

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Протокол  
Ученого совета института  
финансов и права

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**УТВЕРЖДАЮ**  
Председатель  
Ученого совета института  
финансов и права

\_\_\_\_\_  
(подпись) /Марамыгин М.С./

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

**по дисциплине  
АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Направление подготовки  
**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль)  
**Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

Автор: Надольская Н.А., к.э.н., доцент

Одобрена на заседании кафедры  
бухгалтерского учета и аудита

Протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись)  
Нечухина Н.С.  
(Фамилия И.О.)

Рекомендована УМК института финансов и  
права

Протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Председатель \_\_\_\_\_  
(подпись)  
Решетникова Т.В.  
(Фамилия И.О.)

Екатеринбург  
2020

## Введение.

Курсовая работа выполняется по дисциплине «Анализ бухгалтерской отчетности», которая входит в учебный план по направлению «Экономика», профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Целью выполнения курсовой работы по курсу «Анализ бухгалтерской отчетности» является изучение методов и приемов преобразования бухгалтерской отчетности в аналитическую, проведение анализа форм бухгалтерской отчетности с выяснением причин изменения показателей, факторов и условий, вызывающих эти изменения, а также оценка «качества» показателей анализа бухгалтерской отчетности так как, анализ становится условием деловых отношений партнеров, основой надежности и всесторонней обоснованности показателей бухгалтерской отчетности.

Курсовая работа дисциплины «Анализ бухгалтерской отчетности» направлена на формирование компетенций у студентов. В результате написания курсовой работы студенты должны

знать:

- понятие и основные требования к составлению бухгалтерской отчетности;
- состав бухгалтерской отчетности и основные особенности формирования бухгалтерской консолидированной и сегментарной отчетности;
- методы и приемы анализа бухгалтерской отчетности;
- действующие методики анализа бухгалтерской отчетности зарубежных и российских авторов;

уметь:

- применять методы и приемы преобразования бухгалтерской отчетности в аналитическую;
- проводить углубленный анализ основных форм бухгалтерской отчетности с выявлением причин изменения показателей факторов и условий, вызывающие эти изменения;
- применять полученные результаты анализа бухгалтерской отчетности при составлении бизнес-плана по конкретной организации;
- проводить оценку «качества» изменений показателей основных форм бухгалтерской отчетности с выделением релевантных и нерелевантных факторов, а также с выявлением условий, определяющих уровень анализируемых показателей и тенденций их изменения.

Курсовая работа выполняется в соответствии с Положением о требованиях курсовых работ, утвержденных решением Совета по учебно-методическим вопросам и качеству образования.

## **1. Указания к выполнению курсовой работы**

Целью написания курсовой работы является обеспечение требований государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования в области анализа отчетности, как одного из основных методов обоснования управленческих решений в оценке финансовых результатов и финансового состояния деятельности организации.

В результате написания курсовой работы по курсу «Анализ бухгалтерской отчетности» студенты должны приобрести следующие компетенции:

определять аналитические возможности, которые предоставляет анализ каждой из форм бухгалтерской отчетности;

уметь применять методы и приемы анализа бухгалтерской отчетности в финансово-экономических исследованиях форм бухгалтерской отчетности;

уметь применять методы анализа бухгалтерской отчетности в оценке активов, капитала и обязательств организации;

устанавливать факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации ликвидность бухгалтерского баланса и платежеспособность организаций;

знать требования международных и национальных стандартов к составлению финансовой отчетности;

проводить экономическую интерпретацию данных анализа форм бухгалтерской отчетности;

использовать методы и приемы анализа бухгалтерской деятельности в профессиональной деятельности экономиста.

Работа выполняется в форме аналитической записки, в которой следует использовать формы аналитических таблиц для раскрытия данных (примеры аналитических таблиц приведены в разделе «Методические рекомендации к написанию курсовой работы»).

Для написания курсовой работы студентом может быть избрана любая из приведенных в «Примерном перечне» тем.

Объем курсовой работы не от 35 - 40 страниц, процент оригинальности 55 %.

Содержание практических работ направлено на формирование у студентов способности, анализировать формы бухгалтерской финансовой отчетности.

### **Требования, предъявляемые к курсовой работе**

1. Использовать новые материалы, относящиеся к рассматриваемой теме курсовой работы (законы, положения, инструкции, стандарты, указания и др.).
2. Провести сравнительную оценку действующих методик анализа бухгалтерской отчетности и их практическое применение на исследуемом предприятии.

3. Разработать практические предложения по совершенствованию методов и приемов исследуемой темы курсовой работы.
4. Курсовая работа должна отвечать основным правилам оформления курсовых и выпускных квалификационных работ по нумерации страниц, таблиц, рисунков, формул, составлению списка литературных источников.
5. К курсовой работе обязательно прилагается комплект отчетности хозяйствующего субъекта за год предшествующий написанию работы.

### **Типовая структура курсовой работы**

Содержание работы определяется характером темы, состоит из введения, трех глав и заключения. В каждой главе более 2-3 параграфов.

Во введении раскрываются цель, значение, основное содержание темы, указывается на материалах, какого предприятия написана, за какой период используются исходные данные.

Первая глава курсовой работы носит теоретический характер. В ней излагается состояние исследуемого вопроса с использованием монографий, периодических изданий, инструктивных материалов.

В теоретической главе курсовой работы целесообразно рассмотреть и сопоставить точки зрения различных авторов о подходах к методикам анализа бухгалтерской отчетности. В этой части работы может быть приведена методика анализа, либо ориентированная на одного из авторов монографий, указанных в списке использованных источников, либо составленная студентом самостоятельно по рекомендации нескольких авторов, либо заимствованная из практики хозяйствующего субъекта. В первой главе раскрывается тема, показатели, методы их исчисления, этапы проведения анализа методики.

Во второй главе курсовой работы излагается методика анализа по теме с использованием материала по предприятию, разработкой аналитических таблиц, необходимых аналитических расчетов, графиков, схем, анализ проводится в соответствии с методикой, описанной в первой главе курсовой работы.

Результаты проведенных расчетов необходимо представить в виде аналитических таблиц, которые выбираются студентом при подготовке первой главы курсовой работы.

Примеры форм аналитических таблиц приведены в каждом варианте тем с названием «Методические рекомендации и аналитические таблицы к теме».

Более сложные расчеты, выполняемые в ходе факторного анализа, показываются за пределами таблиц в обязательном порядке с приведением математической формулы, отражающей взаимосвязь результирующего показателя и влияющих на него факторов (т.е. факторной модели). Метод расчета факторов в факторном анализе студент выбирает самостоятельно.

Выполненные расчеты должны сопровождаться выводами о достигнутом уровне анализируемых показателей в сопоставлении с нормативными значениями или с уровнем предшествующего периода и о возможных причинах отклонений от базы сравнения. Заключение курсовой работы должно содержать предложения по повышению эффективности производства и улучшению финансового состояния организации.

В заключении следует сделать общие выводы и кратко изложить практические предложения

Курсовая работа должна содержать:  
 титульный лист; содержание; основную часть; список использованных источников; приложения – формы бухгалтерской отчетности за анализируемый период по данным, которых проведен анализ.

## Защита курсовой работы

Курсовая работа должна быть защищена в сроки, установленные кафедрой бухгалтерского учета. Защита состоит из краткого изложения студентом основных положений работы. Основное внимание уделяется критическим замечаниям о практике анализа бухгалтерской финансовой отчетности на предприятии и предложениям по его улучшению.

