

Министерство общего и профессионального образования Ростовской области
НОВОШАХТИНСКИЙ ФИЛИАЛ
государственного бюджетного образовательного учреждения
среднего профессионального образования Ростовской области
«ШАХТИНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ ТОПЛИВА И ЭНЕРГЕТИКИ
им. ак. Степанова П.И.»

РАССМОТРЕНО:
на заседании ЦМК экономических
и правовых дисциплин
Протокол № _____ от « ____ » _____ 2017г.
Председатель ЦМК экономических
и правовых дисциплин
_____ Локтионова В.В.
« ____ » _____ 2017 г.

УТВЕРЖДАЮ:
Зам. директора по УР
_____ Н.И. Пищулина
« ____ » _____ 2017 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

**ПО ПМ. 04 СОСТАВЛЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
**МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности
для специальности**
03.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
(базовая подготовка)

Разработал
преподаватель
Панова А.Н. _____
Рецензент
Локтионова В.В. _____

Новошахтинск - 2017

РЕЦЕНЗИЯ

на методические указания к выполнению курсовой работы по ПМ. 04 СОСТАВЛЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности для специальности 080114 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (базовая подготовка) составлены и преподавателем Новошахтинского филиала государственного бюджетного образовательного учреждения Ростовской области Пановой А.Н.

Методическая разработка содержит основные требования необходимые для закрепления знаний и формирования умений и навыков, которыми должен обладать выпускник. Задания и методические указания по выполнению курсовой работы, рекомендованную литературу.

Методическая разработка изложена четко, понятно и сопровождается необходимыми пояснениями по выполнению курсовой работы.

Методическая разработка позволит студентам выполнить самостоятельно курсовую работу по профессиональному модулю 4. Составление и использование бухгалтерской отчетности МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности.

Рецензент

В.В. Локтионова

Общие положения

Курсовая работа выполняется студентами очной формы обучения, а также заочной в соответствии с учебными планами.

Цель написания курсовой работы состоит в том, чтобы закрепить знания, умения и практический опыт, полученные при изучении профессионального модуля ПМ.4 Составление и использование бухгалтерской отчетности МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности, получить определенные практические навыки и создать задел для будущей дипломной работы.

В результате выполнения курсовой работы студенты должны:

знать:

- методы финансового анализа;
- виды и приемы финансового анализа;
- процедуры анализа бухгалтерского баланса:
 - порядок общей оценки структуры имущества организации и его источников по показателям баланса;
 - порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса;
 - процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;
 - порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;
 - состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации;
 - процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;
- процедуры анализа отчета о прибыли и убытках¹:
 - принципы и методы общей оценки деловой активности организации,
 - технологию расчета и анализа финансового цикла;
 - процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности;
 - процедуры анализа влияния факторов на прибыль.

иметь практический опыт:

- анализа информации о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

Данное пособие состоит из двух частей: в первой части даны задания и методические указания по их выполнению; во второй части представлена необходимая исходная информация. Вариант задания каждому студенту устанавливает преподаватель.

Курсовая работа должна быть оформлена в соответствии со стандартами: в печатном виде на одной стороне листа формата А4 с полями: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм.

Общий объем работы не должен превышать 25 машинописных страниц текста, включая список использованной литературы. Первая страница работы – титульный лист (см. приложение), затем следует оглавление с указанием страниц.

¹ Согласно информации Минфина РФ от 4 декабря 2012 г. N ПЗ-10/2012 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 г. отчет о прибылях и убытках должен именоваться отчетом о финансовых результатах

В конце работы дается список использованной литературы. Каждый раздел курсовой работы должен иметь название и начинаться с новой страницы.

Аналитический материал может быть подкреплён иллюстрациями. Все таблицы и рисунки должны быть пронумерованы и снабжены заголовками.

Материалы, содержащиеся в работе, должны быть изложены логически последовательно, выводы и рекомендации сформулированы четко и убедительно.

Задания и методические указания по их выполнению

Курсовая работа состоит из двух частей (теоретической и расчетной), которые должны выполняться последовательно.

Основные элементы финансовой отчетности предприятия

Финансовые отчеты являются важнейшим средством предоставления информации, характеризующей финансовое положение предприятия. В комплексе они должны содержать информацию, которая может представлять интерес для различных категорий пользователей: акционеров, кредиторов, потенциальных инвесторов, партнеров по бизнесу, представителей государственных финансовых, статистических и налоговых органов.

Несмотря на то, что в большинстве рыночно ориентированных стран не существует каких-то общепринятых требований к формам бухгалтерской и финансовой отчетности, различия в их содержании, как правило, незначительны. В настоящее время большинство предприятий этих стран руководствуются требованиями Международного комитета по стандартам бухгалтерского учета. Согласно данным требованиям в финансовые отчеты должны включаться следующие документы:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;

Указанные формы отчетности представлены в качестве исходных данных.

Бухгалтерский баланс - документ, который является конкретным представлением основного бухгалтерского равенства:

$$\text{Активы} = \text{Обязательства} + \text{Собственный капитал}$$

Это моментальное изображение владений компании на указанную дату. Баланс состоит из двух равновеликих частей: активов и пассивов.

В **активах** показывается имущество предприятия. Традиционно выделяются две группы имущества: долгосрочные, или постоянные и текущие, или краткосрочные активы.

Долгосрочные активы приобретаются для длительного использования и могут включать в себя: землю, сооружения, здания, машины, оборудование, транспортные средства, нематериальные активы, финансовые вложения и др. Амортизируемое имущество в балансе показывают по остаточной стоимости, для чего из первоначальной стоимости вычитают начисленную амортизацию. Для удобства накопленная сумма амортизации может показываться в балансе определенной строкой.

