

Министерство общего и профессионального образования Ростовской области
НОВОШАХТИНСКИЙ ФИЛИАЛ
ГБПОУ РО «Шахтинский региональный колледж топлива и энергетики
им. ак. Степанова П.И.»

РАССМОТРЕНО:
на заседании ЦМК
социально – экономических
и правовых дисциплин
Протокол № __ от
«__» _____ 2017 г.
Председатель ЦМК
Социально - экономических
и правовых дисциплин
_____ В.В.Локтионова

УТВЕРЖДАЮ:
Зам. руководителя по УР
_____ Н.И.Пищулина
«__» _____ 2017 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ **по проведению практических занятий**

по МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности
для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
для обучающихся очной формы обучения

Разработал
преподаватель
А.Н. Панова _____

Рецензент
В.В. Локтионова _____

Новошахтинск – 2017

Практическое занятие № 1

Тема: Анализ формирования финансовых результатов. Динамика финансовых результатов предприятия.

Цель: Научиться анализировать формирование финансовых результатов, динамику финансовых результатов предприятия.

Оснащение: МУ, МК

Ход работы:

В начале урока преподаватель проводит краткий фронтальный опрос:

1. Дать понятие финансовому результату.
2. Какие виды прибыли знаете.
3. Как определить прибыль.

Методические указания.

Финансовый результат деятельности предприятий в конечном итоге характеризуется показателями прибыли (убытка).

Прибыль — основной показатель финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В общем виде прибыль определяется как разница между общей выручкой и общими издержками, т.е. разница между доходами и расходами. Таким образом, прибыль отражает чистый доход, созданный в материальной сфере производства.

Валовая прибыль (убыток) = Выручка - Себестоимость продаж
Прибыль (убыток) от продаж = Валовая прибыль (убыток) - Коммерческие расходы - Управленческие расходы

Прибыль (убыток) до налогообложения = Прибыль (убыток) от продаж + Доходы от участия в других организациях + Проценты к получению - Проценты к уплате + Прочие доходы - Прочие расходы.

Задание 1.

Сделать анализ выполнения плана прибыли, используя таблицу:

Анализ прибыли (убытка) до налогообложения т.р.

Показатели	За прошлый год	За отчетный год	Отклонение
1. Выручка	250	300	
2. Себестоимость продаж	180	200	
3. Валовая прибыль (убыток)			
4. Коммерческие расходы	5	7	
5. Управленческие расходы	2	4	
6. Прибыль (убыток) от продаж			
7. Доходы от участия в других организациях	11	15	
8. Проценты к получению	8	11	
9. Проценты к уплате	2	8	
10. Прочие доходы	20	30	
11. Прочие расходы	15	20	
12. Прибыль (убыток) до налогообложения			

Сделайте вывод.

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.

Практическое занятие № 2

Тема: Факторный анализ прибыли предприятия.

Цель: Научиться проводить факторный анализ прибыли предприятия.

Оснащение: МУ, МК.

Ход работы:

В начале урока преподаватель проводит краткий фронтальный опрос:

1. Дать понятие прибыли.
2. Какие виды прибыли знаете.
3. Как проводить факторный анализ прибыли предприятия.

Методические указания.

Прибыль – основной показатель финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В общем виде прибыль определяется как разница между общей выручкой и общими издержками, т.е. разница между доходами и расходами. Таким образом, прибыль отражает чистый доход, созданный в материальной сфере производства.

Валовая прибыль (убыток) = Выручка - Себестоимость продаж
Прибыль (убыток) от продаж = Валовая прибыль (убыток) - Коммерческие расходы - Управленческие расходы
Прибыль (убыток) до налогообложения = Прибыль (убыток) от продаж + Доходы от участия в других организациях + Проценты к получению - Проценты к уплате + Прочие доходы- Прочие расходы.

Влияние факторов объема продаж, структуры и ассортимента продаж и уровня затрат на 1 рубль продаж можно рассчитать следующим образом:

1. Влияние на прибыль изменения объема продаж.

Прибыль предыдущего года \times Темп прироста (снижения) полной себестоимости Темп прироста (снижения) = $C_{п1} / C_{п0} - 1$ полной себестоимости

где $C_{п1}$ и $C_{п0}$ — полная себестоимость соответственно отчетного года и предыдущего года

2. Влияние на прибыль изменения структуры и ассортимента проданной продукции.

Прибыль предыдущего года \times (Темп роста (снижения) выручки — Темп роста (снижения) полной себестоимости проданной продукции) Темп роста (снижения) выручки = V_1 / V_0 ,

где V_1 и V_0 - выручка соответственно отчетного года и предыдущего года. Аналогично рассчитывается темп роста полной себестоимости.

3. Влияние на прибыль изменения уровня затрат на 1 рубль проданной продукции

Выручка от продажи продукции в отчетном году \times (затраты на 1 рубль продаж отчетного года — затраты на 1 рубль продаж предыдущего года)

Затраты на 1 рубль продаж = Полная себестоимость проданной продукции / Выручка от продажи продукции

Задание 1.

По данным отчета о финансовых результатах организации определите влияние факторов объема продаж, структуры и ассортимента продаж и уровня затрат на 1 рубль продаж.

Показатель	Прошлый год	Показатели прошлого года, пересчитанные на фактический объем продаж	Отчетный год
Выручка от продажи товаров, продукции, работ услуг (без НДС и акцизов)	48920	55400	
Полная себестоимость продажи товаров, продукции, работ, услуг	45587	51260	

Прибыль (убыток) от продаж			
----------------------------	--	--	--

Сделайте вывод.

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 3

Тема : Анализ распределения чистой прибыли предприятия.

Цель: Научиться анализировать распределение чистой прибыли предприятия.

Оснащение: МУ, МК

Ход работы:

В начале урока преподаватель проводит краткий фронтальный опрос:

1. Дать понятие чистой прибыли.
2. Какие коэффициенты распределения чистой прибыли знаете?
3. Как оцениваются эти коэффициенты?

Методические указания.

Анализ того, как распоряжаются прибылью на предприятии, следует начинать с расчета коэффициентов эффективности распределения прибыли. Основной целью расчета и использования этой системы коэффициентов является определение степени оптимальности распределения и использования полученной предприятием прибыли. Эти показатели могут определяться как в десятичном виде, так и в процентах.

Для обобщающей оценки эффективности распределения прибыли используются следующие основные показатели.

Коэффициент налогообложения прибыли рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{NP} = \frac{NP_P}{BR}$$

где K_{NP} - коэффициент налогообложения прибыли;

NP_P - сумма налогов, сборов и других обязательных платежей, выплаченных за счет прибыли в анализируемом периоде, руб.;

BR - сумма валовой прибыли предприятия в анализируемом периоде, руб.

При необходимости этот коэффициент может быть рассчитан и по отношению к валовой прибыли по отдельным сферам деятельности предприятия.

Расчет **коэффициента чистой прибыли** осуществляется по следующей формуле:

$$K_{CHP} = \frac{CHP}{VP}$$

где K_{CHP} - коэффициент чистой прибыли;

CHP - сумма чистой прибыли предприятия в анализируемом периоде, руб.;

VP - сумма валовой прибыли предприятия в анализируемом периоде, руб.

При необходимости этот коэффициент также может быть рассчитан по отдельным сферам деятельности предприятия по отношению к валовой прибыли.

Расчет **коэффициента капитализации прибыли** осуществляется по следующей формуле:

$$K_{KP} = \frac{CHP_K}{CHP}$$

где K_{KP} - коэффициент капитализации прибыли;

CHP - сумма чистой прибыли предприятия в анализируемом периоде, руб.;

CHP_K - сумма капитализированной чистой прибыли, руб.

Коэффициент потребления прибыли. При расчете этого показателя используется следующая формула:

$$K_{PP} = \frac{CHP_P}{CHP}$$

где K_{PP} - коэффициент потребления прибыли;

CHP_P - сумма чистой прибыли, направленной (использованной) на потребление, руб.

Для оценки эффективности использования капитализированной части прибыли применяются следующие основные показатели:

Коэффициент инвестирования прибыли показывает, какая часть капитализированной прибыли была использована на инвестирование прироста активов в рассматриваемом периоде. Расчет этого показателя осуществляется по следующей формуле:

$$K_{IP} = \frac{CHP_1}{CHP_K}$$

где K_{IP} - коэффициент инвестирования прибыли;

CHP_1 - сумма капитализированной чистой прибыли, использованной на инвестирование прироста активов в анализируемом периоде, руб.;

CHP_K - общая сумма капитализированной чистой прибыли, руб.

Коэффициент резервирования прибыли показывает, какая часть капитализированной прибыли направляется в резервный и другие страховые фонды предприятия. Для расчета этого показателя используется следующая формула:

$$K_{BZP} = \frac{CHP_{RZ}}{CHP_K}$$

где K_{BZP} - коэффициент резервирования прибыли;

CHP_{RZ} - сумма капитализированной чистой прибыли, направленная в резервный и другие страховые фонды предприятия, руб.;

CHP_K - общая сумма капитализированной чистой прибыли, руб.

Для оценки эффективности использования прибыли, направленной на потребление, применяются следующие показатели:

Коэффициент выплаты прибыли собственникам (коэффициент дивидендных выплат) рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{DV} = \frac{CHP_D}{CHP}$$

где K_{DV} - коэффициент выплаты дивидендов;

CHP_D - сумма чистой прибыли, выплаченной собственникам предприятия, руб.;

CHP - общая сумма чистой прибыли предприятия, руб.