## 2. Оформление курсовой работы

### В СООТВЕТСТВИИ ПОЛОЖЕНИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ К ОФОРМЛЕНИЮ ОТЧЕТОВ ПО ПРАКТИКЕ, КУРСОВЫХ И ВЫПУСКНЫХ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ РАБОТ П7.5-14-2016

	Титульный лист
Шрифт, поля, нумерация	<b>Шрифт: 14pt Times New Roman, междустрочн. интервал= 1,5; интервал «до» и «после» = 0; отступ 1,25 (красная строка); выравнивание двустороннее; для выделения <i>можно курсив</i>; полужирный не допускается</b>
	<b>Поля (мм): левое — 30, правое — 10, верхнее и нижнее - 20.</b>
	<b>Нумерация страниц, включая приложения, начиная с ВВЕДЕНИЯ (третья страница): внизу по центру арабскими цифрами без точки.</b>
	<b>Заголовки разделов (глав) выполняются ЗАГЛАВНЫМИ БУКВАМИ по центру, без точки в конце. Перенос слов и аббревиатуры в заголовках не допускаются. Расстояние от заголовка до текста или другого заголовка - 2 межстрочных интервала.</b>
	<b>Нумерация разделов, подразделов, пунктов и т.д.: арабские цифры, без точки после последней цифры / 1.2 / «Раздел», «глава» - в заголовках не используются</b>
	<b>СОДЕРЖАНИЕ: все названия с Большой буквы, не делать: ..... (строчки точек)</b>
	<b>Перечисления: дефис (другие маркеры не допустимы), при необходимости – русские буквы со скобкой: б) и) /кроме ё,з,о,ч,ы,ь,ь,й/; для дальн.детализации – араб.цифры: 2)</b>
	<b>Иллюстрации, расположенные на отдельных листах, включаются в общую нумерацию.</b>
	<b>Глава- с новой страницы, параграфы продолжать на той же стр., отступив от текста два межстрочных интервала. Не оставлять заголовок внизу листа, если за ним нет текста.</b>
Оформление таблиц	<b>Нумерация таблиц: арабскими цифрами, сквозная</b>
	<b>Текст внутри таблицы может выполняться меньшим шрифтом (но не меньше 10pt).</b>
	<b>Границы таблицы должны соответствовать размерам полей. У всех таблиц в работе должны быть одинаковые виды границы (по толщине и насыщенности)</b>
	<b>Таблица 1 – Динамика показателей за 2013–2015 гг. слева, без отступа</b>
	<b>Если таблица взята из первичного источника без авторской переработки:</b>

	<p>Таблица 1 – Источники набора персонала [15, с. 35]</p> <p><i>Если</i> таблица является <b>авторской разработкой</b>: после заголовка таблицы поставить знак сноски и в подстрочной сноске внизу стр., на основании каких источников она составлена:</p> <p>1 Составлено автором по: [1, 3, 10].</p> <p><i>Если</i> все показатели таблицы выражены в <b>одной единице</b> измерения, то она указывается <b>над таблицей СПРАВА</b>.</p> <p><i>Если</i> данные имеют <b>различные</b> ед. измерения, то они указываются <b>после наименования показателя, через запятую</b>. Допускается графа «ед.изм.»</p> <p><i>Заголовки граф</i> и строк табл. (<b>без точки в конце</b>): с Заглавной буквы в ед. числе, подзаголовки – со строчной (маленькой) буквы, если составляют одно предложение с заголовком, или с Заглавной, если имеют самостоятельное значение.</p> <p><i>Разряды чисел</i> в графе <b>один под другим, если они относятся к одному показателю</b>. В одной графе КАК ПРАВИЛО, одинаковое кол-во дес. знаков для всех показателей;</p> <p>При <b>отсутствии</b> отдельных данных в таблице ставятся <b>прочерки</b> (знак «тире»).</p> <p>При <b>переносе</b> части таблицы на другой лист: <b>нижней линии нет</b>, на след. листе <b>СЛЕВА</b>: Продолжение /или Окончание/ таблицы ... /номер/ Шапка таблицы <b>повторяется</b>.</p>
Ссылки	<p><i>Ссылки</i> на цитаты и заимствованные данные в тексте: [3, с. 15]. (номер в списке использованных источников и номер страницы, с которой взята информация)</p> <p><i>Ссылки</i> в тексте: «..на рисунке 3..», «... на диаграмме (рисунок 2)...», «...по формуле (3)», «...в таблице 2 ...», «... характеризуется показателями (таблица 2)», «..в приложении Б...»</p>
Рисунки и формулы	<p><i>Иллюстрации</i>: созданы средствами MS-Word, черно-белые, можно цветные</p> <p><i>Все иллюстрации</i> именуются <b>рисунками</b>, нумерация сквозная: Рисунок 2 – Название рисунка (без точки, по центру, под рисунком)</p> <p><i>Если</i> рисунок взят из первичного источника без авторской переработки: Рисунок 2 – Система работы с кадрами [8, с. 15]</p> <p><i>Если</i> на рисунке отражены показатели, то через запятую указывается единица измерения: Рисунок 1 – Структура издержек, %</p> <p><i>Формула</i>: в отдельную строку, по центру, выше и ниже – по свободной строке</p> <p><i>Формулы</i>: нумерация сквозная, в скобках у правого края страницы</p> <p><i>Если</i> формула <b>не вмещается</b> в одну строку, то <b>можно перенести</b> после знака «=» или после математических знаков, знак в начале следующей строки <b>повторяется</b></p> <p><i>Формулы</i>, следующие одна за другой и не разделенные текстом, отделяют запятой</p> <p><i>Пояснения</i> к показателям (если они не пояснены ранее): после формулы в том порядке, в котором встречаются в формуле:</p> $R = X_{\max} - X_{\min}, \quad (4)$ <p>где <math>X_{\max}</math> – максимальное значение параметра в выборке; //без отступа// <math>X_{\min}</math> – минимальное значение параметра в выборке //пустая строка// Текст</p>
Оформление СПИСКА ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	<p><i>Источники</i>: <b>сквозная</b> нумерации, группы <b>не выделяются</b></p> <p><i>Порядок</i> в списке (не менее <b>35</b> источников): -официальные материалы; - книги, статьи, материалы конференций и семинаров; - статистические сборники, нормативно-справочные материалы; - иностранная литература; - Интернет-сайты.</p> <p><i>Описание</i> в квадратных скобках: [Видеозапись]; [Текст]; [Электронный ресурс].</p> <p><i>Офици. материалы</i>, порядок: <i>федеральный уровень</i>: междунар. акты, Конституция, кодексы, федер. законы, указы Президента РФ, пост. Правительства РФ, НПА иных федер. органов гос. власти; <i>НПА регионального уровня, НПА местного уровня</i>. НПА <b>одного уровня</b> располагаются в <b>хронологическом</b> порядке, <b>от ранних к поздним</b>. <i>Указывается первая версия нормативного акта</i>:</p> <p>1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. – Режим доступа: ГАРАНТ, в локальной сети УрГЭУ.</p> <p><i>Книги и статьи, интернет-ресурсы в алфавитном порядке</i> (внутри группы): 17. Бороненкова, С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием. [Текст]: учебное пособие / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. - Москва : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2016. - 336 с. 18. Маврицкая Е. Больничные и «детские» пособия: актуальные правила расчета, выплаты и возмещения [Электронный ресурс]// Бухгалтерия онлайн: [сайт]. - Режим доступа: <a href="http://www.buhonline.ru/pub/comments/2015/9/10258">http://www.buhonline.ru/pub/comments/2015/9/10258</a> 19. Нечухина Н. С. Теория бухгалтерского учета / Н. С. Нечухина // Международный журнал экспериментального образования. - 2015. - № 10-2. - С. 203-204. [Электронный ресурс]. -</p>

