


Министерство образования и науки Республики Бурятия



Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Бурятский аграрный колледж им. М. Н. Ербанова»

СОГЛАСОВАНО ЦК экономических дисциплин
Председатель ЦК
Ефимова Т.Н. / 
№ 2 от «16» 10 2020г.



УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по НМР
Д.Д.Бадмаева

«21» октября 2020 г.

**Методические указания к проведению
практических занятий**

по ПМ.04 «Составление и использование бухгалтерской отчетности»
МДК 04.02 «Основы бухгалтерской отчетности»
для студентов специальности
38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Автор: преподаватель Очирова С.О.

Улан-Удэ
2020

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение..... | 3 |
| Практическое занятие | 4 |
| Контрольные вопросы..... | 10 |
| Практическое занятие | 11 |
| Контрольные вопросы..... | 18 |
| Практическое занятие | 19 |
| Контрольные вопросы..... | 22 |
| Практическое занятие | 23 |
| Контрольные вопросы..... | 29 |
| Итоговое тестирование..... | 30 |
| Список рекомендованной литературы..... | 34 |

ВВЕДЕНИЕ

Анализ бухгалтерской отчетности является наилучшим способом объективной достоверной оценки финансового состояния предприятия, который позволяет отследить тенденции развития предприятия, дать комплексную оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия. Собственники анализируют бухгалтерские отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности предприятия. Кредиторы и инвесторы анализируют бухгалтерские отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам. Данные анализа бухгалтерской отчетности используются для: - прогнозирования возможных финансовых результатов, экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов; - разработки моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов; - разработки конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепления финансового состояния предприятия. Междисциплинарный курс «Основы анализа бухгалтерской отчетности» является частью профессионального модуля «Составление и использование бухгалтерской отчетности» и составляет специальный блок учебного плана подготовки специалистов. Предлагаемые авторами методические указания, призванные оказать методологическую помощь студентам при изучении теоретических основ и приобретении навыков использования способов и приемов анализа финансовой отчетности, предназначены студентам, обучающимся по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)». В методических указаниях представлен перечень задач, расположенных в логической последовательности прохождения данного курса. Рекомендуется для подготовки к практическим занятиям.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № _____

Тема: «Сущность, виды и информационное обеспечение анализа финансовой отчетности»

Цель: изучить сущность и основные виды анализа финансовой отчетности, а также научиться проводить вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности. Студент должен уметь:

- различать предмет и объекты анализа финансовой отчетности;
- классифицировать виды анализа по различным признакам;
- проводить вертикальный, горизонтальный анализ финансовой отчетности.

Основные сведения по теме: Все пользователи финансовых отчетов предприятий используют результаты финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов. По содержанию процесса управления выделяют: перспективный (прогнозный, предварительный) анализ, оперативный анализ, текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период. Текущий (ретроспективный) анализ базируется на бухгалтерской и статической отчетности и позволяет оценить работу объединений, предприятий и их подразделений за месяц, квартал и год нарастающим итогом. Текущий анализ – наиболее полный анализ финансовой деятельности, вбирающий в себя результаты оперативного анализа и служащий базой перспективного анализа. Оперативный анализ приближен во времени к моменту совершения хозяйственных операций. Он основывается на данных первичного (бухгалтерского и статического) учета. Оперативный анализ представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в процесс производства и обеспечения эффективности функционирования предприятия. Перспективным анализом называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

Раскрывая картину будущего, перспективный анализ обеспечивает управляющему решение задач стратегического управления. Цель анализа состоит не только в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но еще и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение. Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения. Наиболее целесообразным является выделение процедур экспресс-анализа и углубленного анализа финансового состояния. Анализ финансовой отчетности дает возможность оценить: - имущественное состояние предприятия; - степень предпринимательского риска; - достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций; - потребность в дополнительных источниках финансирования; - способность к наращиванию капитала; - рациональность привлечения заемных средств; - обоснованность политики распределения и использования прибыли. Основу информационного обеспечения анализа должна составить бухгалтерская отчетность, которая является единой для организаций всех отраслей и форм собственности. Анализ финансовой отчетности представляет собой часть общего, полного анализа хозяйственной деятельности, проводимого в определенной последовательности. На первом этапе составляется программа анализа, подбираются, проверяются, обрабатываются и систематизируются необходимые материалы. Объем информации, привлекаемый для анализа, зависит от целей анализа и его периодичности. На втором этапе анализа информационные данные группируются в аналитические таблицы, проводится изучение показателей финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. На третьем этапе подводятся итоги анализа, разрабатываются мероприятия, направленные на дальнейшее улучшение финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. Практика анализа финансовой отчетности выработала основные виды анализа (методику анализа). Среди них можно выделить следующие

основные методы: - горизонтальный (временной) анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом; - вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом; - трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ; - анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей; - сравнительный (пространственный) анализ - это как внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям предприятия, филиалов, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ показателей данного предприятия в сравнении с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными. Кроме того, анализ финансовой отчетности включает: - анализ платежеспособности и ликвидности; - анализ финансовой устойчивости; - анализ финансовых результатов, коэффициентов рентабельности и деловой активности.

