значение показателей в отчетный период,

30 - значение показателей в базисный период.

Значение показывает, во сколько раз изменилось значение показателя в отчетный период по сравнению с базисным периодом.

На основании Бухгалтерского баланса проанализировать структуру и внеоборотных активов и сделать вывод.

## Анализ состава и структуры внеоборотных активов

Таблица 1.2

Показатели	На начало периода		На конец периода		Изменения за отчетный период		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. Внеоборотные активы</b>							
Нематериальные активы, в т.ч.:							
- патенты, лицензии, товарные знаки и др.							
- организационные расходы							
- деловая репутация							
Основные средства, в т.ч.:							
- земельный участки и объекты природопользования							
- здания, машины, оборудования							
Незавершенное строительство							

Доходные вложения в материальные ценности							
Долгосрочные финансовые вложения, в т.ч.:							
- инвестиции в дочерние общества							
- инвестиции в зависимые общества							
- инвестиции в другие организации							
- займы, предоставляемые другим организациям на срок более года							
Прочие внеоборотные активы							
<b>Итого по разделу I</b>							

- 1 раздел актива баланса «Внеоборотные активы» - на начало и конец отчетного периода (гр. 2 и гр.4) (в тыс. руб.);

- рассчитать «в % к итогу» (гр. 3 и гр. 5) = отношение частного показателя к общему x 100

Например: показатель статьи «Основные средства» / итого по разделу 1 x 100

- **определить изменения за отчетный период:**

**в тыс. руб.** = на конец отчетного периода (по каждой статье) (гр.4) – на начало отчетного периода (гр.2);

**в % к итогу** = на конец отчетного периода (по каждой статье) (гр.5) – на начало отчетного периода (гр.3);

- **Рассчитать темп роста:**

Для оценки темпа роста показателя рассчитывается величина:

$$Tr(z) = 31 : 30,$$

где 31 - значение показателей в отчетный период,

30 - значение показателей в базисный период.

Значение показывает, во сколько раз изменилось значение показателя в отчетный период по сравнению с базисным периодом.

На основании Бухгалтерского баланса проанализировать структуру и динамику оборотных активов и сделать вывод. Заполнение данной таблицы производится по аналогии.

### Анализ состава и структуры оборотных активов

Таблица 1.3

Показатели	На начало периода		На конец периода		Изменения за отчетный период		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Оборотные активы</b>							
Запасы, в т.ч.							
- сырье и материалы							
- животные на выращивании и откорме							
- незавершенное производство							
- расходы будущих периодов							
НДС по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более, чем через год), в т.ч.							

- покупатели и заказчики							
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении года), в т.ч.							
- покупатели и заказчики							
Краткосрочные финансовые вложения							
Денежные средства							
Прочие оборотные активы							
<b>Итого по разделу II</b>							
<b>Баланс (I+II)</b>		<b>100,0</b>		<b>100,0</b>			

На основании бухгалтерского баланса проанализировать структуру и динамику источников средств предприятия. Расчеты оформить в таблице и сделать вывод. Расчет показателей производится по аналогии.

### Анализ размещения, состава и структуры источников средств организации

Таблица 1.4

Показатели	На начало периода		На конец периода		Изменения за отчетный период		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>III. Капитал и резервы</b>							
Уставный капитал							
Добавочный капитал							
Фонд социальной сферы							
Целевые финансирование							
Нераспределенная прибыль							
Непокрытый убыток							
<b>Итого по разделу III</b>							
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>							
Долгосрочные кредиты и займы							
Прочие долгосрочные обязательства							
<b>Итого по разделу IV</b>							
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>							
Краткосрочные кредиты и займы							
Кредиторская задолженность							
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов							
Доходы будущих периодов							
Резервы предстоящих расходов							
Прочие краткосрочные обязательства							
<b>Итого по разделу V</b>							
<b>Баланс</b>		<b>100,0</b>		<b>100,0</b>			

**Задание № 3. Рассчитать показатели эффективности использования собственного капитала.**

На основании данных бухгалтерского баланса исследуемого предприятия произвести расчет эффективности использования собственного капитала.

### Расчет показателей эффективности использования собственного капитала

Таблица 1.5

Показатели	Годы		Базисный темп роста, %
	20...	20...	
1	2	3	4
1. Выручка (нетто) от продаж, тыс. руб.			
2. Валовая прибыль, тыс. руб.			
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.			
4. прибыль до налогообложения, тыс. руб.			
5. Прибыль от обычных видов деятельности, тыс. руб.			
6. Чистая прибыль, тыс. руб.			
7. Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.			
8. Приходится на 100 руб. собственного капитала, руб. - выручка от продаж - валовой прибыли - прибыли до налогообложения - прибыли от обычных видов деятельности - чистой прибыли			

- Руководствуясь Отчетом о прибылях и убытках» определить следующие показатели по годам:

- **статья «Выручка от продаж»** (код 2110) - данный показатель определяется путем разницы выручки и НДС, акцизов и др. Налогов и обязательных платежей;

- **статья «Валовая прибыль»** (код 2100) = Выручка от продаж (код 2110) – Себестоимость продаж (код 2120);

- **статья «прибыль от продаж»** (код 2200) = Валовая прибыль (код 2100) – Коммерческие расходы (код 2210) – Управленческие расходы (код 2220);

- **статья «Прибыль до налогообложения»** (код 2300) = Прибыль от продаж (код 2200) + Доходы от участия в других организациях (код 2310) + % к получению (код 2320) + Прочие доходы (код 2340) - % к уплате (код 2330) – Прочие расходы (код 2350);

- **статья «Прибыль от обычных видов деятельности»** = Валовая прибыль (код 2100) – Себестоимость продаж (код 2120) – Коммерческие расходы (код 2210) – Управленческие расходы (код 2220);

- **статья «Чистая прибыль»** (код 2400) = Прибыль до налогообложения (код 2300) – Текущий налог на прибыль (код 2410) + (-) Изменения налоговых обязательств (код 2430) + (-) Изменения налоговых активов (код 2450) – Прочее (код 2460)

**Примечание:** статья «Текущий налог на прибыль» (код 2410) = Прибыль до налогообложения (код 2300) x 20% + (-) Постоянные налоговые обязательства (код 2421) + (-) Изменение налоговых активов (код 2450);

- **статья «Среднегодовая величина собственного капитала»** = см. Ф.№1 «Бухгалтерский баланс» или (показатель собственного капитала на начало



отчетного периода + показатель собственного капитала на конец отчетного периода) : 2;

- **рассчитать показатель «Приходится на 100 руб. собственного капитала»** = каждый показатель : среднегодовую величину собственного капитала (п.7) x 100  
Например: выручка от продаж (п.1) : среднегодовая величина собственного капитала (п.7) x 100

Рассчитать показатель «**Базисный темп роста**» (гр.4)

Для оценки темпа роста показателя рассчитывается величина:

$$Тр(з) = 31 : 30,$$

где 31 - значение показателей в отчетный период,

30 - значение показателей в базисный период.

Значение показывает, во сколько раз изменилось значение показателя в отчетный период по сравнению с базисным периодом.

### Контрольные вопросы:

1. Дать понятие бухгалтерского баланса.
2. Что отражается в активе бухгалтерского баланса?
3. Сколько разделов в активе бухгалтерского баланса (назвать)?
4. Привести примеры статей 1 раздела актива баланса.
5. Привести примеры статей 2 раздела актива баланса.
6. Дать понятие монетарных активов и немонетарных активов.
7. Что такое пассив баланса?
8. Сколько разделов содержится в пассиве баланса?
9. Что показывает значение темпа роста и как его рассчитать?
10. Какие показатели отражаются в Отчете о прибылях и убытках?
11. Как рассчитать Валовую прибыль?
12. Как рассчитать Прибыль до налогообложения?
13. Как рассчитать Прибыль от продаж?
14. Как рассчитать Чистую прибыль?

- ЛИТЕРАТУРА:**
1. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ [Текст]: Учебное пособие. / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир – М.: Издательство "ДИС", НГАЭиУ, 2009. – 128с., с.38-42, 47-63;
  2. Васильева, Л.С. Финансовый анализ [Текст]: Учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2010. – 880 с., с. 289-367;
  3. Проданова, Н.А. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебное пособие/Н.А. Проданова. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 336 с., с. 238-243;
  4. Черненко, А.Ф. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебное пособие/ А.Ф. Черненко, А.В. Башарина. Ростов н/Д.: Феникс, 2010- 285с., с.70-127.

**ПЗ.№2. ИНСТРУКЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА**  
**ТЕМА «МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА**  
**ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ »**

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** *Анализ финансовой устойчивости предприятия.*

- ЦЕЛЬ**
- ЗАНЯТИЯ:**
1. Содействовать получению практических навыков по сбору информационной базы для расчета коэффициента финансовой устойчивости; анализу финансовой устойчивости предприятия и анализу динамики коэффициента финансовой устойчивости.
  2. Способствовать развитию у студентов навыков самостоятельной работы, умения выделять главное в изучаемом материале.
  3. Стремиться воспитывать профессиональные качества бухгалтера: аккуратность, четкость, исполнительность.

**ПРИБРЕТАЕМЫЕ УМЕНИЯ И НАВЫКИ:** Сбор информационной базы для расчета коэффициента финансовой устойчивости; анализ финансовой устойчивости предприятия и анализ динамики коэффициента финансовой устойчивости.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 6 часов.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:** инструкционно-технологическая карта, бухгалтерская финансовая отчетность предприятия, рабочая тетрадь, вычислительная техника.

**Методические рекомендации по выполнению работы:**

Залогом выживаемости и основой стабильности положения предприятия служит его устойчивость.

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос: насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течении периода, предшествующего этой дате? Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности, а избыточная – препятствовать развитию, отягощая затраты избыточными запасами и резервами.

Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов, а платежеспособность выступает её внешним проявлением.

За счет прибыли предприятие не столько погашает свои обязательства перед банками, бюджетом, страховыми компаниями и др. предприятиями, но и инвестирует средства в капитальные затраты. Следует помнить, что высокая прибыльность связана и с более высоким риском, а это означает, что вместо получения дохода предприятие может понести значительные убытки и даже стать неплатежеспособным.

**Т.О. Финансовая устойчивость** — это такое состояние его финансовых ресурсов, и распределение и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

Финансовая устойчивость означает:

1. стабильное превышение доходов над расходами;
2. свободное маневрирование денежными средствами и эффективное их использование;
3. бесперебойный процесс производства и продаж товаров, работ, услуг.
4. **Абсолютные показатели финансовой устойчивости** - это показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования.

**Для характеристики финансовой ситуации на предприятии существует четыре типа финансовой устойчивости:**

**Первый – абсолютная устойчивость** (встречается нечасто)

$$З < СОС + К,$$

где З – запасы, СОС – собственные оборотные средства, К – кредиты.

**Второй – нормальная устойчивость**, гарантирующая его платежеспособность:

$$З = СОС + К$$

**Третий – неустойчивое финансовое состояние**, характеризуется нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств увеличения СОС:

$$З = СОС + К + ИОФН,$$

где **ИОФН** – источники, ослабляющие финансовую напряженность (временно свободные денежные средства, привлеченные средства, кредиторская задолженность и т.д.).

*Финансовая неустойчивость считается допустимой, если величина привлекаемых для формирования запасов краткосрочных кредитов и заемных средств не превышает суммарной стоимости сырья, материалов и готовой продукции.*

**Четвертый – кризисное финансовое состояние**, при котором предприятие находится на грани банкротства, так как денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд:

$$З > СОС + К.$$

Финансовая устойчивость может быть оценена с помощью *относительных показателей* - коэффициентов, характеризующих степень независимости организации от внешних источников финансирования. В теории и практике таких показателей насчитывается несколько десятков, однако, многие из них дублируют друг друга.

**Задание № 1.** Используя ранее рассчитанные величины собственных оборотных средств, запасов и затрат, а также рассчитав сумму нормальных источников финансирования запасов (**ИФЗ = собственные оборотные средства + ссуды и займы банка, используемые для покрытия запасов + расчеты с кредиторами по товарным операциям**) заполнить табл. 2.1 и определить тип финансовой устойчивости анализируемой организации.

### Анализ типов финансовой устойчивости организации

Таблица 2.1

Показатели	Значение	Краткая характеристика	20...	20...
3.	4.	5.	6.	7.
1. Абсолютная финансовая устойчивость	$ЗЗ < СОС$	Организация не зависит от кредиторов		
2. Нормальная финансовая устойчивость	$СОС < ЗЗ < ИФЗ$	Эффективное использование заемных средств, высокая доходность		
3. Неустойчивое финансовое положение	$ЗЗ > ИФЗ$	Нарушение платежеспособности, необходимость дополнительного привлечения заемных средств		
4. Критическое финансовое положение	$ЗЗ > ИФЗ +$ просроченная кредиторская задолженность	Неплатежеспособность, грань банкротства		

**Задание № 2.** На основании бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках произвести сбор информационной базы для расчета коэффициента финансовой устойчивости, заполнив **Таблицу №2.2 - Информационная база для расчета коэффициентов финансовой устойчивости, тыс. руб.** за два года.

**Задание № 3.** Проанализировать финансовую устойчивость предприятия, заполнив и рассчитать **Таблицу №2.3 - Динамика коэффициентов финансовой устойчивости.**

**Для расчета динамики коэффициентов финансовой устойчивости использовать данные таблицы 2.4 Показатели финансовой устойчивости.**

**Информационная база для расчета коэффициентов финансовой устойчивости, тыс. руб.**

Таблица 2.2

Показатели	Годы	
	20... г.	20...г.
1. Активы организации		
2. Внеоборотные активы		
3. Основные средства		
4. Оборотные активы		
5. Запасы и затраты		
6. Дебиторская задолженность		
7. Денежные средства и КФВ		
8. Капиталы и резервы		
9. Долгосрочные обязательства		
10. Краткосрочные обязательства		
11. Собственные оборотные средства (стр.8 + стр.9 -стр.2)		
12. Чистый оборотный капитал (стр.4 - стр.10)		
13. Чистые активы (активы, принимаемые к расчету - обязательства, принимаемые к расчету)		
14. Прибыль от обычной деятельности		
15. Проценты к выплате		
16. Проценты к получению		

**Динамика коэффициентов финансовой устойчивости**

Таблица 2.3.

Показатели	20...г.	20...г.		20...г.	
		значение	отклонение от прошлого года	значение	отклонение от прошлого года
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент автономии					
<b>2. Коэффициент заемного капитала</b>					
3. Коэффициент финансовой зависимости					
4. Коэффициент финансовой устойчивости					
5. Мультипликатор собственного капитала					
6. Коэффициент маневренности собственного капитала					
7. Коэффициент структуры долгосрочных вложений					
8. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств					
9. Коэффициент реальной стоимости имущества					
10. Коэффициент мобильности активов					
11. Коэффициент мобильности оборотных активов					
12. Коэффициент покрытия процентов					
13. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами					
14. Коэффициент имущества производственного назначения					
15. Коэффициент прогноза банкротства					

## Методические указания:

1. Для выполнения заданий использовать данные Таблицы №4 – Показатели финансовой устойчивости.

### Показатели финансовой устойчивости

Таблица 2.4

Показатели	Иные наименования показателя	Экономическое содержание	Методика расчета	Рекомендуемые значения, тенденции
<b>1. Коэффициент автономии (К1)</b>	1. К независимости; 2. К собственности; - К концентрации СК;	В какой степени используемые активы сформированы за счет собственного капитала. Характеризует независимость организации от заемных источников, стабильность его финансового положения	$K1 = \frac{\text{Капиталы и резервы}}{\text{Валюта баланса}}$	Нижний предел - 0,4, оптимальное значение - 0,6
<b>2. Коэффициент заемного капитала (К2)</b>	1. К зависимости; 2. К долга; 3. К концентрации заемного капитала - доля заемных средств	Отражает долю заемных средств в источниках финансирования	$K2 = \frac{\text{Заемный и привлеченный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	Рост в динамике означает снижение финансовой устойчивости и увеличение риска невыплаты по долгам. Оптимальное значение - 0,4
<b>3. Коэффициент финансовой зависимости (К3)</b>	4. К финансирования; - отношение заемных средств к собственному капиталу; 5. финансовый леверидж; - плечо финансового рычага	В какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, показывает меру способности хозяйствующего субъекта, ликвидировав свои активы, полностью погасить свою кредиторскую задолженность	$K3 = \frac{\text{Заемный и привлеченный капитал}}{\text{Капиталы и резервы}}$	От 0,4 до 0,7. Значительное превышение означает потерю финансовой устойчивости, слишком низкое значение свидетельствует о не использовании организацией эффекта финансового рычага
<b>4. Коэффициент финансовой устойчивости (К4)</b>	- К долгосрочной финансовой независимости; - Удельный вес собственных и долгосрочных заемных средств; - К покрытия инвестиций	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, степень независимости предприятия от краткосрочных заемных источников финансирования	$K4 = \frac{\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные заемные средства}}{\text{Валюта баланса}}$	Нижний предел - 0,5, оптимальное значение - 0,8
<b>5. Мультипликатор собственного капитала (К5)</b>	- К финансовой зависимости	Обратный Коэффициент всех средств, авансированных в	$K5 = \frac{\text{Валюта баланса}}{\text{Капитал}}$	Снижение указывает на укрепление финансовой