	<p>Режим доступа : <a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>, требуется регистрация.</p> <p>20. Островская О.С. Новый отчет в ПФР по форме СЗВ-М [Текст] // Зарплата. 2016. №4. – С.10-15.</p> <p>21. Бухгалтерия онлайн [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="https://www.nalog.ru/">https://www.nalog.ru/</a>, свободный.</p> <p>Сайты в отдельную группу не выделяются, продолжают общую нумерацию:</p> <p>22. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="https://www.nalog.ru/">https://www.nalog.ru/</a>, свободный.</p> <p><i>Буква «С»: Большая указывает на номера страниц, на которых приводится материал; Маленькая «с» - указывает общее количество страниц.</i></p>
ПРИЛОЖЕНИЯ	<p>Приложения располагаются в конце, после Списка использованных источников. На странице СОДЕРЖАНИЕ (в начале работы), приложения <b>не перечисляются</b>: Приложения <i>и указывается номер страницы, с которой начинаются приложения</i>. Нумерация страниц продолжается. Номера страниц приложений допускается проставлять от руки черной ручкой. В качестве приложений могут использоваться ксерокопии. Ксерокопии форм отчетности должны быть заверены (или синей печатью, или подписью рецензента)</p> <p><b>ПРИЛОЖЕНИЕ: по центру</b>, нумеруется заглавными буквами русского алфавита (кроме Е, З, Й, О, Ч, Ъ, Ь, Ы), <b>заголовок</b> пишется ниже по центру с Прописной буквы.</p> <p>Приложения в <b>порядке их упоминания</b> в тексте, каждое с нового листа.</p> <p><i>Рисунки, таблицы, формулы</i> <b>каждого</b> приложения: <b>отдельная нумерация</b> /рисунок А.3, таблица Б.1, формула (Д.2)/.</p>

### 3. ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ:

#### ТЕМА «АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА»

##### Введение

1. Методологические основы анализа актива и пассива бухгалтерского баланса
  - 1.1. Бухгалтерский баланс основа информационного обеспечения в оценке финансового состояния деятельности предприятия
  - 1.2. Методика анализа бухгалтерского баланса российских авторов: направления, система показателей, формулы, методы и приемы
  - 1.3. Методика анализа бухгалтерского баланса зарубежных авторов: направления, система показателей, формулы, методы и приемы
  - 1.4. Методика оценки вероятности банкротства и несостоятельности (российских или зарубежных авторов)
2. Анализ бухгалтерского баланса по предприятию
  - 2.1. Краткая характеристика предприятия. Предварительная оценка финансового состояния по данным бухгалтерского баланса
  - 2.2. Анализ ликвидности баланса и оценка платежеспособности предприятия
  - 2.3. Анализ обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами и состояние запасов
  - 2.4. Оценка финансовой устойчивости. Определение типа финансовой устойчивости предприятия
  - 2.5. Чистые активы: порядок расчета, методы анализа. Рентабельность чистых активов как показатель эффективности использования собственного капитала
  - 2.6. Анализ оборачиваемости актива и пассива бухгалтерского баланса: сово-

купных активов; оборотных активов; дебиторской и кредиторской задолженности; денежных средств

2.7. Анализ деловой активности

2.8. Оценка вероятности банкротства и несостоятельности по данным бухгалтерского баланса

3. Практические рекомендации по повышению эффективности использования имущества и капитала предприятия

Заключение

Список использованных источников

Приложения

## Методические рекомендации и аналитические таблицы к теме: «Анализ бухгалтерского баланса»

### 1. Анализ структуры актива и пассива бухгалтерского баланса

Таблица 1 – Анализ актива и пассива бухгалтерского баланса

Статьи актива и пассива	На конец отчетного года		На начало отчетного года		На начало предыдущего года		Изменения		Темп роста, %
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	
<b>Активы</b>									
Внеоборотные активы									
Оборотные активы									
Валюта баланса, всего									
<b>Пассивы</b>									
Капитал и резервы									
Долгосрочные обязательства									
Краткосрочные обязательства									
Валюта баланса, всего									

Применив метод чтения баланса, сделать вывод по динамике, структуре и темпам роста балансовых и внутри балансовых статей актива и пассива:

В активе баланса:

а) сопоставить темп роста внеоборотных активов (ВНА) и темп роста оборотных активов (ОА) Рекомендуемое значение:

$$Tr^{ВНА} \leq Tr^{ОА}$$

Составить выводы об отклонениях фактического соотношения темпов роста, с рекомендуемыми;

б) сопоставить темпы роста долгосрочных обязательств (ДО) и темпы роста краткосрочных обязательств (КО). Рекомендуемое значение:



$$\text{Tr}^{\text{ДО}} \leq \text{Tr}^{\text{КО}}$$

Составить выводы об отклонениях фактического соотношения темпов роста, с рекомендуемым;

в) сопоставить темпы роста собственного капитала (СК) и темпы роста основного капитала (внеоборотных активов). Рекомендуемое значение:

$$\text{Tr}^{\text{СК}} \geq \text{Tr}^{\text{ВНА}}$$

г) сопоставить темпы роста дебиторской задолженности (ДЗ) и темпы роста кредиторской задолженности (КЗ). Рекомендуемое значение:

$$\text{Tr}^{\text{ДЗ}} = \text{Tr}^{\text{КЗ}}$$

Составить выводы об отклонениях фактических темпов роста и фактического состояния активов и капитала с рекомендуемыми темпами роста по предприятию.

## 2. Анализ ликвидности баланса и оценка платежеспособности

По данным бухгалтерского баланса сформировать группы активов (А) по степени ликвидности и группы пассивов (П) по степени срочности их оплаты.

Таблица 2 – Оценка ликвидности баланса, тыс. руб.

Группа активов	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Группа пассивов	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Платежный излишек (+) недостаток (-)	
						На конец отчетного года	На начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	8
А1			П1				
А2			П2				
А3			П3				
А4			П4				
Баланс			Баланс			0	0

Расчет граф: гр. 7 = гр. 2 – гр. 5; гр. 8 = гр. 3 – гр. 6.

Сопоставить фактические и рекомендуемые соотношения групп ликвидности актива и пассива баланса. Сделать выводы об отклонениях фактических соотношений с рекомендуемыми.

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4.$$

Таблица 3 – Анализ абсолютной текущей (АТЛ) и перспективной ликвидности (АПЛ)

Группа актива и пассива ликвидности	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Изменения тыс. руб.	Процент прироста (снижения)
А1				
А2				
П1				
П2				
Итого абсолютная текущая ликвидность (АТЛ)				
А3				
П3				
Итого абсолютная перспективная ликвидность (АПЛ)				

Методические указания к расчету показателей АТЛ; АПЛ

$$АТЛ = (А1 + А2) - (П1 + П2),$$

Если при расчете АТЛ значение положительное (+), то, предприятие платежеспособно на текущий период и наоборот.

$$АПЛ = (А3 - П3),$$

Если при расчете АПЛ значение положительное (+), то, предприятие платежеспособно на перспективу и наоборот.

Текущую платежеспособность оценивают с помощью коэффициентов ликвидности.