Коэффициент прибыли собственников на вложенный капитал. Для расчета этого показателя используется следующая формула:

$$K_{PS} = \frac{CHP_D}{\overline{SK}}$$

где K_{PS} — коэффициент прибыли собственников на вложенный капитал;

CHP_D - доля чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов, руб.;

\overline{SK} - средняя сумма собственного капитала предприятия в рассматриваемом периоде, руб.

Расчет и анализ коэффициентов данной группы позволяет определить эффективность распоряжения прибылью на предприятии, выяснить приоритеты в данном направлении, что позволит сделать полезные рекомендации и оптимизировать работу по распределению результатов деятельности хозяйствующего субъекта.

Задание 1.

Учредителями ООО «Триумф» с уставным капиталом 250 тыс. руб. являются физические лица: первый участник обладает 24 % доли в уставном капитале, второй участник (нерезидент) - 25 %, а третий участник - 51 % доли в уставном капитале.

Можно ли распределить полученную по итогам 2011 г. прибыль в размере 1млн руб. непропорционально их долям, например по 30 % первому и второму участнику и 40 % - третьему, если такое решение принято всеми участниками на общем собрании? Каковы налоговые последствия такого решения?

Задание 2.

На основании выданных данных.

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 4

Тема: Анализ безубыточности предприятия.

Цель: Научиться проводить анализ безубыточности предприятия.

Оснащение: МУ, МК

Ход работы:

В начале урока преподаватель проводит краткий фронтальный опрос:

1. Дать понятие безубыточности.
2. Какие методы определения точки безубыточности знаете.
3. Как определить точку безубыточности.

Методические указания.

Безубыточность – такое состояние, когда деятельность предприятия не приносит ни прибыли, ни убытков. Это выручка, которая необходима для того, чтобы предприятие начало получать прибыль. Ее можно выразить и в количестве единиц продукции, которую необходимо продать, чтобы покрыть затраты, после чего каждая дополнительная единица проданной продукции будет приносить прибыль предприятию.

Разность между фактическим количеством реализованной продукции и безубыточным объемом продаж – это **зона безопасности (зона прибыли)**, и чем она больше, тем прочнее финансовое состояние предприятия. Безубыточный объем продаж и зона безопасности предприятия являются основополагающими показателями при разработке бизнес-планов, обосновании управленческих решений, оценке деятельности предприятия, определять и анализировать которые должен уметь каждый бухгалтер, экономист, менеджер.

Анализ безубыточности производства проводится в целях изучения зависимости между изменениями объема производства, издержками и прибылью.

Цель анализа сводится к определению *точки безубыточности*.

Точка безубыточности или порог рентабельности – это такая точка объема продаж, при которой предприятие имеет затраты равные выручке от реализации всей продукции. Эта точка, при которой нет ни прибыли, ни убытков.

Точка безубыточности является критерием эффективности организации. Организация, не достигающая точки безубыточности действует не эффективно.

Центральным моментом анализа безубыточности (равновесного анализа) является определение точки безубыточности (точки равновесия), т. е. такого объема продаж, при котором выручка от реализации продукции (работ, услуг) равняется сумме всех затрат. Очевидным при этом является то, что превышение данного объема обеспечивает получение прибыли во все возрастающих масштабах, а его уменьшение — убытка.

Для определения точки безубыточности могут применяться следующие методы:

- Метод маржинального дохода;
- Графический метод;
- Математический метод (метод уравнения).

Маржинальный доход – это разница между выручкой от реализации продукции и переменными затратами.

Существует два способа определения величины маржинального дохода.

Первый способ. Маржинальный доход = Выручка – Переменные затраты

Второй способ. Маржинальный доход = Постоянные затраты + Прибыль

Соответственно, если из маржинального дохода вычесть постоянные затраты, то получим величину выручки.

Прибыль = Маржинальный доход – Постоянные затраты.

Точку безубыточности или порог рентабельности можно определить:

$$\text{Точка безубыточности (шт)} = \frac{\text{Постоянные затраты}}{\text{Маржинальный доход на единицу продукции}}$$

При графическом методе нахождение точки безубыточности сводится к построению комплексного графика «издержки-объем-прибыль».

При математическом методе исходят из следующей зависимости: $\Pi = px - (A + vx)$, (1) где Π — прибыль от продаж; p — продажная цена единицы продукции;

x — количество единиц продукции, которое необходимо продать для достижения точки равновесия; A — сумма постоянных затрат; v — переменные затраты на единицу продукции.

Поскольку в точке равновесия прибыль нулевая, формула 1. принимает следующий вид: $Px = A + vx$. (2)

Метод уравнения основан на том, что любой отчет о финансовых результатах можно представить в виде уравнения:

Выручка – Переменные затраты – Постоянные затраты = Прибыль,

или

(Цена * Кол-во единиц) – (Переменные затраты на ед. * кол-во ед.) – Постоянные затраты = Прибыль

Форма уравнения подчеркивает, что все затраты делятся на зависящие от объема реализации и независящие от него.

Задание 1.

Рассмотрим порядок расчета точки безубыточности для организации «Перспектива» производящей телефонные аппараты.

Цена одного аппарата – 1 200 руб.

Переменные издержки на одно изделие – 700 руб.

Постоянные издержки – 20 000 руб.

Требуется рассчитать при каком объеме реализации продукции (в натуральном выражении) будет достигнута точка безубыточности деятельности организации.

Задание 2.

Рассмотрите два варианта технологии производства нового изделия, экономические показатели которых следующие (табл. 1). Определите какой из вариантов будет выгодней.

Таблица 1 Характеристики вариантов технологии производства, д. е.

№ п/п	Показатели	Вариант I	Вариант II
1	Продажная цена 1-го изделия	60	60
2	Переменные затраты на 1 изделие	46	37
3	Удельный маржинальный доход		
4	Постоянные затраты	80080	142945
5	Точка равновесия (безубыточности)		

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 5-6

Тема: Факторный анализ показателей рентабельности.

Цель: Научиться проводить факторный анализ показателей рентабельности.

Оснащение: МУ, МК

Ход работы:

В начале урока преподаватель проводит краткий фронтальный опрос:

1. Дать понятие рентабельности.
2. Какие виды рентабельности знаете.
3. Как определить рентабельность.

Методические указания.

Показатель рентабельности активов (R_A) определяется по формуле:

$$\rho = \frac{P}{A},$$

где P - прибыль, A – средняя величина активов.

Рентабельность активов показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого 1 руб., вложенного в совокупные активы. В нашем же примере рентабельность активов уменьшилась на 0,8 %.

Коэффициент автономии (независимости) определяется как отношение средних остатков собственного капитала к среднегодовым остаткам активов.

$$K_{\text{авт.}} = \text{СК}/A$$

Данный коэффициент указывает, насколько организация может уменьшить величину активов без нанесения ущерба интересам кредиторов. Норма коэффициента 0,5 - 0,7.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала характеризует интенсивность использования средств организации и ее деловой активности. Рассчитывается как отношение выручки от продажи товаров (продукции, выполнения работ, оказания услуг) к средним остаткам собственного капитала.

Рентабельность продаж ($R_{\text{пр}}$) — это процентное отношение суммы прибыли от продаж к выручке от продажи продукции (товаров). Определяется по формуле:

$$R_{\text{пр}} = P/N, \text{ где } P - \text{прибыль от продаж, } N - \text{выручка от продажи продукции (товаров).}$$

Этот показатель характеризует долю прибыли в рыночной цене.

Задание 1.

По данным бухгалтерской отчетности исследовать уровень и динамику рентабельности активов организации с учетом факторов, её определяющих. Результаты расчетов представить в таблице.

Таблица. Факторный анализ рентабельности активов (по данным ф. № 1 и № 2)

Показатель	Предшествующий год	Отчетный год	Изменение (+, -)	Обозначение
1	2	3	4	
1. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб.	271626	342964		P
2. Среднегодовые остатки активов, тыс. руб.	1 741 192	2314650		A
3. Средние остатки собственного капитала, тыс. руб.	905 420	1162331		СК

4. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг, тыс. руб.	5432520	5811655		N
5. Рентабельность активов, %				Ra
6. Коэффициент автономии (независимости)				
7. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала				
8. Рентабельность продаж, %				
9. Влияние факторов на изменение рентабельности активов - всего				
В том числе:	X	X		
а) коэффициента автономии (независимости)	X	X		
б) коэффициента оборачиваемости собственного капитала	X	X		
в) рентабельности продаж, %				

Задание 2.

Выполнить финансовую диагностику предприятия (факторный анализ рентабельности собственного капитала) по данным таблицы:

Показатели	Базисный год, 2015	Отчетный год, 2016
1. Прибыль от обычной деятельности до налогообложения тыс. ден. ед.	45610	42286
2. Налог на прибыль, тыс. ден. ед.	12507	12270
3. Выручка от реализации продукции, тыс. ден. ед.	266892	242001
4. Совокупный капитал, тыс. ден. ед.	490431	500113
5. Собственный капитал, тыс. ден. ед.	383067	381743

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 7

Тема: Финансовый анализ эффективности деятельности предприятия.

Цель: Овладение практическими навыками ведения финансового анализа.

Оснащение: МУ к практическим занятиям, МК.

Ход работы

В начале урока проводится фронтальный опрос по следующим вопросам:

- 1) Что понимается под финансовой устойчивостью?
- 2) Какие используются группы источников для характеристики формирования запасов и затрат?
- 3) Какие существуют типы финансовых ситуаций?