		предприятие, собственного капитала.	и резервы	устойчивости
<b>6. Коэффициент маневренности собственного капитала (К6)</b>	- К маневренности; - К маневренности собственных средств	Какую долю занимает Собственный капитал, инвестированные в оборотные средства, в общей сумме капитала предприятия	$K6 = \frac{\text{Собственные оборотные средства (Чистый оборотный капитал)}}{\text{Капитал и резервы}}$	0,2-0,5 Чем ближе значение показателя к верхней рекомендуемой границе, тем больше возможностей финансового маневрирования
<b>7. Коэффициент структуры долгосрочных вложений (К7)</b>	- К соотношения долгосрочных заемных источников и внеоборотных активов	Показывает какая часть внеоборотных активов профинансирована за счет долгосрочных заемных источников, внешними инвесторами	$K7 = \frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Внеоборотные активы}}$	Постоянный рост коэффициента в динамике негативная тенденция
<b>8. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств (К8)</b>	- К соотношения долгосрочных инвестиций и долгосрочных заемных источников + собственного капитала	Характеризует структуру капитала	$K8 = \frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Капитал и резервы} + \text{долгосрочные обязательства}}$	Постоянный рост коэффициента - негативная тенденция, показывающая зависимость предприятия от внешних инвесторов
<b>9. Коэффициент реальной стоимости имущества (К9)</b>	- Соотношение реальных активов и всех активов предприятия	Определяет, какую долю в стоимости имущество составляет реальные активы предприятия	$K9 = \frac{\text{Реальные активы}}{\text{Валюта баланса}}$	Нормальным считается значение, когда реальная стоимость имущества составляет более 0,5 от общих активов предприятия
<b>10. Коэффициент мобильности активов предприятия (К10)</b>	3. Удельный вес мобильных активов в имуществе предприятия; Соотношение мобильных активов и всех активов предприятия	Показывает удельный вес наиболее мобильных активов во всех активах предприятия	$K10 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Валюта баланса}}$	Рост в динамике - положительная тенденция в деятельности предприятия
<b>11. Коэффициент мобильности оборотных активов (К11)</b>	- Удельный вес мобильных оборотных активов в оборотных активах	Показывает удельный вес той части оборотных активов в оборотных активах которая имеет абсолютную ликвидность	$K11 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Оборотные активы}}$	Рост показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция
<b>12. Коэффициент покрытия процентов (К12)</b>	- К защищенности кредиторов; - покрываемость процентов;	Насколько полученная прибыль обеспечивает выплату процентов	$K12 = \frac{\text{Прибыль от обычной}}$	Более 1. Рост коэффициента в динамике -

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- К покрытия платежей;</li> <li>- К обеспеченности процентов</li> </ul>	по обычной деятельности займам. Иначе, сколько раз предприятие в течение периода заработало средств ни выплаты процентов по займам.	деятельности / проценты к выплате $K12 = (\text{Прибыль} + \text{проценты к уплаченные}) / \text{проценты уплаченные}$	положительная тенденция.
<b>13. Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами (K13)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Соотношение собственных оборотных средств и запасов;</li> <li>- К абсолютной устойчивости.</li> </ul>	Показывает долю запасов, сформированных за счет собственного капитала	$K13 = \text{собственные оборотные средства} / \text{запасы}$	0,5 - 0,7
<b>14. Коэффициент имущества производственного назначения (K14)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Отношение имущества производственного назначения к активам предприятия</li> </ul>	Показывает долю имущества производственного назначения в общей стоимости активов предприятия	$K14 = (\text{Внеоборотные активы} + \text{оборотный капитал}) / \text{Валюта баланса}$	$\geq 0,5$ При снижении показателя ниже рекомендуемого значения целесообразно привлечение долгосрочных источников для увеличения имущества производственного назначения
<b>15. Коэффициент прогноза банкротства (K15)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Соотношение чистых (оборотных активов и стоимости активов</li> </ul>	Показывает долю чистых оборотных активов в стоимости активов предприятия	$K15 = (\text{Оборотные активы} - \text{Краткосрочные обязательства}) / \text{Итог баланса}$	Снижение свидетельствует о том, что предприятие испытывает финансовые затруднения



### **Контрольные вопросы:**

1. Что означает абсолютная финансовая устойчивость?
2. Что означает нормальная финансовая устойчивость?
  3. Что означает неустойчивое финансовое состояние?
  4. Что означает кризисное финансовое состояние?
  5. Перечислить показатели финансовой устойчивости.

**ЛИТЕРАТУРА:** 1. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ [Текст]: Учебное пособие. / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир – М.: Издательство "ДИС", НГАЭиУ, 2009. – 128с., с.38-42, 25-37;

2. Васильева, Л.С. Финансовый анализ [Текст]: Учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2010. – 880 с., с. 497-522;

3. Проданова, Н.А. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебное пособие/Н.А. Проданова. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. –336 с., с. 297-303;

4. Черненко, А.Ф. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебное пособие/ А.Ф. Черненко, А.В. Башарина. Ростов н/Д.: Феникс, 2010- 285с., с.174-189.

### **ПЗ №3. ИНСТРУКЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА**

#### **ТЕМА «МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ»**

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** *Анализ ликвидности.*

#### **ЦЕЛЬ**

1. Содействовать получению практических навыков по проведению анализа ликвидности и платежеспособности предприятия, собственного и оборотного капитала.

#### **ЗАНЯТИЯ:**

2. Способствовать развитию у студентов навыков самостоятельной работы, умения выделять главное в изучаемом материале.
3. Стремиться воспитывать профессиональные качества бухгалтера: аккуратность, четкость, исполнительность.

**ПРИБРЕТАЕМЫЕ УМЕНИЯ И НАВЫКИ:** Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия, собственного и оборотного капитала.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 6 часов.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:** инструкционно-технологическая карта, бухгалтерская финансовая отчетность предприятия, рабочая тетрадь, вычислительная техника.

**Методические рекомендации по выполнению работы:**

Одним из важнейших критериев оценки финансового состояния организации является ее платежеспособность.

На текущую платежеспособность организации непосредственное влияние оказывает **ликвидность активов**, представляющая собой время превращения активов в денежную форму. Чем меньше времени требуется, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность.

**Ликвидность фирмы** — это способность фирмы превращать свои активы в деньги для покрытия всех необходимых платежей по мере наступления их срока. Организация может обладать большей или меньшей ликвидностью, так как в состав оборотных активов входят разнородные объекты, среди которых не только легко реализуемые, но и трудно реализуемые для погашения внешней задолженности. В то же время в составе пассивов могут быть выделены обязательства различной степени срочности. На этих условиях основывается методика оценки ликвидности Баланса.

**Ликвидность Баланса** — такое соотношение активов и пассивов, которое обеспечивает своевременное покрытие краткосрочных обязательств оборотными активами.

Для диагностики ликвидности бухгалтерского баланса активы и пассивы группируются по следующим признакам:

- по степени убывания ликвидности (актив);
- по степени срочности оплаты (пассив).

Активы в зависимости от скорости превращения в денежные средства разделяются на следующие группы:

**A1:** наиболее ликвидные активы. К ним относятся денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

**A2:** быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение года;

**A3:** медленно реализуемые активы - оборотные активы (раздел II баланса), исключая A1 и A2, долгосрочные финансовые вложения, за исключением вложений в уставные капиталы других организаций;

**A4:** трудно реализуемые активы - внеоборотные активы (раздел I баланса), исключая долгосрочные финансовые вложения.

Группировка пассивов:

**П1:** наиболее срочные обязательства - кредиторская задолженность;

**П2:** краткосрочные пассивы — краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные обязательства;

**П3:** долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и займы, а также доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов;

**П4:** постоянные пассивы - раздел III «Капиталы и резервы».

**Задание № 1.** На основании имеющейся отчетности провести группировку активов и пассивов в табл. 3.1.

## Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса по степени ликвидности и срочности оплаты

Таблица 3.1

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Излишек (+) или недостаток (-)	
						На начало года	На конец года
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				
<b>Баланс</b>			<b>Баланс</b>				

### Данные для расчета коэффициентов ликвидности

Таблица 3.2

Показатели	На начало года	На конец года	Изменения (+,-)
1. Денежные средства, тыс. руб.			
2. Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.			
3. Итого наиболее ликвидных активов, тыс. руб. (1+2)			
4. Дебиторская задолженность, тыс. руб.			
5. Итого быстрореализуемых активов, тыс. руб. (3 + 4)			
6. Запасы и затраты (без расходов будущих периодов), тыс. руб.			
7. Всего оборотных активов, тыс. руб. (5+6)			
8. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.			
9. Чистый оборотный капитал, тыс. руб. (7-8)			

**Задание №2.** На основании полученных данных таблицы 3.2. произвести анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности на начало года и на конец года.

### Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности

Таблица 2.3

Показатели	На начало года	На конец года	Рекомендуемое значение	Комментарии
1. Коэффициент абсолютной ликвидности			0,2-0,3	
2. Промежуточный (уточненный) коэффициент ликвидности			0,7-0,9	
3. Текущий (общий) коэффициент ликвидности			1-2	
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			0,1	
5. Коэффициент восстановления платежеспособности			1	
6. Коэффициент утраты платежеспособности			1	

**Задание №3.** Произвести анализ собственного оборотного капитала на начало года и на конец года (в тыс. руб. и в % к итогу).

### Анализ собственного оборотного капитала

Таблица 3.4

Показатели	На начало года		На конец года		Изменения за год		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
Текущие активы, всего, в т.ч.							
Производственные запасы							
Незавершенное производство							

Расходы будущих периодов							
Готовая продукция							
Дебиторская задолженность							
КФВ							
Краткосрочные обязательства, всего							
Собственный оборотный капитал							

Для выполнения **Задания № 1** необходимо сделать выборку и форм бухгалтерской финансовой отчетности для группировки активов и пассивов предприятия.

Для выполнения **Задания № 2** использовать **Таблицу 3.5 - Методические аспекты расчета коэффициентов ликвидности и платежеспособности.**

Для выполнения **Задания № 3** необходимо произвести анализ собственного оборотного капитала, при этом использовать данные ф.№1 «Бухгалтерский баланс» на начало года и на конец года (гр.2 и гр.4). Затем рассчитать **в % к итогу** (гр.3 и гр.5) путем соотношения частного показателя к общему  $\times 100$ .

Например: статья «Производственные запасы» / текущие активы (всего)  $\times 100$

Далее произвести изменения за год:

1. **в тыс. руб. (гр.6)** = на конец года (гр.4) — на начало года (гр.2);
2. **в % к итогу (гр.7)** = на конец года (гр.5) — на начало года (гр.3).

Рассчитать показатель «**Базисный темп роста**» (гр.8)

Для оценки темпа роста показателя рассчитывается величина:

$$\text{Тр}(з) = 31 : 30,$$

где 31 - значение показателей в отчетный период,

30 - значение показателей в базисный период.

**Значение показывает, во сколько раз изменилось значение показателя в отчетный период по сравнению с базисным периодом.**

**Методические аспекты расчета коэффициентов ликвидности и платежеспособности**

Таблица 3.5

Показатели	Иные наименования показателя, встречающиеся в экономической литературе	Экономическое содержание показателя	Расчет показателя	Рекомендуемые значения, тенденции
<b>1. Абсолютный коэффициент ликвидности (К1)</b>	Абсолютный коэффициент платежеспособности	Какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена имеющимися денежными средствами и КФВ	$K1 = (\text{Денежные средства} + \text{КФВ}) / \text{Краткосрочные обязательства}$	Минимальная величина - 0,2, оптимальная - 0,4, Снижение ниже минимума свидетельствует о дефиците денежной наличности
<b>2. Промежуточный коэффициент покрытия (К2)</b>	- К промежуточной платежеспособности; - К срочной ликвидности; - К строгой ликвидности; - К промежуточной платежеспособности	Возможность организации погасить краткосрочные долги денежными средствами, КФВ и мобилизацией дебиторской задолженности	$K2 = (\text{Денежные средства} + \text{КФВ} + \text{Дебиторская задолженность}) / \text{Краткосрочные обязательства}$	Минимальная величина -- 0,7-0,8, оптимальная - 1,0 и более. Низкое значение указывает на необходимость постоянной работы с дебиторами, чтобы обеспечить возможность обращения части оборотных активов в денежную форму для расчетов с поставщиками
<b>3. Коэффициент текущей ликвидности (К3)</b>	- общий К покрытия; - К текущей платежеспособности	Характеризует, в какой степени все краткосрочные / обязательства обеспечены оборотными активами	$K3 = \text{Оборотные активы} / \text{Краткосрочные обязательства}$	От 1 до 2. Оборотных активов должно быть как минимум достаточно для погашения долгов. Существенное превышение может свидетельствовать о нерациональном вложении средств и неэффективном их использовании
<b>4. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности (К4)</b>		Характеризует наличие реальной возможности восстановить (утратить) платежеспособность в течение определенного периода	$K4 = (K3 \text{ на конец периода} + (\text{период восстановления} / \text{продолжительность периода}) \times \text{изменение } K3 \text{ за период}) / \text{Нормативное значение } K3$	<b>Не менее 1</b>

**Показатели качественной характеристики платежеспособности и ликвидности организации**

Таблица 3.6

Показатели	Иные наименования показателя	Экономическое содержание	Методика расчета	Рекомендуемые значения, тенденции
1.	2.	3.	4.	5.
<b>1. Чистый оборотный капитал (К5)</b>	- собственные оборотные средства (капитал); - чистые текущие активы; - рабочий капитал; - работающий капитал; - функционирующий капитал	Часть оборотных активов в абсолютном выражении, сформированная за счет собственных источников	$K5 = \text{Оборотные активы} - \text{Краткосрочные обязательства} - (\text{Капиталы и резервы} + \text{Долгосрочные обязательства}) - \text{Внеоборотные активы}$	Рост показателя в динамике - положительная тенденция
<b>2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К6)</b>	- К обеспеченности собственным капиталом; - К обеспеченности чистыми оборотными активами; - К обеспеченности функционирующим капиталом	Удельный вес оборотных активов (в % или долях единицы), сформированных за счет собственных источников	$K6 = K5 / \text{Оборотные активы}$	Минимальное значение - 0,1, оптимальное $\approx 0,4$ . Значительное превышение $K6$ может свидетельствовать о недостаточно эффективном формировании и использовании оборотных активов
<b>3. Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала (К7)</b>	- маневренность функционирующего капитала; - маневренность собственных оборотных средств; - маневренность чистого оборотного капитала	Характеризует долю денежных средств в сумме чистого оборотного капитала	$K7 = \text{Денежные средства} / K5$	0-1. Рост в динамике - положительная тенденция
<b>4. Коэффициент соотношения запасов и чистого оборотного капитала (К8)</b>	- коэффициент маневренности чистого оборотного капитала	Характеризует долю чистого оборотного капитала, связанного в нереализованных запасах	$K8 = \text{Запасы и затраты} / K5$	Рост в динамике - отрицательная тенденция

<p>5. Коэффициент соотношения запасов и краткосрочной задолженности (К9)</p>	<p>- коэффициент ликвидности при мобилизации запасов; - коэффициент текущей задолженности по отношению к запасам</p>	<p>Характеризует степень зависимости платежеспособности организации от запасов при мобилизации средств от их конверсии В деньги для покрытия краткосрочных обязательств</p>	<p><math>K9 = \frac{\text{Запасы и затраты}}{\text{Краткосрочные обязательства}}</math></p>	<p>0,5-0,7</p>
<p>6. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (К10)</p>		<p>Характеризует общее соотношение расчетов по видам задолженности предприятия</p>	<p><math>K10 = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Кредиторская задолженность}}</math></p>	<p>Стремление к 1</p>
<p>7. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности по коммерческим операциям</p>		<p>Характеризует соотношение расчетов за приобретенную и поставленную продукцию</p>	<p><math>K11 = \frac{\text{Дебиторская задолженность за продукцию (товары, работы, услуги)}}{\text{Кредиторская задолженность за продукцию (товары, работы, услуги)}}</math></p>	<p>Стремление к 1</p>

**Данные для расчетов показателей качественной характеристики платежеспособности и ликвидности организации, тыс. руб.**

Таблица 3.7

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонения (+, -)
1. Оборотные активы			
2. Краткосрочные обязательства			
3. Внеоборотные активы			
4. Собственный капитал			
5. Долгосрочные обязательства			
6. Собственный оборотный капитал			
7. Денежные средства			
8. Запасы и затраты			
9. Дебиторская задолженность			
10. Кредиторская задолженность			
11. Дебиторская задолженность за продукцию (товары, работы, услуги)			
12. Кредиторская задолженность за продукцию (товары, работы, услуги)			

**Анализ показателей качественной характеристики платежеспособности и ликвидности организации**

Таблица 3.8

Показатели	На начало года	На конец года	Комментарии
1. Чистый оборотный капитал (К5)			
2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К6)			
3. Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала (К7)			
4. Коэффициент запасов и чистого оборотного капитала (К8)			
5. Коэффициент соотношения запасов и краткосрочной задолженности (К9)			
6. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (К10)			
7. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности по коммерческим операциям (К11)			

Для расчета Таблицы 3.7 **Данные для расчетов показателей качественной характеристики платежеспособности и ликвидности организации** использовать данные бухгалтерского баланса исследуемого предприятия.

Для расчета Таблицы 3.8 **Анализ показателей качественной характеристики платежеспособности и ликвидности организации** использовать данные Таблицы 3.6. **Показатели качественной характеристики платежеспособности и ликвидности организации.**



### Контрольные вопросы:

1. Дать понятие ликвидности предприятия.
2. Перечислить основные показатели ликвидности предприятия.
3. Как рассчитать коэффициент текущей ликвидности?
4. Как рассчитать коэффициент обеспеченности собственными средствами?

ЛИТЕРАТУРА: 1. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ [Текст]: Учебное пособие. / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир – М.: Издательство "ДИС", НГАЭиУ, 2009. – 128с., с. 25-37;

2. Васильева, Л.С. Финансовый анализ [Текст]: Учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2010. – 880 с., с. 497-522;

3. Проданова, Н.А. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебное пособие/Н.А. Проданова. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 336 с., с. 297-303;

4. Черненко, А.Ф. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебное пособие/ А.Ф. Черненко, А.В. Башарина. Ростов н/Д.: Феникс, 2010- 285с., с.174-189.