Краткосрочные активы обычно включают товарно-материальные запасы, дебиторскую задолженность, ценные бумаги и денежные средства, т.е. те виды активов, которые могут быть преобразованы в деньги в течение операционного цикла (периода между закупкой материалов и продажей готовой продукции). Текущие активы составляют оборотный капитал предприятия.

Пассивы предприятия, как и активы, объединены в две группы: долгосрочные, или постоянные пассивы и краткосрочные, или текущие обязательства. В группе постоянных пассивов выделяют собственный капитал (уставный, добавочный, нераспределенную прибыль) и долгосрочный заемный капитал.

Краткосрочные обязательства включают краткосрочные банковские кредиты, задолженность перед поставщиками и счета к оплате, в том числе задолженность по заработной плате, различные виды отсрочек по налоговым платежам и т.д., то есть все те обязательства, срок погашения которых ожидается в течение отчетного периода.

Следует отметить, что годовые величины амортизации и нераспределенной прибыли, рассчитанные по балансу (как разность на начало и конец отчетного периода), должны совпадать с аналогичными показателями отчета о прибылях и убытках.

Бухгалтерский баланс

	на	20	г.		
				Форма по ОКУД	Коды
				Дата (число, месяц, год)	0710001
Организация				по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	
Вид экономической деятельности				по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма / форма собственности				по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)				по ОКЕИ	384(385)
Местонахождение (адрес)					

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На		На 31 декабря		На 31 декабря	
			20	г. ³	20	г. ⁴	20	г. ⁵
	АКТИВ							
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
	Нематериальные активы	1110						
	Результаты исследований и разработок	1120						
	Нематериальные поисковые активы	1130						
	Материальные поисковые активы	1140						
	Основные средства	1150						
	Доходные вложения в материальные ценности	1160						
	Финансовые вложения	1170						
	Отложенные налоговые активы	1180						
	Прочие внеоборотные активы	1190						
	Итого по разделу I	1100						
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
	Запасы	1210						
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220						
	Дебиторская задолженность	1230						
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240						
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250						
	Прочие оборотные активы	1260						
	Итого по разделу II	1200						
	БАЛАНС	1600						

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На		На 31 декабря		На 31 декабря	
			20	г. ³	20	г. ⁴	20	г. ⁵
	ПАССИВ							
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶							
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310						
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		() ⁷		()		()
	Переоценка внеоборотных активов	1340						
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350						
	Резервный капитал	1360						
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370						
	Итого по разделу III	1300						
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
	Заемные средства	1410						
	Отложенные налоговые обязательства	1420						
	Оценочные обязательства	1430						
	Прочие обязательства	1450						
	Итого по разделу IV	1400						
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
	Заемные средства	1510						
	Кредиторская задолженность	1520						
	Доходы будущих периодов	1530						
	Оценочные обязательства	1540						
	Прочие обязательства	1550						
	Итого по разделу V	1500						
	БАЛАНС	1700						

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

« » 20 г.

Отчет о прибылях и убытках, отражающий различные доходы и расходы предприятия в зависимости от их источников.

Главным источником доходов является, как правило, уставная (операционная) деятельность предприятия – производство и продажа товаров, оказание услуг и т.д. В отчете показывается как выручка от реализации, или объем продаж без НДС, акцизов и иных аналогичных платежей.

Как правило, себестоимость реализованной продукции (проданных товаров) включает материальные затраты, расходы на оплату труда рабочих и амортизацию основных средств. Однако имеет смысл выделить амортизацию в самостоятельную строку, с тем, чтобы данную информацию использовать в дальнейшем при формировании других отчетов.

Затраты по сбыту продукции учитываются на счете «Коммерческие расходы», а затраты, связанные с управлением – на счете «Управленческие расходы».

Операционная прибыль, или прибыль от продаж, рассчитывается путем вычитания выше перечисленных затрат из выручки.

По статье «Проценты к получению» отражаются процентные доходы предприятия, а по статье «Проценты к уплате» – финансовые издержки по обслуживанию заемного капитала.

С целью упрощения отчета результаты по остальным видам деятельности, не являющимися уставными, предлагается отразить как прочие доходы и расходы.

Для определения величины чистой прибыли из налогооблагаемой прибыли следует вычесть соответствующий налог. В распоряжении предприятия остается прибыль, реинвестированная в его дальнейшее развитие и увеличивающая собственный капитал.

Отчет о прибылях и убытках

за _____ 20__ г.

Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 Организация _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____

Коды	
0710002	
384(385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За _____ г. ³	
			20__	г. ⁴
	Выручка ⁵	2110		
	Себестоимость продаж	2120	0	0
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	0	0
	Управленческие расходы	2220	0	0
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	0	0
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	0	0
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		
	Текущий налог на прибыль	2410	0	0
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400		
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
 Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20__ г.

Теоретическая часть

Студенты (согласно порядковому номеру по журналу) выполняют теоретическую часть работы по темам:

1. Факторный анализ бухгалтерской отчетности.
2. Анализ и оценка динамики соотношения заемного и собственного капитала, выявление причин его изменения.
3. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов; оценка обеспеченности организации собственными оборотными средствами.
4. Анализ деловой активности организации. Система показателей оборачиваемости.
6. Особенности расчета срока погашения запасов и кредиторской задолженности.
7. Критерии оценки качества оборотных активов организации по данным финансовой отчетности. Оценка достаточности собственных оборотных средств.
8. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности. Оценка соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. Влияние инфляции на оценку их реальной стоимости.
9. Факторный анализ оборачиваемости оборотных активов как инструмент поиска направлений ее ускорения.
10. Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации. Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты.
11. Финансовые коэффициенты ликвидности. Методы расчета. Сфера применения. Возможности использования результатов анализа.
12. Критерии оценки структуры бухгалтерского баланса. Факторный анализ как инструмент изыскания резервов повышения финансовой устойчивости организации.
13. Анализ и оценка платежеспособности организации и ликвидности ее оборотных активов.
14. Расчет и оценка по данным отчетности коэффициентов финансовой устойчивости.
15. Система показателей (абсолютных и относительных) оценки финансовой устойчивости организации; порядок их расчета и сравнение с установленными нормативными значениями.
16. Оценка динамики финансового положения организации по абсолютным данным и коэффициентам финансовой устойчивости.
17. Особенности анализа финансового состояния организации в условиях ее неплатежеспособности. Выявление причин кризисного финансового положения организации.
18. Разработка предложений и рекомендаций по оптимизации структуры заемного и собственного капитала и укреплению финансовой устойчивости организации.
19. Значение, функции и роль отчета о прибылях и убытках, раскрытие его аналитических возможностей. Анализ состава и структуры доходов и расходов организации, оценка динамики и факторов их формирования.

20. Показатели, характеризующие рентабельность деятельности организации и их аналитическое назначение.

21. Расчет и оценка показателей доходности организации. Использование методов факторного анализа для выявления резервов роста доходности.

22. Значение, функции и роль отчета об изменениях капитала в оценке состава, структуры и динамики собственного капитала организации.

23. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала по статьям баланса и источникам его формирования.

24. Анализ движения уставного, добавочного, резервного капитала и нераспределенной прибыли.

25. Анализ влияния учетной политики организации на формирование показателей финансовой отчетности.

26. Анализ данных форм статистической отчетности и их использование в оценке состояния и развития деятельности хозяйствующих субъектов.

Расчетная часть

Раздел 1 Анализ финансовых результатов работы предприятия

Прибыль и рентабельность являются важными показателями эффективности производства.

Прибыль – это основной источник фондов предприятий и доходов государственного и местного бюджета. Важно при этом учитывать не только размеры и прирост прибыли, но и уровень рентабельности: знать, сколько прибыли получено на каждый рубль выручки от реализации продукции.

1. Провести анализ выполнения плана прибыли по данным таблицы 1.

Таблица 1 - Анализ прибыли (убытка) до налогообложения тыс.руб.

Показатели	За прошлый год	За отчетный год	Отклонение
1. Выручка			
2. Себестоимость продаж			
3. Валовая прибыль (убыток)			
4. Коммерческие расходы			
5. Управленческие расходы			
6. Прибыль (убыток) от продаж			
7. Доходы от участия в других организациях			
8. Проценты к получению			
9. Проценты к уплате			
10. Прочие доходы			
11. Прочие расходы			
12. Прибыль (убыток) до налогообложения			

Дайте оценку валовой прибыли (убытка), прибыли (убытка) от продаж, от прочей деятельности, прибыли (убытка) до налогообложения.

Сделайте вывод.

2. Рассчитать влияние факторов на прибыль (убыток) от продаж, используя данные таблицы 2:

Таблица 2 - Расчет влияния факторов на прибыль от продаж

Показатель	Прошлый год	Показатели прошлого года, пересчитанные на фактический объем продаж	Отчетный год
Выручка (Вр.п.), тыс. руб.		310502	
Себестоимость продаж, включая (Ср.п.), тыс. руб.		227651	
Коммерческие расходы (Кр), тыс.руб.			
Управленческие расходы (Ур), тыс.руб.			
Прибыль (убыток) от продаж (Пр), тыс.руб.			

Сделайте вывод.

3. Провести анализ показателей рентабельности, используя данные таблицы 1. Результаты расчетов отразить в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ показателей рентабельности

Показатели	За прошлый год	За отчетный год	Отклонение
1. Рентабельность продукции, %, R			
2. Рентабельность основной деятельности, %, R _{од}			
3. Рентабельность совокупного капитала, %, R _к			
4. Рентабельность собственного капитала, %, R _{СК}			

Сделайте вывод.

4. Указать резервы увеличения прибыли и рентабельности.

Методические указания:

1. Определите динамику изменения прибыли путем сравнения данных таблицы 1. Определите влияние отдельных факторов на величину прибыли (убытка) до налогообложения, используя таблицу 1.

2. Определите влияние факторов на прибыль от продаж, используя данные таблицы 2 и формулы 1 - 2.

Прибыль от продаж в целом по предприятию зависит от четырех факторов первого уровня соподчиненности: (объема реализации продукции (VPI)); ее структуры (U_d); себестоимости (C_i); и уровня среднереализационных цен (Ц_i):

$$Pr = \sum [VPI_{общ} \times U_{d_i} \times (C_i - C_i)] \quad (1)$$

Объем реализации продукции может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема продаж рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Если же продукция является убыточной, то при увеличении объема реализации происходит уменьшение суммы прибыли.

Структура товарной продукции может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли. Если увеличится доля более рентабельных видов продукции в общем объеме ее реализации, то сумма прибыли возрастет, и, наоборот, при увеличении удельного веса низкорентабельной или убыточной продукции общая сумма прибыли уменьшится.

Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы прибыли и наоборот.

Изменение уровня среднереализационных цен и величина прибыли находятся в прямо пропорциональной зависимости: при увеличении уровня цен сумма прибыли возрастает и наоборот.

Пример расчета влияния факторов на прибыль от продаж приведен в таблице 4.

Таблица 4 - Рассчитать влияние факторов на прибыль от продаж, тыс. руб.