Задание №1.1. Вертикальный анализ проводится с целью: а) выявления абсолютных и относительных отклонений различных статей отчетности по сравнению с предшествующим периодом; б) выявления удельного веса отдельных статей в итоговом показателе; в) расчета относительных показателей (отклонений) за ряд лет от уровня базисного периода.

Задание №1.2. Горизонтальный анализ проводится с целью: а) обобщения большого количества финансовых документов и данных; б) выявления удельного веса отдельных статей в итоговом показателе; в) выявления

абсолютных и относительных отклонений различных статей отчетности по сравнению с предшествующим периодом.

Задание №1.3. Закончите составление бухгалтерского баланса организации, если известно, что

| Актив | Сумма, тыс. руб. | Пассив | Сумма, тыс. руб. |
|------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| I. Внеоборотные активы | ? | III. Капитал и резервы | 74200 |
| II. Оборотные активы | | IV. Долгосрочные обязательства | ? |
| запасы | 19900 | V. Краткосрочные обязательства | |
| дебиторская задолженность | ? | заемные средства | 9400 |
| денежные средства и денежные | 3500 | кредиторская задолженность | ? |
| | | прочие обязательства | 560 |
| Итого по разделу II | 47800 | Итого по разделу V | 19600 |
| Баланс | 125300 | Баланс | ? |

Задание № 1.4. Закончите составление бухгалтерского баланса организации, если известно, что

| Актив | Сумма, тыс.руб. | Пассив | Сумма, тыс.руб. |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| I. Внеоборотные активы | | III. Капитал и резервы | |
| Нематериальные активы | | Уставный капитал | 50000 |
| Основные средства | 48900 | Добавочный капитал | ? |
| Финансовые вложения | 1200 | Резервный капитал | 800 |

| | | | |
|--|-------|--------------------------------|-------|
| Итого по разделу I. | 68000 | Итого по разделу III | 54645 |
| II. Оборотные активы | | IV. Долгосрочные обязательства | ? |
| запасы | 19200 | V. Краткосрочные обязательства | |
| дебиторская задолженность | ? | заемные средства | 10280 |
| денежные средства и денежные эквиваленты | 950 | кредиторская задолженность | 9860 |
| | | Прочие обязательства | ? |
| Итого по разделу II | 29600 | Итого по разделу V | 21200 |
| Баланс | ? | Баланс | ? |

Задание № 1.5. Закончите составление бухгалтерского баланса организации, если известно, что

| Актив | Сумма, тыс. руб. | Пассив | Сумма, тыс. руб. |
|---------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| I. Внеоборотные активы | | III. Капитал и резервы | |
| Нематериальные активы | 4500 | Уставный капитал | 80 |
| Основные средства | 10800 | Резервный капитал | 25 |
| Итого по разделу I | 15300 | Итого по разделу III | ? |
| II. Оборотные активы | | IV. Долгосрочные обязательства | 26850 |
| запасы | 18500 | V. Краткосрочные обязательства | |
| | | заемные средства | ? |
| дебиторская задолженность | 13600 | кредиторская задолженность | 12800 |
| денежные средства и | ? | Прочие обязательства | 1020 |

| | | | |
|----------------------|-------|--------------------|-------|
| денежные эквиваленты | | | |
| Итого по разделу II | 33200 | Итого по разделу V | ? |
| Баланс | ? | Баланс | 48500 |

Задание №1.6. Закончите составление отчета о финансовых результатах:

| Наименование показателя | Значение, тыс. руб. |
|-------------------------------------|---------------------|
| Выручка | 85600 |
| Себестоимость продаж | ? |
| Валовая прибыль (убыток) | 12300 |
| Управленческие расходы | 1200 |
| Прибыль (убыток) от продаж | ? |
| Проценты к уплате | 300 |
| Прочие доходы | 700 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | ? |
| Текущий налог на прибыль | 2300 |
| Чистая прибыль (убыток) | ? |