### ПЗ№4. ИНСТРУКЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА

#### ТЕМА «МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ»

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** *Анализ деловой активности предприятия.*

**ЦЕЛЬ**

**ЗАНЯТИЯ:**

1. Содействовать получению практических навыков по проведению анализа деловой активности предприятия, факторному анализу фондоотдачи основных средств и оборачиваемости основных средств.
2. Способствовать развитию у студентов навыков самостоятельной работы, умения выделять главное в изучаемом материале.
3. Стремиться воспитывать профессиональные качества бухгалтера: аккуратность, четкость, исполнительность.

**ПРИБРЕТАЕМЫЕ УМЕНИЯ И НАВЫКИ:** Анализ деловой активности предприятия, факторному анализу фондоотдачи основных средств и оборачиваемости основных средств.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 6 часов.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:** инструкционно-технологическая карта, бухгалтерская финансовая отчетность предприятия, рабочая тетрадь, вычислительная техника.

### **Методические рекомендации по выполнению работы:**

В широком смысле понятие «**деловая активность**» означает спектр усилий, направленных на продвижение **организации** на рынке. С точки зрения **анализа** под этим термином понимается текущая коммерческая деятельность **организации**. **Деловая активность** проявляется в динамичности развития **организации**, достижения ей поставленных целей, эффективном использовании своего финансового потенциала.

Для оценки **деловой активности** используют качественные и количественные показатели.

Т.о. **деловая активность** - это, прежде всего, динамическая характеристика эффективности финансово-хозяйственной деятельности. В этой качестве она измеряется совокупностью показателей оборачиваемости и рентабельности.

Деловую активность предприятия измеряют с помощью системы количественных и качественных критериев.

**Качественные критерии** -- широта рынков сбыта товаров (внутренних и внешних), деловая репутация предприятия, его конкурентоспособность, наличие надежных поставщиков и покупателей готовой продукции (услуг) и др. Эти критерии целесообразно сравнивать с аналогичными параметрами конкурентов, действующих в отрасли или сфере бизнеса.

**Количественные критерии** деловой активности характеризуют абсолютными и относительными показателями. Среди абсолютных показателей необходимо выделить объем продажи готовой продукции, товаров, работ, услуг (деловой оборот), прибыль, величину авансированного капитала (активов).

Целесообразно сравнивать эти параметры в динамике за ряд периодов (кварталов, лет). Оптимальное соотношение между ними:

$$ТП > Тв > Та > 100 \%$$

где ТП -- темп роста прибыли, %;

Тв -- темп роста выручки (нетто) от продаж, %;

Та -- темп роста активов (имущества), %.

**Под оборачиваемостью оборотных средств** понимается продолжительность полного кругооборота средств с момента приобретения оборотных средств (покупки сырья, материалов и т. п.) до выхода и реализации готовой продукции. Кругооборот оборотных средств завершается зачислением выручки на счет предприятия.

Деловая активность, прежде всего, характеризуется скоростью оборота средств, которая определяется с помощью показателей оборачиваемости. От скорости оборота средств зависят:

- размер годового оборота;
- относительная величина условно-постоянных расходов (увеличение оборота приводит к сокращению расходов приходящихся на каждый оборот);
- финансовая устойчивость;
- платежеспособность.

### Задание 1.

Произвести факторный анализ фондоотдачи основных средств.

**Факторный анализ фондоотдачи основных средств**

Таблица 4.1.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+, -)	
			сумма	%
1. Выручка от продажи продукции, работ, услуг (без НДС и акцизов), тыс. руб.				
2. Среднесписочная численность работников, чел.				
3. Среднегодовая стоимость основных производственных средств, тыс. руб.				
4. Среднегодовая выработка продукции на одного работника, руб. (стр. 1 : стр. 2)				
5. Фондовооруженность труда на одного работника, руб. (стр. 3 : стр. 2)				
6. Фондоотдача, руб. (стр. 1 :стр. 3)				

### Задание № 2.

Рассчитать показатели эффективности использования оборотных средств.

**Показатели эффективности использования оборотных средств**

Таблица 4.2.

Показатели	За предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.		План, % к прошлому году	Отчетный год	
		по плану	фактически		% к прошлому году	% к плану
Объем реализации продукции в действующих ценах (без НДС и акцизов)						
Средние остатки материальных оборотных средств						
Коэффициент опережения темпов роста объема продукции над темпами роста остатков материальных оборотных средств						
Объем реализации продукции на 1 руб. оборотных средств						
Дополнительное привлечение оборотных средств						

### Задание №3.

Рассчитать показатели оборачиваемости оборотных средств.

Показатели оборачиваемости оборотных средств

Таблица 4.3.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год, тыс. руб.		Изменения (+, -) по сравнению		
		по плану	фактически	с предыдущим годом		с планом
				по плану	фактически	
Объем реализации товаров, продукции, работ, услуг в действующих ценах (без НДС и акцизов), тыс. руб.						
Средние остатки всех оборотных средств, тыс. руб., в том числе: материальных оборотных средств						
Оборачиваемость всех оборотных средств, дни, в том числе: материальных оборотных средств						
Коэффициент оборачиваемости всех оборотных средств, раз, в том числе: материальных оборотных средств						

Стабильность финансового положения предприятия в условиях рыночной экономики обуславливается главным образом его деловой активностью.

Хозяйственная деятельность предприятия может быть охарактеризована различными показателями, основными из которых являются объем реализации товаров, продукции (работ, услуг), прибыль, величина активов (авансированного капитала).

Оценивая динамику основных показателей, необходимо сопоставить темпы их изменения. Наиболее оптимальным является соотношение, базирующееся на взаимосвязи:

$$T^{PH} > T^{QP} > T^B > 100\%,$$

где  $T^{PH}$ ,  $T^{QP}$ ,  $T^B$  - темпы изменения соответственно прибыли до налогообложения, объема реализации, суммы активов (капитала).

Данное соотношение означает следующее:

1. прибыль увеличивается более высокими темпами по сравнению с ростом объема продаж продукции в результате относительного снижения издержек производства и обращения;

2. объем продаж возрастает более высокими темпами по сравнению с увеличением активов (капитала), т.е. ресурсы предприятия используются более эффективно;

■ экономический потенциал предприятия возрастает по сравнению с предыдущим периодом.

Для оценки эффективности использования ресурсов предприятия применяются различные показатели, характеризующие интенсивность использования всех ресурсов (ресурсоотдачи): основных, нематериальных и оборотных активов.

Эффективность использования основных фондов измеряется показателями фондоотдачи и фондоемкости. **Фондоотдача основных фондов** определяется как отношение объема выручки от реализации продукции (работ, услуг) к средней стоимости основных фондов. **Фондоемкость продукции** — величина, обратная фондоотдаче, характеризует стоимость основных средств (в копейках), приходящуюся на 1 руб. выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Показатель фондоотдачи связан с производительностью труда и фондовооруженностью труда следующим образом:

$$W_R = Q^P : R;$$

$$\Phi = F : R;$$

$$f = Q^P : F = (Q^P : R) : (F : R) = W_R \cdot \Phi$$

где  $W_R$  — средняя выработка продукции на одного работника, руб.;

$Q^P$  — объем реализации продукции, тыс. руб.;

$R$  — среднесписочная численность работников, чел.;

$\Phi$  — фондовооруженность труда, руб.;

$F$  — среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.;

$f$  — фондоотдача основных фондов, руб.

Таким образом, основным условием роста фондоотдачи является превышение темпов роста производительности труда над темпами роста фондовооруженности труда.

Для выполнения задания № 2 и 3 см. **Коэффициенты деловой активности**

### Коэффициенты деловой активности

1. Показатели оборачиваемости активов

№ п/п	Расчетная формула	Условные обозначения	Комментарий
1	КОА = ВР/А	КОА -- коэффициент оборачиваемости активов;  ВР -- выручка (нетто) от реализации товаров (продукции, работ, услуг);  А -- средняя стоимость активов за	Показывает скорость оборота всего авансированного капитала (активов) предприятия, т. е. количество совершенных им оборотов за анализируемый период

расчетный период (квартал, год)

- |   |                           |                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                             |
|---|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2 | $ПОА = \frac{Д}{КОА}$     | ПОА -- продолжительность одного оборота, дни; Д -- количество дней в расчетном периоде (квартал -- 90 дн.; полугодие -- 180 дн.; год -- 365 дн.);<br><br>КОА -- коэффициент оборачиваемости активов | Характеризует продолжительность одного оборота всего авансированного капитала (активов) в днях                                                                                                                              |
| 3 | $КОВОА = \frac{ВР}{ВОА}$  | КОВОА -- коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов;<br><br>ВОА -- средняя стоимость внеоборотных активов за расчетный период                                                                 | Показывает скорость оборота немобильных активов предприятия за анализируемый период                                                                                                                                         |
| 4 | $ПОВОА = \frac{Д}{КОВОА}$ | ПОВОА -- продолжительность одного оборота внеоборотных активов                                                                                                                                      | Характеризует продолжительность одного оборота немобильных активов в днях                                                                                                                                                   |
| 5 | $КООА = \frac{ВР}{ОА}$    | КООА -- коэффициент оборачиваемости оборотных активов;<br><br>ОА -- средняя стоимость оборотных активов за расчетный период                                                                         | Отражает скорость оборота мобильных активов за анализируемый период                                                                                                                                                         |
| 6 | $ПООА = \frac{Д}{КОА}$    | ПООА -- продолжительность одного оборота оборотных активов, дни;<br><br>КОА -- коэффициент оборачиваемости оборотных активов                                                                        | Выражает продолжительность оборота мобильных активов за анализируемый период, т. е. длительность производственного (операционного) цикла предприятия                                                                        |
| 7 | $КОЗ = \frac{СРТ}{З}$     | КОЗ -- коэффициент оборачиваемости запасов;<br><br>СРТ -- себестоимость реализации товаров (продукции, работ, услуг);<br><br>З -- средняя стоимость запасов за расчетный период                     | Показывает скорость оборота запасов (материалов, незавершенного производства, готовой продукции на складе и товаров)                                                                                                        |
| 8 | $ПОЗ = \frac{Д}{КОЗ}$     | ПОЗ -- продолжительность одного оборота запасов, дни;<br><br>КОЗ -- коэффициент оборачиваемости запасов                                                                                             | Показывает скорость превращения запасов из материальной в денежную форму. Снижение показателя - благоприятная тенденция                                                                                                     |
| 9 | $КОДЗ = \frac{ВР}{ДЗ}$    | КОДЗ -- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;<br><br>ДЗ -- средняя стоимость дебиторской задолженности за расчетный период                                                         | Характеризует число оборотов, совершенных дебиторской задолженностью за анализируемый период. При ускорении оборачиваемости происходит снижение значения показателя, что свидетельствует об улучшении расчетов с дебиторами |

10	ПОДЗ = Д/КОДЗ	ПОДЗ -- период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	Показывает продолжительность одного оборота дебиторской задолженности. Снижение показателя - благоприятная тенденция
----	------------------	---------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1. Показатели оборачиваемости собственного капитала

1	КОСК = ВР/СК	КОСК -- коэффициент оборачиваемости собственного капитала;	Отражает активность собственного капитала. Рост параметра в динамике означает повышение эффективности
---	-----------------	------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------

СК -- средняя стоимость собственного капитала за расчетный период

2	ПОСК = Д/КОСК	ПОСК -- продолжительность одного оборота собственного капитала, дни	Характеризует скорость оборота собственного капитала. Снижение показателя в динамике отражает благоприятную для предприятия тенденцию
---	------------------	---------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1. Показатели оборачиваемости задолженности

1	КОКЗ = ВР/ КЗ	КОКЗ -- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;	Показывает скорость оборота задолженности предприятия. Ускорение неблагоприятно сказывается на ликвидности предприятия; если КОКЗ < КОДЗ, то возможен остаток ликвидных средств
---	------------------	-----------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

КЗ -- средний остаток кредиторской задолженности за расчетный период

2	ПОКЗ = Д/КОКЗ	ПОКЗ -- продолжительность одного оборота кредиторской задолженности, дни	Выражает период времени, за который предприятие погашает кредиторскую задолженность
---	------------------	--------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Руководство и менеджеры предприятия обязаны обеспечить устойчивые темпы его экономического развития.

Каковы же методы поддержания устойчивых темпов роста?

Поскольку увеличение объемов деятельности предприятия зависит от роста его активов, для обеспечения этого требуются дополнительные финансовые ресурсы. Приток ресурсов может быть обеспечен за счет внутренних и внешних источников финансирования. К внутренним источникам относятся прибыль, направляемая на развитие производства (реинвестированная прибыль), и начисленная амортизация. Капитал предприятия может быть также увеличен за счет внешних источников — эмиссии акций, привлечения банковских кредитов, займов, средств кредиторов, однако их рост должен быть ограничен в связи с неизбежными дополнительными расходами по их обслуживанию.

Таким образом, темпы экономического развития предприятия определяются в первую очередь темпами увеличения реинвестированного собственного капитала.

В учетно-аналитической практике возможности предприятия по расширению основной деятельности за счет реинвестирования собственного капитала определяются с помощью коэффициента устойчивости экономического роста ( $K_{ур}$ ), который исчисляется как отношение реинвестированной прибыли ( $P^{рп}$ ) к среднегодовой величине собственного капитала (СК):

$$K_{ур} = (P^ч - P^д) : СК \times 100 = P^{рп} : СК \times 100,$$

где  $P^ч$  — чистая (нераспределенная) прибыль;

$P^д$  — прибыль, направленная на выплату доходов акционерам, материальные поощрения, социальные нужды;

$P^{рп}$  — прибыль, направленная на развитие производства (реинвестированная прибыль определяется по данным формы № 3 как сумма прибыли, направленной в фонды накопления, и остатков нераспределенной прибыли).

Коэффициент устойчивости экономического роста отражает темпы увеличения экономического потенциала предприятия.

Для оценки влияния факторов эффективности финансово-хозяйственной деятельности на степень устойчивого развития предприятия обычно используют следующую модель:

$$K_{ур} = K_{рп} \times K_p^o \times f \times K_{фз},$$

где  $K_{рп}$  — показатель отношения прибыли, реинвестированной в развитие производства, к сумме чистой прибыли;

$K_p^o$  — показатель рентабельности реализованной продукции;

$f$  — ресурсоотдача или фондоотдача;

$K_{фз}$  — коэффициент финансовой зависимости, характеризующий соотношение между заемным и собственным капиталом.

Модель отражает воздействие как производственной, так и финансовой деятельности предприятия на коэффициент устойчивости экономического роста. При этом предприятие может воздействовать на рост этого коэффициента, используя следующие экономические рычаги:

- снижение доли выплачиваемых дивидендов;
- повышение ресурсоотдачи;
- повышение рентабельности продукции;
- изыскание экономически оправданных кредитов и займов.

Приведенная факторная модель может быть расширена за счет включения в нее таких важных показателей финансового состояния предприятия, как:

- обеспеченность собственным оборотным капиталом;
- ликвидность текущих активов;
- оборачиваемость оборотных средств;
- соотношение краткосрочных обязательств и собственного капитала предприятия.

Расширенная факторная модель для расчета коэффициента устойчивости экономического роста выглядит следующим образом:

$$K_{ур} = K_{рп} \times K_p^o \times K_{об} \times K_c \times K_{п} \times K_k \times K_{фз},$$



где  $K_{OB}$  — оборачиваемость собственного оборотного капитала, определяемая как отношение выручки от реализации продукции (работ, услуг) к сумме собственного оборотного капитала;

$K_C$  — обеспеченность собственным оборотным капиталом, определяемая как отношение собственного оборотного капитала к сумме текущих (оборотных) активов;

$K_{П}$  — коэффициент текущей ликвидности (покрытия);

$K_K$  — доля краткосрочных обязательств в капитале предприятия.

Факторный анализ динамики коэффициента устойчивости экономического роста на основании данных форм № 1,2 и 3 бухгалтерской отчетности приведен в табл. 4.5.

Таблица 4.5.

**Факторный анализ динамики коэффициентов устойчивости экономического роста**

Показатели	Обозначение	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение (+,-)	
				абс. величина	%
1. Чистая прибыль, тыс.руб.					
2. Дивиденды, средства на материальное поощрение и социальное развитие, тыс. руб.					
3. Прибыль, направленная на развитие предприятия (реинвестированная прибыль), тыс. руб.					
4. . Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг в действующих ценах (без НДС и акцизов), тыс. руб.					
5. . Среднегодовая сумма всех средств (активов) предприятия, тыс. руб.					
6. Среднегодовая сумма собственного капитала, тыс. руб.					
7. Среднегодовая сумма оборотных активов, тыс. руб.					
8. Среднегодовая сумма собственного оборотного капитала, тыс. руб.					
9. Среднегодовая сумма краткосрочных обязательств, тыс. руб.					
10. Коэффициент (доля) реинвестированной в производство прибыли (стр. 3 : стр. 1)					
11. Рентабельность (доходность) реализованной продукции, %					

(стр. 1 : стр. 4 x 100)					
12. Оборачиваемость собственного оборотного капитала, раз (стр. 4 : стр. 8)					
13. Коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом (стр. 8 : стр. 7)					
14. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) (стр. 7 : стр. 9)					
15. Коэффициент (доля) краткосрочных обязательств в капитале предприятия (стр. 9 : стр. 5)					
16. Коэффициент финансовой зависимости (стр. 5 : стр. 6)					
17. Коэффициент устойчивости экономического роста, % (стр. 3 : стр. 6 x 100)					

### **Контрольные вопросы:**

1. Дать понятие деловой активности предприятия.
2. Что относят к качественным критериям деловой активности?
  3. Что относят к количественным критериям деловой активности?
  4. Дать определение оборачиваемости оборотных средств.

ЛИТЕРАТУРА: 1. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ [Текст]: Учебное пособие.