Показатель	Прошлый год	Показатели прошлого года, пересчитанные на фактический объем продаж	Отчетный год
Выручка (Вр.п.)	1500	1650	1730
Себестоимость продаж, включая коммерческие и управленческие расходы (Ср.п.)	975	1060	1130
Коммерческие расходы (Кр), тыс.руб.	10	20	30
Управленческие расходы (Ур) тыс.руб.	15	30	40
Прибыль (убыток) от продаж (Пр)	500	540	530

$$\text{Прибыль (убыток) от продаж (Пр)} = \text{Вр.п} - \text{Ср.п} - \text{Кр} - \text{Ур} \quad (2)$$

1. Определим:

а) Прибыль прошлого года $\text{Пр} = 1500 - 975 - 10 - 15 = 500$ тыс.руб.

б) Прибыль прошлого года, пересчитанная на фактический объем продаж $\text{Пр} = 1650 - 1060 - 20 - 30 = 540$ тыс.руб.

в) Прибыль отчетного года $\text{Пр} = 1730 - 1130 - 30 - 40 = 530$ тыс.руб.

Отклонение = $530 - 500 = + 30$ тыс.руб.

Сумма прибыли от продаж в отчетном году увеличилась на 30 тыс. руб., или на 6% ($+30 / 500 * 100\%$).

2. Рассчитаем влияние факторов на прибыль от продаж:

а) Влияние объема и структуры реализованной продукции определяется сравнением суммы прибыли (убытка) базисной и условной, исчисленной исходя из фактического объема и ассортимента продукции, но при базисных ценах и

базисной себестоимости продукции.

$$\Delta\Pi = 540 - 500 = +40 \text{ тыс. руб.}$$

б) Для определения влияния объема продаж, необходимо базисную прибыль умножить на процент перевыполнения (недовыполнения) плана по реализации продукции в оценке по базисной себестоимости или в условно-натуральном исчислении и результат разделить на 100 %.

$$\begin{aligned} \text{Процент выполнения плана по реализации продукции} &= \\ &= 1650 : 1500 * 100 = 110\%; \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Процент перевыполнения (недовыполнения) плана по реализации продукции} \\ = 110 - 100 = + 10\% \end{aligned}$$

$$\text{Влияние объема продаж } \Delta\Pi (\text{VPI}) = 500 * 10\% : 100\% = +50 \text{ тыс. руб.}$$

в) Влияние структурного фактора определяется в виде разницы двух предыдущих факторов (из первого результата нужно вычесть второй):

$$\Delta\Pi (\text{уд}) = +40 - (+50) = -10 \text{ тыс. руб.}$$

г) Влияние изменения полной себестоимости на сумму прибыли устанавливается сравнением фактической суммы затрат с базисной, пересчитанной на фактический объем продаж:

$$\Delta\Pi (\text{с}) = 1130 - 1060 = +70 \text{ тыс. руб.}$$

д) Влияние изменения коммерческих расходов на сумму прибыли устанавливается сравнением фактической суммы расходов с базисной, пересчитанной на фактический объем продаж:

$$\Delta\Pi (\text{Кр}) = 30 - 20 = +10 \text{ тыс. руб.}$$

е) Влияние изменения управленческих расходов на сумму прибыли устанавливается сравнением фактической суммы расходов с базисной, пересчитанной на фактический объем продаж:

$$\Delta\Pi (\text{Ур}) = 40 - 30 = +10 \text{ тыс. руб.}$$

ж) Изменение суммы прибыли за счет отпускных цен на продукцию устанавливается сопоставлением фактической выручки с условной, которую бы предприятие получило за фактический объем реализации продукции при базисных ценах:

$$\Delta\Pi (\text{ц}) = 1730 - 1650 = +80 \text{ тыс. руб.}$$

ВЫВОД: прибыль от реализации продаж за период увеличилась на 30 тыс. руб. в результате следующих факторов:

1. из-за перевыполнения плана по объему реализации продукции на 10 %, прибыль от продаж увеличилась на 50 тыс. руб.;

2. в результате изменения структуры реализованной продукции, прибыль от продаж уменьшилась на 10 тыс. руб.;

3. из-за увеличения себестоимости реализованной продукции на 70 тыс. руб., прибыль от продаж уменьшилась на 70 тыс. руб.;

4. из-за увеличения коммерческих расходов на 10 тыс.руб., прибыль от продаж сократилась на 10 тыс.руб.

5. из-за увеличения управленческих расходов на 10 тыс.руб., прибыль от продаж сократилась на 10 тыс.руб.

6. из-за изменения продажной цены, прибыль от продаж увеличилась на 80 тыс. руб.

3. Определите показатели рентабельности, используя данные таблицы 1. Результаты занесите в таблицу 3. Расчет рентабельности определяется по формулам

$$R_{п} = \frac{Пр}{Вр.п} * 100\% , \quad (3)$$

где $R_{п}$ – рентабельность продукции тыс. руб. ;
 $Пр$ – прибыль от продаж тыс. руб. ;
 $Вр.п$ – выручка, от продажи продукции тыс. руб.

$$R_{от} = \frac{Пр}{Сп} * 100\% , \quad (4)$$

где $R_{от}$ – рентабельность основной деятельности тыс. руб. ;
 $Сп$ – себестоимость продаж тыс. руб.

$$R_{к} = \frac{Чп}{Вб} * 100\% , \quad (5)$$

где $R_{к}$ – рентабельность совокупного капитала тыс. руб. ;
 $Чп$ – чистая прибыль тыс. руб. ;
 $Вб$ – валюта баланса тыс. руб.

$$R_{ск} = \frac{Чп}{Сск} * 100\% , \quad (6)$$

где $R_{ск}$ – рентабельность собственного капитала тыс. руб. ;
 $Сск$ – средняя стоимость собственного капитала тыс. руб.

Исходная информация: форма Отчет о финансовых результатах.