Методические указания.

Финансовая устойчивость – это определенное состояние организации, гарантирующее ее постоянную платежеспособность. Важным показателем, который характеризует финансовое состояние предприятия и его устойчивость, является обеспеченность материальных оборотных средств собственными источниками финансирования. То есть, для обеспечения финансовой устойчивости необходимо, чтобы после покрытия внеоборотных активов постоянным капиталом собственных источников и долгосрочных обязательств (перманентного капитала) должно быть достаточно для покрытия запасов, а денежных средств. Краткосрочных финансовых вложений и активных расчетов должно быть достаточно для покрытия краткосрочной задолженности организации. Таким образом, при условии покрытия запасов будет выполняться условие платежеспособность является производной финансовой устойчивости. Можно записать следующее условие финансовой устойчивости

$$ВА + З < С_k + Д_о,$$

где ВА - внеоборотные активы (итог раздела I); З - запасы и НДС по приобретенным ценностям; С_к — собственный капитал; Д_о — Долгосрочные обязательства (итог раздела IV).

Это выражение означает, что величины перманентного капитала должно быть достаточно для покрытия основного капитала и запасов или что вложения в основной капитал (внеоборотные активы) и материальные запасы не должны превышать величины перманентного капитала.

Устойчивость финансового состояния определяется также соотношением стоимости материальных оборотных средств и величин собственных и заемных источников их формирования. Сущность финансовой устойчивости - это обеспеченность запасов источниками их формирования, а платежеспособность — это внешнее ее проявление.

При анализе обеспеченности запасов источниками определяют ряд показателей, отражающих различную степень охвата запасов различными видами источников.

Общая величина запасов и затрат = Запасы + НДС по приобретенным ценностям.

Для характеристики формирования запасов и затрат используют три группы источников.

1. Наличие собственных оборотных средств = Источники собственных и приравненных к ним средств — Внеоборотные активы.

Источники собственных и приравненных к ним средств: Итог раздела III «Капитал и резервы» и статьи Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов раздела V «Краткосрочные обязательства».

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:

Наличие собственных оборотных средств + Долгосрочные кредиты и займы (Итог раздела IV).

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат:

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников + Краткосрочные займы и кредиты (строка 610).

Для расчета трехкомпонентного показателя необходимо каждую группу источников средств поочередно сравнить с величиной запасов и затрат. В результате этого определяют излишек или недостаток средств для формирования запасов и затрат:

Излишек (недостаток) собственных оборотных средств = Наличие собственных оборотных средств - Общая величина запасов и затрат.

Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат = = Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат — Общая величина запасов и затрат.

Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат = Общая величина основных источников формирования запасов и затрат - Общая величина запасов и затрат.

Вычисление этих трех показателей позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости. Если получается «излишек» средств для формирования запасов, то есть «+», то записывают «1». Если получается недостаток средств для формирования запасов, то есть «—», то записывают «0».

Для идентификации типа финансовой ситуации применяется трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации.

Возможно выделение 4-х типов финансовой ситуации:

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния задается следующими показателями: Трехкомпонентный показатель (1;1;1), то есть

- излишек собственных оборотных средств (1);
- излишек собственных и долгосрочных заемных источников (1);
- излишек общей величины основных источников формирования запасов и затрат (1).

2. Нормальная устойчивость финансового состояния:

Трехкомпонентный показатель (0;1;1), то есть

- недостаток собственных оборотных средств (0);
- излишек собственных и долгосрочных заемных источников (1);
- излишек общей величины основных источников формирования запасов и затрат (1).

1. Неустойчивое(предкризисное)финансовое положение:

Трехкомпонентный показатель (0;0;1), то есть

- недостаток собственных оборотных средств (0);
- недостаток собственных и долгосрочных заемных источников (0);
- излишек общей величины основных источников формирования запасов и затрат (1).

2. Кризисное финансовое состояние:

Трехкомпонентный показатель (0;0;0), то есть

- недостаток собственных оборотных средств (0);
- недостаток собственных и долгосрочных заемных источников (0);
- недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат (0).

Абсолютная финансовая устойчивость встречается редко. Она показывает, что организация может немедленно погасить обязательства.

Нормальная устойчивость финансового состояния гарантирует оптимальную платежеспособность, когда сроки и размеры поступлений денежных средств примерно соответствуют размерам и срокам погашения обязательств.

Неустойчивое финансовое состояние (минимально допустимая устойчивость), сопряжено с нарушением платежеспособности, однако предприятие имеет возможность восстановить равновесие, если пополнит источники собственных средств или сократит излишние запасы товарно-материальных ценностей, неиспользуемых в обороте или используемых недостаточно эффективно.

Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, поскольку оборотные активы предприятия не покрывают его кредиторской задолженности. Для восстановления равновесия необходимо принятие организационных мер, направленных на повышение деловой активности, рентабельности и др.

Ход работы

Задание 1 .

По данным таблицы 1 имеются данные абсолютных показателей финансовой устойчивости

Показатели	На начало года т.р.	На конец года т.р.	Изменение в т. р. (+,-)	Изменение в %
1. Источники собственных и приравненных к ним средств, тыс. руб.				
2. Внеоборотные активы, тыс. руб.				
3. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.				
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства, тыс. руб.				
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. (п3+п.4)				
6. Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.				
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. (п.5+п.6)				
8. Общая величина запасов и затрат, тыс. руб.				
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств, тыс. руб. (п.3-п.8)				
10. Излишек (+) , недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. (п.5-п.8)				
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. (п.7-п.8)				
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости				

Требуется:

- заполнить аналитическую таблицу
- определить абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия..

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 8-9

Тема: Финансовый анализ экономических результатов деятельности

Цель: Овладение практическими навыками ведения финансового анализа.

Оснащение: МУ к практическим занятиям, МК.

Ход работы

В начале урока проводится фронтальный опрос по следующим вопросам:

- 1) Что понимается под финансовой устойчивостью?
- 2) Какие используются группы источников для характеристики формирования запасов и затрат?
- 3) Какие существуют типы финансовых ситуаций?

Методические указания.

Финансовая устойчивость – это определенное состояние организации, гарантирующее ее постоянную платежеспособность. Важным показателем, который характеризует финансовое состояние предприятия и его устойчивость, является обеспеченность материальных оборотных средств собственными источниками финансирования. То есть, для обеспечения финансовой устойчивости необходимо, чтобы после покрытия внеоборотных активов постоянным капиталом собственных источников и долгосрочных обязательств (перманентного капитала) должно быть достаточно для покрытия запасов, а денежных средств. Краткосрочных финансовых вложений и активных расчетов должно быть достаточно для покрытия краткосрочной задолженности организации. Таким образом, при условии покрытия запасов будет выполняться условие платежеспособность является производной финансовой устойчивости. Можно записать следующее условие финансовой устойчивости

$$ВА + З < С_k + Д_о,$$

где ВА - внеоборотные активы (итог раздела I); З - запасы и НДС по приобретенным ценностям; С_к — собственный капитал; Д_о — Долгосрочные обязательства (итог раздела IV).

Это выражение означает, что величины перманентного капитала должно быть достаточно для покрытия основного капитала и запасов или что вложения в основной капитал (внеоборотные активы) и материальные запасы не должны превышать величины перманентного капитала.

Устойчивость финансового состояния определяется также соотношением стоимости материальных оборотных средств и величин собственных и заемных источников их формирования. Сущность финансовой устойчивости - это обеспеченность запасов источниками их формирования, а платежеспособность — это внешнее ее проявление.

При анализе обеспеченности запасов источниками определяют ряд показателей, отражающих различную степень охвата запасов различными видами источников.

Общая величина запасов и затрат = Запасы + НДС по приобретенным ценностям.

Для характеристики формирования запасов и затрат используют три группы источников.

1. Наличие собственных оборотных средств = Источники собственных и приравненных к ним средств — Внеоборотные активы.

Источники собственных и приравненных к ним средств: Итог раздела III «Капитал и резервы» и статьи Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов раздела V «Краткосрочные обязательства».

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:

Наличие собственных оборотных средств + Долгосрочные кредиты и займы (Итог раздела IV).

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат:

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников + Краткосрочные займы и кредиты (строка 610).

Для расчета трехкомпонентного показателя необходимо каждую группу источников средств поочередно сравнить с величиной запасов и затрат. В результате этого определяют излишек или недостаток средств для формирования запасов и затрат:

Излишек (недостаток) собственных оборотных средств = Наличие собственных оборотных средств - Общая величина запасов и затрат.

Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат = = Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат — Общая величина запасов и затрат.

Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат = Общая величина основных источников формирования запасов и затрат - Общая величина запасов и затрат.

Вычисление этих трех показателей позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости. Если получается «излишек» средств для формирования запасов, то есть «+», то записывают «1». Если получается недостаток средств для формирования запасов, то есть «—», то записывают «0».

Для идентификации типа финансовой ситуации применяется трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации.

Возможно выделение 4-х типов финансовой ситуации:

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния задается следующими показателями: Трехкомпонентный показатель (1;1;1), то есть

- излишек собственных оборотных средств (1);
- излишек собственных и долгосрочных заемных источников (1);
- излишек общей величины основных источников формирования запасов и затрат (1).