/ В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир – М.: Издательство "ДИС", НГАЭиУ, 2009. – 128с., с.38-42, 25-37;

2. Васильева, Л.С. Финансовый анализ [Текст]: Учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2010. – 880 с., с. 497-522;

3. Проданова, Н.А. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебное пособие/Н.А. Проданова. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 336 с., с. 297-303;

4. Черненко, А.Ф. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебное пособие/ А.Ф. Черненко, А.В. Башарина. Ростов н/Д.: Феникс, 2010- 285с., с.174-189.

### **ПЗ№5. ИНСТРУКЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА**

#### **ТЕМА «МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ»**

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** *Анализ финансовых результатов.*

- ЦЕЛЬ** 1. Содействовать получению практических навыков по проведению анализа финансовых результатов и деятельности предприятия.
- ЗАНЯТИЯ:** 2. Способствовать развитию у студентов навыков самостоятельной работы, умения выделять главное в изучаемом материале.
3. Стремиться воспитывать профессиональные качества бухгалтера: аккуратность, четкость, исполнительность.

**ПРИБРЕТАЕМЫЕ УМЕНИЯ И НАВЫКИ:** Анализ финансовых результатов и деятельности предприятия; анализ бухгалтерской прибыли предприятия и оценка прибыли от реализации отдельных видов продукции.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 6 часов.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:** инструкционно-технологическая карта, бухгалтерская финансовая отчетность предприятия, рабочая тетрадь, вычислительная техника.

#### **Методические рекомендации по выполнению работы:**

Эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия выражается в достигнутых финансовых результатах. Общим финансовым результатом является прибыль.

Значение прибыли обусловлено тем, что, с одной стороны, она зависит в основном от качества работы предприятия, повышает экономическую заинтересованность его работников в наиболее эффективном использовании ресурсов, т. к. прибыль — основной источник производственного и социального развития предприятия, с другой стороны — она служит важнейшим источником формирования государственного бюджета.

Чтобы управлять прибылью, необходимо проводить объективный системный анализ формирования, распределения и использования прибыли, который позволит выявить резервы ее роста.

Такой анализ важен как для внутренних, так и для внешних субъектов, поскольку рост прибыли определяет рост потенциальных возможностей предприятия, повышает степень его деловой активности, увеличивает размеры доходов учредителей и собственников, характеризует финансовое здоровье предприятия.

#### **Основные задачи анализа:**

1. Оценка плана (прогноза) прибыли;
2. Изучение состава и структуры прибыли в динамике;
3. Выявление и количественное измерение влияния факторов, формирующих прибыль;

4. Выявление резервов роста прибыли;
5. Разработка рекомендаций по наиболее эффективному формированию и использованию прибыли с учетом перспектив развития предприятия.

**Важнейшая составляющая валовой прибыли** — прибыль от реализации, связанная с факторами производства и реализации. В первую очередь анализирует общее изменение прибыли от реализации.

**Исследование прибыли от реализации состоит в расчете факторов, влияющих на ее объем:**

1. Изменение отпускных цен на продукцию;
2. Изменение объема продукции;
3. Изменение в структуре реализованной продукции;
4. Изменение в с/с продукции;
5. Изменение в с/с за счет структурных сдвигов в составе продукции;
6. Изменение цен на материалы и тарифов на услуги;
7. Изменение затрат на 1 рубль продукции.

**Отчет о прибылях и убытках** - одна из основных форм финансовой отчетности организации. Он является основным источником для оценки финансовых результатов деятельности организации, информации об уровне ее экономической эффективности. Его анализ позволяет выявить основные тенденции формирования показателей финансовых результатов, оценить управленческие решения за отчетный период, выделить резервы улучшения финансовой деятельности и наметить пути их реализации.

Источниками информации служат Отчет о прибылях и убытках, приложения к бухгалтерскому балансу и иные бухгалтерские документы.

Объекты анализа финансовых результатов представлены на рис. 5.1.

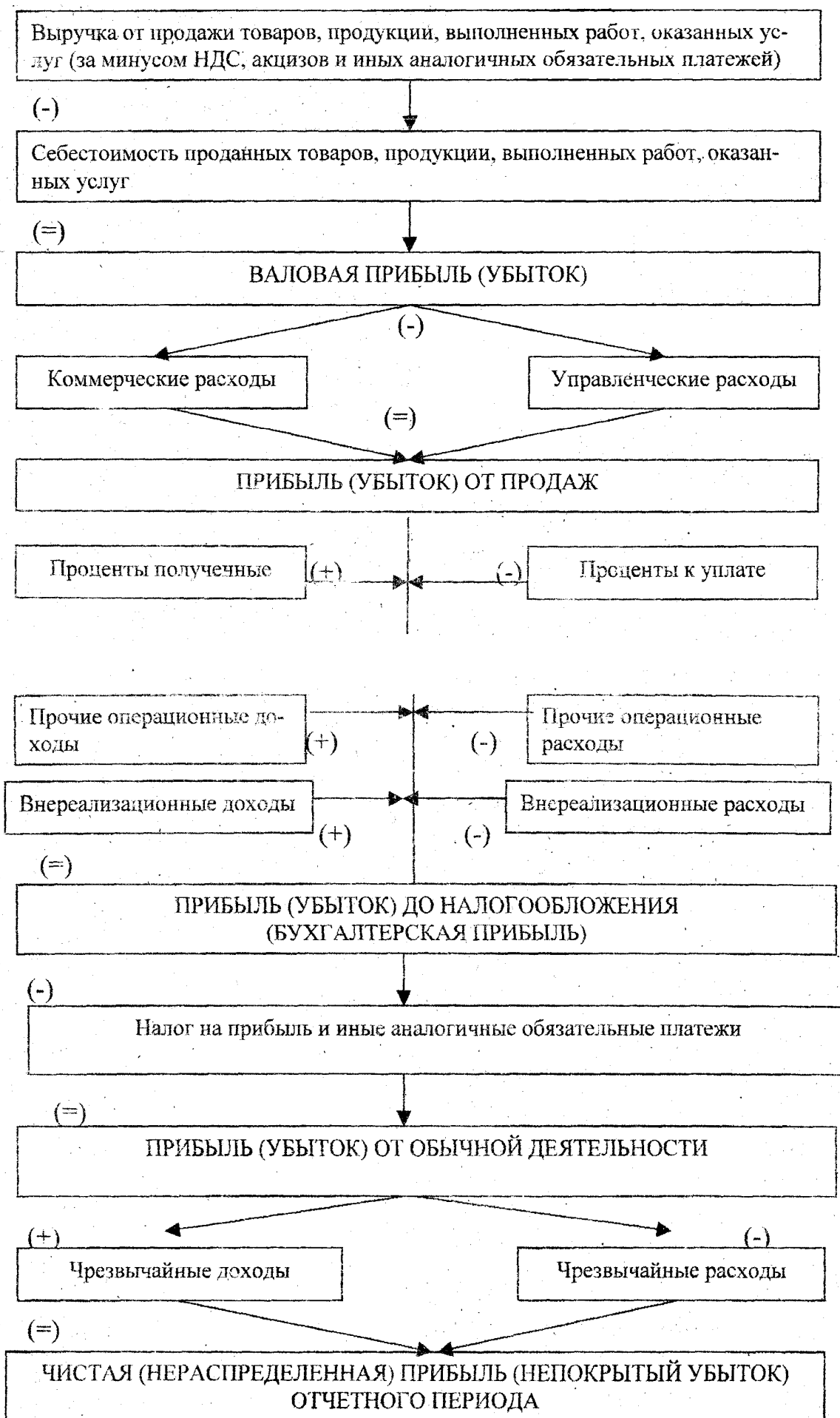


Рис. 5.1. Модель формирования финансовых результатов деятельности предприятия  
**Задание 1.**

На основании имеющейся отчетности рассчитать таблицу 5.1.

Динамика финансовых результатов деятельности предприятия, тыс. руб.

Таблица 5.1

Показатели	Предыдущий период, тыс. руб.	Отчетный период, тыс. руб.	Изменение (+, -), тыс. руб.	Удельный вес (в % от выручки)		Изменение (+, -), %
				Предыдущий период	Отчетный период	
1	2	3	4	5	6	7
1. Выручка (нетто) от продажи продукции (товаров, работ, услуг)						
2. Себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг)						
3. Валовая прибыль						
4. Коммерческие расходы						
5. Управленческие расходы						
6. Прибыль (убыток) от продаж						
7. Операционные доходы						
8. Операционные расходы						
9. Внереализационные доходы						
10. Внереализационные расходы						
11. Прибыль (убыток) до налогообложения						
12. Налог на прибыль и иные обязательные платежи						
13. Прибыль (убыток) от обычных видов деятельности						
14. Чрезвычайные доходы						
15. Чрезвычайные расходы						
16. Чистая (нераспределенная) прибыль (непокрытый убыток)						

Для расчета **изменений** (гр.4) необходимо из отчетного периода (гр.3) — предыдущий период (гр.2).

**Удельный вес (в % от выручки) (гр.5 и гр.6)** = отдельный показатель / выручку от продажи продукции, работ и услуг x 100.

**Изменение (в %) (гр.7)** = удельный вес за отчетный период (гр.6) — удельный за предыдущий период (гр.5).

**Задание 2.**

На основании Отчета о прибылях и убытках произвести выборку основных показателей и произвести расчет.

На основании исходных данных и рассчитанных показателей произвести анализ бухгалтерской прибыли предприятия.

Показатели	Базисный период		Отчетный период		Изменения (+, -)	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1. Валовая прибыль						
2. Коммерческие расходы						
3. Управленческие расходы						
4. Прибыль (убыток) от продаж						
5. Операционные доходы						
6. Операционные расходы						
7. Внереализационные доходы						
8. Внереализационные расходы						
9. Прибыль (убыток) до налогообложения						

Для выполнения данной практической работы рекомендуется рассмотреть выше приведенную схему модели формирования финансовых результатов деятельности предприятия.

### Контрольные вопросы:

1. Дать характеристику Отчета о прибылях и убытках.
2. Что такое прибыль предприятия?
3. Как отражается выручка от продажи продукции в Отчете о прибылях и убытках?
4. Перечислить основные показатели прибыли.
5. Дать понятие прибыли предприятия.
6. Что относится к коммерческим расходам?
  7. Что относится к управленческим расходам?
  8. Что относится к операционным расходам?
  9. Что относится к операционным доходам?
  10. Что относится к внереализационным доходам?
  11. Что относится к внереализационным расходам?
12. Как рассчитать прибыль (убыток) от продаж?
13. Как рассчитать прибыль (убыток) до налогообложения?

ЛИТЕРАТУРА: 1. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ [Текст]: Учебное пособие. / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир – М.: Издательство "ДИС", НГАЭиУ, 2009. – 128с., с.63-77, 77-92, 92-109;

2. Васильева, Л.С. Финансовый анализ [Текст]: Учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2010. – 880 с., с. 204-238;

3. Черненко, А.Ф. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебное пособие / А.Ф. Черненко, А.В. Башарина. Ростов н/Д.: Феникс, 2010- 285с., с.190-215.

## ПЗ№6. ИНСТРУКЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА

### ТЕМА «МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ»

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** *Анализ рентабельности предприятия.*

- ЦЕЛЬ**
- ЗАНЯТИЯ:**
1. Содействовать получению практических навыков по проведению анализа рентабельности предприятия, рентабельности собственного капитала, рентабельности внеоборотных и оборотных активов.
  2. Способствовать развитию у студентов навыков самостоятельной работы, умения выделять главное в изучаемом материале.
  3. Стремиться воспитывать профессиональные качества бухгалтера: аккуратность, четкость, исполнительность.

**ПРИБРЕТАЕМЫЕ УМЕНИЯ И НАВЫКИ:** Анализ рентабельности предприятия, анализ рентабельности собственного капитала, анализ рентабельности внеоборотных и оборотных активов.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 6 часов.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:** инструкционно-технологическая карта, бухгалтерская финансовая отчетность предприятия, рабочая тетрадь, вычислительная техника.

#### **Методические рекомендации по выполнению работы:**

Результативность и экономическая целесообразность функционирования предприятия оценивается не только абсолютными, но и относительными показателями. **Относительными показателями является система показателей рентабельности.**

Понятие **рентабельности** означает прибыльность, доходность. Предприятие считается рентабельным, если результаты продукции (работ, услуг) покрывают издержки производства и, кроме того, образуют сумму прибыли, достаточную для нормального функционирования предприятия.

**Основные показатели рентабельности:**

**1. Рентабельность активов (имущества)**  $R_a$  показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого рубля, вложенного в активы:

$R_a$  = прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (чистая прибыль) : средняя величина активов (валюта баланса)



**2. Рентабельность текущих активов**  $R_{та}$  показывает, сколько прибыли получает предприятие с одного рубля, вложенного в текущие активы:

$R_{та}$  = прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (чистая прибыль) : средняя величина текущих активов

**3. Рентабельность инвестиций**  $R_{и}$  — показатель, отражающий эффективность использования средств, инвестированных в предприятие.

$R_{и}$  = общая сумма прибыли за период / (средняя величина собственного капитала + средняя величина долгосрочных обязательств)

**4. Рентабельность собственного капитала**  $R_{ск}$  отражает долю прибыли в собственном капитале

$R_{ск}$  = прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (чистая прибыль) / средняя величина собственного капитала

**5. Рентабельность основной деятельности**  $R_{д}$  показывает, какова доля прибыли от реализации продукции (работ, услуг) основного вида деятельности в сумме затрат на производство.

$R_{д}$  = прибыль от реализации / затраты на производство продукции

**6. Рентабельность производства (фондов)**  $R_{пф}$  показывает, насколько эффективна отдача производственных фондов

$R_{пф}$  = общая сумма прибыли за период / (средняя величина основных производственных фондов + средняя величина материальных оборотных средств)

**7. Рентабельность реализованной продукции**  $R_{п}$  показывает размер прибыли на рубль реализованной продукции

$R_{п}$  = прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (чистая прибыль) / выручка от реализованной продукции (работ, услуг)

**8. Рентабельность объема продаж**  $R_{вп}$  = прибыль от реализации продукции / выручка от реализованной продукции (работ, услуг).

### Задание 1.

Рассчитать коэффициенты рентабельности предприятия за отчетный и предыдущий год.

### Задание 2.

Произвести анализ динамики рентабельности предприятия.

Динамика коэффициентов рентабельности

Таблица 6.1.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения (+, -)
1. К рентабельности основной деятельности			
2. К рентабельности продаж			
3. Рентабельность продаж по прибыли от продаж			
4. Рентабельность продаж по чистой прибыли			
5. Рентабельность активов по прибыли от продаж			
6. Рентабельность активов по чистой прибыли			
7. Рентабельность собственного капитала по прибыли от продаж			
8. Рентабельность собственного капитала по чистой			

прибыли			
9. К устойчивости экономического роста			
10. Рентабельность внеоборотных активов			
11. Рентабельность оборотных активов			
12. Рентабельность чистого оборотного капитала			
13. Рентабельность инвестиций			

На основании форм бухгалтерской финансовой отчетности и ранее рассчитанных показателей за отчетный и предыдущий период рассчитать показатели следующие рентабельности:

1. **К рентабельности основной деятельности** = прибыль от продаж/себестоимость реализованной продукции;

2. **К рентабельности продаж** = прибыль до налогообложения/выручка от реализации;

3. **Рентабельность продаж по прибыли от продаж** = прибыль от продаж/выручка от реализации;

4. **Рентабельность продаж по чистой прибыли** = чистая прибыль/выручка от реализации;

5. **Рентабельность активов по прибыли от продаж** = прибыль от продаж/среднегодовая стоимость активов;

6. **Рентабельность активов по чистой прибыли** (экономическая рентабельность) = чистая прибыль/среднегодовая стоимость активов;

7. **Рентабельность собственного капитала по прибыли от продаж** = прибыль от продаж/среднегодовая стоимость собственного капитала;

8. **Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли** = чистая прибыль/среднегодовая стоимость собственного капитала;

9. **К устойчивости экономического роста** = (чистая прибыль-дивиденды, выплаченные акционерам)/ среднегодовая стоимость собственного капитала;

10. **Рентабельность внеоборотных активов** = прибыль до налогообложения/среднегодовая величина внеоборотных активов;

11. **Рентабельность оборотных активов** = прибыль до налогообложения/среднегодовая стоимость оборотных активов;

12. **Рентабельность чистого оборотного капитала** = Чистая прибыль/ЧОК;

13. **Рентабельность инвестиций** = чистая прибыль/стоимость инвестиций за год.

2. Произвести относительное изменение показателей рентабельности предприятия путем разницы между отчетным и предыдущим годом.

3. На основании рассчитанных показателей произвести анализ динамики коэффициентов рентабельности.

## Контрольные вопросы:

1. Дать понятие рентабельности.
2. Что такое система показателей рентабельности?
  3. Как рассчитать коэффициент рентабельности основной деятельности?
  4. Как рассчитать коэффициент рентабельности продаж?
  5. Как рассчитать коэффициент устойчивости экономического роста?
  6. Как рассчитать рентабельность внеоборотных активов?

ЛИТЕРАТУРА: 1. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ [Текст]: Учебное пособие. / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир – М.: Издательство "ДИС", НГАЭиУ, 2009. – 128с., с.63-77, 77-92, 92-109;

2. Васильева, Л.С. Финансовый анализ [Текст]: Учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2010. – 880 с., с. 204-238;

3. Черненко, А.Ф. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебное пособие / А.Ф. Черненко, А.В. Башарина. Ростов н/Д.: Феникс, 2010- 285с., с.190-215.

### 2.2. Тестовые задания (ТЗ)

#### ТЗ №1. Вариант № 1

*1. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчета о финансовых результатах.*

*2. Ответьте на вопросы теста:*

**2.1. Формирование информации в разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность" пояснения к бухгалтерскому балансу преследует цель:**

- а) только отражения состава указанных объектов учета;
- б) отражения состава указанных объектов учета в разрезе их деления на долгосрочные и краткосрочные;
- в) отражения состава указанных объектов учета с выделением тех из них, которые имеют рыночную стоимость.