Таблица 4 – Оценка платежеспособности организации по системе коэффициентов [16; 17]

Коэффициент и краткая характеристика	Расчетная формула	Оптимальное значение, ед.	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Отклонение (+), (-), ед.	Процент прироста (снижения)
1. Коэффициент абсолютной ликвидности – показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена на дату составления баланса						
2. Коэффициент критической ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) – показывает, какая часть						

краткосрочных обязательств может быть погашена за счет, как имеющихся денежных средств, так и ожидаемых поступлений от дебиторов						
3. Коэффициент текущей ликвидности – позволяет оценить, в какой степени оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства						

Сопоставить фактические значения коэффициентов с рекомендуемыми. Сделать выводы об отклонениях и рассчитать факторы, влияющие на изменение коэффициентов с применением метода цепных подстановок.

Для оценки влияния факторов на изменение уровня текущей платежеспособности организации может быть использована факторная модель, полученная на основе разложения исходной формулы расчета коэффициента текущей ликвидности:

$$K_{\text{ТЛ}} = \frac{OA}{KO} = \frac{OA - ДЗ > 12 \text{ мес.}}{KЗС + КЗ + КОО + ПКО}$$

где: OA – оборотные активы;

ДЗ > 12 мес. – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты;

KO – краткосрочные обязательства;

KЗС – краткосрочные заемные средства;

KЗ – кредиторская задолженность;

KОО – краткосрочные оценочные обязательства;

ПКО – прочие краткосрочные обязательства.

Таблица 5 – Расчет влияния факторов на изменение коэффициента текущей ликвидности методом цепных подстановок

Подстановки	Факторы тыс. руб.						Значение K <sub>ТЛ</sub>	Влияние факторов, ед.
	OA	ДЗ > 12 мес.	KЗС	KЗ	KОО	ПКО		
Базовое значение (б)	OA б	ДЗ б	KЗС б	KЗ б	KООб	ПКОб	K <sub>ТЛ</sub> б	–
Влияние изменения (OA) усл.1.	OA о	ДЗ б	KЗС б	KЗ б	KООб	ПКОб	K <sub>ТЛ</sub> усл.1	ΔK <sub>ТЛ</sub> (OA)
Влияние изменения	OA о	ДЗ о	KЗС б	KЗ б	KООб	ПКОб	K <sub>ТЛ</sub> усл.2	ΔK <sub>ТЛ</sub> (ДЗ)

(ДЗ) усл.2.								
Влияние изменения (КЗС) усл.3.	ОА о	ДЗ о	КЗС о	КЗ б	КООб	ПКОб	Ктл усл.3	ΔКтл(КЗС)
Влияние изменения (КЗ) усл.4.	ОА о	ДЗ о	КЗС о	КЗ о	КООб	ПКОб	Ктл усл.4	ΔКтл(КЗ)
Влияние изменения (КОО) усл.5.	ОА о	ДЗ о	КЗС о	КЗ о	КООо	ПКОб	Ктл усл.5	ΔКтл(КОО)
Влияние изменения (ПКО) (о)	ОА о	ДЗ о	КЗС о	КЗ о	КООо	ПКОо	Ктл о	ΔКтл(ПКО)
Совокупное влияние факторов	×	×	×	×	×	×	×	

О – отчетное значение факторов и Ктл;

б – базовое значение факторов и Ктл;

усл. – условное значение Ктл.

Расчет факторов:  $\Delta\text{Ктл(ОА)} = \text{Ктл усл.1} - \text{Ктл б}$ ;

$\Delta\text{Ктл(ДЗ)} = \text{Ктл усл.2} - \text{Ктл усл.1}$ ;  $\Delta\text{Ктл(КЗС)} = \text{Ктл усл.3} - \text{Ктл усл.2}$ ;

$\Delta\text{Ктл(КЗ)} = \text{Ктл усл.4} - \text{Ктл усл.3}$ ;  $\Delta\text{Ктл(КОО)} = \text{Ктл усл.5} - \text{Ктл усл.4}$ ;

$\Delta\text{Ктл(ПКО)} = \text{Ктл о} - \text{Ктл усл.5}$ .

### 3. Оценка финансовой устойчивости. Определение типа финансовой устойчивости предприятия

Таблица 6 – Расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости

Показатель	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Изменение (+); (-)	Процент прироста (снижения), %
1. Запасы (З) (включая НДС по приобретенным ценностям)				
2. Собственный капитал (СК)				
3. Внеоборотные активы (ВНА)				
4. Наличие собственного оборотного капитала (стр.2 – стр.3) (СОК)				
5. Долгосрочные обязательства (ДО)				
6. Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов (стр. 4 + стр.5) (ПК)				
7. Краткосрочные заемные средства (КЗС)				
8. Общая величина основных источников формирования запасов (стр. 6 + стр.7) (ОИ)				
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственного оборотного капитала (стр. 4 – стр.1)				
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов (стр. 6 – стр.1)				

11. Излишек (+) или недостаток (-) основных источников формирования запасов (стр. 8 – стр.1)				
--	--	--	--	--

$СОК \geq 10\%$  от стоимости оборотных активов.

1) По расчету абсолютных показателей финансовой устойчивости выявите тип финансовой устойчивости предприятия:

а) абсолютная устойчивость финансового состояния – задается условием: излишком (+) СОК или его равенством с величиной запасов, т.е.

$$СОК \geq 3.$$

б) нормальная устойчивость финансового состояния – гарантирует платежеспособность и задается условиями: недостатком (-) СОК;

излишком (+) ПК или его равенством с величиной запасов, т.е.

$$СОК < 3; \quad ПК \geq 3.$$

в) неустойчивое финансовое состояние – сопряжено с нарушением платежеспособности, однако сохраняется возможность восстановить равновесие за счет пополнения собственного капитала и дополнительного привлечения кредитов и займов. Этот тип финансовой устойчивости задается условиями:

- недостатком (-) СОК;
- недостатком (-) ПК;
- излишком (+) ОИ или их равенством с величиной запасов, т.е.

$$СОК < 3; \quad ПК < 3; \quad ОИ \geq 3.$$

г) кризисное финансовое состояние означает, что организация находится на грани банкротства, так как в этой ситуации денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы не покрывают даже кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств. Этот тип финансовой устойчивости задается условием: недостатком (-) ОИ, т.е.

$$ОИ < 3.$$

2. Выявив тип финансовой устойчивости предприятия, определите пути выхода из неустойчивого и кризисного финансового состояния:

- а) возможное пополнение источников формирования запасов;
- б) обоснованное снижение уровня запасов.

Финансовая устойчивость оценивается с помощью относительных показателей (коэффициентов), характеризующих степень независимости предприятия от внешних источников финансирования.

Таблица 7 – Оценка финансовой устойчивости предприятия по системе коэффициентов [16; 17]

Показатель	Расчетная формула	Оптимальное значение, ед.	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Изменение (+); (-)	Процент прироста (снижения)
1. Коэффициент автономии (независимости) ( $K_{авт}$ ) –						

характеризует долю собственных средств в общей величине источников финансирования деятельности предприятия						
2. Коэффициент финансовой устойчивости ( $K_{\text{ФУ}}$ ) – показывает удельный вес источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время						
3. Коэффициент финансовой активности ( $K_{\text{ФА}}$ ) (плечо финансового рычага) – характеризует соотношение заемных и собственных средств						
4. Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками ( $K_{\text{обесп.}}$ ) – показывает, в какой степени запасы предприятия сформированы за счет собственных средств или нуждаются в привлечении заемных средств						

Например, если,  $K_{\text{обесп.}} = \frac{4114 + 0 + 9 - 3790}{2000 + 120} = \frac{324}{2120} = 0,1528$  ед. или  $(324 - 2120) = -1796$  тыс. руб. – предприятие нуждается в привлечении заемных средств в этой сумме.