Раздел 2 Общая оценка финансового состояния и его изменения за период

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно знать, как управлять финансам, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования. Следует знать и такие понятия рыночной экономики как деловая активность, ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность, запас финансовой устойчивости, а также методику их анализа.

1. Проанализировать динамику финансового состояния предприятия по данным таблицы 5 и 6.

Таблица 5 - Изменение состава имущества предприятия за период

Актив	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменения, +/-			
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	В абсолютных показателях, тыс. руб.	В удельном весе, %	В % к величине на начало периода	В % к изменению итога баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=5-4	8=6/2*100%	9=6 /итог 6*100%
1.Внеоборотные активы								
2.Оборотные активы, в т.ч:								
2.1.Материальные оборотные активы								
2.2.Дебиторская задолженность								
2.3.Денежные средства и денежные эквиваленты								
БАЛАНС			100	100		-	-	100

Рассчитайте удельный вес активов предприятия, абсолютные и относительные отклонения, отношения к базисным величинам. Сделайте вывод.

Таблица 6 - Изменение структуры источников предприятия за период

Пассив	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменения, +/-			
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	В абсолютных показателях, тыс. руб.	В удельном весе, %	В % к величине на начало периода	В % к изменению итога баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=5-4	8=6/2*100%	9=6 /итог 6*100%
1.Капитал и резервы								
2.Долгосрочные обязательства								
3.Краткосрочные обязательства, в т.ч.:								
3.1.заемные средства								
3.2. кредиторская задолженность								
3.3 прочие обязательства								
БАЛАНС			100	100		-	-	100

Рассчитайте удельный вес пассивов предприятия, абсолютные и относительные отклонения, отношения к базисным величинам. Сделайте вывод.

Методические указания:

1.Определите динамику изменения актива и пассива путем сравнения данных

таблиц 5 и 6.

2. Рассчитайте удельный вес каждого вида актива (пассива) по формуле 7:

$$\text{Удельный вес} = \frac{\text{Величина определенного вида актива (пассива)} * 100\%}{\text{Баланс}} \quad (7)$$

3. Определите изменения величин в процентах к базисным показателям по формулам 8 и 9:

$$\text{Изменения в \% к величинам на начало года} = \frac{\text{Изменение в абсолютных показателях} * 100 \%}{\text{Абсолютная величина на начало года}} \quad (8)$$

$$\text{Изменения в \% к изменениям итога баланса} = \frac{\text{Изменение в абсолютных показателях} * 100 \%}{\text{Изменение баланса}} \quad (9)$$

Исходная информация: форма Бухгалтерский баланс.

Раздел 3 Анализ деловой активности предприятия

Наиболее общей характеристикой результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия принято считать оборот, то есть объём продаж продукции за определённый период времени. Деловая активность в финансовом аспекте проявляется в скорости оборота его средств. От скорости оборота зависит годовой размер оборота предприятия. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости.

Целью анализа оборачиваемости активов является оценка способности средств предприятия приносить прибыль путем совершения ими оборота по классической схеме "Деньги – Товар – Деньги".

1. Дайте оценку деловой активности предприятия по данным таблицы 7.

Таблица 7 - Оценка деловой активности предприятия

Показатели	За прошлый год	За отчетный год	Отклонение
1. Выручка, тыс. руб.			
2. Чистая прибыль, тыс. руб.			
3. Среднесписочная численность промышленно-производственного персонала (ППП), чел.	250	255	
4. Производительность труда, тыс.руб.			
7. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов. тыс.руб.	130809		

Продолжение таблицы 7

8. Фондоотдача, руб.			
9. Средняя величина запасов, тыс.руб.	156404		
7.Коэффициент оборачиваемости запасов, обороты			
8.Продолжительность одного оборота запасов, дни			
9.Средняя величина собственного капитала, тыс.руб.	442573		
10. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, обороты			
11.Оборачиваемость собственного капитала, дни			
12.Средняя величина имущества предприятия, тыс. руб.	568866		
13.Коэффициент оборачиваемости имущества предприятия, обороты			
14.Оборачиваемость имущества предприятия, дни			
15.Коэффициент устойчивого экономического роста			

Сделайте вывод.

Методические указания:

1.Определите динамику изменения показателей деловой активности предприятия по данным таблицы 7.

2.Производительность труда определяется по формуле:

$$\text{Пр} = \frac{Впр.}{Счпп}, \quad (10)$$

где Пр –производительность труда тыс. руб.;

Счпп – среднегодовая численность ППП, чел.

3.Среднегодовая стоимость основных производственных фондов определяется по формуле:

$$\text{Сопф} = \frac{Сн.г. + Ск.г.}{2}, \quad (11)$$

где Сопф - среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.;

4. Фондоотдача определяется по формуле:

$$\Phi_0 = \frac{Bp.n}{Cопф} \quad (12)$$

5. Эффективность использования запасов определяется по формуле

$$Зс = \frac{Зн.г. + Зк.г.}{2}, \quad (13)$$

где Зс – средняя величина запасов, тыс. руб.;

З н.г. – стоимость запасов на начало года, ты сруб.;

З к.г. – стоимость запасов на конец года, тыс. руб.

Коэффициент оборачиваемости запасов определяется по формуле

$$К_о = \frac{Cп}{Зс}, \quad (14)$$

Продолжительность одного оборота запасов определяется по формуле

$$П_{об} = 360 / К_о \quad (15)$$

6. Сумма высвобожденных (дополнительно вложенных в оборот (средств) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости запасов определяется по формуле:

$$Св(дос) = \frac{Cп1}{360} * (П_{об.отч} - П_{об.прош.}), \quad (16)$$

где Св(дос) - Сумма высвобожденных из оборота дополнительно вложенных в оборот средств, тыс.руб.;

Сп1 – фактическая себестоимость продаж., тыс. руб.;

П1 об.прош. – продолжительность одного оборота запасов предыдущего периода, об.