**2.2. В группу традиционных методов анализа финансовой отчетности включается:**

- а) линейное программирование;
- б) сравнение;
- в) дифференциальное исчисление.

**2.3. Коэффициент, который показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно:**

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) общий показатель ликвидности;
- в) коэффициент абсолютной ликвидности.

**2.4. Рассчитайте оборачиваемость собственных средств предприятия,**

**если выручка от реализации составляет 220 тыс. руб., а среднегодовые остатки собственных средств 20 тыс. руб.:**

- а) 11 оборотов;
- б) 0,1 оборота;
- в) 22 оборота.

**2.5. Увеличение дебиторской задолженности может быть вызвано:**

- а) трудностями в реализации продукции;
- б) неосмотрительной кредитной политикой;
- в) оба ответа верны.

**2.6. Расчет абсолютных и относительных изменений величин различных статей финансовой отчетности за определенный период и их оценка, путем сравнения с аналогичным предыдущим периодом – это ...**

- а) факторный анализ;
- б) горизонтальный анализ;
- в) трендовый анализ;
- г) вертикальный анализ.

## **ТЗ№2. Вариант № 2**

**1. Анализ прибыли (убытка) до налогообложения. Анализ влияния факторов на прибыль.**

**2. Ответьте на вопросы теста:**

**2.1. К числу задач анализа финансовой отчетности относится:**

- а) оценка уровня и динамики показателей деловой активности;
- б) оценка уровня и динамики рыночных цен;
- в) оценка выполнения бюджета денежных потоков.

**2.2. Что показывает коэффициент абсолютной ликвидности?**

- а) показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, а также поступлений по расчетам;
- б) показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности предприятие сможет погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений;
- в) показывает, какую часть текущих обязательств, предприятие может погасить, мобилизовав все оборотные средства.

**2.3. Коэффициент оборачиваемости = 16, продолжительность анализируемого периода = 640, чему будет равно продолжительность одного оборота?**

- а) 0,025;
- б) 40;
- в) 0,4.

**2.4. Уменьшение валюты баланса в абсолютном выражении за отчетный период, как правило, может свидетельствовать о:**

- а) расширении масштабов производства;
- б) неэффективности выбранной экономической стратегии;

- в) снижении платежеспособности;
- г) нормализации финансовой устойчивости.

**2.5. У предприятия имеется реальная возможность сохранить свою платежеспособность в течение ближайших 3 месяцев, если коэффициент утраты платежеспособности:**

- а)  $>1$ ;
- б)  $\leq 0,2$ ;
- в)  $= 0,5$ .

**2.6. Финансовая устойчивость – это:**

- а) оценка финансовой деятельности предприятия;
- б) такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое обеспечивает ему развитие на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности;
- в) система оценки финансового положения предприятия и результатов его деятельности;
- г) система способов исследования хозяйственных процессов о финансовом положении предприятия и финансовых результатах его деятельности.

### **ТЗ№3. Вариант № 3**

**1. Анализ состава, структуры и движения собственного капитала. Оценка использования собственного капитала.**

**2. Ответьте на вопросы теста:**

**2.1. Источником информации для проведения анализа финансовой отчетности является:**

- а) оперативный отчет об отгрузке продукции покупателям;
- б) отчет об изменениях капитала;
- в) отчет о маркетинговых исследованиях.

**2.2. Причинами возникновения состояния банкротства могут быть:**

- а) снижение объемов продаж;
- б) несовершенство законодательной базы;
- в) все ответы верны.

**2.3. Известно, что 57% всего имущества предприятия сформулировано за счет собственного капитала. Чему равен коэффициент финансовой зависимости?**

- а) 0,57;
- б) 5,7;
- в) 0,43;
- г) 4,3.

**2.4. Чему будет равен коэффициент структуры долгосрочных вложений, если известно, что долгосрочные обязательства составляют 126549 тыс. руб., внеоборотные активы – 423098 тыс. руб., баланс – 567531 тыс. руб.?**

- а) 0,97;
- б) 0,30;

в) 0,22.

**2.5. К внешним факторам возникновения состояния банкротства относятся:**

а) экономическая нестабильность, несовершенство налоговой, таможенной, законодательной базы, инфляционный процесс;

б) снижение объемов продаж, неэффективный менеджмент, высокая себестоимость;

в) низкая платежеспособность населения, международная конкуренция, взаимные неплатежи.

**2.6. Баланс является абсолютно ликвидным, если:**

а)  $A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4$

б)  $A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \geq П4$

в)  $A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \geq П4$

г)  $A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \leq П3, A4 \leq П4$

#### **ТЗ№4. Вариант № 4**

**1. Анализ движения денежных средств организации по данным отчета о движении денежных средств организации**

**2. Ответьте на вопросы теста:**

**2.1. Совокупность способов, правил, последовательности, организации проведения анализа финансовой отчетности является**

а) методикой;

б) методом;

в) предметом.

**2.2. Если известно, что денежные средства предприятия составляют – 174 тыс. руб., краткосрочная задолженность – 2306 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения – 100 тыс. руб., то...**

а) быстро реализуемые активы в 8,4 раза меньше краткосрочных пассивов;

б) наиболее ликвидные активы в 8,4 раза меньше наиболее срочных обязательств;

в) наиболее ликвидные активы в 13,8 раза меньше наиболее срочных обязательств.

**2.3. Финансовая устойчивость – это:**

а) состояние финансовых ресурсов предприятия, которое обеспечивает ему рост на основе роста объемов производства;

б) состояние финансовых ресурсов предприятия, которое обеспечивает ему развитие на основе роста прибыли и капитала;

в) оба ответа верны.

**2.4. Для оценки результатов и сравнения деятельности организации с другими, аналогичными ей, организациями по данным финансовой отчетности проводят:**

а) внутренний анализ;

б) внешний анализ;

- в) оперативный анализ;
- г) тематический анализ.

**2.5. Показатель, характеризующий отношение стоимости произведенной продукции к среднегодовой стоимости основных средств – это:**

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

**2.6. Какой коэффициент показывает, сколько заемного капитала приходится на каждый рубль собственных средств:**

- а) коэффициент финансовой устойчивости;
- б) коэффициент финансового рычага;
- в) коэффициент маневренности.

### ТЗ№5. Вариант № 5

**1. Анализ структуры и движения амортизируемого имущества**

**2. Ответьте на вопросы теста:**

**2.1. Наиболее ликвидные активы включают:**

- а) внеоборотные активы;
- б) краткосрочные кредиты и займы;
- в) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

**2.2. Чему будет равняться продолжительность одного оборота, если известно, что коэффициент оборачиваемости равняется 5,2 оборотам?**

- а) 6 дней;    б) 69 дней;    в) недостаточно данных для расчета.

**2.3. Коэффициент быстрой ликвидности показывает:**

- а) сколько рублей текущих активов приходится на 1 рубль текущих обязательств;
- б) какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности;
- в) какая часть всех обязательств может быть погашена за счет текущих активов.

**2.4. Оборачиваемость кредиторской задолженности определяется как отношение:**

- а) выручки от реализации к средней величине кредиторской задолженности;
- б) средней величины кредиторской задолженности к средней величине дебиторской задолженности;
- в) оборотных активов к кредиторской задолженности;
- г) средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации.

**2.5. Коэффициент рентабельности реализованной продукции определяется как отношение:**

- а) прибыли от продаж к полной себестоимости проданных товаров;
- б) чистой прибыли к полной себестоимости проданных товаров;

- в) полной себестоимости проданных товаров к чистой прибыли;
- г) полной себестоимости проданных товаров к прибыли от продаж.

**2.6. Метод группировки статей баланса для анализа ликвидности заключается в следующем:**

- а) сравнении средств активов, сгруппированных по степени ликвидности и расположенных в порядке убывания, с обязательствами, сгруппированными по срочности оплаты и расположенными в порядке возрастания сроков уплаты;
- б) сравнении средств активов, сгруппированных по степени ликвидности и расположенных в порядке возрастания, с обязательствами, сгруппированными по срочности оплаты и расположенными в порядке убывания сроков уплаты;
- в) нет правильного ответа.

**ТЗ№6. Вариант № 6**

**1. Анализ структуры и движения заемного капитала**

**2. Ответьте на вопросы теста:**

**2.1. К краткосрочным пассивам НЕ относятся:**

- а) краткосрочные заемные средства;
- б) задолженность участникам по выплате доходов;
- в) дебиторская задолженность.

**2.2. Чему будет равен коэффициент текущей ликвидности, если наиболее ликвидные активы составляют 274 тыс. руб., быстро реализуемые активы – 516 тыс. руб., медленно реализуемые активы 2088 тыс. руб., труднореализуемые активы – 2934 тыс. руб., наиболее срочные обязательства – 2306 тыс. руб., краткосрочные пассивы – 28 тыс. руб., постоянные пассивы – 2350 тыс. руб.?**

- а) 1,23;                      б) 0,08;                      в) 0,84.

**2.3. Что из ниже перечисленного, относится к признакам «хорошего» баланса?**

- а) темпы роста кредиторской и дебиторской задолженности должны быть примерно одинаковы;
- б) валюта баланса на конец отчетного периода должна быть ниже (уменьшаться) по сравнению с началом периода;
- в) доля собственных оборотных средств должна быть не менее 10% от общей величины оборотных активов;
- г) собственный капитал не должен превышать заемный и темпы его роста должны быть ниже, чем темпы роста заемного капитала;
- д) в балансе должна отсутствовать статья непокрытые убытки;
- е) темпы прироста оборотных активов должны быть выше темпов прироста внеоборотных активов.

**2.4. По какой формуле рассчитывается коэффициент быстрой ликвидности?**

- а)  $K = A1 + A2 + A3 / П1 + П2$ ;



б)  $K = A_1 + A_2 / \Pi_1 + \Pi_2$ ;

в)  $K = A_1 + 0,5 * A_2 + 0,3 * A_3 / \Pi_1 + 0,5 * \Pi_2 + 0,3 * \Pi_3$ .

**2.5. Изменение удельного веса показателей за определенный период называют:**

а) показателями структуры;

б) параметрами динамики;

в) показателями структурной динамики;

г) нет правильного ответа.

**2.6. Величина собственных оборотных средств организации представляет собой разницу между:**

а) собственным капиталом и оборотными активами;

б) собственным капиталом и внеоборотными активами;

в) собственным капиталом и краткосрочными обязательствами;

г) собственным капиталом и долгосрочными обязательствами.

### **ТЗ№7. Вариант № 7**

**1. Анализ дебиторской задолженности.**

**2. Ответьте на вопросы теста:**

**2.1. Баланс является абсолютно ликвидным, если:**

а)  $A_1 \geq \Pi_1$ ,  $A_2 \geq \Pi_2$ ,  $A_3 \geq \Pi_3$ ,  $A_4 \geq \Pi_4$ ;

б)  $A_1 \geq \Pi_1$ ,  $A_2 \geq \Pi_2$ ,  $A_3 \geq \Pi_3$ ,  $A_4 \leq \Pi_4$ ;

в)  $A_1 \leq \Pi_1$ ,  $A_2 \leq \Pi_2$ ,  $A_3 \geq \Pi_3$ ,  $A_4 \geq \Pi_4$ .

**2.2. Платежеспособность – это:**

а) наличие оборотных средств достаточных для погашения краткосрочных обязательств хотя бы с нарушением сроков;

б) деятельность предприятия по размещению средств, в результате которой степень ликвидности будет максимальной;

в) наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по краткосрочным обязательствам, требующим срочного погашения;

г) разница между балансовой стоимостью актива и ценой продажи.

**2.3. Если абсолютный показатель на начало отчетного периода равен 50, а на конец = 0, чему будет равен темп прироста за указанный период?**

а) + 100;

б) – 100;

в) 0;

г) другое.

**2.4. Коэффициент рентабельности продаж – это:**

а) отношение прибыли от продаж к выручке от продаж;

б) отношение чистой прибыли к выручке от продаж;

в) отношение чистой прибыли к величине активов;

г) отношение себестоимости к выручке от продаж.

**2.5. Какая из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности показывает структуру и движение собственного капитала за отчетный период?**

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о финансовых результатах;
- в) отчет об изменениях капитала;
- г) пояснения к бухгалтерскому балансу.

**2.6. Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается тогда...**

- а) когда коэффициент текущей ликвидности больше нормативного значения, но имеет тенденцию к снижению;
- б) когда коэффициент текущей ликвидности меньше нормативного значения;
- в) когда коэффициент текущей ликвидности не имеет тенденцию к снижению.

### **ТЗ№8. Вариант № 8**

**1. Анализ кредиторской задолженности**

**2. Ответьте на вопросы теста:**

**2.1. Коэффициент, который показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно:**

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) общий показатель ликвидности;
- в) коэффициент абсолютной ликвидности.

**2.2. К типам финансовой устойчивости не относятся:**

- а) абсолютное и кризисное финансовое состояние;
- б) нормальное и неустойчивое финансовое состояние;
- в) относительное и устойчивое финансовое состояние.

**2.3. Выручка предприятия от реализации за отчетный год составила 8775 тыс. руб., сумма активов за предыдущий период – 8654 тыс. руб., а за отчетный – 8888 тыс. руб. Сколько оборотов за отчетный год совершили активы предприятия:**

- а) 1;
- б) 3;
- в) 0.

**2.4. Коэффициент рентабельности собственного капитала отражает:**

- а) величину прибыли от продаж, приходящейся на каждый рубль собственного капитала;
- б) величину выручки, приходящейся на каждый рубль собственного капитала;
- в) величину чистой прибыли, приходящейся на каждый рубль собственного капитала;
- г) величину себестоимости, приходящейся на каждый рубль собственного капитала.

**2.5. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как:**

- а)  $A1/(П1+П2)$ ;

- б)  $(A1+A2)/(П1+П2)$ ;
- в)  $(A1+A2+A3)/(П1+П2)$ .

**2.6. Показатели оборачиваемости характеризуют:**

- а) платежеспособность;
- б) рентабельность;
- в) деловую активность;
- г) финансовую устойчивость.

**ТЗ№9. Вариант № 9**

**1. Анализ затрат организации в разрезе отдельных элементов**

**2. Ответьте на вопросы теста:**

**2.1. Оборачиваемость оборотных средств, это-**

- а) число оборотов, совершаемых оборотными средствами хозяйствующего субъекта за определенный период; измеряется в оборотах;
- б) длительность одного полного кругооборота средств с момента их превращения из денежной формы в производственные запасы и до выхода готовой продукции и ее реализации;
- в) длительность одного неполного кругооборота средств с момента их превращения из денежной формы в производственные запасы.

**2.2. Наиболее срочные обязательства – это:**

- а) кредиторская задолженность
- б) доходы будущих периодов
- в) краткосрочные заемные средства
- г) резервы предстоящих расходов и платежей

**2.3. На конец года сумма текущих активов предприятия составила 678 тыс. руб., а сумма наиболее срочных и краткосрочных пассивов составила 1559,4 тыс. руб. Коэффициент текущей ликвидности равен:**

- а) 2;
- б) 0,43;
- в) 2,3.

**2.4. Какой коэффициент показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, а какая часть капитализирована?**

- а) коэффициент маневренности;
- б) коэффициент финансового рычага (левериджа);
- в) коэффициент финансовой устойчивости.

**2.5. К трудно реализуемым активам относят:**

- а) дебиторская краткосрочная задолженность;
- б) внеоборотные активы;
- в) запасы и долгосрочная дебиторская задолженность.

**2.6. Какое соотношение кредиторской и дебиторской задолженности наиболее выгодно предприятию:**

- а)  $K/D > 1$ ;
- б)  $K/D < 1$ ;
- в)  $K/D = 1$ ;
- г)  $K/D = 0$ .

### ТЗ№10. Вариант № 10

#### **1. Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений**

#### **2. Ответьте на вопросы теста:**

##### **2.1. Ликвидность предприятия – это:**

- а) наличие оборотных средств, достаточных для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков;
- б) наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по краткосрочным обязательствам, требующим срочного погашения;
- в) способность трансформироваться (оборачиваться) в денежные средства.

##### **2.2. Рассчитайте оборачиваемость текущих активов, если выручка от реализации составляет 31290 тыс. рублей, среднегодовые остатки оборотных активов – 4320 тыс. рублей.**

- а) 7, 2 оборота;
- б) 3 оборота;
- в) 0,14 оборота;
- г) 8 оборотов.

##### **2.3. Коэффициент финансовой независимости рассчитывается как отношение:**

- а) собственного капитала к валюте баланса;
- б) собственного капитала к заемному капиталу;
- в) заемного капитала к собственному капиталу;
- г) заемного капитала к валюте баланса.

##### **2.4. Для оценки деловой активности темпы роста прибыли, выручки и активов сравнивают в динамике за ряд периодов. Оптимальное соотношение между ними:**

- а)  $T_{\Pi} > T_{В} > T_{а} > 100\%$ ;
- б)  $T_{\Pi} < T_{В} < T_{а} < 100\%$ ;
- в)  $T_{\Pi} > T_{В} < T_{а} < 100\%$ ;
- г)  $T_{\Pi} < T_{В} > T_{а} > 100\%$ .

##### **2.5. Чистый оборотный капитал организации представляет собой разницу между:**

- а) оборотными активами и краткосрочными обязательствами;
- б) оборотными активами и долгосрочными обязательствами;
- в) внеоборотными активами и краткосрочными обязательствами;
- г) внеоборотными активами и долгосрочными обязательствами.