Задание № 1.7. По данным таблицы проведите структурный анализ бухгалтерского баланса, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы:

| Статья бухгалтерского баланса | Сумма, тыс. руб. | Доля, % |
|--|------------------|---------|
| Нематериальные активы | 800 | |
| Основные средства | 6300 | |
| Итого внеоборотные активы | | |
| Запасы | 10100 | |
| Дебиторская задолженность | 2600 | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 800 | |
| Итого оборотные активы | | |
| Баланс | | |
| Уставный капитал | 175 | |
| Резервный капитал | 115 | |
| Нераспределенная прибыль | 140 | |
| Итого собственный капитал | | |
| Долгосрочные заемные средства | 5800 | |
| Прочие обязательства | 170 | |
| Итого долгосрочные обязательства | | |
| Краткосрочные заемные средства | 6200 | |
| Кредиторская задолженность | 7800 | |
| Доходы будущих периодов | 200 | |
| Итого краткосрочные обязательства | | |
| Баланс | | |

Контрольные вопросы:

1. В чем различия между понятиями «анализ», «экономический анализ», «финансовый анализ», «анализ финансовой отчетности»?
2. Что является объектом анализа финансовой отчетности?
3. Каковы задачи анализа финансовой отчетности?
4. Какова роль анализа финансовой отчетности в управлении предприятием?
5. Назовите основные источники информации для проведения финансового анализа.
6. Что включается в состав финансовой отчетности?
7. Какие функции выполняет индивидуальная бухгалтерская отчетность?
8. Какие документы являются нормативной базой составления финансовой отчетности?
9. Какие приняты варианты формирования бухгалтерской отчетности, что является критерием при их определении?
10. Что включается в состав стандартной годовой отчетности?
11. Какие требования предъявляются к составлению финансовой отчетности?
12. Кто является внешними пользователями бухгалтерской отчетности?
13. Какие методы используются в анализе финансовой отчетности?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № __

Тема: «Анализ платежеспособности и ликвидности»

Цель: научиться рассчитывать и оценивать основные показатели, характеризующие платежеспособность и ликвидность. Студент должен уметь:

- проводить анализ платежеспособности предприятия;
- проводить анализ ликвидности.

Основные сведения по теме: Платежеспособность - это способность своевременно полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций платежного характера. Анализ платежеспособности предприятия осуществляется путем соизмерения наличия и поступления средств с платежами первой необходимости.

К платежным средствам относятся денежные средства, краткосрочные ценные бумаги, часть дебиторской задолженности, по которой имеется уверенность в ее поступлении. Текущие обязательства включают краткосрочные кредиты банка, краткосрочные займы, кредиторская задолженность и прочие пассивы. Превышение платежных средств над текущими обязательствами свидетельствует о платежеспособности предприятия. О неплатежеспособности может сигнализировать отсутствие денег на расчетном и других счетах в банке, наличие просроченных кредитов банку, займов, задолженности финансовым органам, нарушение сроков выплаты средств по оплате труда и другое. Платежеспособность подтверждается данными: наличия денежных средств на расчетных счетах, валютных счетах, краткосрочные финансовые вложения (эти активы должны иметь оптимальную величину); об отсутствии просроченной задолженности и задержки платежей; несвоевременном погашении кредитов, а также длительном непрерывном пользовании кредитами. Оценка

платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидности текущих активов, т.е. времени, необходимого для превращения их в денежную наличность. Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует не только текущее состояние расчетов, но и перспективу.

Задание № 2.1

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты платежеспособности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы:

| Статьи пассива бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| Уставный капитал | 353 | 353 |
| Добавочный капитал | 332 | 678 |
| Резервный капитал | 100 | 100 |
| Нераспределенная прибыль | 2519 | 5535 |
| <i>Итого собственный капитал</i> | | |
| Долгосрочные заемные средства | 6220 | 5840 |
| <i>Итого долгосрочные обязательства</i> | | |
| Краткосрочные заемные средства | 1860 | 2310 |
| Кредиторская задолженность | 4800 | 2960 |
| <i>Итого краткосрочные обязательства</i> | | |
| БАЛАНС | | |

Задание №2.2

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты платежеспособности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы:

| Статьи пассива бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| | | |

| | | |
|---|------|------|
| Уставный капитал | 453 | 453 |
| Добавочный капитал | 232 | 678 |
| Резервный капитал | 100 | 100 |
| Нераспределенная прибыль | 3890 | 9435 |
| <i>Итого собственный капитал</i> | | |
| Долгосрочные заемные средства | 5220 | 5840 |
| Прочие обязательства | 1100 | 920 |
| <i>Итого долгосрочные обязательства</i> | | |
| Краткосрочные заемные средства | 1340 | 2310 |
| Кредиторская задолженность | 5300 | 2960 |
| <i>Итого краткосрочные обязательства</i> | | |
| БАЛАНС | | |