2. Нормальная устойчивость финансового состояния:

Трехкомпонентный показатель (0;1;1), то есть

- недостаток собственных оборотных средств (0);
- излишек собственных и долгосрочных заемных источников (1);
- излишек общей величины основных источников формирования запасов и затрат (1).

3. Неустойчивое(предкризисное)финансовое положение:

Трехкомпонентный показатель (0;0;1), то есть

- недостаток собственных оборотных средств (0);
- недостаток собственных и долгосрочных заемных источников (0);
- излишек общей величины основных источников формирования запасов и затрат (1).

4. Кризисное финансовое состояние:

Трехкомпонентный показатель (0;0;0), то есть

- недостаток собственных оборотных средств (0);
- недостаток собственных и долгосрочных заемных источников (0);
- недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат (0).

Абсолютная финансовая устойчивость встречается редко. Она показывает, что организация может немедленно погасить обязательства.

Нормальная устойчивость финансового состояния гарантирует оптимальную платежеспособность, когда сроки и размеры поступлений денежных средств примерно соответствуют размерам и срокам погашения обязательств.

Неустойчивое финансовое состояние (минимально допустимая устойчивость), сопряжено с нарушением платежеспособности, однако предприятие имеет возможность восстановить равновесие, если пополнит источники собственных средств или сократит излишние запасы товарно-материальных ценностей, неиспользуемых в обороте или используемых недостаточно эффективно.

Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, поскольку оборотные активы предприятия не покрывают его кредиторской задолженности. Для восстановления равновесия необходимо принятие организационных мер, направленных на повышение деловой активности, рентабельности и др.

Ход работы

Задание 1 .

Сделать анализ выполнения плана прибыли, используя таблицу:

Анализ прибыли (убытка) до налогообложения т.р.

Показатели	За прошлый год	За отчетный год	Отклонение
1.Выручка	250	300	
2. Себестоимость продаж	180	200	
3. Валовая прибыль (убыток)			
4.Коммерческие расходы	5	7	
5.Управленческие расходы	2	4	
6.Прибыль (убыток) от продаж			
7.Доходы от участия в других организациях	11	15	
8.Проценты к получению	8	11	
9.Проценты к уплате	2	8	
10.Прочие доходы	20	30	
11.Прочие расходы	15	20	
12.Прибыль (убыток) до налогообложения			

По данным таблицы 1 имеются данные абсолютных показателей финансовой устойчивости

Показатели	На начало года т.р.	На конец года т.р.	Изменение в т. р. (+,-)
1. Источники собственных и приравненных к ним средств, тыс. руб.	12465	13856	
2. Внеоборотные активы, тыс. руб.	9134	10326	
3. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.			
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства, тыс. руб.	-	-	
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. (п3+п.4)			
6. Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	2550	4555	
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. (п.5+п.6)			
8. Общая величина запасов и затрат, тыс. руб.	3955	5623	
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств, тыс. руб. (п.3-п.8)			X
10. Излишек (+) , недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. (п.5-п.8)			X
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. (п.7-п.8)			X
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости			X

Требуется:

- заполнить аналитическую таблицу
- определить абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия..

Рекомендуемая литература:

1 Шадрин, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник и практикум для СПО / Г. В. Шадрин. — 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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 10-11

Тема: Организация анализа финансового состояния предприятия.

Цель: Овладение практическими навыками ведения анализа финансового состояния предприятия.

Оснащение: МУ к практическим занятиям, МК.

Ход работы

В начале урока проводится фронтальный опрос по следующим вопросам:

- 1) Что рассчитывают при анализе финансовой устойчивости и платежеспособности?
- 2) Какие показатели определяют при расчете излишка (недостатка) оборотных средств при сложившемся уровне задолженности?
- 3) Что показывает недостаток (излишек) оборотных средств?

Методические указания.

В ходе анализа уровня финансовой устойчивости и платежеспособности следует рассчитать сумму излишка (недостатка) оборотных средств по сравнению с их нормальным уровнем, которая необходима для сохранения финансовой устойчивости при фактически сложившейся задолженности.

Расчет показателей следующий:

1. В первую очередь, определяют сумму оборотных активов, которая останется у организации в случае полного погашения ее краткосрочных обязательств.

Остаток оборотных средств в случае полного погашения текущей задолженности = Оборотные активы – Краткосрочные обязательства.

Краткосрочные обязательства = Итого раздела 5 «Краткосрочные обязательства»- Расходы будущих периодов – Резервы предстоящих расходов.

2. Финансовая устойчивость, означающая обеспечение финансовыми ресурсами бесперебойного процесса деятельности, достигается при соотношении оборотных активов и долговых обязательств 1:2. То есть на один рубль долгов должно приходиться не менее двух рублей оборотных активов. Исходя из этого рассчитывают величину необходимых оборотных средств для нормальной финансовой устойчивости.

Сумма необходимых оборотных средств для нормальной финансовой устойчивости = краткосрочные обязательства * 2.

2. После расчета суммы необходимых оборотных средств можно определить недостаток (излишек) оборотных средств, которыми должно располагать предприятие для сохранения финансовой устойчивости. Для этого величину фактической суммы оборотных средств сравнивают с необходимой величиной оборотных средств.

Недостаток (излишек) оборотных средств = Фактическая сумма оборотных средств – Сумма необходимых оборотных средств.

Излишек оборотных средств при полном покрытии текущей задолженности показывает сумму, на которую организации следует снизить стоимость оборотных активов, оптимизировав производственные запасы, или проводить работу по взысканию дебиторской задолженности. Недостаток оборотных средств при полном покрытии текущей задолженности характеризует тенденцию снижения уровня платежеспособности. То есть для обеспечения нормального уровня финансовой устойчивости и платежеспособности организации необходимо увеличить величину оборотных средств на сумму полученного недостатка.

Ход работы.

Задание 1.

По данным таблицы 1 имеются величины излишка(недостатка) оборотных средств, тыс. руб.

№ стр.	Показатели	На начало года	За отчетный период	Изменение (+,-)
А	Б	1	2	3
1	Остаток оборотных средств в случае полного погашения текущей задолженности	3331	3530	
2	Сумма необходимых оборотных средств для нормальной финансовой устойчивости	12674	17186	
3	Фактическая сумма оборотных средств	9668	12123	
4	Недостаток (излишек) оборотных средств			

Требуется:

- заполнить аналитическую таблицу
- определить расчет величины излишка (недостатка) оборотных средств предприятия.

Задание 2.

Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным таблицы. Оценить финансовую устойчивость предприятия.

Исходные данные:

Наименование показателя	на 01.01.2009	на 01.04.2009	на 01.07.2009
Собственный капитал, ден. ед.	41121245	38122732	38765576
Долгосрочные обязательства, ден. ед.	0	0	0
Текущие обязательства, ден. ед.	12977657	14746046	15141807
Необоротные активы, ден. ед.	47592033	47581413	41550334
Производственные запасы, ден. ед.	317871	319616	346366
Незавершенное производство, ден. ед.	219979	220958	306443
Авансы поставщикам, ден. ед.			

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 12-13

Тема: Анализ состава и структуры пассива баланса.

Цель: Овладение практическими навыками ведения анализа пассива баланса и структуры.

Оснащение: МУ к практическим занятиям, МК.

Ход работы

В начале урока проводится фронтальный опрос по следующим вопросам:

- 1) Какие статьи относятся к пассиву баланса?
- 2) Как проводится горизонтальный анализ пассива баланса?
- 3) Как проводится вертикальный анализ пассива баланса?

Методические указания.

В ходе оценки имущественного положения предприятия, необходимо также определить какие источники и в какой мере были привлечены предприятием в анализируемом периоде. С этой целью производится анализ состава, структуры и динамики источников в формировании имущества предприятия. Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены. По степени принадлежности используемый капитал подразделяется на собственный и заемный.

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования предприятий. Он является основой самостоятельности и независимости предприятий. Однако нужно учитывать, что финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него.

Для характеристики изменения источников имущества составляется аналитическая таблица, которая позволяет определять какие источники – собственные или заемные – сыграли решающую роль в изменении имущества предприятия в течение анализируемого периода.

Источники собственных и приравненных к ним средств = Итог раздела 3 «Капитал и резервы» + Итог раздела 4 «Долгосрочные обязательства» + «Доходы будущих периодов» + «Резервы предстоящих расходов».

Так как статьи «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих расходов» раздела 5 «Краткосрочные обязательства» отражают внутреннюю задолженность организации, то есть относятся к собственным средствам, поэтому при анализе их суммы следует прибавлять к собственному капиталу.

Заемные средства = итог раздела 5 «Краткосрочные обязательства» - «Доходы будущих периодов» - «Резервы предстоящих расходов».

Ход работы

Задание 1 .

По данным таблицы 1 имеются данные бухгалтерского баланса (пассив баланса)

№ стр.	Источники средств	На начало года		На конец года		Изменение	
		тыс. руб.	уд.вес.	тыс. руб.	уд.вес.	тыс. руб. +/-	в %
А	Б	1	2	3	4	5	6
1	Капитал и резервы						
2	Долгосрочные обязательства						
3	Доходы будущих периодов						
4	Резервы предстоящих расходов						
5	Источники собственных и приравненных к ним средств						

6	Краткосрочные обязательства						
7	Доходы будущих периодов						
8	Резервы предстоящих расходов						
9	Источники заемных средств						
10	Всего источников средств						

Требуется:

- заполнить аналитическую таблицу
- определить изменение состава и структуры источников имущества

Задание 2.