7. Эффективность использования собственного капитала определяется по формуле

$$Сск = \frac{Кн.г. + Кк.г.}{2}, \quad (17)$$

где Сск - Средняя величина собственного капитала , тыс. руб.;

К н.г., К к.г. – размер капитала на начало и конец года, тыс. руб.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала определяется по формуле:

$$K_{оск} = \frac{Bp.n}{Cск}, \quad (18)$$

Оборачиваемость собственного капитала определяется по формуле:

$$Oск = \frac{360}{K_{оск}}, \quad (19)$$

8. Эффективность использования имущества предприятия определяется по формулам:

$$Cи = \frac{Bбн.г + Bбк.г}{2}, \quad (20)$$

где Bбн.г., Bбк.г. – валюта баланса на начало и конец периода

Коэффициент оборачиваемости имущества предприятия определяется по формуле:

$$K_{ои} = \frac{Bp.n}{Cи} \quad (21)$$

Оборачиваемость имущества предприятия определяется по формуле:

$$Oи = \frac{360}{K_{ои}} \quad (22)$$

Исходная информация: форма № 1 «Бухгалтерский баланс».

Раздел 4 Анализ финансовой устойчивости предприятия

Финансовая деятельность направлена на обеспечения планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования. Устойчивое финансовое положение оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами.

1. Определить тип финансовой ситуации предприятия по данным таблицы 8.

Таблица 8 - Оценка финансовой устойчивости предприятия

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение за год
1. Источники собственных средств, Ис			
2. Внеоборотные активы, F			
3. Наличие собственных оборотных средств, Ес			

Продолжение таблицы 8

4. Долгосрочные обязательства, Кт			
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, Ет			
6. Краткосрочные заемные средства, Кт			
7. Общая величина источников формирования запасов и затрат, E_{Σ}			
8. Общая величина запасов и затрат, Z			
9. Излишек (-), недостаток (-) собственных оборотных средств, $\pm E_c$			
10. Излишек (-), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, $\pm E_t$			
11. Излишек (-), недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат, $\pm E_{\Sigma}$			
12. Трехкомпонентный показатель финансовой ситуации, S(S(стр.9), S(стр.10), S(стр.11))			

Рассчитайте трехкомпонентный показатель, характеризующий тип финансовой ситуации предприятия, сравните эти показатели. Сделайте вывод.

2. Рассчитайте показатели финансовой устойчивости предприятия по данным таблицы 9

Таблица 9 - Анализ финансовой устойчивости предприятия

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение
1. Капитал и резервы			
2. Заемные средства			
3. Оборотные активы			
4. Внеоборотные активы			
5. Собственные оборотные активы			
6. Долгосрочные обязательства			
7. Стоимость активов			
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств			
9. Коэффициент обеспеченности собственными средствами			
10. Коэффициент маневренности собственных средств			
11. Индекс постоянного актива			
12. Коэффициент автономии			
13. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств			

Сделайте анализ динамики финансовой устойчивости предприятия. Сделайте вывод.

Методические указания:

1. Определите трехкомпонентные показатели, характеризующие тип финансовой ситуации, используя данные таблицы 8 и формул 23-30:

Наличие собственных оборотных средств

$$(E_c) = I_c - F; \quad (23)$$

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат

$$(E_T) = E_c + K_T; \quad (24)$$

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат

$$(E_\Sigma) = E_T + K_T; \quad (25)$$

Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств

$$(+E_c) = E_c - Z; \quad (26)$$

Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных средств

$$(+E_T) = E_T - Z; \quad (27)$$

Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат

$$(+E_\Sigma) = E_\Sigma - Z; \quad (28)$$

Трехкомпонентный показатель

$$S = S(+E_c), S(+E_T), S(+E_\Sigma); \quad (29)$$

где S – функция, которая определяется следующим образом:

$$\begin{cases} S_x = 1, \text{ если } x \geq 0 \\ S_x = 0, \text{ если } x < 0; \end{cases} \quad (30)$$

2. Определите на основе рассчитанного трехкомпонентного показателя тип финансовой ситуации, используя формулы 31 -34:

$$\begin{array}{l} \text{а) Абсолютно устойчивое состояние} \\ \text{S (1,1,1)} \end{array} \left\{ \begin{array}{l} \pm E_c \geq 0 \\ \pm E_T \geq 0 \\ \pm E_\Sigma \geq 0. \end{array} \right. \quad (31)$$

$$\begin{array}{l} \text{б) Нормальное устойчивое состояние} \\ \text{S (0,1,1)} \end{array} \left\{ \begin{array}{l} \pm E_c \leq 0 \\ \pm E_T \geq 0 \\ \pm E_\Sigma \geq 0. \end{array} \right. \quad (32)$$

$$\begin{array}{l} \text{в) Неустойчивое финансовое состояние} \\ \text{S (0,0,1)} \end{array} \left\{ \begin{array}{l} \pm E_c \leq 0 \\ \pm E_T \leq 0 \\ \pm E_\Sigma \geq 0. \end{array} \right. \quad (33)$$

$$\begin{array}{l} \text{д) Кризисное финансовое состояние} \\ \text{S (0,0,0)} \end{array} \left\{ \begin{array}{l} \pm E_c \leq 0 \\ \pm E_T \leq 0 \\ \pm E_\Sigma \leq 0. \end{array} \right. \quad (34)$$

3. Динамика показателей финансовой устойчивости предприятия определяется по данным таблицы 9, используя формулы:

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств определяется по формуле:

$$K_{сз} = \frac{З}{К}, \quad (35)$$

где $K_{сз}$ – коэффициент соотношения заемных и собственных средств, тыс. руб.;

$З$ – заемные средства, тыс. руб.;

$К$ – капитал резерва, тыс. руб.