Задание №2.3

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты платежеспособности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы:

| Статьи пассива бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| Уставный капитал | 5000 | 5000 |
| Добавочный капитал | 1000 | 1000 |
| Резервный капитал | 3800 | 3800 |
| Нераспределенная прибыль | 14000 | 12600 |
| <i>Итого собственный капитал</i> | | |
| Долгосрочные заемные средства | 0 | 25360 |
| <i>Итого долгосрочные обязательства</i> | | |
| Краткосрочные заемные средства | 5840 | 17090 |
| Кредиторская задолженность | 10030 | 9850 |
| <i>Итого краткосрочные обязательства</i> | | |
| БАЛАНС | | |

Задание №2.4

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты платежеспособности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы:

| Статьи пассива бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| Уставный капитал | 12100 | 12100 |
| Резервный капитал | 5400 | 5400 |
| Нераспределенная прибыль | 13300 | 9600 |
| <i>Итого собственный капитал</i> | | |
| Долгосрочные заемные средства | 15200 | 22300 |
| Прочие обязательства | 3400 | 4800 |
| <i>Итого долгосрочные обязательства</i> | | |
| Краткосрочные заемные средства | 5200 | 12180 |
| Кредиторская задолженность | 7210 | 14620 |
| <i>Итого краткосрочные обязательства</i> | | |
| БАЛАНС | | |

Задание №2.5

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты ликвидности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы:

| Статьи бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| Запасы | 7800 | 8200 |
| Дебиторская задолженность | 4600 | 7600 |
| Финансовые вложения | 1800 | 400 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 580 | 320 |
| <i>Итого оборотные активы</i> | | |

| | | |
|---|------|------|
| Краткосрочные заемные средства | 3300 | 4100 |
| Кредиторская задолженность | 8200 | 7800 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 400 | 600 |
| <i>Итого краткосрочные обязательства</i> | | |

Задание №2.6

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты ликвидности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы.

| Статьи бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|---|--------------------------------------|------------------------------------|
| Запасы | 125100 | 115134 |
| Дебиторская задолженность | 48088 | 61352 |
| Финансовые вложения | 1320 | 2516 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2400 | 7365 |
| <i>Итого оборотные активы</i> | | |
| Краткосрочные заемные средства | 95400 | 79462 |
| Кредиторская задолженность | 31480 | 25664 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 2640 | 3923 |
| <i>Итого краткосрочные обязательства</i> | | |

Задание №2.7

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты ликвидности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы.

| Статьи бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| Запасы | 77494 | 82100 |

| | | |
|---|--------|-------|
| Дебиторская задолженность | 127556 | 96400 |
| Финансовые вложения | 1493 | 2300 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2462 | 1700 |
| <i>Итого оборотные активы</i> | | |
| Краткосрочные заемные средства | 179890 | 84300 |
| Кредиторская задолженность | 9288 | 10900 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 3045 | 1800 |
| <i>Итого краткосрочные обязательства</i> | | |

Задание №2.8

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты ликвидности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы.

| Статьи бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|---|--------------------------------------|------------------------------------|
| Запасы | 5480 | 8220 |
| Дебиторская задолженность | 3350 | 3680 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1200 | 250 |
| <i>Итого оборотные активы</i> | | |
| Краткосрочные заемные средства | 3100 | 3400 |
| Кредиторская задолженность | 2650 | 2732 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 250 | 118 |
| <i>Итого краткосрочные обязательства</i> | | |

Задание №2.9

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты ликвидности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы.

| Статьи бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| | | |

| | | |
|--|------|------|
| Запасы | 8240 | 7980 |
| Дебиторская задолженность | 3150 | 2600 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1400 | 130 |
| Итого оборотные активы | | |
| Краткосрочные заемные средства | 2900 | 2300 |
| Кредиторская задолженность | 2750 | 3960 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 350 | 240 |
| Итого краткосрочные обязательства | | |

Задание №2.10

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты ликвидности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы.

| Статьи бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| Запасы | 15840 | 12270 |
| Дебиторская задолженность | 2630 | 2120 |
| Финансовые вложения | 960 | 840 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 410 | 120 |
| Итого оборотные активы | | |
| Краткосрочные заемные средства | 5100 | 7540 |
| Кредиторская задолженность | 4250 | 6930 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 250 | 380 |
| Итого краткосрочные обязательства | | |