По данным таблицы 2 имеются данные бухгалтерского баланса (пассив баланса)

Пассив баланса	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
1	2	3	4	5	6	7
1. Источники имущества						
1.1. Собственный капитал						
1.2. Заемный капитал						
1.2.1. Долгосрочные обязательства						
1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы						
1.2.3. Кредиторская задолженность						

Требуется:

- заполнить аналитическую таблицу
- провести аналитическую группировку и анализ статей пассива баланса

Задание 3 .

По данным таблицы 3 имеются данные бухгалтерского баланса (пассив баланса)

№ стр.	Источники средств	На начало года		На конец года		Изменение	
		тыс. руб.	уд. вес.	тыс. руб.	уд. вес.	тыс. руб. +/-	в %
А	Б	1	2	3	4	5	6
1	Капитал и резервы						
2	Долгосрочные обязательства						
3	Доходы будущих периодов						
4	Резервы предстоящих расходов						
5	Источники собственных и приравненных к ним средств						
6	Краткосрочные обязательства						
7	Доходы будущих периодов						
8	Резервы предстоящих расходов						
9	Всего источников средств						

Требуется:

- заполнить аналитическую таблицу
- определить структуру источников средств предприятия.

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2012 г.

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

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря				
			2012 г. ³	2011 г. ⁴	2010 г. ⁵	2010 г. ⁵	2010 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	7500	7500	7500	7400	
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	850	820	820	800	
	Финансовые вложения	1170	210	200	200	190	
	Отложенные налоговые активы	1180					
	Прочие внеоборотные активы	1190					
	Итого по разделу I	1100	8560	8 520	8 520	8 390	
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
	Запасы	1210	9100	9000	9000	8600	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1200	1100	1100	1000	
	Дебиторская задолженность	1230	3100	2500	2500	2000	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	10	5	5	2	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	125	100	100	50	
	Прочие оборотные активы	1260	5	5	5	8	
	Итого по разделу II	1200	13540	12710	12710	11660	
	БАЛАНС	1600	22100	21 230	21 230	20 050	

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря				
			2012 г. ³	2011 г. ⁴	2010 г. ⁵	2010 г. ⁵	2010 г. ⁵
	ПАССИВ						
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶						
	Уставный капитал (сплошной капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	4200	4000	4000	3500	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0	0	0	
	Переоценка внеоборотных активов	1340					
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1000	500	500	300	
	Резервный капитал	1360	4000	3000	3000	4000	
	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	800	500	500	300	
	Итого по разделу III	1300	10000	8000	8000	8100	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
	Заемные средства	1410	2000	2100	2100	3000	
	Отложенные налоговые обязательства	1420					
	Оценочные обязательства	1430					
	Прочие обязательства	1450					
	Итого по разделу IV	1400	2000	2100	2100	3000	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
	Заемные средства	1510	4500	3200	3200	2600	
	Кредиторская задолженность	1520	5600	7930	7930	6350	
	Доходы будущих периодов	1530					
	Оценочные обязательства	1540					
	Прочие обязательства	1550					
	Итого по разделу V	1500	10100	11130	11130	8950	
	БАЛАНС	1700	22100	21230	21230	20050	

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
 « 20 » г.

Практическое занятие № 14-15

Тема: Определение обеспеченности предприятия источниками средств для формирования запасов и затрат.

Цель: Научиться определению обеспеченности предприятия источниками средств для формирования запасов и затрат.

Оснащение: МУ, МК

Ход работы:

В начале урока преподаватель проводит краткий фронтальный опрос:

1. Какие показатели для определения источников формирования запасов и затрат знаете.
2. Как определить источники собственных оборотных средств.
3. Как определить источники собственных и долгосрочных заемных средств

Методические указания.

Для определения источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей:

1. Общая величина запасов и затрат (Зз) определяемая как сумма запасов и налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.

2. Источники собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат (СОС) рассчитываются как разность между реальным собственным капиталом (Рск) и суммой внеоборотных активов и просроченной дебиторской задолженности (Пдз).

3. Источники собственных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат (СДИ) определяются как сумма собственных оборотных средств (СОС) и долгосрочных кредитов и займов.

4. Общая величина источников средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных средств (ОВИ) рассчитывается как сумма собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов (СДИ) и краткосрочных заемных средств.

Задание 1.

Определить наличие собственных оборотных средств (СОС) и рассчитать влияние факторов на их величину методом цепной подстановки: т.р.

Показатели, т.р.	На начало года	На конец года	Отклонения
Источники собственных средств	210	280	
Долгосрочные обязательства	50	75	
Внеоборотные активы	190	206	
Наличие собственных оборотных средств (СОС)			

Расчеты	Источники собственных средств	Долгосрочные обязательства	Внеоборотные активы	Наличие собственных оборотных средств	Отклонение
1 расчет по плану					
2 расчет 1 подстановка					
3 расчет 2 подстановка					
4 расчет 3 подстановка					

Сделайте вывод.

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 16

Тема: Анализ коэффициентов ликвидности баланса.

Цель: Овладение практическими навыками ведения анализа ликвидности баланса предприятия.

Оснащение: МУ к практическим занятиям, МК.

Ход работы

В начале урока проводится фронтальный опрос по следующим вопросам:

- 1) Что понимается под платежеспособностью?
- 2) Какие коэффициенты рассчитывают при анализе ликвидности?
- 3) На какие группы делится актив и пассив баланса?

Методические указания.

Система аналитических коэффициентов представлена обычно пятью группами показателей по следующим направлениям финансового анализа:

анализ ликвидности и платежеспособности;

анализ текущей деятельности;

анализ финансовой устойчивости;

анализ рентабельности;

анализ положения и деятельности на рынке капиталов.

В процессе финансового анализа оценивается текущее финансовое состояние предприятия, возможна и оценка с точки зрения долгосрочной перспективы.

Критериями оценки финансового состояния предприятия выступают платежеспособность предприятия и его ликвидность.

Под платежеспособностью предприятия понимается наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчета по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения, при бесперебойном осуществлении основной деятельности.

Платежеспособное предприятие — это предприятие, способное своевременно и в полном объеме производить расчеты по краткосрочным обязательствам, например, своевременно производить расчеты с работающими на предприятии по оплате труда, производить расчеты с поставщиками за поставленные материальные и технические ресурсы, производить расчеты с банками по ссудам.

Основными признакам платежеспособности предприятия в идеальном варианте являются наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете и отсутствие просроченной краткосрочной задолженности.

Текущая платежеспособность (Птек) за отчетный период (месяц, квартал, год) определяется по данным формы № 1 «Баланс» следующим образом:

$$Птек = \frac{Спл}{Соб}$$

где Спл — сумма платежных средств предприятия; Соб - срочные обязательства предприятия.

К вопросу определения суммы платежных средств предприятия существуют различные подходы.

К платежным средствам относят:

денежные средства;

краткосрочные ценные бумаги (так как они могут быть быстро реализованы и обращены в деньги);

часть дебиторской задолженности, когда уверены в ее поступлении. К срочным обязательствам относят текущие пассивы, то есть обязательства и долги, подлежащие погашению;

краткосрочные кредиты банков;

кредиторская задолженность за товары, работы, услуги юридическим, физическим лицам, бюджету.

Превышение платежных средств над срочными обязательствами свидетельствует о платежеспособности предприятия.

На неплатежеспособность предприятия указывают такие факты хозяйственной деятельности, как отсутствие денег на расчетном и других счетах в банке; наличие просроченных кредитов банку, займов; задолженность финансовым органам; нарушение сроков выплаты средств по оплате труда и др.

Платежеспособность оценивается на определенную дату по данным баланса, оперативного учета. Эта оценка может быть выполнена с определенной степенью точности. В частности, в рамках экспресс-анализа платежеспособности в расчет берут статьи, характеризующие наличные деньги в кассе и на расчетных счетах в банке, так как это выражает совокупность наличных денежных средств, то есть имущества, которое имеет абсолютную ценность, тогда как остальное имущество предприятия имеет лишь ценность относительную. Именно денежные ресурсы могут быть включены в финансово-хозяйственную деятельность в любой момент, в то время как другие виды активов могут включаться лишь через определенный период, через так называемый временной лаг.

Таким образом, при экспресс-анализе точность расчета платежеспособности уменьшается, так как учитываются только денежные средства на расчетных счетах. Вместе с тем наличие незначительных остатков средств на расчетных счетах еще не означает, что предприятие неплатежеспособно: средства могут поступить на расчетные счета в течение ближайшей недели, а некоторые виды активов при необходимости можно легко превратить в денежную наличность.

В условиях рыночной экономики искусство финансового управления характеризуется тем, что необходимо держать на счетах лишь необходимую сумму средств, а остальную часть, которая может понадобиться для текущей оперативной деятельности, — в быстро реализуемых активах. Следовательно, необходимо придерживаться так называемой «золотой середины», ибо, если все оборотные средства - на расчетных счетах или на расчетных счетах нет денег - две крайности.

Причины неплатежеспособности различны: небольшой объем заказов, недостаточная обеспеченность финансовыми ресурсами, нерациональная структура оборотных средств, нарушение договорных обязательств, несвоевременное поступление платежей от контрагентов, низкий коэффициент загрузки производственной мощности, возможны и другие причины.

Периодичность расчетов зависит от состояния платежеспособности предприятия. Если она устойчива, расчеты можно делать реже, если неустойчива, — как можно чаще.