##### **2.6. Какой коэффициент показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных средств?**

- а) коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат;
- б) коэффициент обеспеченности собственными источниками

- финансирования;  
в) коэффициент финансовой независимости;  
г) **коэффициент финансовой устойчивости.**

### **ТЗ№11. Вариант №11**

1. В каком объёме в приложении представлена информация о полученных бюджетных средствах: на начало...период предыдущего года.
2. В каком разделе приложения можно найти информацию о векселях полученных и выданных:
3. Величина «чистых активов» должна быть:
4. Входят ли в состав резервного капитала «резервы, образованные в соответствии с законодательством»:
5. Входят ли в состав резервного капитала «резервы, образованные в соответствии с учредительными документами»:
6. Входят ли в состав резервного капитала оценочные резервы:
7. Для каких целей рассчитывается показатель «чистые активы»:
8. Достаточно ли данных в отчёте о целевом использовании полученных средств для проведения горизонтального анализа показателей да
9. К какому виду деятельности относится статья «займы, предоставленные другим организациям»:
10. К какому виду деятельности относится статья «расходование денежных средств на оплату товаров, труда, выплату дивидендов –

### **ТЗ№12. Варианта № 12.**

1. К какому виду деятельности относятся статьи «выручка от продажи ценных бумаг», «приобретение дочерних организаций»: инвестиционной
2. К какому виду деятельности относятся статьи «погашение займов и кредитов», «погашение обязательств по финансовой аренде»
3. К какому разделу отчета относятся статьи «внереализационные доходы» и «внереализационные расходы»:
4. Как рассчитать рентабельность собственного капитала: \_
5. Как рассчитывается коэффициент выбытия собственного капитала:
6. Как рассчитывается коэффициент поступления собственного капитала:
7. Как рассчитывается показатель «чистые активы»:
8. Какая информация представлена в приложении о финансовых вложениях:
9. Какая связь показателей определяет рентабельность активов:
10. Какие показатели, характеризующие средства целевого назначения, представлены в отчёте:

### **ТЗ№14. Вариант №13.**

1. Какими показателями характеризуется движение капитала:
2. Каков экономический смысл показателя «затратоотдача»:

3. Каково назначение и аналитические возможности «Приложения к бухгалтерскому балансу»: представляет доп. информацию.....
4. Каково назначение и аналитические возможности отчёта о целевом использовании полученных средств
5. Каково назначение отчета о движении денежных средств:
6. Каково назначение отчета о прибылях и убытках:
7. Каково назначение отчета об изменениях капитала:
8. Какой из капиталов может быть увеличен за счёт пересчёта иностранных валют:
9. Какой из капиталов может быть увеличен за счёт увеличения номинальной стоимости акций:
10. Какой показатель равен «0» в точке безубыточности:

#### **ТЗ№14. Вариант №14.**

1. Какой способ анализа движения денежных средств используется и устраняет недостаток прямого метода:
2. Какую информацию об амортизации основных средств можно проанализировать по приложению к бухгалтерскому балансу:
3. Какую информацию об организационных расходах можно проанализировать по приложению к бухгалтерскому балансу:
4. Маржинальным доходом можно назвать:
5. Могут ли доходы от предпринимательской деятельности организации быть источником целевого использования:
6. Могут ли полученные средства использоваться для выплаты заработной платы
7. Могут ли полученные средства использоваться для приобретения основных средств
8. Могут ли полученные средства использоваться для содержания аппарата управления:
9. Можно ли по данным «Приложения к бухгалтерскому балансу» проанализировать содержание и структуру нематериальных активов предприятия
10. Можно ли по данным «Приложения к бухгалтерскому балансу» проанализировать содержание и структуру основных средств предприятия:

#### **ТЗ№15. Вариант №15.**

1. Можно ли по материалам приложения провести горизонтальный и вертикальный анализ имущества предприятия, находящегося в залоге, или переданного в залог:
2. На какие группы делятся затраты по способу отношения на себестоимость продукции
3. На пересечении каких линий графической иллюстрации находится точка безубыточности:
4. Основными статьями отчета являются:

5. Относительно какого показателя переменные затраты переменны:
6. По какому классификационному признаку затраты при их анализе подразделяются на материальные, на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных средств, прочие:
7. Представлена ли в приложении к бухгалтерскому балансу информация к анализу результатов переоценки основных средств:
8. Представлена ли в приложении к бухгалтерскому балансу информация о вкладах предприятия в уставные (складочные) капиталы других предприятий:
9. Представлена ли в приложении к бухгалтерскому балансу информация о кредитах банка и ссудах, не погашенных в срок:
10. Представлена ли в приложении к бухгалтерскому балансу информация о расходах предприятия по статьям затрат:

#### **ТЗ№16. Вариант № 16.**

1. Представлена ли в приложении к бухгалтерскому балансу информация о расходах по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат:
2. Представлена ли, в приложении к бухгалтерскому балансу информация о дебиторской и кредиторской задолженностях:
3. С какой начинается отчет о прибылях и убытках:
4. Что показывает рентабельность продаж: сколько прибыли...
5. Что представляет собой показатель «чистые денежные средства от инвестиционной деятельности»:
6. Что характеризуют показатели рентабельности:
7. Что является недостатком прямого метода анализа движения денежных средств:

#### **ТЗ№17. Вариант №17.**

1. Внутренний анализ бухгалтерской ( финансовой) отчетности проводится:

1. Службами предприятия
2. Инвесторами
3. Поставщиками материальных ресурсов
4. Поставщиками финансовых ресурсов

---

2. Дескриптивные модели - это:

1. Модели описательного характера
2. Модели прогностического характера
3. Модели, позволяющие сравнить фактические результаты с ожидаемыми, рассчитанными по бюджету

---

3. Баланс организации за отчетный период показал повышение кредиторской задолженности и снижение дебиторской. Каким образом, при прочих равных

условиях, приведенные изменения повлияли на чистый приток денежных средств в отчетном периоде? Чистый приток денежных средств:

1. Увеличился
  2. Уменьшился
- 

4. Данные ,необходимые для анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия содержатся в следующих документах финансовой отчетности:

1. Бухгалтерский баланс
  2. Отчет о прибылях и убытках
  3. Отчет о движении капитала
  4. Отчет о движении денежных средств
- 

5. Вертикальный анализ финансовой отчетности проводится в целях:

1. Выявления удельного веса отдельных статей отчетности в итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода
  2. Простого сравнения статей отчетности с данными предыдущих периодов
  3. Расчета относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня отчетного периода
- 

6. Какие из нижеперечисленных форм бухгалтерской отчетности являются источниками информации о величине чистых активов организации

1. Бухгалтерский баланс
  2. Отчет о прибылях и убытках
  3. Отчет о движении капитала
  4. Отчет о движении денежных средств
- 

7. В бухгалтерском балансе организации основные средства отражаются по:

1. Первоначальной стоимости
  2. Восстановительной стоимости
  3. Остаточной стоимости
  4. Рыночной стоимости
- 

8. Для оценки степени реализуемости готовой продукции необходимо рассчитать показатели:

1. Рентабельности продаж
2. Оборачиваемости
3. Затрат на 1 рубль реализованной продукции



---

9. Показатель, характеризующий отношение дебиторской задолженности к выручке для организации А в прошлом году составлял 4%, а в отчетном году - 5.6%. Это будет свидетельствовать о:

1. Об улучшении расчетов с дебиторами
  2. Об ухудшении расчетов с дебиторами
- 

10. Для анализа наличия ,состава и структуры основных средств организации могут быть использованы данные:

1. Бухгалтерского баланса
  2. Отчета о движении капитала
  3. Приложения к бухгалтерскому балансу
- 

### **ТЗ№18. Вариант № 18.**

1. Для расчета коэффициента износа основных средств необходимо воспользоваться данными о стоимости основных средств, представленными:

1. В бухгалтерском балансе
  2. В отчете о прибылях и убытках
  3. В приложении к бухгалтерскому балансу
- 

2. Источниками информации для анализа долгосрочных финансовых вложений являются:

1. Бухгалтерский баланс
  2. Приложение к бухгалтерскому балансу
  3. Отчет о движении денежных средств
- 

3. Наличие нематериальных активов в бухгалтерском балансе организации будет свидетельствовать об:

1. Инвестиционной направленности деятельности организации
  2. Инновационной направленности деятельности организации
- 

4. Цены на ресурсы в отчетном году по сравнению с предыдущим выросли. Балансовая величина собственного капитала осталась неизменной. Это будет свидетельствовать о:

1. Частичной потери капитала
  2. Неизменности капитала
  3. Приросте капитала организации
-

5. При анализе структуры собственного капитала о способности организации наращивать средства, вложенные в активы, будет свидетельствовать:

1. Тенденция к увеличению инвестированного капитала
  2. Тенденция к увеличению накопленного капитала
- 

6. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков корректируется:

1. Сумма остатка дебиторской задолженности
  2. Сумма остатка денежных средств на конец периода
  3. Сумма чистой прибыли за анализируемый период
- 

7. Для оценки чистого денежного потока организации за анализируемый период используют данные:

1. Бухгалтерского баланса
  2. Отчета о прибылях и убытках
  3. Отчета о движении денежных средств
- 

8. Для оценки качества прибыли организации используется коэффициент:

1. Показывающий долю чистого денежного потока в общей сумме чистой прибыли
  2. Рентабельности активов
  3. Оборачиваемости активов
- 

9. Коэффициент платежеспособности за период для организации X равен 1.03. Это будет свидетельствовать о:

1. Возможности организации обеспечить выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период
2. Невозможности организации обеспечить выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период

10. Данные о расходах организации по обычным видам деятельности (в разрезе элементов затрат) представлены в:

1. Бухгалтерском балансе
  2. Отчете о прибылях и убытках
  3. Приложении к бухгалтерскому балансу
  4. Отчете о движении денежных средств
- 

### **ТЗ№19. Вариант № 19.**

1. В отчетном году прибыль от продаж организации выросла на 20%, а

выручка от реализации на 15%. Рентабельность продаж при этом:

1. Увеличилась
  2. Снизилась
  3. Не изменилась
- 

2. С позиции собственника наиболее важным является показатель:

1. Валовой прибыли
  2. Чистой прибыли
  3. Прибыли от продаж
  4. Прибыли до налогообложения
- 

3. Коэффициент, характеризующий удельный вес источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время – это:

1. Коэффициент автономии
2. Коэффициент финансовой устойчивости
3. Коэффициент независимости

4. Доля собственного капитала в общей сумме источников финансирования деятельности организации составляет 55%, а удельный вес внеоборотных активов в имуществе составляет 65%. Можно ли говорить о финансовой устойчивости данной организации:

1. Да
2. Нет

25. По данным отчета о прибылях и убытках выручка от продаж за отчетный период составила 100 т. руб. Среднегодовая стоимость имущества составляет 100 т.руб. Для получения 10% - ной отдачи от совокупных активов необходимо обеспечить рентабельность на уровне:

1. 5%
2. 10%
3. 20%

### **ТЗ№20. Вариант № 20.**

1. Тест: Актив баланса построен в порядке:
2. Тест: Анализ и оценка налоговой нагрузки предприятия позволяет:
3. Тест: Анализ консолидированной отчетности не включает в себя анализ:
4. Тест: Анализ консолидированной отчетности по сравнению с индивидуальной отчетностью дополняется оценкой следующего показателя:
5. Тест: Анализ налоговой нагрузки предприятия основан на использовании информации, содержащейся:
6. Тест: Анализ налоговой отчетности позволяет выявить:
7. Тест: Анализ сегментной отчетности позволяет определить:

8. Тест: Анализ сегментной отчетности позволяет:
9. Тест: Более четкие определения элементов финансовой отчетности даны:
10. Тест: Бухгалтерская (финансовая) отчетность является источником информации:

### **ТЗ.№21. Вариант №21.**

1. Тест: Бухгалтерская (финансовая) отчетность является:
2. Тест: Бухгалтерский баланс позволяет определить:  
Тест: В международной практике считается, что отчетность, составленная по МСФО:
3. Тест: В отчете о движении денежных средств обособленно выделяются наличные и безналичные денежные потоки:
4. Тест: В отчете о прибылях и убытках содержатся следующие виды финансовых результатов:
5. Тест: В отчетности выделяются следующие виды сегментов:
6. Тест: В приложении к бухгалтерскому балансу информация о расходах организации представлена в разрезе:
7. Тест: В расходы сегмента не включается:
8. Тест: В условиях ориентации на МСФО пояснения к финансовой отчетности:
9. Тест: Валовая прибыль определяется в отчете о прибылях и убытках как:
10. Тест: Вертикальный метод анализа предполагает:

### **ТЗ.№22. Вариант №22.**

1. Тест: Взаимоувязка показателей отчетности проводится по следующим формам:
2. Тест: Во втором разделе отчета об изменениях капитала показывается движение:
3. Тест: Возрастание размера чистых активов свидетельствует:
4. Тест: Выручка от продажи основных средств отражается в отчете о движении денежных средств в разделе:
5. Тест: Горизонтальный метод анализа предполагает:
6. Тест: Деление активов предприятия по разделам бухгалтерского баланса осуществляется по признаку:
7. Тест: Денежные потоки представлены в форме № 4 в разрезе видов деятельности:
8. Тест: Дивидендная политика организации оценивается по таким показателям формы № 2 как:
9. Тест: Для оценки рентабельности деятельности организации используется:
10. Тест: Для принятия наиболее оптимальных управленческих решений по управлению Группой необходимо:

### **ТЗ№23. Вариант №23**

1. Тест: Доходы и расходы в отчете о прибылях и убытках подразделяются на:
  2. Тест: Информация о затратах, содержащаяся в форме № 5-з «Сведения о затратах на производство и продажу продукции (товаров, работ, услуг)»:
  3. Тест: Информация об изменениях в учетной политике предприятия:
  4. Тест: Информация об основных средствах, представленная в Приложении к бухгалтерскому балансу, позволяет проанализировать:
  5. Тест: Информация финансовой отчетности считается существенной, если:
  6. Тест: Информация, содержащаяся в форме № П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников»:
  7. Тест: К качественным показателям эффективности использования трудовых ресурсов относится:
  8. Тест: Количественный критерий существенности информации в отечественной практике установлен на уровне:
  9. Тест: Комплексная оценка интенсификации деятельности организации основана на расчете:
  10. Тест: Косвенный метод анализа денежных потоков позволяет определить:

### **ТЗ№24. Вариант №24.**

1. Тест: Коэффициент оборачиваемости оборотных активов показывает:
2. Тест: Коэффициентный метод анализа предполагает:
3. Тест: МСФО в первую очередь предназначены для формирования:
4. Тест: Международные стандарты рекомендуют предприятиям при составлении финансовой отчетности ориентироваться, прежде всего, на информационные потребности:
5. Тест: Методика Дюпона используется для:  
Тест: Наибольшим изменениям при консолидации подвержены следующие показатели бухгалтерского баланса:
6. Тест: Наилучшим вариантом для предприятия является увеличение величины собственного капитала за счет увеличения:
7. Тест: Налоговая нагрузка сравнивается в первую очередь:
8. Тест: Об интенсивном использовании ресурсов предприятия свидетельствует:
9. Тест: Об экстенсивном использовании ресурсов предприятия свидетельствует:
10. Тест: Обобщающим показателем эффективности деятельности организации является:

### **ТЗ№25. Вариант № 25.**

1. Тест: Объектом анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности может являться:

2. Тест: Объем налоговой отчетности предприятия зависит от:
  3. Тест: Оптимальное соотношение собственного и заемного капитала:
  4. Тест: Основная цель анализа консолидированной отчетности:
  5. Тест: Основное назначение статистической отчетности:
  6. Тест: Основные средства и нематериальные активы представлены в Приложении к бухгалтерскому балансу:
  7. Тест: Основными направлениями использования нераспределенной прибыли являются:
  8. Тест: Отчет о движении денежных средств раскрывает движение активов, представленных в строке бухгалтерского баланса:
  9. Тест: Отчет о прибылях и убытках по сегментам позволяет отдельно оценить:
  10. Тест: Отчет о прибылях и убытках позволяет проанализировать:
- Тест: Отчет об изменениях капитала раскрывает движение элементов капитала, представленных:

### **ТЗ№26. Вариант №26.**

1. Тест: Отчетные сегменты должны отличаться друг от друга:
2. Тест: Отчетным может считаться сегмент, имеющий не менее 10 % от:
3. Тест: Отчисления в резервный капитал из чистой прибыли:
4. Тест: Пассивы бухгалтерского баланса группируются:
5. Тест: По данным отчета об изменениях капитала можно проанализировать:
6. Тест: Показатели фондоотдачи и материалоотдачи являются:
7. Тест: Положительно оценивается:
8. Тест: Положительно оценивается:
9. Тест: Положительно оценивается:
10. Тест: Пользователями консолидированной отчетности не являются:

### **ТЗ№27. Вариант №27.**

1. Тест: При анализе консолидированной отчетности можно определить:
2. Тест: При косвенном методе анализа денежных потоков используются данные:
3. Тест: Приложение к бухгалтерскому балансу позволяет более детально проанализировать:
4. Тест: Примером управленческого решения, принятого по результатам анализа сегментной отчетности, может служить:
5. Тест: Прямой метод анализа денежных потоков позволяет определить:
6. Тест: Расходы, относящиеся к нескольким отчетным сегментам:
7. Тест: Результаты проведенного предприятием анализа показателей отчетности находят свое отражение:
8. Тест: С использованием только данных бухгалтерского баланса можно рассчитать показатели:
9. Тест: Собственники предприятия входят в категорию:

10. Тест: Собственный оборотный капитал представляет собой:

### **ТЗ.№28. Вариант №28.**

1. Вопрос: Содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется:
2. Вопрос: Составление финансовой отчетности по международным стандартам является обязательным условием:
3. Вопрос: Справочно в отчете об изменениях капитала приводится информация о:
4. Вопрос: Сравнение уровня налоговой нагрузки в динамике за ряд периодов позволяет:
5. Вопрос: Статистическая отчетность может быть использована для анализа:
6. Вопрос: Статистическая отчетность:
7. Вопрос: Стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров:
8. Вопрос: Структура и содержание текстовой части пояснений к финансовой отчетности:
9. Вопрос: Структура консолидированного баланса и отчета о прибылях и убытках:
10. Вопрос: Сумма фактически уплаченных в бюджет налоговых отчислений должна раскрываться:

### **ТЗ.№29. Вариант №29.**

1. Вопрос: Только с использованием данных отчета о прибылях и убытках можно рассчитать:
2. Вопрос: Уровень и структуру затрат (по элементам) на 1 руб. проданной продукции можно оценить на основе данных, содержащихся:
3. Вопрос: Форма № П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников» в основном используется внутренними пользователями:
4. Вопрос: Чистая прибыль (убыток) предприятия определяется в отчете о прибылях и убытках как:
5. Вопрос: Чистые активы предприятия не должны быть меньше:
6. Вопрос: Чистые активы предприятия рассчитываются по данным:
7. Вопрос: Чистые активы рассчитываются по данным:
8. Вопрос: Чистые денежные средства представляют собой:

## **3. Комплект оценочных средств для промежуточной аттестации**

### **3.1. Контрольные вопросы (КВ)**

КВ №1. Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности.