Сопоставить фактические значения коэффициентов с рекомендуемым. Составить выводы об отклонениях и рассчитать факторы, влияющие на изменение коэффициентов с применением метода цепных подстановок.

Таблица 8 – Расчет влияния факторов на изменение коэффициента обеспеченности запасов собственными источниками финансирования методом цепных подстановок

Подстановка	Факторы тыс. руб.		Значение $K_{\text{обесп.}}$	Влияние факторов, ед.
	Собственный оборотный капитал (СОК)	Запасы (З)		
Базовое значение (б).	СОК б	З б	$K_{\text{обесп. б}}$	–
Влияние изменения собственного оборотного капитала (СОК), усл. значение	СОК о	З б	$K_{\text{обесп. усл.}} - K_{\text{обесп. б}}$	$\Delta K_{\text{обесп. (СОК)}}$
Влияние изменения запасов (З)	СОК о	З о	$K_{\text{обесп. 0}}$	$\Delta K_{\text{обесп. (З)}}$

(О)				
Совокупное влияние факторов	×	×	×	

Проверка расчетов:

$$\text{Кобесп. о} - \text{Кобесп. б} = \Delta \text{Кобесп. (СОК)} \pm \Delta \text{Кобесп. (З)}$$

о – отчетное значение Кобесп.;

б – базисное значение Кобесп.;

усл. – условное значение Кобесп.

СОК  $\geq$  10% от стоимости оборотных активов

а) по расчету абсолютных показателей финансовой устойчивости организации выявите тип финансовой устойчивости организации:

Абсолютная устойчивость финансового состояния, задается условием: излишком (+) СОК или его равенством с величиной запасов, т.е.  $\text{СОК} \geq 3$

#### 4. Чистые активы: порядок расчета, методика анализа

В общем виде чистые активы (ЧА) представляют собой величину, определенную путем вычитания из суммы активов общества, принимаемых к расчету, суммы его обязательств, принимаемых к расчету.

В соответствии Методических указаний МФ РФ к решению задач и выполнению тестов по разделу «Бухгалтерская (финансовая) отчетность и ее анализ» в аналитических целях можно использовать упрощенную методику расчета.

Таблица 9 – Расчет чистых активов по данным бухгалтерского баланса

Показатель	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Изменение (+); (-)	Процент прироста (снижения)
1. Валюта баланса (итог баланса)				
2. Сумма задолженности участников (учредителей) по взносам в Уставный капитал				
3. Итого величина активов, принимаемых в расчет (ЧА) (п.1 – п.2)				
4. Долгосрочные обязательства				
5. Заемные средства				
6. Кредиторская задолженность				
7. Краткосрочные оценочные обязательства				
8. Прочие обязательства				
9. Итого величина обязательств, принимаемых в расчет (ЧА) (п.4 + п.5 + п.6 + п.7 + п.8)				
10. Величина (ЧА) (п.3 – п.9)				

На основании методических указаний МФ РФ просчитать и проанализировать абсолютные и относительные показатели чистых активов и выявить их изменения.

Таблица 10 – Анализ соотношения чистых активов с совокупными активами и уставным капиталом

Показатель	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Изменение (+); (-)	Процент прироста (снижения)
1. Стоимость чистых активов				
2. Стоимость совокупных активов (внеоборотных и оборотных), тыс. руб.				
3. Отношение чистых активов к совокупным активам, коэфф.				
4. Уставный капитал, тыс. руб.				
5. Отношение чистых активов к уставному капиталу, коэфф.				

Сопоставить чистые активы с совокупными активами и уставным капиталом и выявить степень близости предприятия к банкротству, или наоборот.

Рекомендуемое соотношение чистых активов и уставного капитала:  
 Уставный капитал  $\leq$  Чистые активы  $\geq$  Минимальный размер уставного капитала.

Таблица 11 – Оценка эффективности использования чистых активов

Показатель	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Изменение (+); (-)	Процент прироста (снижения)
1. Среднегодовая стоимость чистых активов, тыс.руб.				
2. Выручка от продаж товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.				
3. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.				
4. Оборачиваемость чистых активов, обороты (п.2 / п.1)				
5. Продолжительность оборота чистых активов, дни (360 / п.4)				
6. Рентабельность чистых активов, % (п.3 / п.1) x 100				

Дать оценку эффективности использования чистых активов и выявить возможные пути увеличения стоимости чистых активов на Вашем предприятии, за счет:

а) улучшения структуры активов;



- б) выбора и использования оптимальных методов оценки товарно-материальных запасов, начисления амортизации основных средств и нематериальных активов;
- в) продажи или ликвидации неиспользованного в деятельности предприятия имущества;
- г) осуществления эффективности контроля состояния запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, других активов и пассивов предприятия и др.

## 5. Оценка вероятности банкротства и несостоятельности по данным бухгалтерского баланса

В соответствии с моделью Бивера для диагностики банкротства предприятия исчисляются следующие коэффициенты:

- 1) коэффициент Бивера:

$$K_{\text{Бивера}} = (\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}) / \text{Заемный капитал};$$

- 2) коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{\text{ТЛ}} = \text{Оборотные активы} / \text{Текущие обязательства};$$

- 3) рентабельность активов предприятия (экономическая рентабельность):

$$K_{\text{р}} = \text{Чистая прибыль} / \text{Стоимость активов предприятия};$$

- 4) финансовый леверидж:

$$K_{\text{ф. л.}} = \text{Заемный капитал} / (\text{Собственный капитал} + \text{Заемный капитал});$$

- 5) коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами:

$$K_{\text{п}} = (\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) / \text{Стоимость активов предприятия}.$$

Провести расчет вероятности риска банкротства по модели Бивера, составить выводы.

Таблица 12 – Вероятность риска банкротства предприятия по модели Бивера

Показатель	Вероятность риска банкротства		
	незначительная	средняя (в течение ближайших 5 лет)	высокая (в течение ближайшего года)
Коэффициент Бивера	0,4 – 0,45	0,17	– 0,15
Коэффициент текущей ликвидности	Менее 3,2	Менее 2	Менее 1
Рентабельность активов предприятия	0,6 – 0,8	0,4	– 0,22
Финансовый леверидж	Менее 0,37	Менее 0,5	Менее 0,8
Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами	0,4	Менее 0,3	Менее 0,6

При подготовке курсовой работы используйте учебное пособие «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности» [16] и типовое задание к выполнению курсовой работы для студентов бакалавриата [16, с. 285; 17] (Приложение 1).

#### **4. ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ:**

##### **ТЕМА «АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ»**

#### Введение

1. Методика анализа отчета о финансовых результатах и его основные этапы
  - 1.1 Финансовый результат: понятие, сущность, состав, методы и приемы анализа
  - 1.2 Система показателей финансовых результатов, их взаимосвязь и методы расчета
  - 1.3 Методы и приемы анализа прибыли по данным отчета о финансовых результатах
  - 1.4 Анализ качества прибыли и факторов, используемых для прогнозирования финансовых результатов
  - 1.5 Методы и приемы анализа рентабельности по данным отчета о финансовых результатах
2. Анализ финансовых результатов по данным формы отчетности о финансовых результатах на предприятии
  - 2.1 Краткая характеристика предприятия
  - 2.2 Анализ динамики и структуры показателей отчета о финансовых результатах
  - 2.3 Анализ состава и структуры доходов и расходов
  - 2.4 Факторный анализ прибыли
  - 2.5 Анализ безубыточности продаж с применением расчета критического объема по методу маржинальной прибыли (дохода)
  - 2.6 Факторный анализ рентабельности
  - 2.7 Оценка прибыли на одну акцию по данным отчета о финансовых результатах
3. Практические рекомендации по росту прибыли и рентабельности деятельности предприятия

#### Заключение

#### Список использованных источников

#### Приложения

#### **Методические рекомендации и аналитические таблицы к теме: «Анализ отчета о финансовых результатах»**

##### **1. Анализ динамики и структуры отчета о финансовых результатах**

Показать роль, содержание и значение формы отчетности о финансовых результатах как источника информации анализа доходов и расходов, прибылей и убытков рентабельности.