Задание №2.11

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты ликвидности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы.

| Статьи бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| | | |

| | | |
|---|--------|--------|
| Запасы | 126765 | 130885 |
| Дебиторская задолженность | 69200 | 74012 |
| Финансовые вложения | 1726 | 6782 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2981 | 3378 |
| <i>Итого оборотные активы</i> | | |
| Краткосрочные заемные средства | 144057 | 48281 |
| Кредиторская задолженность | 11656 | 8135 |
| <i>Итого краткосрочные обязательства</i> | | |

Задание №2.12

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты ликвидности, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы.

| Статьи бухгалтерского баланса (тыс. руб.) | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|---|--------------------------------------|------------------------------------|
| Запасы | 3436 | 4268 |
| Дебиторская задолженность | 25526 | 24577 |
| Финансовые вложения | 2119 | 1324 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 23 | 493 |
| <i>Итого оборотные активы</i> | | |
| Краткосрочные заемные средства | 1951 | 2945 |
| Кредиторская задолженность | 33624 | 27882 |
| <i>Итого краткосрочные обязательства</i> | | |

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте в целом методику анализа платежеспособности и ликвидности.
2. Перечислите основные виды платежеспособности?
3. Какие показатели рассчитываются для характеристики платежеспособности?
4. Какие показатели рассчитываются для характеристики ликвидности?
5. Изложите методику анализа ликвидности баланса.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № _____

Тема: «Анализ рентабельности и деловой активности»

Цель: научиться рассчитывать и оценивать показатели рентабельности и деловой активности.

Студент должен уметь:

- проводить анализ рентабельности затрат, продаж и капитала;
- рассчитывать и оценивать показатели деловой активности.

Основные сведения по теме: В условиях рыночных отношений велика роль показателей рентабельности продукции, характеризующих уровень прибыльности (убыточности) её производства. Показатели рентабельности являются относительными характеристиками финансовых результатов и эффективности деятельности предприятия. Они характеризуют относительную доходность предприятия, измеряемую в процентах к затратам средств или капитала с различных позиций. Показатели рентабельности – это важнейшие характеристики фактической среды. Показатели рентабельности – это важнейшие характеристики фактической среды формирования прибыли и дохода предприятий. По этой причине они являются обязательными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятия. При анализе производства показатели рентабельности используются как инструмент инвестиционной политики и ценообразования. Основные показатели рентабельности можно объединить в следующие группы:

- рентабельность продукции, продаж (показатели оценки эффективности управления);
- рентабельность производственных фондов;
- рентабельность вложений.

Анализируя рентабельность в пространственно-временном аспекте, следует принимать во внимание три ключевых особенности этих показателей: - временный аспект, когда предприятие делает переход на новые перспективные технологии и виды продукции; - проблема риска; - проблема оценки, т.к. прибыль оценивается в динамике, а собственный капитал складывается в течение ряда лет. Деловая активность в широком смысле - весь спектр усилий, направленных на продвижение фирмы на рынках продукции, труда, капитала. В контексте анализа финансово-хозяйственной деятельности этот термин понимается в более узком смысле - как текущая производственная и коммерческая деятельность компании. При этом деловая активность коммерческой организации проявляется в динамичности ее развития, достижения ею поставленных целей, эффективном использовании экономического потенциала, расширении рынков сбыта своей продукции. Коэффициенты деловой активности (эффективности использования капитала) показывают эффективность использования своих средств предприятием. Для этого используются различные коэффициенты оборачиваемости, характеризующих количество оборотов тех или иных оборотов в течение периода.

Задание № 3.1 Оборачиваемость активов представляет собой отношение: а) выручки к среднегодовой стоимости активов; б) среднегодовой стоимости активов к выручке; в) выручке к среднегодовой стоимости собственного капитала.

Задание № 3.2 Продолжительность одного оборота собственного капитала определяется как отношение: а) оборачиваемости собственного капитала к 365; б) 365 к оборачиваемости собственного капитала; в) 365 к оборачиваемости активов.

Задание № 3.3 Коэффициенты деловой активности: а) предназначены для оценки рациональной организации и использования оборотных средств; б)

предназначены для выявления различных соотношений между активами и пассивами; в) показывают эффективность использования своих средств предприятием.