Определение платежеспособности только по абсолютным суммам баланса, без дополнительной информации о сроках платежа кредиторской задолженности, о сроках поступления дебиторской и других платежей, как уже отмечалось, ведет к значительным неточностям, поэтому и пользуются показателями ликвидности.

Под ликвидностью предприятия понимается наличие у него оборотных средств в размере теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных договорами. В практике обычно руководствуются одной из двух концепций ликвидности. По первой концепции, под краткосрочной ликвидностью (вплоть до одного года) понимают способность предприятия оплатить свои краткосрочные обязательства. Эта концепция близка по своей сути к концепции платежеспособности.

По другой концепции, ликвидность понимается как готовность и скорость, с которыми текущие активы могут быть превращены в денежные средства. При этом учитывается и степень обесценения текущих активов в результате их быстрой реализации.

Низкий уровень ликвидности - это отсутствие свободы выбора и ограничения на свободу действий администрации. Последствием неликвидности является неспособность предприятия оплатить свои текущие обязательства, что заставляет продавать активы, а в итоге — ведет к банкротству.

Для собственников предприятия низкий уровень ликвидности ведет к понижению доходности, к потере части основных фондов.

Для кредиторов низкий уровень ликвидности ведет к задержке уплаты процентов и основной суммы причитающегося им долга, то есть частичную или полную потерю причитающихся им сумм.

Низкий уровень ликвидности ведет к потере предприятием поставщиков материальных и денежных ресурсов.

Для погашения текущих обязательств используются разнообразные виды активов, различающихся оборачиваемостью, то есть временем, необходимым для их превращения в

денежную наличность. Таким образом, в зависимости от того, какие виды оборотных активов берутся в расчет, ликвидность оценивается при помощи различных коэффициентов. За рубежом они называются коэффициентами текущих отношений.

Общая идея оценки финансового состояния предприятия с помощью коэффициентов ликвидности заключается в сопоставлении текущих обязательств и текущих активов (общей суммы или ее части), используемых для их погашения. К текущим относятся активы (обязательства) со временем обращения (сроком погашения) до одного года.

В зависимости от степени ликвидности текущие активы подразделяют на три группы.

1. Наиболее мобильные активы, которые могут быть использованы для выполнения текущих расчетов немедленно — денежные средства в кассе и на расчетных счетах. Некоторые экономисты к этой группе относят еще и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Однако для их реализации требуется определенное время, поэтому их все же целесообразнее отнести ко второй группе активов.

2. Быстро реализуемые активы, для обращения которых в денежную наличность требуется определенное время. Это денежные эквиваленты, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность. Время обращения этих активов в денежную наличность различно и зависит от ряда причин: платежеспособности конкурентов, условий предоставления коммерческих кредитов покупателям, скорости прохождения платежных документов в банках страны и от других причин.

3. Медленно реализуемые активы, время обращения которых в денежную наличность с достаточной точностью определить нельзя, — материально-производственные запасы второго раздела баланса. Это запасы сырья, материалов, готовой продукции, товаров и затрат в незавершенном производстве, задолженности участников по взносам в уставный капитал, долгосрочные финансовые вложения (из первого раздела актива баланса).

С учетом изложенной выше мобильности текущих активов можно рассчитывать следующие коэффициенты ликвидности:

- коэффициент покрытия (этот показатель еще называют коэффициентом текущей ликвидности);
- коэффициент ликвидности, или коэффициент критической (срочной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности.

Для характеристики перспектив платежных возможностей предприятия определяют коэффициент срочной ликвидности и коэффициент покрытия. Для характеристики оперативной платежеспособности предприятия определяют коэффициент абсолютной ликвидности.

Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) отражает степень покрытия текущими активами текущих пассивов, при этом чем выше эта величина, тем больше уверенности в оплате краткосрочных обязательств. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств (организации может быть погашена при условии привлечения для этой цели всех оборотных активов).

$$K_{покр} = \frac{OA - P_{бп}}{КО}$$

где OA — оборотные активы; P_{бп} — расходы будущих периодов.

Коэффициент покрытия используется широко, так как это отношение отражает степень покрытия текущими активами текущих пассивов, при этом, чем выше эта величина, тем больше уверенности в оплате краткосрочных обязательств. Этот показатель еще называют общим коэффициентом ликвидности.

Превышение текущих активов над текущими пассивами обеспечивает резерв против возможных убытков. Чем больше этот резерв, тем лучше для кредиторов. Резерв выступает как гарантия безопасности против неопределенности и любого рода риска, которому подвержено движение средств предприятия, например, когда приостановилось поступление средств от потребителей продукции предприятия.

Нормальным считается значение коэффициента покрытия в странах с развитой рыночной экономикой в пределах от 1,5 до 2. Однако применительно к конкретному предприятию надо учитывать ряд особенностей, а именно: формы расчетов, скорость оборачиваемости оборотных средств, продолжительность производственного цикла, учетную политику предприятия. При их

наличии величина Кпокр может быть значительно ниже, но финансовое положение предприятия оценивается положительно лишь при коэффициенте текущей ликвидности выше единицы.

Коэффициент ликвидности характеризуется способностью предприятия погасить краткосрочные обязательства за счет привлечения денежных ресурсов, краткосрочных финансовых вложений и средств в расчетах (дебиторской задолженности). Нормальное ограничение для показателя $\geq 0,7 - 0,8$.

$$K_{\text{ликв}} = \text{ДС} + \text{ФВк} + \text{ДЗк} / \text{КО},$$

где ДЗк – краткосрочная дебиторская задолженность;

ФВк – краткосрочные финансовые вложения.

Наиболее жестким критерием платежеспособности является коэффициент абсолютной ликвидности, который характеризует способность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов и краткосрочных финансовых вложений. Он показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена немедленно. Нормальное ограничение для коэффициента ликвидности $\geq 0,2$.

$$K_{\text{абс. ликв.}} = \text{ДС} + \text{ФВк} / \text{КО},$$

Где ДС – денежные средства; ФВк – краткосрочные финансовые вложения; КО – краткосрочные обязательства.

КО= Краткосрочные обязательства (Итог раздела V) – Доходы будущих периодов – Резервы предстоящих расходов.

Необходимо исчислять общий показатель ликвидности, который позволяет дать оценку ликвидности баланса в целом. Числитель и знаменатель этого коэффициента определяются как суммы слагаемых, снабженных определенными понижающими коэффициентами

$$K_{\text{общ.ликв.}} = \frac{A1 + 0,5 * A2 + 0,3 * A3}{П1 + 0,5 * П2 + 0,3 * П3}$$

Где А1 – сумма денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.; а2 – сумма дебиторской задолженности (сроком погашения до 12 месяцев); А3 – сумма остальных оборотных активов; П1 – сумма краткосрочных кредитов и займов и прочих пассивов; П2- сумма долгосрочных обязательств (с добавлением доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов).

Общий показатель ликвидности характеризует способность осуществлять расчеты как по ближайшим, так и по отдаленным обязательствам. Однако этот коэффициент не дает реального представления о возможностях предприятия погашать именно краткосрочные обязательства.

Ход работы

Задание 1.

По данным таблицы 1 имеются показатели платежеспособности

Показатели	Норм. огранич.	На начало года	На конец года	Изменения (+,-)
А	1	2	3	4
1. Денежные средства, тыс. руб.	-	332	1403	
2. Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	-			
3. Запасы, тыс. руб. в т.ч.	-	3821	5458	
- расходы будущих периодов	-	75	150	
4. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	-	5381	5097	
5. Оборотные активы, тыс. руб.	-	9668	12123	
6. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	-	6337	8593	
7. К абс. ликвидности	$\geq 0,2$			
8. К ликвидности	$\geq 0,7 - 0,8$			
9. К покрытия	$\geq 1,5$			

Требуется:

- заполнить аналитическую таблицу
- определить платежеспособности предприятия.

Задание 2.

По данным таблицы 2 имеются показатели уровня коэффициента текущей ликвидности

Показатели	Ед. изм.	Источники информац.	Уровень показателя	Теоретич. достаточн. уровень
1. Объем реализации продукции без НДС в действующих ценах	тыс. руб.	Ф.№2	4300	
2. Полная себестоимость реализованной продукции; в том числе:	тыс. руб.	Ф.№2	3200	
2.1. Материальные затраты	тыс. руб.	Ф.№5- 3	2720	
3. Число дней в анализируемом периоде	дни		180	
4. Однодневный расход материалов (2.1+ 3)	тыс. руб.		15,11	
5. Необходимый запас материальных оборотных средств (состоит из текущего и страхового запасов)	дни	Экспертная оценка	15	
6. Достаточная потребность в материальных оборотных средствах (п.4* 5)	тыс. руб.			
7. Фактические средние остатки материальных оборотных средств по балансу	тыс. руб.		950	
8. Безнадежная дебиторская задолженность	тыс. руб.	Экспертная оценка	20	
9. Средние остатки краткосрочных обязательств	тыс. руб.		790	
10. Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств (п.1/п.7)				
11. Расчетный достаточный уровень быстрой (критической) ликвидности (п.8+п.9)/п.9				2- 2,5
12. Расчетный достаточный уровень быстрой (критической) ликвидности (п.8+п.9)/п.9				0,7- 1,0
13. Расчетный достаточный уровень абсолютной ликвидности (п.8/п.9)				0,2- 0,3

Требуется:

- заполнить аналитическую таблицу
- определить платежеспособности предприятия.

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 17

Тема: Анализ ликвидности баланса.