Провести горизонтальный и структурный анализ показателей формы отчета о финансовых результатах, выявить отклонения в динамике и структуре составляющих отчета.

Таблица 13 – Динамика и структура показателей отчета о финансовых результатах

Показатель	На конец отчетного года		На конец предыдущего года		Изменение		Темпы роста, %
	тыс. руб.	% к выручке	тыс. руб.	% к выручке	тыс. руб.	% к выручке	
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (В)		100		100			
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (С)							
Валовая прибыль (убыток) (Пв)							
Коммерческие расходы (КР)							
Управленческие расходы (УР)							
Прибыль убыток от продаж (Ппр)							
Доходы от участия в других организациях (ДрД)							
Проценты к получению (% пол)							
Проценты к уплате (% упл)							
Прочие доходы (ПрД)							
Прочие расходы (ПрР)							
Прибыль (убыток) до налогообложения (ПдН)							
Текущий налог на прибыль в т. ч.							
В т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) (ТНП)							
Изменение отложенных налоговых обязательств (ΔОНО)							
Изменение отложенных налоговых активов (ΔОНА)							
Чистая прибыль (убыток) (Пч)							

По результатам расчетов провести анализ фактических и рекомендуемых соотношений темпов роста (%) прибыли.

Рекомендуемые соотношения темпов роста прибыли:

- а) Темпы роста прибыли от продаж (Тр Пр).  $Тр Пр > Тр Пв$  (темпы роста Пв);
- б) Темпы роста прибыли до налогообложения (Тр Пд Н).  $Тр Пр > Тр Пд Н$ ;
- в) Темпы роста чистой прибыли (Тр Пч).  $Тр Пч > Тр Пд Н$

Сопоставить фактические и рекомендуемые соотношения темпов роста прибыли и их влияние на финансовые результаты, составить выводы.

Используя методику анализа налоговой нагрузки авторов и данные отчета о финансовых результатах дать оценку влияния текущего налога на прибыль

на финансовые результаты предприятия.

Таблица 14 – Анализ налоговой нагрузки [16; 17]

Показатель	На конец отчетного года	На конец предыдущего года	Изменение (+); (-)	Темп роста, %
1. Прибыль (убыток) до налогообложения (ПдН)				
2. Чистая прибыль (убыток) (Пч)				
3. Текущий налог на прибыль (ТНП)				
4. Коэффициент налоговой нагрузки (К <sub>нн</sub> ) (п.3 / п.1)				
5. Результат налогообложения (стр.2 / стр.1)				

Методические указания к выполнению задания:

Факторная модель коэффициента налоговой нагрузки:

$$K_{нн} = \frac{ТНП}{ПдН}$$

1. Определить базисное (б), условное (усл.) и отчетное (о) значение коэффициента налоговой нагрузки (К<sub>нн</sub>):

$$1.1 K_{нн.б} = \frac{ТНПб}{ПдНб}; \quad 1.2 K_{нн.усл.} = \frac{ТНПо}{ПдНб};$$

$$1.3 K_{нн.о} = \frac{ТНПо}{ПдНо};$$

2. Расчет факторов:

$$2.1 \Delta K_{нн.(ТНП)} = K_{нн.усл.} - K_{нн.б};$$

$$2.2 \Delta K_{нн.(ПдН)} = K_{нн.о} - K_{нн.усл.};$$

Проверка:

$$K_{нн.о} - K_{нн.б} = \Delta K_{нн.(ТНП)} \pm \Delta K_{нн.(ПдН)}$$

Проанализировать структуру расходов отчета финансовых результатов, составить выводы по изменению и влиянию их на прибыль.

Таблица 15 – Анализ структуры расходов по отчету о финансовых результатах

Показатель	На конец отчетного года		На конец предыдущего года		Изменение		Темпы роста, %
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг							
2. Коммерческие расходы							
3. Управленческие расходы							
4. Итого полная себестоимость							

Проанализировать темпы роста выручки и темпы роста условно-постоянных расходов (коммерческие и управленческие). Составить выводы по анализу.

Таблица 16 – Анализ динамики выручки и условно-постоянных расходов

Показатель	На конец отчетного года	На конец предыдущего года	Изменение (+); (-)	Темп роста, %
1. Выручка				
2. Коммерческие расходы				
3. Управленческие расходы				
4. Всего условно-постоянных				
5. Условно-постоянные расходы на 1 рубль выручки (стр.4 / стр.1)				

## 2. Анализ состава и структуры доходов и расходов

Таблица 17 – Динамика и структура доходов и расходов

Показатель	На конец отчетного года		На конец предыдущего года		Изменения (+), (-)		Темпы роста, %
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1. Доходы, всего в том числе:		100		100			
1.1 Доходы по обычным видам деятельности (выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг)							
1.2 Общие прочие доходы (доходы от участия в других организациях; % к получению; прочие доходы)							

2. Расходы всего в том числе:		100		100			
2.1 Расходы по обычным деятельности (себестоимость, коммерческие и управ- ленческие)							
2.2 Общие прочие расходы (% к упла- те; прочие расходы)							

Методические указания к выполнению задания:

1.  $K_{\text{coo1}} = \text{Общая сумма доходов} / \text{Общая сумма расходов}$ ,  
где:  $K_{\text{coo1}}$  – отношение общей суммы доходов, к общей сумме расходов, руб.
2.  $K_{\text{coo2}} = \text{Доходы по обычным видам деятельности} / \text{Расходы по обычным  
видам деятельности}$ ,  
где:  $K_{\text{coo2}}$  – отношение доходов по обычным видам деятельности, к соответ-  
ствующей сумме расходов, руб.
3.  $K_{\text{coo3}} = \text{Общая сумма прочих доходов (ПрД}^{\text{общ}}) / \text{Общая сумма прочих рас-  
ходов (ПрР}^{\text{общ}})$ .

Дать оценку структуры доходов и расходов, ее изменения. Рассчитать ко-  
эффициенты соотношений и проанализировать в динамике, составить анали-  
тическую таблицу коэффициентов, рассчитать факторы их изменения мето-  
дом цепных подстановок.