Задание № 3.4

По данным таблицы рассчитайте показатели рентабельности и деловой активности, и сделайте соответствующие выводы.

| Показатель, тыс. руб. | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|---|--------------------------------------|---------------------------------|
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 25280 | 29200 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 24395 | 28032 |
| Прибыль от продаж | 885 | 1168 |
| Чистая прибыль | 885 | 1168 |
| Среднегодовая стоимость активов | 1264 | 1294 |
| Среднегодовая стоимость оборотных активов | 636 | 704 |
| Среднегодовая величина материально-производственных запасов | 506 | 498 |

Задание № 3.5

По данным таблицы рассчитайте показатели рентабельности и деловой активности, и сделайте соответствующие выводы.

| Показатель, тыс. руб. | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|--|--------------------------------------|---------------------------------|
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 29200 | 35940 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 28032 | 34143 |
| Прибыль от продаж | 1168 | 1797 |
| Чистая прибыль | 1168 | 1797 |

| | | |
|---|------|------|
| Среднегодовая стоимость активов | 1294 | 1416 |
| Среднегодовая стоимость оборотных активов | 704 | 706 |
| Среднегодовая величина материально-производственных запасов | 498 | 512 |

Задание № 3.6

По данным таблицы рассчитайте показатели рентабельности и деловой активности, и сделайте соответствующие выводы.

| Показатель, тыс. руб. | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|---|--------------------------------|------------------------------|
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 64045 | 92243 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 41761 | 73423 |
| Прибыль от продаж | 22284 | 18820 |
| Чистая прибыль | 15395 | 10406 |
| Среднегодовая стоимость активов | 20440 | 42176 |
| Среднегодовая стоимость оборотных активов | 19541 | 37024 |
| Среднегодовая дебиторская задолженность | 2615 | 7159 |
| Среднегодовая величина материально-производственных запасов | 6657 | 17383 |
| Среднегодовая кредиторская задолженность | 5364 | 17199 |

Контрольные вопросы:

1. Какие показатели характеризуют деловую активность?
2. Как определяется оборачиваемость ресурсов?
3. Для чего и как рассчитываются показатели рентабельности?
4. Какие показатели характеризуют эффективность использования капитала и как они рассчитываются?
5. Что понимают под рентабельностью продаж?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № ____

Тема: «Анализ финансовой устойчивости»

Цель: научиться проводить анализ финансовой устойчивости. Студент должен уметь:

- проводить анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям;
- проводить анализ финансовой устойчивости по относительным показателям.

Основные сведения по теме: Финансово устойчивым является такой хозяйствующий субъект, который за счет собственных средств покрывает не только внеоборотные активы, но и часть оборотных, не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности и расплачивается в срок по своим обязательствам. Основой финансовой устойчивости является рациональная организация и использование оборотных средств. Именно поэтому в процессе финансового анализа использованию оборотных средств уделяют особое внимание.

При анализе финансовой устойчивости изучается: - состав и размещение активов хозяйствующего субъекта; - динамика и структура источников финансовых ресурсов организации; - наличие собственных оборотных средств; - анализ кредиторской задолженности (сумма, структура и сроки погашения); - анализ дебиторской задолженности (сумма, структура и сроки погашения); - платежеспособность и ликвидность. Важным показателем финансовой устойчивости является темп прироста реальных активов, т.е. реально существующего собственного имущества и финансовых вложений по их действительной стоимости.

Финансовые коэффициенты, в основном платежеспособности и ликвидности, являются и коэффициентами финансовой устойчивости, т.к. характеризуют степень защищенности интересов инвесторов и кредиторов. Основными показателями в этой группе являются: - коэффициент собственности; - коэффициент независимости.

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость

| Показатели | Нормативное значение | Характеристика |
|---|---|--|
| 1. Коэффициент автономии | $\geq 0,5$ | Рост коэффициента свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия |
| 2. Коэффициент независимости (зависимости) | ≥ 1 (≤ 1) | При низком уровне коэффициента независимости увеличивается риск неоплаты предприятием своих долгов, что в конечном итоге может привести к банкротству |
| 3. Соотношение мобильных и иммобилизованных средств | ≤ 1 | Финансовая стабильность сохраняется при следующем соотношении: коэффициент независимости \geq соотношения мобильных и иммобилизованных средств |
| 4. Маневренность собственного капитала | в разных отраслях различное $\sim 0,5$ | Рост коэффициента маневренности желателен при конкретной структуре имущества, т.е. если он увеличивается не за счет уменьшения стоимости основных средств, а за счет опережающего роста источника собственных средств |
| 5. Коэффициент текущей ликвидности | $2 \leq K_{ТЛ} \leq 2,5$ | Показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и с продажей в случае необходимости запасов. Рост коэффициента желателен при условии его величины менее норматива |
| 6. Коэффициент быстрой ликвидности | $0,8 \leq K_{БЛ} < 1$ | После достижения норматива дальнейший рост может свидетельствовать о затоваривании запасов и нарушении расчетов с дебиторами. |