КВ№2. Информационное обеспечение, методы финансового анализа.

КВ№3. Виды и приемы финансового анализа.

- КВ№4. Процедуры анализа бухгалтерского баланса.
- КВ№5. Порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса.
- КВ№6. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса.
- КВ№7. Порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса.
- КВ№8. Процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса.
- КВ№9. Порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности.
- КВ№10. Состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) экономического субъекта.
- КВ№11. Процедуры анализа показателей финансовой устойчивости.
- КВ№12. Процедуры анализа отчета о финансовых результатах.
- КВ№13. Принципы и методы общей оценки деловой активности организации, технология расчета и анализа финансового цикла.
- КВ№14. Процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности.
- КВ№15. Процедуры анализа влияния факторов на прибыль.
- КВ№16. Факторный анализ рентабельности
- КВ№17. Оценка воздействия финансового рычага.
- КВ№18. Источники финансирования активов.
- КВ№19. Анализ состава и движения собственного капитала.
- КВ№20. Расчет и оценка чистых активов.
- КВ№21. Анализ движения денежных средств по данным отчетности.
- КВ№22. Анализ наличия и движения нематериальных активов и основных средств.
- КВ№23. Анализ наличия и движения финансовых вложений.
- КВ№24. Анализ наличия и движения запасов.
- КВ№25. Анализ дебиторской задолженности.
- КВ№26. Анализ кредиторской задолженности.
- КВ№27. Анализ оценочных обязательств, обеспечения обязательств и
- КВ№28. государственной помощи.
- КВ№29. Организация работы при составлении бизнес-плана.
- КВ№30. Анализ консолидированной отчетности.
- КВ№31. Основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками.
- КВ№32. Мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков.

### **3.2. Экзаменационные билеты (ЭБ)**

#### **Тема 2.1. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности**



### **ЭБ№1. Вариант 1**

1. Дайте определение бухгалтерской отчетности и раскройте ее значение для принятия управленческих решений заинтересованными пользователями.
2. Назовите нормативные акты, регулирующие состав и порядок формирования бухгалтерской отчетности организации.
3. Назовите состав бухгалтерской отчетности организации и требования, предъявляемые к ней.
4. Охарактеризуйте соотношение между понятиями «бухгалтерская отчетность» и «финансовая отчетность».
5. Раскройте место анализа финансовой отчетности в системе финансового анализа деятельности организации.

### **ЭБ№2. Вариант 2**

1. Уточните содержание анализа финансовой отчетности и перечислите его задачи.
2. Дайте оценку аналитическим возможностям форм бухгалтерской отчетности организации.
3. Обоснуйте важность оценки надежности отчетной информации для анализа финансовой отчетности.
4. Назовите приемы вуалирования и фальсификации отчетной информации и последствия их применения для принятия управленческих решений заинтересованными пользователями.
5. Перечислите и раскройте содержание общенаучных и специальных методов анализа финансовой отчетности.
6. Охарактеризуйте состав пользователей финансовой отчетности и содержание анализа для каждой группы.

### **ЭБ№3. Вариант 3**

1. Сформулируйте различия в подходах к анализу в условиях централизованно планируемой экономики и рыночной экономики.
2. Приведите примеры различных типов моделей, используемых в финансовом анализе.
3. Какие разделы годового бухгалтерского отчета представляют наибольший интерес для аналитика и почему?
4. Сформулируйте достоинства и недостатки аналитических коэффициентов.
5. Есть ли различия между понятиями «ликвидность» и «платежеспособность»?

### **ЭБ№4. Вариант 4**

3 Из множества аналитических коэффициентов выберите наиболее актуальные для анализа деятельности крупной торговой фирмы. Сделайте обоснование своего выбора.

4 В чем состоит искажающее влияние инфляции при анализе финансовой отчетности?

5 Может ли бухгалтер регулировать прибыль законными методами? Приведите примеры.

6 Сформулируйте достоинства и недостатки известных методов прогнозирования банкротства.

7 Сформулируете достоинства и недостатки рекомендованной правительством методики прогнозирования банкротства.

## **Основные источники информации для финансового анализа**

### **ЭБ№5. Вариант 1**

#### **Требуется:**

Составить бухгалтерский баланс по разделам и группам статей на основании следующих данных:

- Прибыль текущего года – 30650 рублей;
- Расходы будущих периодов – 8 600 рублей;
- Основные материалы- 368400 рублей;
- Основное производство – 27300 рублей;
- Амортизация основных средств – 460500рублей;
- Складочный капитал – 1 764 200 рублей;
- Запасные части- 6700 рублей;
- Задолженность по авансам полученным – 490 600 рублей;
- Расчетный счет- 680 750 рублей;
- Облигации – 130 000 рублей;
- Автомобиль – 210 000 рублей;
- Задолженность работникам по оплате труда – 240 680 рублей;
- Задолженность подотчетных лиц – 4700 рублей;
- Оборудование- 960 370 рублей;
- Здание склада – 1590200 рублей;
- Задолженность бюджету – 40020 рублей.

### **ЭБ№6. Вариант 2**

Сформулировать хозяйственные операции и составить бухгалтерские проводки.

По результатам деятельности за год организация получила прибыль в размере 100 000 рублей. Согласно учредительным документам организации 5 % суммы чистой прибыли подлежит отчислению в резервный фонд.

### **ЭБ№7. Вариант 3**

Составить бухгалтерский баланс по разделам и группам статей на основании следующих данных:

1. Пакет программ бухгалтерского учета – 7000 рублей.
2. Банковский кредит сроком 48 месяцев- 2500000 рублей.
3. Незавершенное строительство – 6700000 рублей.
4. Строительные материалы- 2280000 рублей.
5. Денежные средства на расчетном счете- 1400000 рублей.
6. Расходы на сертификацию – 14000 рублей.
7. Уставный капитал – 8000000 рублей.
8. Эмиссионный доход – 700 000 рублей.
9. Задолженность персоналу по оплате труда- 136480 рублей.
10. Прибыли и убытки (сальдо дебетовое) – 15740 рублей.
11. НДС – 347900 рублей.
12. Касса – 600 рублей.
- 13.Задолженность учредителей – 651760 рублей.
- 14.Задолженность по налогам – 80520 рублей.

## Методика проведения комплексного анализа финансового состояния предприятия

### Анализ структуры активов предприятия

#### ЭБ№8. Вариант № 1

4. Цель анализа финансовой отчетности –
5. Субъект анализа –
6. Задачи анализа –
7. Информационная база для проведения анализа финансовой отчетности –
8. Внешний анализ –
9. Метод экономического анализа –
- 10.Вертикальный анализ –
- 11.Сравнительный анализ –
- 12.Коэффициентный анализ –

#### Задача

Произвести анализ состава и структуры внеоборотных активов

**Анализ состава и структуры внеоборотных активов**

Показатели	На начало периода		На конец периода		Изменения за отчетный период		Темп роста, %
	тыс.	в % к	тыс. руб.	в % к	тыс.	в % к	

	руб.	итогу		итогу	руб.	итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства	440800		482900				
Нематериальные активы	55125		55459				
<b>Итого:</b>							

### ЭБ№9. Вариант № 2

6. Финансовый анализ –
7. Объект анализа –
8. Финансовое состояние –
9. Пользователи финансового анализа -
10. Внутренний анализ –
11. Системный подход в анализе –
12. Горизонтальный анализ –
13. Трендовый анализ –
14. Факторный анализ -

### Задача

Произвести анализ состава и структуры оборотных активов

#### Анализ состава и структуры оборотных активов

Показатели	На начало периода		На конец периода		Изменения за отчетный период		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
Запасы	335400		460800				
Денежные средства	15600		16900				
<b>Итого:</b>							

### Анализ финансовой устойчивости предприятия

#### ЭБ№10. 1 вариант

##### 1 часть

3. Капитал – это...
4. Виды заемного капитала (перечислить).
5. Отообразить в виде уравнений собственный капитал.
6. Дать характеристику уплотненного баланса.
7. Понятие и цель горизонтального анализа.

##### 2 часть

2. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость.
3. Внешние факторы финансовой устойчивости.
4. Дать характеристику абсолютных показателей финансовой устойчивости.

### **ЭБ№11. 2 вариант**

#### **1 часть**

2. В состав собственного капитала входят....
3. Заемный капитал – это....
4. Коэффициент поступления собственного капитала =
5. 2 группы оценки финансового состояния предприятия.
6. Понятие и цель вертикального анализа.

#### **2 часть**

2. Дать характеристику видам финансовой устойчивости.
3. Финансовая устойчивость – это ....
4. Методика расчета относительных показателей финансовой устойчивости:
  - коэффициент автономии
  - коэффициент финансовой зависимости
  - коэффициент маневренности собственного капитала

### **ЭБ№12. 3 вариант**

#### **1 часть**

3. Источники формирования собственного капитала.
4. Информация о структуре и движении собственного капитала отражается ....
5. Коэффициент использования собственного капитала =
6. Информацию о финансовом состоянии предприятия и его финансовых результатах отражают в ...
7. Понятие и показатели сравнительного анализа.

#### **2 часть**

1. Платежеспособность – это..., причины низкой платежеспособности.
2. Внутренние факторы финансовой устойчивости.
3. Методика расчета относительных показателей финансовой устойчивости:
  - коэффициент заемного капитала
  - коэффициент финансовой устойчивости
  - коэффициент долгосрочных привлеченных заемных средств

### **Анализ ликвидности и деловой активности предприятия**

### ЭБ№13. Вариант 1

#### 1 часть

1. Текущая платежеспособность – это.....
2. Ликвидность баланса – это...
3. П1, П2, П3, П4 (характеристика)
4. В каком случае баланс считается абсолютно ликвидным?
5. Коэффициент быстрой ликвидности =

#### 2 часть

1. Деловая активность – это....
2. Количественные критерии деловой активности – это...
3. Относительные показатели деловой активности характеризуют ...
4. Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов =
5. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала =

### ЭБ№14. Вариант 2

#### 1 часть

14. Долгосрочная платежеспособность – это....
15. Ликвидность организации – это....
16. А1, А2, А3, А4 (характеристика)
17. Коэффициент абсолютной ликвидности =
18. Коэффициент текущей ликвидности =

#### 2 часть

1. Качественные критерии деловой активности – это...
2. Оптимальное выражение критериев деловой активности (отразить в виде формулы)
3. Оборачиваемость оборотных средств – это....
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов =
5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности =

### ЭБ№15. Вариант 1

#### 1 часть

6. Текущая платежеспособность – это.....
7. Ликвидность баланса – это...
8. П1, П2, П3, П4 (характеристика)
9. В каком случае баланс считается абсолютно ликвидным?
10. Коэффициент быстрой ликвидности =

#### 2 часть

1. Деловая активность – это....
2. Количественные критерии деловой активности – это...

3. Относительные показатели деловой активности характеризуют ...
4. Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов =
5. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала =

### **ЭБ№16. Вариант 2**

#### **1 часть**

1. Долгосрочная платежеспособность – это....
2. Ликвидность организации – это....
3. А1, А2, А3, А4 (характеристика)
4. Коэффициент абсолютной ликвидности =
5. Коэффициент текущей ликвидности =

#### **2 часть**

1. Качественные критерии деловой активности – это...
2. Оптимальное выражение критериев деловой активности (отразить в виде формулы)
3. Оборачиваемость оборотных средств – это....
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов =
5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности =

### **Анализ финансовых результатов и рентабельности**

### **ЭБ№17. Вариант 1**

Сформулировать хозяйственные операции и составить бухгалтерские проводки.

В отчетном периоде организация реализовала готовую продукцию на сумму 276000 рублей (в т.ч. НДС – 46000 рублей). Себестоимость отгруженной продукции – 160000 рублей. Расходы на продажу составили 25 000 рублей. В конце отчетного периода на расчетный счет организации поступила выручка от покупателей – 210 000 рублей.

### **ЭБ№18. Вариант 2**

Составить бухгалтерские проводки и определить финансовый результат от продажи продукции и списать его на счет 99.

1. Оприходована готовая продукция от производства по фактической себестоимости- 1784250 рублей.
2. Реализована готовая продукция покупателям по фактической себестоимости – 1784250 рублей.
3. Начислена выручка с покупателей – 2497950 рублей.
4. Выделен НДС (10 %) по реализуемой продукции - ?
5. Зачислена выручка от покупателей на расчетный счет- 2497950

рублей.

6. Перечислена с расчетного счета сумма НДС в бюджет - ?

7. Списывается финансовый результат от продажи продукции - ?

### ЭБ№19. Вариант 3

На основании исходных данных Отчета о прибылях и убытках рассчитать следующие показатели:

- 1) выручку;
- 2) валовую прибыль;
- 3) прибыль (убыток) от продаж;
- 4) прибыль до налогообложения;
- 5) чистую прибыль;
- 6) текущий налог на прибыль.

#### Исходные данные:

1. Выручка – 2 764 989,48 руб.
2. НДС – 421 778,07 руб.
3. Управленческие расходы- 785219,72 руб.
4. Прочие расходы – 11013,27 руб.
5. Прочие доходы- 99,56 руб.

#### Динамика финансовых результатов деятельности предприятия, тыс. руб.

Таблица 1

Показатели	Предыдущий период, тыс. руб.	Отчетный период, тыс. руб.	Изменение (+, -), тыс. руб.	Удельный вес (в % от выручки)		Изменение (+, -), %
				Предыдущий период	Отчетный период	
1	2	3	4	5	6	7
1. Выручка (нетто) от продажи продукции (товаров, работ, услуг)						
2. Себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг)						
3. Валовая прибыль						
4. Коммерческие расходы						
5. Управленческие расходы						
6. Прибыль (убыток) от продаж						
7. Операционные доходы						
8. Операционные расходы						
9. Внереализационные доходы						
10. Внереализационные расходы						
11. Прибыль (убыток) до						



налогообложения						
12. Налог на прибыль и иные обязательные платежи						
13. Прибыль (убыток) от обычных видов деятельности						
14. Чрезвычайные доходы						
15. Чрезвычайные расходы						
16. Чистая (нераспределенная) прибыль (непокрытый убыток)						

### ЭБ№20. Задача №20

На основании ф.№1 «Бухгалтерский баланс» проанализировать структуру и динамику активов. Расчеты оформить в таблицах, сделать соответствующие выводы.

#### Анализ состава и структуры внеоборотных активов

Таблица 1

Показатели	На начало периода		На конец периода		Изменения за отчетный период		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. Внеоборотные активы</b>							
Нематериальные активы							
Основные средства							
Доходные вложения в материальные ценности							
Долгосрочные финансовые вложения, в т.ч.:							
Прочие внеоборотные активы							
<b>Итого по разделу I</b>							

### ЭБ№21. Задача №21

На основании бухгалтерского баланса проанализировать структуру и динамику источников средств предприятия. Расчеты оформить в таблице.

**Анализ размещения, состава и структуры источников средств организации**

Таблица 3

Показатели	На начало периода		На конец периода		Изменения за отчетный период		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>III. Капитал и резервы</b>							
Уставный капитал							
Добавочный капитал							
Нераспределенная прибыль							
Непокрытый убыток							
<b>Итого по разделу III</b>							
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>							
Долгосрочные кредиты и займы							
Прочие долгосрочные обязательства							
<b>Итого по разделу IV</b>							
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>							
Краткосрочные кредиты и займы							
Кредиторская задолженность							
Прочие краткосрочные обязательства							
<b>Итого по разделу V</b>							
<b>Баланс</b>		<b>100,0</b>		<b>100,0</b>			

**ЭБ№22. Задача №22**

Используя данные балансовой отчетности предприятия за два периода, произвести сравнительный аналитический анализ бухгалтерского баланса. Сделать выводы.

Сравнительный аналитический баланс

Показатели	Абсолютные величины		Удельный вес		Изменения			
	на начало периода, тыс. руб.	на конец периода, тыс. руб.	на начало периода, %	на конец периода, %	в абсолютных величинах	в удельных весах	в % к величинам на начало года	в % к изменению итога

								баланса
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Актив</b>								
1. Внеоборотные активы								
2. Оборотные активы								
<b>БАЛАНС</b>			100	100				
<b>Пассив</b>								
1. Собственный капитал								
2. Заемный капитал								
<b>БАЛАНС</b>			100	100				

### ЭБ№23. Задача №23

На основе данных для выполнения задачи составить баланс ОАО «Луч» на 01 января и на 01 июля 20...г.