Размер собственных оборотных активов определяется по формуле:

$$C_{oa} = K + K_T - F, \quad (36)$$

где C_{oa} – Собственные оборотные активы, тыс. руб.;

$К$ – Капитал и резервы, тыс. руб.;

K_T – долгосрочные обязательства, тыс. руб.;

F – внеоборотные активы, тыс. руб.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами определяется по формуле:

$$K_{осс} = \frac{C_{ос}}{Oa}, \quad (37)$$

где $K_{осс}$ – коэффициент обеспеченности собственными средствами;

Сос – собственные оборотные средства, тыс. руб.;

Оа – оборотные активы, тыс. руб.

Коэффициент маневренности собственных средств определяется по формуле:

$$K_m = \frac{Coc}{K}, \quad (38)$$

Индекс постоянного актива определяется по формуле:

$$Ипа = \frac{F}{K}, \quad (39)$$

Коэффициент автономии определяется по формуле:

$$Ка = \frac{K}{Ca}, \quad (40)$$

где Ca – стоимость активов, тыс. руб.;

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств определяется по формуле:

$$Кд = \frac{Дп}{Ca}, \quad (41)$$

где Дп – долгосрочные пассивы, тыс. руб.;

Исходная информация: форма № 1 «Бухгалтерский баланс».

Раздел 5 Анализ ликвидности баланса

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности зависит платежеспособность предприятия.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия разделяются на следующие группы: А1 – наиболее ликвидные активы, А2 – быстро реализуемые активы, А3 – медленно реализуемые активы, А4 – трудно реализуемые активы.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты: П1 – наиболее срочные обязательства, П2 – краткосрочные пассивы, П3 – долгосрочные пассивы, П4 – постоянные пассивы.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным если имеет место соотношения:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \geq П4.$$

В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак противоположный зафиксированному ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной.

1. Провести анализ ликвидности баланса предприятия по данным таблицы 10.

Таблица 10 - Анализ ликвидности баланса

Актив	на начало года	на конец года	Пассив	на начало года	на конец года	Платежный излишек или недостаток	
						на начало года	на конец года
1	2	3	4	5	6	гр. 7=2-5	гр.8=3-6
1. Наиболее ликвидные активы, А1			1. Наиболее срочные обязательства, П1				
2. Быстрореализуемые активы, А2			2. Краткосрочные пассивы, П2				
3. Медленно реализуемые активы, А3			3. Долгосрочные пассивы, П3				
4. Труднореализуемые активы, А4			4. Постоянные пассивы, П4				
Баланс			Баланс			-	-

Распределите активы баланса – по их ликвидности, пассивы – по степени срочности их оплаты. Определите платежный излишек или недостаток.

Сделайте вывод.

2. Сделать анализ платежеспособности предприятия по данным таблицы 11:

Таблица 11 - Анализ платежеспособности предприятия

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонения
1. Краткосрочные обязательства			
2. Оборотные активы, в т.ч.			
2.1. Денежные средства и денежные эквиваленты			
2.2. Дебиторская задолженность			
3. Коэффициент абсолютной ликвидности			
4. Промежуточный коэффициент покрытия			
5. Общий коэффициент покрытия (коэффициент текущей ликвидности)			
6. Общий показатель ликвидности			

Рассчитайте показатели платежеспособности. Сделайте вывод.

Методические указания:

1. Определите динамику изменения ликвидности баланса предприятия по

данным таблицы 10.

2. Сопоставьте итоги приведенных групп по активу и пассиву баланса, определите платежный излишек или недостаток по формуле 42:

$$\begin{array}{l} \text{Платежный} \\ \text{излишек или} \\ \text{недостаток} \end{array} \quad \begin{array}{l} \text{Группа актива} \\ \text{баланса по степени} \\ \text{ликвидности} \end{array} \quad \begin{array}{l} \text{Группа пассива} \\ \text{баланса по степени} \\ \text{срочности оплаты} \end{array} \quad (42)$$

3. Баланс предприятия считается ликвидным, если выполняется условие 46:

$$\left\{ \begin{array}{l} A1 \geq P1 \\ A2 \geq P2 \\ A3 \geq P3 \\ A4 \leq P4 \end{array} \right. \quad (43)$$

4. По данным таблицы 11 определите показатели перспективной платежеспособности:

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется по формуле:

$$K_{ал} = \frac{Д}{K_о}, \quad (44)$$

где Д – денежные средства, денежные эквиваленты тыс. руб.;

$K_о$ – краткосрочные обязательства, тыс. руб.

Промежуточный коэффициент покрытия определяется по формуле:

$$K_{пп} = \frac{Д + ДЗ}{K_p} \quad (45)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность, тыс. руб.;

Общий коэффициент покрытия определяется по формуле:

$$K_{оп} = \frac{O_A}{K_о}, \quad (46)$$

где O_A – оборотные активы, тыс. руб.;

5. Общий показатель ликвидности определяется по формуле:

$$O_{пл} = \frac{a_1 \cdot A_1 + a_2 \cdot A_2 + a_3 \cdot A_3}{a_1 \cdot P_1 + a_2 \cdot P_2 + a_3 \cdot P_3} \quad (47)$$

где $a_1 = 1$; $a_2 = 0,5$; $a_3 = 0,3$

A1, A2, A3 – активы баланса предприятия по степени ликвидности, тыс. руб.;

П1, П2, П3 – пассивы баланса предприятия по степени срочности их оплаты, тыс. руб.;

Исходная информация: форма № 1 «Бухгалтерский баланс».