Цель: Овладение практическими навыками ведения ликвидности баланса предприятия.

Оснащение: МУ к практическим занятиям, МК.

Ход работы

В начале урока проводится фронтальный опрос по следующим вопросам:

- 1) Что понимается под ликвидностью баланса?
- 2) Какие существуют группы актива и пассива по скорости превращения их в денежные средства и степени срочности оплаты?
- 3) Как рассчитывается определение ликвидности баланса?

Методические указания.

Под ликвидностью какого-либо актива понимают возможность его превращения в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого это превращение может быть осуществлено: чем короче период, тем выше ликвидность данного вида актива.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия, его активами, срок погашения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, активы предприятия делятся на следующие:

1. Наиболее ликвидные активы = Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения.

2. Быстро реализуемые активы = Краткосрочная дебиторская задолженность + Прочие оборотные активы.

3. Медленно реализуемые активы = Запасы — Расходы будущих периодов + НДС по приобретенным ценностям -1- Долгосрочные финансовые вложения (из раздела I «Внеоборотные активы») + Долгосрочная дебиторская задолженность.

4. Трудно реализуемые активы = Итог раздела «Внеоборотные активы» — Долгосрочные финансовые вложения.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

1. Наиболее срочные обязательства = Кредиторская задолженность + Прочие краткосрочные обязательства.

2. Краткосрочные пассивы = Краткосрочные займы кредиты (из раздела V «Краткосрочные обязательства»).

3. Долгосрочные пассивы = Итог раздела IV «Долгосрочные обязательства».

4. Постоянные пассивы = Итог раздела III «Капитал и резервы» - «Расходы будущих периодов» (из II раздела «Оборотные активы») + «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих расходов» (из V раздела «Краткосрочные обязательства»).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги, приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия:

- Наиболее ликвидные активы > Наиболее срочные обязательства;
 - Быстро реализуемые активы > Краткосрочные пассивы;
 - Медленно реализуемые активы > Долгосрочные пассивы;
 - Трудно реализуемые активы < Постоянные пассивы
- Если некоторые неравенства не соответствуют приведенным ограничениям, то ликвидность баланса в боль шей или

меньшей степени отличается от абсолютной. Необходимо учитывать, что менее ликвидные активы не могут заменить ликвидные при недостатке средств по одной группе и избытке по другой, так как более срочные обязательства не могут погашаться менее ликвидными активами.

При оценке ликвидности баланса следует обращать внимание на выполнение четвертого неравенства, так как его выполнение свидетельствует о достаточности собственного капитала для покрытия труднореализуемых активов, то есть о наличии у организации собственного оборотного капитала.

Ход работы.

Задание 1.

Используя исходные данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс» необходимо провести анализ ликвидности баланса и сделать вывод.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Превышение активов	
						На начало года	На конец года
Наиболее ликвидные активы	2000	2200	Наиболее срочные обязательства	1800	2150		
Быстро реализуемые активы	3500	3600	Краткосрочные пассивы	3000	3300		
Медленно реализуемые активы	1200	1500	Долгосрочные пассивы	1100	1400		
Трудно реализуемые активы	4000	4300	Постоянные пассивы	4800	4750		
Баланс			Баланс				

Задание 2.

Используя исходные данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс» необходимо провести анализ ликвидности баланса и сделать вывод.

Актив	На начало года			На конец года			Пассив	На начало года			На конец года			Превышение активов					
														На начало года		На конец года			
	1	2	3	1	2	3		1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
	вар	вар	вар	вар	вар	вар		вар	вар	вар	вар	вар	вар	вар	вар	вар	вар	вар	вар
Наиболее ликвидные активы	332	370	395	1403	1415	1433	Наиболее срочные обязательства	3787	3798	3806	4038	4045	4052	?	?	?	?	?	?
Быстро реализуемые активы	5381	5400	5412	5097	6010	6112	Краткосрочные обязательства	2550	2593	2610	4555	4661	4679	?	?	?	?	?	?
Медленно реализуемые активы	3936	3972	3995	5633	5656	5783	Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-	?	?	?	?	?	?
Трудно реализуемые активы	9078	9102	9115	10166	10178	10206	Постоянные пассивы	2390	2410	2423	3706	3716	3723	?	?	?	?	?	?
Баланс	18802	18910	18117	22449	23015	23113	Баланс	8802	8815	8827	9449	9673	9993	?	?	?	?	?	?

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 18-19

Тема: Анализ оборачиваемости текущих активов.

Цель: Овладение практическими навыками ведения анализа эффективности использования оборотных средств.

Оснащение: Форма № 1 «Бухгалтерский баланс», МУ к практическим занятиям, МК.

Ход работы

В начале урока проводится фронтальный опрос по следующим вопросам:

- 1) Какие формы отчетности и показатели используются при расчете оборачиваемости оборотных средств?
- 2) Как производится расчет влияния факторов по оборотным активам?
- 3) Какие существуют пути ускорения оборачиваемости оборотных средств?

Методические указания.

В процессе текущей хозяйственной деятельности большое внимание уделяется анализу оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств (оборотного капитала). Оборотные средства участвуют в процессе обращения и обеспечивают непрерывность производственного цикла на предприятии, который каждый раз начинается с денежных средств, авансируемых в текущие запасы и затраты на производство и реализацию изготавливаемой продукции.

Источниками формирования оборотных средств и обеспечения их кругооборота являются собственные и заемные финансовые ресурсы. При недостаточности (отсутствии) прибыли потребность в собственных оборотных средствах может покрываться путем большего привлечения заемных источников – кредитов банков, кредиторской задолженности.

Для оценки эффективности используют два показателя – коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота (в днях).

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств ($K_{об}$) показывает, сколько оборотов совершили оборотные средства за анализируемый период (квартал, полугодие, год). Он определяется по формуле

$$K_{об} = V_p / O_{ср} ,$$

где V_p – объем реализации продукции за отчетный период;

$O_{ср}$ – средний остаток оборотных средств за отчетный период.

Продолжительность одного оборота в днях (D) показывает, за какой срок к предприятию возвращаются его оборотные средства в виде выручки от реализации продукции. Он определяется по формуле:

$$D = T / K_{об} , \text{ или } D = T * O_{ср} / V_p ,$$

где T – число дней в отчетном периоде.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств позволяет при неизменной стоимости объема производства высвободить часть оборотных средств. Высвобождение оборотных средств может быть абсолютным и относительным. Абсолютное высвобождение возникает, когда фактическая потребность меньше плановой, т. е. это разница между плановой потребностью на данный период и фактической суммой средних остатков нормируемых оборотных средств. Относительное высвобождение – это разница между плановой и расчетной потребностью в оборотных средствах.

Коэффициенты оборачиваемости активов, вложенных в имущество, определяются следующим образом:

– совокупных активов ($K_{об.А}$):

$$K_{об.А} = Q_{пр} / A_{ср} ,$$

– текущих активов ($K_{об.ОА}$):

$$K_{об.ОА} = Q_{пр} / Q_{а.Ср}$$

где $Q_{пр}$ - выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс.руб.;
 $A_{ср}$ - средняя величина совокупных активов, рассчитываемая как средняя арифметическая значений на начало и конец периода, тыс. руб.;
 $Q_{a.ср}$ - средняя величина текущих активов, рассчитываемая аналогично $A_{ср}$, тыс. руб.

Продолжительность оборота как совокупных активов, так и текущих:

$$t_{об} = D_{п} / K_{об}, \text{дн.}$$

где $D_{п}$ - длительность анализируемого периода, дн.;

$K_{об}$ - коэффициент оборачиваемости активов.

Задание 1.

Проанализировать эффективность использования оборотных средств. Рассчитать оборачиваемость оборотных средств (дней), коэффициент оборачиваемости (обороты) и коэффициент загрузки средств в обороте. Определить влияние на изменение скорости оборота: объема выручки, среднего остатка оборотных средств, а также рассчитать сумму высвобождения из оборота денежных средств и общую сумму экономии оборотных средств. Сделать выводы.

Данные:

Показатели	2012г.	2013г.
Выручка от СМР и продукции подсобных производств	3845	5721
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	1243	1699
Количество дней анализируемого периода	360	360

Решение произвести в таблице

№ п/п	Показатель	2012	2013	Отклонения
1.	Выручка от реализации продукции, тыс. р.			
2.	Средний остаток оборотных средств, тыс.р.			
3.	Коэффициент оборачиваемости, об. (стр.1/стр.2)			
4.	Продолжительность одного оборота, в днях			
5.	Коэффициент закрепления оборотных средств (стр.2/ стр.1)			

Задание 2.

Предприятие имеет следующие показатели работы за 2 года (см таблицу 1). Определить оборачиваемость всех активов и текущих, а также и продолжительность оборота всех активов и текущих. Сделать выводы.

Таблица 1

Динамика показателей оборачиваемости активов

Показатели	2011	2012	Изменение (+, -)
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	563089	701605	+138516
2. Средняя величина активов, тыс. руб. всего активов, текущих активов	249753 110796	286251 132436	+36498 +21640

Решение представить в таблице

Динамика показателей оборачиваемости активов

Показатели	2011	2012	Изменение (+, -)
1. Выручка от продаж, тыс. руб.			
2. Средняя величина активов, тыс. руб. всего активов, текущих активов			
3. Оборачиваемость активов, количество раз: всего активов, текущих активов			
4. Продолжительность оборота активов, дн.: всего активов, текущих активов			

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 20-21

Тема: Анализ неудовлетворительной структуры баланса

Цель: Овладение практическими навыками неудовлетворительной структуры баланса.