| | | |
|--|------------------------|--|
| 7. Коэффициент абсолютной ликвидности | $0,2 < K_{ал} < 0,25.$ | Показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить немедленно |
| 8. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности | ≥ 1 | Если кредиторская задолженность не обеспечена дебиторской, то положение оценивается как неблагоприятное, т.к. дебиторская задолженность – это основной источник погашения краткосрочной задолженности как коммерческой, так и банковской |
| 9. Коэффициент обеспеченности запасов источниками финансирования | ≥ 1 | Если недостаточно указанных источников, то положение оценивается как неблагоприятное, т.к. необходимо привлечение источников, предназначенных для других целей |

Существуют следующие типы финансовой устойчивости:

1. Абсолютная финансовая устойчивость. Характеризуется достаточностью собственного оборотного капитала для формирования запасов.
2. Нормальная финансовая устойчивость. Характеризуется достаточностью нормальных источников финансирования запасов, т.е. разность между собственным оборотным капиталом, краткосрочными кредитами банка и величиной запасов – величина положительная или нулевая.
3. Неустойчивое (предкризисное) состояние. Характеризуется достаточностью средств с привлечением иммобилизованных активов и источников, ослабляющих финансовую напряженность для покрытия недостатка нормальных источников финансирования запасов.
4. Кризисное состояние. Характеризуется недостатком всех и нормальных, и привлеченных источников для формирования запасов, а это означает использования для формирования запасов различного рода кредиторской

задолженности и, соответственно, несвоевременной оплаты долгов предприятия.

Задание №4.1 Коэффициенты платежеспособности:

- а) характеризуют степень защищенности инвесторов и кредиторов, так как отражают способность предприятия в долгосрочном аспекте погашать свои долги;
- б) предназначены для выявления различных соотношений между активами и пассивами;
- в) показывают эффективность использования своих средств предприятием.

Задание №4.2 Коэффициенты ликвидности:

- а) характеризуют степень защищенности инвесторов и кредиторов, так как отражают способность предприятия в долгосрочном аспекте погашать свои долги;
- б) предназначены для выявления различных соотношений между активами и пассивами;
- в) предназначены для оценки рациональной организации и использования оборотных средств.

Задание №4.3 Коэффициент собственности представляет собой отношение:

- а) собственных средств к сумме активов;
- б) заемных средств к сумме активов;
- в) собственных средств к заемным.

Задание №4.4 Коэффициент зависимости представляет собой отношение:

- а) заемных средств к сумме активов;
- б) собственных средств к заемным;
- в) заемных средств к собственным.

Задание №4.5 Сумма коэффициентов собственности и заемного капитала:

а) больше 1; б) равна 1; в) меньше 1.

Задание №4.6 Коэффициент быстрой ликвидности представляет собой отношение:

а) оборотных активов к краткосрочным пассивам;

б) дебиторской задолженности и денежных средств к краткосрочным пассивам;

в) дебиторской задолженности и денежных средств к долгосрочным обязательствам.

Задание №4.7 Коэффициент текущей ликвидности представляет собой отношение:

а) оборотных активов к краткосрочным пассивам;

б) выручки к активам оборотным;

в) денежных средств к пассивам краткосрочным.

Задание №4.8 Коэффициент абсолютной ликвидности представляет собой отношение:

а) дебиторской задолженности и денежных средств к краткосрочным пассивам;

б) выручки к дебиторской задолженности;

в) денежных средств к пассивам краткосрочным

Задание №4.9 Собственные оборотные средства представляют собой разность:

а) активов и обязательств;

б) собственного капитала и внеоборотных активов;

в) оборотных активов и текущих обязательств.

Задание №4.10 Нормальная финансовая устойчивость характеризуется:

а) достаточностью собственного оборотного капитала для формирования запасов;

б) недостатком всех и нормальных, и привлеченных источников для формирования запасов;

в) достаточностью нормальных источников финансирования запасов.

Задание №4.11 Положение на предприятии оценивается как благоприятное, если соотношение дебиторской и кредиторской задолженности: а) < 1 ; б) ≥ 1 ; в) ≥ 0 .