Раздел 6 Анализ состояния расчетов с дебиторами и кредиторами

Дебиторская задолженность – это оборотные средства временно отвлеченные из оборота предприятия. Различают нормальную и просроченную задолженность.

В ходе анализа изучают динамику и состав задолженности, давность ее образования, выявляют просроченную задолженность, рассчитывают ее долю в имуществе организации. Рост доли дебиторской задолженности в имуществе организации может свидетельствовать об увеличении объема продаж или о неплатежеспособности части покупателей. Положительной оценки заслуживает сокращение стоимости дебиторской задолженности за счет сокращения периода ее погашения. Если сокращение стоимости сопровождается снижением объема отгруженной продукции, то это ведет к снижению деловой активности.

Источник информации для анализа дебиторской задолженности – форма № 1 «баланс», данные аналитического бухгалтерского учета, форма № 5 – «Приложение к балансу».

Анализ состояния дебиторской задолженности начинают с общей оценки динамики ее объема в целом и в разрезе статей. В ходе анализа составляется аналитическая таблица.

Таблица 12 - Анализ состояния дебиторской задолженности, тыс. руб.

№ стр.	Статьи дебиторской задолженности	На начало года	На конец года	Изменение (+,-)	
				тыс. руб.	в %
А	Б	1	2	3	4
1	Краткосрочная задолженность в том числе				
2	с покупателями и заказчиками				
3	Удельный вес задолженности покупателей и заказчиков				
4	Просроченная				
5	Долгосрочная задолженность				

Для анализа просроченной кредиторской задолженности осуществляют ее группировку по срокам образования, аналогичную той, которая используется при анализе дебиторской задолженности.

Таблица 13 - Анализ состояния кредиторской задолженности.

№ стр.	Статьи кредиторской задолженности	На начало года		За отчетный период		Изменения за период	
		тыс. руб.	уд.вес	тыс. руб.	уд.вес	тыс. руб.	в %
А	Б	1	2	3	4	5	6
1	Поставщики и подрядчики						
2	Перед персоналом						
3	Перед внебюджетными фондами						
4	Задолженность по налогам и сборам						
5	Прочие кредиты						
6	Всего кредиторская задолженность						

Для оценки состояния дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, а также для определения возможностей предприятия как потенциального партнера рекомендуется определять коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, средний срок погашения дебиторской задолженности, средний срок погашения кредиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз в среднем в течение периода происходит превращение средств в расчетах в денежную наличность.

$$K \text{ оборач ДЗ} = \frac{ОР}{ДЗ}, \quad (48)$$

где ОР – выручка от реализации товаров, продукции (работ, услуг);

ДЗ – средняя стоимость дебиторской задолженности за период.

Средняя стоимость дебиторской задолженности = (стоимость дебиторской задолженности на начало периода + стоимость дебиторской задолженности на конец периода) / 2.

Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях (Коборач. ДЗ дн.) (срок погашения) определяется следующим образом:

$$\text{Коборач. ДЗ дн.} = \frac{Ч}{\text{Коборач.ДЗ}}, \quad (49)$$

где Ч – число календарных дней в периоде.

При этом принято, что: год – 365 дней; полугодие – 180 дней; квартал - 90 дней; месяц – 30 дней. Однако для получения более точных значений показателя в числителе следует использовать реальное число дней в периоде.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько оборотов за период должно совершить предприятие, чтобы оплатить выставленные счета.

$$\text{Коборач. КЗ} = \frac{С - З_{н.г.} + З_{к.г.}}{КЗ}, \quad (50)$$

где С – затраты на производство реализованной продукции (ф.№2);

КЗ – средняя стоимость кредиторской задолженности поставщикам за период.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в днях рассчитывается следующим образом:

$$\text{Коборач. КЗ дн.} = \frac{Ч}{\text{Коборач.КЗ}}, \quad (51)$$

Раздел 7 Оценка несостоятельности клиентов

Основанием для отнесения структуры баланса организации к неудовлетворительной, а организации к неплатежеспособной является наличие одного из признаков:

- Коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;

- Коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода составляет менее 0,1.

Провести оценку несостоятельности клиентов по данным таблицы 12.

Таблица 14 - Анализ несостоятельности клиентов

Показатели	на начало года	на конец года	Отклонение
1.Оборотные активы			
2.Наиболее срочные обязательства и краткосрочные пассивы			
3.Собственные оборотные активы			
4.Кэффицент текущей ликвидности			
5.Коэффициент обеспеченности собственными средствами			
6.Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности			

Рассчитайте коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, сделайте вывод.

Методические указания:

1.Сделайте анализ несостоятельности клиентов, используя таблицу 12.

2. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности определяется по формуле:

$$K_{вос (утр)} = \left(K_{ТЛ}^{кг} + \frac{Y}{T} * (K_{ТЛ}^{кг} - K_{ТЛ}^{нг}) \right) / 2 , \quad (52)$$

где $K_{ТЛ}^{нг}$, $K_{ТЛ}^{кг}$ – коэффициент текущей ликвидности на начало и конец периода;
 Y – период восстановления платежеспособности; при восстановлении платежеспособности $Y = 6$ мес., а при утрате $Y = 3$ мес.

Исходная информация: форма № 1 «Бухгалтерский баланс».

Раздел 8 Обобщение результатов работы предприятия

На основе проведенного исследования сделайте итоговую оценку финансового состояния предприятия и предложите конкретные мероприятия по улучшению деятельности предприятия, сделайте обоснование эффективности предлагаемых мероприятий.

Рекомендуемая литература

1 Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник и практикум для СПО / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 431 с.

2 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для СПО / И. М. Дмитриева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 325 с.

3 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для СПО / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под ред. И. М. Дмитриевой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 423 с.