Оснащение: МУ, Форма № 1 «Бухгалтерский баланс», форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Ход работы

В начале урока проводится фронтальный опрос по следующим вопросам:

- 1) Что отражается в активе и пассиве баланса?
- 2) Дайте понятие кредиторской и дебиторской задолженности?
- 3) Опишите хозяйственную операцию со следующей корреспонденцией счетов: Д 10 К 60, Д 71 К 50 и в каких разделах отражаются данные счета?
- 4) Что понимается под платежеспособностью предприятия?
- 5) Определить долю внеоборотных активов, оборотных активов, в общей сумме имущества если сумма внеоборотных активов составила 123500 руб. оборотных – 78500 руб.
- 6) Определить долю капитала долгосрочных, краткосрочных обязательств в общей сумме имущества, если сумма капитала составила 123500 тыс. руб., долгосрочных обязательств 8500 тыс. руб., краткосрочных - 70000 тыс. руб.
- 7) Какова структура баланса (удовлетворительная или неудовлетворительная) если доля долгосрочных обязательств составила 62%, краткосрочных 18% и капитала 20%.

Методические указания

Неудовлетворительная структура баланса характеризуется таким состоянием имущества и обязательств, когда за счет имущества не может быть обеспечено своевременное выполнение обязательств перед кредиторами в связи с недостаточной ликвидностью имущества.

Система критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса включает следующие финансовые показатели, рассчитанные на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия:

коэффициент текущей ликвидности, который характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств предприятия;

коэффициент обеспеченности собственными средствами, который определяет наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости;

коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, который характеризует наличие реальной возможности у предприятия восстановить (утратить) свою платежеспособность в течение определенного периода.

Структура баланса предприятия признается неудовлетворительной, а предприятие - неплатежеспособным, если выполняется одно из следующих условий:

коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;

коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

Признание предприятия неплатежеспособным не означает признания его несостоятельным, не влечет за собой наступления гражданско-правовой ответственности собственника. В случае если хотя бы один из указанных коэффициентов не отвечает установленным выше требованиям, рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности за предстоящий период (6 месяцев). Если коэффициент текущей

ликвидности больше или равен 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами больше или равен 0,1, то рассчитывается коэффициент возможной утраты платежеспособности за предстоящий период (3 месяца). Таким образом, наличие реальной возможности у предприятия восстановить (или утратить) свою платежеспособность в течение определенного, -ранее назначенного периода выясняется с помощью коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности.

Наличие собственных оборотных средств = Капитал и резервы- Внеоборотные активы

Коэффициент текущей ликвидности = Текущие активы / Краткосрочная задолженность

Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными источниками = Наличие собственных оборотных средств / Текущие активы

Коэффициент восстановления (утраты) платёжеспособности

$$КВП (КУП) = \frac{К \text{ тек к.г.} + У / 12 * (К \text{ тек к.г.} - К \text{ тек, н.г.})}{2}$$

где У – период восстановления платежеспособности ;при восстановление платежеспособности У = 6 месяцев; а при утрате У = 3 месяца.

Задание 1.

На основе ниже приведенных данных (см табл) дать оценку финансовой устойчивости предприятия, а именно:

1. Определить наличие собственных оборотных средств
2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов
3. Определить тип финансовой ситуации на предприятии

Таблица

Показатели	На начало периода	На конец периода	Изменение (+/-)
Собственный капитал, тыс. руб., I^C	178717	195703	
Имобилизованные активы, тыс. руб., $F_{ИММ}$	138957	153815	
Долгосрочные обязательства, тыс. руб., K^T	-	1416	
Краткосрочные займы и кредиты, тыс. руб., K^t	28919	46500	
Общая величина запасов, тыс. руб., Z	73891	86029	

Результаты анализа финансовой устойчивости исследуемой организации привести в таблице

Таблица Анализ финансовой устойчивости

Показатели	На начало периода	На конец периода	Изменение (+/-)
1. Собственный капитал, тыс. руб., ИС			
2. Имобилизованные активы, тыс. руб., ФИММ			
3. Наличие собственных оборотных средств, тыс.руб.,ЕС,(стр.1 –стр. 2)			
4. Долгосрочные обязательства, тыс. руб., КТ			
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, тыс. руб., ЕМ (стр.3 + 4)			
6. Краткосрочные займы и кредиты, тыс. руб., Кт			
7. Общая величина основных источников формирования запасов, тыс. руб., ЕΣ (стр. 5 + стр. 6)			
8. Общая величина запасов, тыс. руб., Z			

9. Излишек (+)/недостаток (-) собственных источников формирования запасов, тыс. руб., $\pm EC$ (стр. 3 - стр. 8)			
10. Излишек (+)/недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, тыс. руб., $\pm EM$, (стр. 5 - стр. 8)			
Излишек (+)/недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов, тыс. руб., $\pm E\Sigma$, (стр. 7 - стр. 8)			
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации, S			

Задание 2.

Дать оценку структуры баланса при условии (см таблицу). Сделать вывод.

Таблица 1

Показатели	2014 год	2015 год	Норма коэффициента
Текущие активы, тыс. руб.	378	360	-
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	180	200	-
Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	75,6	72	-
Коэффициент текущей (общей) ликвидности			Не менее 2,0
Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными источниками			Не менее 0, 1
Коэффициент восстановления платежеспособности			Больше 1,0

Решение произвести в таблице

Оценка структуры баланса

Показатели	На начало периода	На момент установления неплатежеспособности	Норма коэффициента
Текущие активы, тыс. руб.			-
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.			-
Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.			-
Коэффициент текущей (общей) ликвидности (стр.1/стр.2)			Не менее 2,0
Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными источниками (стр. 3 / стр. 1)			Не менее 0,1
Коэффициент восстановления платежеспособности	X		Больше 1,0
Коэффициент утраты платежеспособности	X	X	Больше 1,0

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.

Преподаватель

А.Н. Панова

Практическое занятие № 22

Тема: Диагностика вероятности банкротства.

Цель: Научиться диагностике вероятности банкротства.

Оснащение: МУ, МК

Ход работы:

В начале урока преподаватель проводит краткий фронтальный опрос:

1. Дать понятие банкротству.
2. Какие виды моделей для определения банкротства знаете.
3. Дайте характеристику моделям для определения банкротства.

Методические указания.

Пятифакторная модель Альтмана. Используется в основном для оценивания рисков больших компаний. Здесь наиболее часто используется «Зет-счет» Альтмана. Показатель «Зет» рассчитывается за счет пяти показателей: $Z\text{-счёт} = 1,2K1 + 1,4K2 + 3,3K3 + 0,6K4 + K5$, где: $K1$ – доля чистого капитала $K2$ – соотношение доходов к активам $K3$ — реализуемость $K4$ – отношение рыночной цены акций к заемным средствам $K5$ – оборот активов. Из модели следует, что величина Z указывает на финансовую устойчивость предприятия, и чем данный показатель выше, тем больше шансов у субъекта добиться успеха в коммерческой деятельности.

Модель Бивера.

Эта система показателей для оценки вероятности банкротства имеет такие индикаторы: реализуемость активов; количество заёмных средств в пассивах; коэффициент текущей реализуемости; доля активного оборотного капитала; Коэффициент Бивера = сумма чистой прибыли и амортизации / заемный капитал. Чем выше значение данного коэффициента, тем меньше вероятность состояния неплатежеспособности.

Модель Коннана- Гольдера. Основана на методе Альтмана и имеет вид: $KG = -0,16X1 - 0,22X2 + 0,87X3 + 0,10X4 - 0,24X5$, где $X1$ — деньги и дебиторская задолженность : баланс; $X2$ — собственные активы и долговременные пассивы : баланс; $X3$ — цена заемного капитала : доходы после уплаты налогов; $X4$ — расходы на оплату труда : чистый доход предприятия; $X5$ – прибыль : кредитный капитал.

Задание 1.

Проведите расчет значения показателя Z по пятифакторной модели Э.Альтмана:

Таблица 1. Расчет исходных показателей пятифакторной модели Э. Альтмана по данным ООО трест «Татспецнефтехимремстрой» за 2013-2015 гг.

Показатель	Единицы измерения	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4	5
Исходные данные:	тыс. руб.	-3786	-1139	71001
1. Собственный капитал				
2. Заемные средства	тыс. руб.	141197	157075	193190
3. Оборотные активы	тыс. руб.	99839	159169	217635
4. Выручка от продажи продукции	тыс. руб.	690785	1168558	1183778
5. Сумма активов	тыс. руб.	137411	201698	264191
6. Прибыль до налогообложения	тыс. руб.	10043	63013	39949
7. Чистая прибыль	тыс. руб.	4725	44538	24595
8. Внеоборотные активы	тыс. руб.	37572	42529	46556

Расчетные показатели 8. Доля чистого оборотного капитала в активах (стр. 1 – стр. 8) / стр. 5)	отн.един.			
9. Уровень рентабельности капитала (стр. 7 / стр. 5)	отн.един.			
10. Уровень доходности активов (стр. 6 / стр. 5)	отн.един.			
11. Отношение собственного капитала (рыночной стоимости акций) к заемным средствам (стр. 1 / стр. 2)	отн.един.			
12. Оборачиваемость активов (стр.4 / стр. 5)	отн.един.			

Сделайте вывод.

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.

Преподаватель

А.Н. Панова