Таблица 18 – Анализ коэффициентов соотношения доходов и расходов

Показатель	На конец отчетного года	На конец предыдущего года	Изменение (+); (-)	Темп рос- та, %
$K_{\text{coo1}}$				
$K_{\text{coo2}}$				
$K_{\text{coo3}}$				

Методические указания к выполнению задания:

$$\text{Факторная модель } K_{\text{coo3}} \rightarrow K_{\text{coo3}} = \frac{\text{ПрД}^{\text{общ}}}{\text{ПрР}^{\text{общ}}}$$

1. Определим базисное (б), условное (усл.) и отчетное (о) значение  $K_{\text{coo3}}$ :

$$1.1 \quad K_{\text{coo3}} = \frac{\text{ПрД}_b^{\text{общ}}}{\text{ПрР}_b^{\text{общ}}}; \quad 1.2 \quad K_{\text{coo3}} = \frac{\text{ПрД}_0^{\text{общ}}}{\text{ПрР}_b^{\text{общ}}}; \quad 1.3 \quad K_{\text{coo3}} = \frac{\text{ПрД}_0^{\text{общ}}}{\text{ПрР}_0^{\text{общ}}}$$

2. Расчет факторов:

$$2.1 \quad \Delta K_{\text{coo3}} (\text{ПрД}^{\text{общ}}) = K_{\text{coo3}} \text{ усл} - K_{\text{coo3}} \text{ б};$$

$$2.2 \quad \Delta K_{\text{coo3}} (\text{ПрР}^{\text{общ}}) = K_{\text{coo3}} \text{ о} - K_{\text{coo3}} \text{ усл};$$

$$2.3 K_{\text{своо3о}} - K_{\text{своо3б}} = \Delta K_{\text{своо3}} (\text{ПрД}^{\text{общ}}) \pm \Delta K_{\text{своо3}} (\text{ПрР}^{\text{общ}}).$$

По данным отчета о финансовых результатах проведите анализ расходов на 1руб. доходов до налогообложения прибыли (расходоёмкость доходов) с применением горизонтального метода. Дайте оценку изменений расходов на 1руб. доходов.

Таблица 19 – Анализ расходов по обычным видам деятельности

Показатель	На конец отчетного года	На конец предыдущего года	Изменение (+) (-)	Процент прироста (снижения), %
1. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (С)				
2. Коммерческие расходы (КР)				
3. Управленческие расходы (УР)				
4. Выручка (В)				
5. Расходы по обычным видам деятельности на 1 руб. выручки (С + КР + УР / В)				

### 3. Факторный анализ прибыли

Прибыль организации по обычным видам и прочей деятельности определяется в соответствии приказа МФ РФ № 66н РФ и ПБУ 4/99. Прибыль организации по обычным видам деятельности определяется как доходы по обычным видам деятельности минус расходы по обычным видам деятельности. К доходам по обычным видам деятельности относят выручку от продаж продукции, работ, услуг, а к расходам по обычным видам деятельности относят: себестоимость, коммерческие и управленческие расходы. На величину прибыли оказывают влияние следующие факторы:

- объем продаж;
- себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг;
- коммерческие расходы;
- управленческие расходы;
- цены реализации.

Одни из них оказывают прямое влияние на прибыль и их воздействие можно определить с помощью методов факторного анализа.

Таблица 20 – Факторный анализ прибыли от продаж [16]

Показатель и условное обозначение	На конец отчетного	На конец предыдущего	Изменение (+) (-)	Процент прироста

	года	щего года		(сниже- ния), %
1. Прибыль от продаж (Пр) <sup>х)</sup>				
2. Выручка от продаж (Вр)				
3. Рентабельность продаж (стр.1 / стр.2) × 100				
4. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (С)				
5. Коммерческие расходы (КР)				
6. Управленческие расходы (УР)				
7. Уровень себестоимости проданной продукции к Вр (стр.4 / стр.2) × 100 (УС <sub>1</sub> и УС <sub>0</sub> )				
8. Уровень управленческих расходов к Вр (стр.6 / стр.2) × 100 (УУР <sub>1</sub> и УУР <sub>0</sub> )				
9. Уровень коммерческих расходов к Вр (стр.5 / стр.2) × 100 (УКР <sub>1</sub> и УКР <sub>0</sub> )				

Расчет факторов изменения прибыли от продаж:

1) Изменение прибыли от продаж по фактору «Вр»:

$$\Delta \text{Пр}(Вр) = \frac{(Вр_1 - Вр_0) \times R_0^{\text{Пр}}}{100};$$

2) Изменение прибыли от продаж по фактору «С»:

$$\Delta \text{Пр}(С) = \frac{Вр_1 \times (УС_1 - УС_0)}{100}$$

3) Изменение прибыли от продаж по фактору «КР»:

$$\Delta \text{Пр}(КР) = \frac{Вр_1 \times (УКР_1 - УКР_0)}{100}$$

4) Изменение прибыли от продаж по фактору «УР»:

$$\Delta \text{Пр}(УР) = \frac{Вр_1 \times (УУР_1 - УУР_0)}{100}$$

где: 1 – данные на конец отчетного периода в отчете о финансовых результатах;

0 – данные на конец предыдущего периода в отчете о финансовых результатах.

<sup>х)</sup> – если, на предприятии убыток от продаж, то используются другие методы расчета факторов.

Балансовое уравнение факторов:

$$\Delta \text{Пр}(Вр) \pm \Delta \text{Пр}(С) \pm \Delta \text{Пр}(КР) \pm \Delta \text{Пр}(УР) = \text{Пр}_1 - \text{Пр}_0$$



Таблица 21 – Факторный анализ прибыли до налогообложения авторов [16]

Показатель и условное обозначение	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Изменение (+) (-)	Процент прироста (снижения), %
1. Прибыль до налогообложения (ПБ)				
2. Валовая прибыль (ПВ)				
3. Прибыль от продаж (Пр)				
4. Финансовый результат <sup>x)</sup> от прочей деятельности (Ппр)				
5. Рентабельность валовой прибыли (стр.1 / стр.2) × 100 (R <sup>ПВ</sup> )				
6. Рентабельность прибыли от продаж (стр.1 / стр.3) × 100 (R <sup>Пр</sup> )				
7. Рентабельность финансового результата от прочей деятельности (стр.1 / стр.4) × 100 (R <sup>Ппр</sup> )				

<sup>x)</sup> – финансовый результат от прочей деятельности в форме Отчета о финансовых результатах определяется: доходы от участия в других организациях (+) % к получению (+) прочие доходы (-) % к уплате (-) прочие расходы.

Расчет факторов изменения прибыли до налогообложения:

1) Изменение прибыли до налогообложения по фактору «ПВ»:

$$\Delta \text{ПБ}(\text{ПВ}) = \frac{(\text{ПВ}_{p_1} - \text{ПВ}_0) \times R_0^{\text{ПВ}}}{100}$$

2) Изменение прибыли до налогообложения по фактору «Пр»:

$$\Delta \text{ПБ}(\text{Пр}) = \frac{(\text{Пр}_1 - \text{Пр}_0) \times R_0^{\text{Пр}}}{100}$$

3) Изменение прибыли до налогообложения по фактору «Ппр»:

$$\Delta \text{ПБ}(\text{Ппр}) = \frac{(\text{Ппр}_1 - \text{Ппр}_0) \times R_0^{\text{Ппр}}}{100}$$

Балансовое уравнение факторов:

$$\Delta \text{ПБ}(\text{ПВ}) \pm \Delta \text{ПБ}(\text{Пр}) \pm \Delta \text{ПБ}(\text{Ппр}) = \text{ПБ}_1 - \text{ПБ}_0$$

По данным отчета о финансовых результатах, рассчитать факторы изменения прибыли от продаж и прибыли до налогообложения. Составьте выводы, и рекомендации по росту прибыли.