Задание № 4.12 По данным таблицы оцените финансовую устойчивость по абсолютным показателям, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы.

| Показатель | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| Имобилизованные активы, тыс. руб. | 628 | 590 |
| Собственный капитал и долгосрочный заемный капитал, тыс. руб. | 1162 | 1122 |
| Собственные оборотные средства, тыс. руб. | | |
| Краткосрочные кредиты банков, тыс. руб. | - | 70 |
| Всего средств для формирования запасов, тыс. руб. | | |
| Запасы, тыс. руб. | 506 | 498 |
| Излишек (недостаток) средств для формирования запасов, тыс. руб. | | |

Задание № 4.13 По данным таблицы оцените финансовую устойчивость по абсолютным показателям, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы.

| Показатель | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| Имобилизованные активы, тыс. руб. | 590 | 710 |
| Собственный капитал и долгосрочный заемный капитал, тыс. руб. | 1122 | 1326 |
| Собственные оборотные средства, тыс. руб. | | |

| | | |
|--|-----|-----|
| Краткосрочные кредиты банков, тыс. руб. | 70 | 30 |
| Всего средств для формирования запасов, тыс. руб. | | |
| Запасы, тыс. руб. | 498 | 512 |
| Излишек (недостаток) средств для формирования запасов, тыс. руб. | | |

Задание №4.14 По данным таблицы оцените финансовую устойчивость по относительным показателям, и сделайте соответствующие выводы.

| Показатель, тыс. руб. | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря отчетного года |
|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| Собственные средства | 7973 | 16503 |
| Заемные средства | 12467 | 25673 |
| Сумма активов | 20440 | 42176 |
| Оборотные активы | 19541 | 37024 |
| Внеоборотные активы | 899 | 5152 |
| Текущие обязательства | 11198 | 23892 |
| Денежные средства | 9705 | 10888 |
| Дебиторская задолженность | 3180 | 8754 |
| Кредиторская задолженность | 5364 | 17199 |

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается оценка финансовой устойчивости?
2. Какие показатели относят к показателям, характеризующим финансовую устойчивость?
3. От каких факторов зависит финансовая устойчивость?
4. Опишите методику оценки финансовой устойчивости по абсолютным показателям?
5. Как определяется величина собственных оборотных средств?
6. Какие источники финансирования считаются нормальными при формировании запасов на предприятии?
7. Какие существуют типы финансовой устойчивости?
8. Перечислите критерии предкризисного состояния хозяйствующего субъекта?

ИТОГОВОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ

1. Внутренний анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится:

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

2. 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

3. 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

4. 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

5. В бухгалтерском балансе организации основные средства отражаются по:

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

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

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

7. 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

8. 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

9. 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

10. Источниками информации для анализа долгосрочных финансовых вложений являются:

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

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

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

12. 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

13. Для оценки качества прибыли организации используется коэффициент:

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

14. 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

15. 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

16. 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

17. С позиции собственника наиболее важным является показатель:

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

18. 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

19. 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

20. 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%

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ [Е.И.Бородина и др.]; под ред. О.В.Ефимовой и М.В.Мельник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2015. – 451 с. [Электронный ресурс– http://www.biblioclub.ru/78933_Analiz_finansovoi_otchetnosti_Uchebnoe_posobie.html]

(дата обращения - 01.01.2015г.)

2. Жулина Е.Г., Иванова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. 268 с.

[Электронный ресурс http://www.biblioclub.ru/78933_Analiz_finansovoi_otchetnosti_Uchebnoe_posobie.html] (дата обращения - 01.01.2015г.)

3. Данилова Н.Ф., Сидорова Е.Ю. Экономический анализ деятельности предприятия [Электронный ресурс – http://www.biblioclub.ru/78876_Ekonomicheskii_analiz_deyatelnosti_predpriyatiya_Kurs_leksii.html]. (дата обращения - 01.01.2015г.)

4. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2016. – 368 с.

Дополнительные источники:

1. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. М: Финансы и статистика, 2013. – 289 с.

2. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Состояние и анализ годовой бухгалтерской отчетности. - М.: ДИС, 2016. - 326с.

3. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФА – М, 2015. – 640 с.

4. Кирьянова З.В., Седова Е.И. Анализ финансовой отчетности: учебник.- М.: Юрайт, 2011. - 426с.

5. Турманидзе Т.У. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. - М.: Экономика, 2011. - 479с.

Интернет - ресурсы:

1. [http: www. consultant. ru](http://www.consultant.ru) - Официальный сайт компании «КонсультантПлюс» (дата обращения 01.09.2015)

2. [http: www.glavbuh.net](http://www.glavbuh.net) - сайт журнала по налогообложению и бухучету «Главбух» (дата обращения 01.09.2015г.)

3. [http: www.Buhgalteria.ru](http://www.Buhgalteria.ru) - Информационно-аналитическое электронное издание в области бухгалтерского учета и налогообложения (дата обращения 01.09.2015г.)