#### Данные для выполнения задачи:

№ п/п	Хозяйственные средства и источники	На 01 января	На 01 июля
1	Основные материалы	213 000	240 000
2	Вспомогательные материалы	62 000	41 000
3	Основные средства	1 640 000	1 880 000
4	Задолженность поставщикам за материалы	79 300	60 280
5	Задолженность рабочим и служащим по заработной плате	40 000	42 000
6	Остаток незавершенного производства	72 000	68 000
7	Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	26 500	25 000
8	Деньги на расчетном счете в банке	450 000	500 000
9	Топливо	32 000	28 000
10	Готовая продукция	62 000	65 000
11	Убыток отчетного года	85 000	-
12	Прибыль отчетного года	-	6 200
13	Дебиторская задолженность	8 200	340
14	Краткосрочные ссуды банков	50 000	22 000
15	Наличные деньги в кассе	300	420
16	Уставный капитал	2 014 720	2 290 150
17	Товары, отгруженные покупателям	30 000	40 000
18	Добавочный капитал	80 000	85 000
19	Задолженность за подотчетными лицами	150	210
20	Амортизация основных средств	152 000	160 000
21	Нематериальные активы	16 000	16 200
22	Амортизация нематериальных активов	130	540
23	Сумма использованной прибыли	-	4 200
24	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	5 000	4 700
25	Долгосрочные ссуды банков	250 000	230 000
26	Акции других организаций	12 000	26 000
27	Облигации государственных займов	6 000	8 000

### ЭБ№24. Задача №24

На основании данных бухгалтерской отчетности произвести анализ типов финансовой устойчивости организации.

#### Анализ типов финансовой устойчивости организации

Таблица 1

Показатели	Значение	Краткая характеристика	20...	20...
1.	2.	3.	4.	5.
1. Абсолютная	ЗЗ<СОС	Организация не зависит		

финансовая устойчивость		от кредиторов		
2. Нормальная финансовая устойчивость	$SOC < 33 < ИФЗ$	Эффективное использование средств, доходность	заемных высокая	
3. Неустойчивое финансовое положение	$33 > ИФЗ$	Нарушение платежеспособности, необходимость дополнительного привлечения средств	заемных	
4. Критическое финансовое положение	$33 > ИФЗ +$ просроченная кредиторская задолженность	Неплатежеспособность, грань банкротства		

### ЭБ№25 Задача №25

На основании данных бухгалтерской отчетности произвести анализ коэффициентов финансовой устойчивости.

#### Анализ коэффициентов финансовой устойчивости

Показатели	Формула расчета			Изменения
1	2			5
Коэффициент автономии				
Коэффициент финансовой устойчивости				
Коэффициент отношения заемных и привлеченных средств к собственным				
Коэффициент финансовой зависимости				

### ЭБ№26. Задача №26

На основании бухгалтерского баланса ЗАО «Колос» произвести анализ ликвидности предприятия.

#### Анализ ликвидности баланса

Актив				Пассив				Платежный излишек	
источник информации				источник информации					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

A <sub>1</sub>				П <sub>1</sub>					
A <sub>2</sub>				П <sub>2</sub>					
A <sub>3</sub>				П <sub>3</sub>					
A <sub>4</sub>				П <sub>4</sub>					
	Баланс				Баланс				

### ЭБ№27. Задача №27

Произвести анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия произвести на основании данных годовой бухгалтерской отчетности исследуемого предприятия.

#### Анализ доходов и расходов предприятия

Показатели			Изменения
1. Доходы в том числе от обычных видов деятельности прочие			
2. Расходы в том числе по обычным видам деятельности прочие			

### ЭБ№28. Задача №28

Произвести горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах.

#### Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах

Показатели			Темп роста, %
Выручка от реализации			
Себестоимость проданной продукции			
Валовая прибыль			
Расходы периода			
Прибыль от продаж			
Прибыль до налогообложения			
Налог на прибыль и иные платежи			
Чистая прибыль			

### ЭБ№29. Задача №29

Произвести анализ укрупненных факторов прибыли от продаж.

#### Анализ укрупненных факторов прибыли от продаж

Укрупненные факторы прибыли от продаж			Изменения	
			в абсолютных	в %

			величинах	
1. Выручка от продажи товаров				
2. Себестоимость проданных товаров				
3. Расходы периода				
4. Прибыль от продаж (п.1-п.2-п.3)				

### ЭБ№30. Задача №30

Произвести анализ рентабельности организации.

#### Анализ рентабельности организации

Показатели рентабельности			Изменение, (+,-)
1. Рентабельность всех активов предприятия			
2. Рентабельность внеоборотных активов			
3. Рентабельность оборотных активов			
4. Рентабельность продаж			
5. Рентабельность заемного капитала			

### ЭБ№31. Задача №31

Произвести факторный анализ рентабельности активов.

#### Факторный анализ рентабельности активов

Показатель	Условное обозначение			Изменение (+,-)
1. Чистая прибыль, тыс. руб.	П			
2. Среднегодовая балансовая величина активов, тыс. руб.	$\bar{A}$			
3. Выручка от продаж, тыс. руб.	В			
5. Рентабельность активов, %	Ра			
6. Рентабельность продаж, %	Рп			
7. Коэффициент оборачиваемости капитала	Коб			
8. Влияние на изменение рентабельности активов, % - всего	$\Delta Ra$	x	x	
в том числе:				
а) рентабельности продаж	a	x	x	
б) коэффициента оборачиваемости капитала	b	x	x	

## ЭБ№32. Задача №32

Произвести анализ состава и структуры внеоборотных активов.

### Анализ состава и структуры внеоборотных активов

Показатели	На начало периода		На конец периода		Изменения за отчетный период		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства	440800		482900				
Нематериальные активы	55125		55459				

### 2.3 Комплект материалов для оценки сформированности общих и профессиональных компетенций по виду профессиональной деятельности в форме защиты курсового проекта (работы)

#### Основные требования:

Требования к структуре и оформлению проекта (работы):

#### Требования к структуре:

- Титульный лист
- Отзыв преподавателя
- Оглавление (Содержание)
- Введение
- Теоретическая часть
- Расчетная часть (анализ конкретного предприятия)
- Заключение
- Список использованной литературы
- Приложения

#### Требования к оформлению:

1. Курсовая работа выполняется на стандартных листах писчей бумаги формата А4 (210\*297 мм). Допускается не выполнять рамку рабочего поля и основную надпись. В этих случаях текст следует размещать, соблюдая следующие размеры полей: левое - не менее 30 мм, правое - не менее 10 мм, верхнее - не менее 20 мм, нижнее - не менее 20 мм. Страницы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту курсовой работы. Номер страницы проставляется в правом верхнем углу без точки в конце.
2. Абзацы в тексте начинаются отступом в тексте, равным пяти ударам пишущей машинки (15-17мм).

## **ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА**

1. Курсовая работа начинается титульным листом, все надписи на котором выполняются тушью или чернилами чёрного цвета или машинописным способом.
2. Особое внимание следует обратить на расположение на титульном листе должности, подписи, даты и фамилии.
3. Титульный лист является первым листом курсовой работы. Номер страницы титульного листа не проставляют. После титульного листа подшивают отзыв.

## **ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ОГЛАВЛЕНИЕ (СОДЕРЖАНИЯ)**

1. Слово «Содержание» записывают в виде заголовка (симметрично тексту) прописными буквами. Наименования, включённые в содержание, записываются строчными буквами (кроме первой прописной). Содержание включает и наименования разделов и подразделов с указанием номеров листов, с которых они начинаются.
2. Список использованной литературы и приложения включают в оглавление (содержание) документа.

## **ТРЕБОВАНИЯ К ТЕКСТОВОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

1. Текст курсовой работы при необходимости разделяют на разделы и подразделы.
2. Разделы должны иметь порядковые номера в пределах всей текстовой части курсовой работы, обозначенные арабскими цифрами без точки и записанные с абзацного отступа. Подразделы должны иметь нумерацию в пределах каждого раздела. Номера подразделов состоят из номера раздела и подраздела, разделённых точкой. В конце номера подраздела точка не ставится.
3. Если курсовая работа не имеет подразделов, то нумерация пунктов в нём должна быть в пределах раздела и номер пункта должен состоять из номеров раздела и пункта, разделённых точкой. В конце номера пункта точка не ставится, например:
4. Внутри пунктов или подпунктов могут быть приведены перечисления. Перед каждой позицией следует ставить строчную букву, после которой ставится скобка. Для дальнейшей детализации перечислений необходимо использовать арабские цифры, после которых ставится скобка, а запись производится с абзацного отступа. Каждый пункт и перечисление записываются с абзаца.
5. Наименование разделов и подразделов должны быть



краткими. Наименование разделов и подразделов записывают в виде заголовков (с абзаца) строчными буквами (кроме первой прописной). Переносы слов в заголовках не допускаются. Точку в конце заголовка не ставят. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

6. Расстояние между заголовком и текстом при выполнении курсовой работы машинописным способом должно быть равно 3-4 интервала, при выполнении рукописным способом 15 мм. Расстояние между заголовками раздела и подраздела - 2 интервала (8-10 мм).
7. Каждый раздел курсовой работы рекомендуется начинать с нового листа.
8. Нумерация страниц (листов) работы и приложений, входящих в её состав, должна быть сквозная.

### Показатели оценки работы (проекта)

Коды и наименования проверяемых компетенций или их сочетаний	Показатели оценки результата	Оценка (да / нет)
<b>ПК 4.4.</b> Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.	Актуальность выбранной темы для работодателя	
	Степень раскрытия темы:	
	выполнение обязательных расчетов	
	выявление причин отклонений	
	выработка предложений и рекомендаций	
	использование материала конкретного предприятия	
	полнота охвата основной литературы: нормативной, учебной, научной, методической.	
	полнота охвата дополнительной литературы: справочной, периодических изданий, электронные ресурсы (в т.ч. курсы лекций, интерактивные учебники, практикумы, Интернет ресурсы)	
	Последовательность и логика изложения материала	
Качество оформления, язык, стиль и грамматический уровень работы		
<b>ОК 2.</b> Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	выбор метода и способа решения профессиональных задач с соблюдением техники безопасности и согласно заданной ситуации; -оценка эффективности и качества выполнения в	

	соответствии с темой курсовой работы	
<b>ОК 3.</b> Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	-решение стандартных и нестандартных профессиональных задач в соответствии с поставленной задачей;	
<b>ОК 5.</b> Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	информация, подобранная из разных источников в соответствии с темой курсовой работы	
<b>ОК 9.</b> Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	моделирование профессиональной деятельности с помощью прикладных программных продуктов (1С-Бухгалтерия) с темой курсовой работы	
<b>ОК 10.</b> Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	решение стандартных и нестандартных профессиональных задач в соответствии с поставленной задачей	
<b>ОК 11.</b> Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	оценка собственного продвижения, личностного развития при ведении диалога с сотрудниками предприятия и при самостоятельной работе по выполнению курсовой работы.	

### Критерии оценивания

**«5» «отлично»** – студент показывает глубокое и полное овладение содержанием программного материала по МДК, в совершенстве владеет понятийным аппаратом и демонстрирует умение применять теорию на практике, решать различные практические и профессиональные задачи, высказывать и обосновывать свои суждения в форме грамотного, логического ответа (устного или письменного), а также высокий уровень овладение общими и профессиональными компетенциями и демонстрирует готовность к профессиональной деятельности;

**«4» «хорошо»**– студент в полном объеме освоил программный материал по МДК, владеет понятийным аппаратом, хорошо ориентируется в изучаемом материале, осознанно применяет знания для решения практических и профессиональных задач, грамотно излагает ответ, но содержание, форма ответа (устного или письменного) имеют отдельные неточности, демонстрирует средний уровень овладение общими и профессиональными компетенциями и готовность к профессиональной деятельности;

**«3» «удовлетворительно»** – студент обнаруживает знание и понимание основных положений программного материала по МДК, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических и профессиональных задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения, но при этом демонстрирует низкий уровень овладения общими и профессиональными компетенциями и готовность к профессиональной деятельности;

**«2» «неудовлетворительно»**– студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, беспорядочно и неуверенно излагает программный материал по МДК, не умеет применять знания для решения практических и профессиональных задач, не демонстрирует овладение общими и профессиональными компетенциями и готовность к профессиональной деятельности.

### **3. Информационное обеспечение**

перечень учебных изданий, электронных изданий, электронных и Интернет-ресурсов, образовательных платформ, электронно-библиотечных систем, веб-систем для организации дистанционного обучения и управления им, используемые в образовательном процессе как основные и дополнительные источники.

#### **Основные источники:**

1. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учебное пособие / Сорокина Е.М. М.: КНОРУС, 2016.-168 с.
2. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие/коллектив авторов, под ред. Н.Г. Сапожниковой. – М.: КНО РУС, 2016. – 368 с.
3. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для СПО/ И.М.Дмитриева.-5-е изд., пер. и доп. - М.: Юрайт, 2017
4. Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации (2-е изд., стер.) учебник/ Гомола А.И. -М.: ИЦ Академия,2017 – 224 с.
5. Бухгалтерский учет, учебник /Богатченко В.М.- Р н Д. Феникс,2018 – 538 с.
6. Бухгалтерское дело, учебное пособие/ Хахонова Н.Н.- М.:КноРус, 2016-576 с.
7. Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации: учебник/ Гомола А.И.- М.: ИЦ Академия, 2017-224 с.

8. Экономика и бухгалтерский учет. Профессиональные модули, учебник/Елицур М.Ю.: -М.: Форум, 2019-200 с.
9. Аудит: Учебник для СПО / В.П. Суйц.- М.: КНОРУС, 2016.– 208 с.
10. Налоговый учет и отчетность, 3-е изд., пер. и дополн. Учебник и практикум СПО/ Малис Н.И. – М.: Юрайт, 2019 – 407 с.
11. Налоги и налогообложение: учебник/ О.В. Скворцов. – 15-е изд. – М.: Академия, 2018. – 272 с.

#### **Дополнительные источники:**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция);
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция);
3. Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция);
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (действующая редакция);
5. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция);
6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (действующая редакция);
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (действующая редакция);
8. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
9. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
10. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
11. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (действующая редакция) «О несостоятельности (банкротстве)»;
12. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле»;
13. Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ (действующая редакция) «О коммерческой тайне»;
14. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (действующая редакция) «О персональных данных»;
15. Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
16. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии коррупции»;

17. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (действующая редакция) «Об аудиторской деятельности»;
18. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (действующая редакция) «О консолидированной финансовой отчетности»;
19. Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ (действующая редакция) «О таможенном регулировании в Российской Федерации»;
20. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
21. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (действующая редакция);
22. Постановление Правительства РФ в 3 частях от 01.01.2002 N 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (действующая редакция);
23. Постановление Правительства РФ от 15.06.2007 N 375 «Об утверждении Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (действующая редакция);
24. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (действующая редакция);
25. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утв. приказом Минфина России от 24.10.2008 N 116н (действующая редакция);
26. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утв. приказом Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (действующая редакция);
27. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. приказом Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (действующая редакция);
28. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утв. приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н (действующая редакция);
29. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утв. приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н (действующая редакция);
30. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утв. приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н (действующая редакция);
31. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утв. приказом Минфина России от 13.12.2010 N 167н (действующая редакция);
32. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н (действующая редакция);

33. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н (действующая редакция);
34. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утв. приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н (действующая редакция);
35. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утв. Приказом Минфина РФ от 08.11.2010 N 143н (действующая редакция);
36. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утв. приказом Минфина РФ от 16.10.2000 N 92н (действующая редакция);
37. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утв. приказом Минфина России от 27.12.2007 N 153н (действующая редакция);
38. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н (действующая редакция);
39. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утв. приказом Минфина России от 02.07.2002 N 66н (действующая редакция);
40. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 N 115н (действующая редакция);
41. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н (действующая редакция);
42. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утв. приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н (действующая редакция);
43. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03), утв. приказом Минфина РФ от 24.11.2003 N 105н (действующая редакция);
44. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (действующая редакция);
45. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утв. приказом Минфина России от 28.06.2010 N 63н (действующая редакция);
46. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н (действующая редакция);
47. Положение по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» (ПБУ 24/2011), утв. приказом Минфина РФ от

- 06.10.2011 N 125н (действующая редакция);
48. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (действующая редакция);
49. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (действующая редакция) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»;
50. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (действующая редакция);
51. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (действующая редакция)
52. Дмитриева М., Захаров И.В., Калачева О.Н., Бухгалтерский учет и анализ: учебник для СПО — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 423 с;
53. Казакова Н.А., Аудит: учебник для СПО — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 387с;
54. Кулагина Н. А., Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Практикум: учебное пособие для СПО — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 135 с;
55. Малис Н. И., Грундел Л.П., Зинягина А.С., Налоговый учет и отчетность: учебник и практикум для СПО — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 341 с.;
56. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для СПО — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 381 с;
57. Чечевицына Л.Н., Чечевицын К.В., Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учебник . – Ростов н/Д: Феникс, 2018. - 367 с;
58. Шадрина Г. В., Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник и практикум для СПО – М. : Издательство Юрайт, 2018. — 431 с.

#### **Электронные издания (электронные ресурсы):**

1. Информационно правовой портал <http://konsultant.ru/>
2. Информационно правовой портал <http://www.garant.ru/>
3. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/>
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации <https://www.nalog.ru/>
5. Официальный сайт Пенсионного фонда России <http://www.pfrf.ru/>
6. Официальный сайт Фонда социального страхования <http://fss.ru/>
7. Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования <http://www.ffoms.ru/>
8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики <http://www.gks.ru/>
9. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>
10. Электронно-библиотечная система «Znanium». Режим доступа <http://znanium.com>

11. Портал «Всеобуч»- справочно-информационный образовательный сайт, единое окно доступа к образовательным ресурсам –<http://www.edu-all.ru/>
12. Экономика–правовая библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.vuzlib.net>.

**Цифровая образовательная среда СПО PROобразование:**

- Теплая, Н. В. Основы бухгалтерского учета и финансово-экономического анализа. Ч.1. Теоретические основы бухгалтерского учета : учебное пособие / Н. В. Теплая. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2019. — 380 с. — ISBN 978-5-93916-765-9. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/94188> (дата обращения: 07.09.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

**Электронно-библиотечная система:**

IPR BOOKS - <http://www.iprbookshop.ru/78574.html>

**Веб-система для организации дистанционного обучения и управления им:**

Система дистанционного обучения ОГАПОУ «Алексеевский колледж»  
<http://moodle.alcollege.ru/>