#### 4. Факторный анализ рентабельности по данным отчета о финансовых результатах

Проанализировать динамику показателей рентабельности, провести факторный анализ рентабельности по авторским методикам [16; 23]:

Рентабельность продаж ( $R^П$ ) – это отношение суммы прибыли от продаж к объему реализованной продукции (выручки):

$$R^П = \frac{B - C - KP - UP}{B} \times 100 \% = \frac{\Pi^П}{B} \times 100 \%$$

Таблица 22 – Анализ динамики рентабельности доходов и продаж [16]

Показатель	Формула	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Отклонение
1. Рентабельность реализованной продукции, %	$R_{1.1.1} = (\Pi_{в} / Вр) \times 100$			
2. Коэффициент рентабельности продаж, или прибыль на рубль оборота, %	$R_{1.2} = (\Pi_{р} / Вр) \times 100$			
3. Норма чистой прибыли на рубль реализованной продукции, чистая рентабельность продаж, %	$R_{1.3} = (\Pi_{ч} / Вр) \times 100$			
4. Бухгалтерская рентабельность продаж, %	$R_{1.4} = (\Pi_{б} / Вр) \times 100$			
5. Коэффициент эксплуатационных затрат, %	$R_{1.5} = (C_{п} / Вр) \times 100$			
6. Коэффициент прибыльности, %	$R_{1.2} + R_{1.5} = 1$ (или 100 %)			

Таблица 23 – Анализ динамики рентабельности расходов (затратный вариант показателей рентабельности) [16]

Показатель	Формула	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Отклонение
1. Рентабельность затрат на производство реализованной продукции или окупаемость, доходность затрат на производство, %	$R_{2.2} = (\Pi_{р} / C_{з}) \times 100$			
2. Рентабельность полных затрат, или эффективность затрат, производственной и коммерческо-сбытовой деятельности, %	$R_{2.3} = (\Pi_{р} / C_{п}) \times 100$ или $R_{2.3.1} = (Вр / C_{п}) \times 100$			
3. Рентабельность совокупных расходов (обычных и прочих), %	$R_{2.4} = \frac{\Pi_{б}}{C_{п} + ППР_1 + ППР_2} \times 100$			

Таблица 24 – Расчет факторов изменения рентабельности продаж [23]

Фактор	Формула расчета	Влияние фактора
«Выручка (В)»	$\pm\Delta R^{\Pi}(B) = \left( \frac{B_1 - C_0 - KP_0 - UP_0}{B_1} \right) - \left( \frac{B_0 - C_0 - KP_0 - UP_0}{B_0} \right) \times 100$ <p>где: <math>B_1</math> и <math>B_0</math> – отчетная и базисная выручка;  <math>C_1</math> и <math>C_0</math> – отчетная и базисная себестоимость;  <math>KP_1</math> и <math>KP_0</math> – отчетные и базисные коммерческие расходы;  <math>UP_1</math> и <math>UP_0</math> – управленческие расходы в отчетном и базисном периоде.</p>	
«Себестоимость (С)»	$\pm\Delta R^{\Pi}(C) = \left( \frac{B_1 - C_1 - KP_0 - UP_0}{B_1} - \frac{B_1 - C_0 - KP_0 - UP_0}{B_1} \right) \times 100\%$	
«Коммерческие расходы (КР)»	$\pm\Delta R^{\Pi}(KP) = \left( \frac{B_1 - C_1 - KP_1 - UP_0}{B_1} - \frac{B_1 - C_1 - KP_0 - UP_0}{B_1} \right) \times 100\%$	
«Управленческие расходы (УР)»	$\pm\Delta R^{\Pi}(UP) = \left( \frac{B_1 - C_1 - KP_1 - UP_1}{B_1} - \frac{B_1 - C_1 - KP_1 - UP_0}{B_0} \right) \times 100\%$ <p>Совокупное влияние факторов на рентабельность продаж:  <math>\pm\Delta R^{\Pi} \pm \Delta R^B \pm \Delta R^C \pm \Delta R^{KP} \pm \Delta R^{UP}</math></p>	
Факторы, влияющие на рентабельность по чистой прибыли	$R^{\text{ч}} = \frac{\Pi^{\text{ч}}}{B} \times 100\% ,$ <p>где: <math>\Pi^{\text{ч}}</math> – чистая прибыль отчетного периода.  На чистую рентабельность влияют факторы, формирующие чистую прибыль, а так же изменение уровневых всех показателей.  Совокупное влияние факторов составляет:  <math>\pm\Delta R^{\text{ч}} = \pm\Delta R^{\Pi} \pm\Delta\text{УДрД} \pm\Delta\text{У\% пол.} \pm\Delta\text{У\% упл.} \pm\Delta\text{УПрД} \pm\Delta\text{УТНП} \pm\Delta\text{УОНО} \pm\Delta\text{УОНА} \pm\Delta\text{У прочее.}</math></p>	

## 5. Анализ безубыточности продаж с применением расчета критического объема по методу маржинальной прибыли (дохода)

На основе данных отчета о финансовых результатах, определить величину переменных и постоянных затрат, маржинального дохода, точки безубыточности (порога рентабельности), запаса финансовой прочности.

В Российской практике для проведения анализа безубыточности условно себестоимость продаж – рассматривается как условно-переменные затраты, а сумма коммерческих и управленческих расходов – рассматривается как условно-постоянные затраты.

Таблица 25 – Расчет показателей безубыточности

Показатель	На конец отчетного года	На начало отчетного года	Изменения (гр.2 – гр.3)	Варианты изменений		
				I	II	III
1	2	3	4	5	6	7
1. Объем продаж – выручка				Факт 3%		Факт + 5%
2. Переменные расходы в себестоимости				Факт	Факт	Факт
3. Маржинальный доход (стр.1 – стр.2)				Расчет	Расчет	Расчет
4. Уровень маржинального дохода, % (стр.3 / стр.1) × 100				Расчет	Расчет	Расчет
5. Постоянные расходы в себестоимости				Факт – 6%	Факт – 3%	Факт – 9%
6. Критический объем продаж, или точка безубыточности (стр.5 / стр.4) × 100				Расчет	Расчет	Расчет
7. Запас финансовой прочности (стр.1 – стр.6) / стр.1 × 100				Расчет	Расчет	Расчет
8. Прибыль от продаж (стр.3 – стр.5)				Расчет	Факт – 8%	Расчет

Методические указания к выполнению:

- 1) маржинальный доход – представляет собой сумму покрытия условно-постоянных расходов и формирования прибыли от продаж;
- 2) критический объем продаж (точка безубыточности Тб) – характеризует тот объем продукции, работ, услуг, реализация которого обеспечивает покрытие всех затрат;
- 3) запас финансовой прочности – характеризует тот объем продукции, в пределах которого предприятие может снижать свои продажи без риска получить убытки от обычных видов деятельности.

Рассчитав показатели безубыточности, составьте выводы по фактическим результатам, а так же по вариантам изменений и какой из вариантов расчета показателей безубыточности наилучший для предприятия по прибыли и запасам финансовой прочности.

Проведите факторный анализ точки безубыточности (критического объема продаж) с применением расчета факторов, методом цепных подстановок.

Таблица 26 – Факторный анализ точки безубыточности (Тб) [16]

Факторы	ПР	УМД	100	Влияние факторов на изменение «Тб»
«Постоянные расходы в себестоимости» (ПР)				
«Уровень маржинального дохода, % (УМД)				

Общее изменение				
-----------------	--	--	--	--

Дать понятие нормы маржинального дохода и эффекта операционного рычага. Использовать методические указания в приложении.

Таблица 27 – Расчет эффекта от операционного рычага [16]

Показатель и условное обозначение	На конец отчетного года	На конец предыдущего года	Изменение (+) (-)	Процент прироста (снижения), %
1.Маржинальный доход				
2.Выручка				
3.Норма маржинального дохода (стр.1 / стр.2)				
4.Прибыль от продаж				
5.Эффект операционного рычага (стр.1 / стр.4)				

Дать оценку степени чувствительности прибыли к степени риска предприятия при снижении выручки.

Выявить причины изменения нормы маржинального дохода, провести расчет факторов ее изменения и указать пути увеличения доходности (прибыльности) предприятия.

При подготовке курсовой работы используйте учебное пособие «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности» [16] и типовое задание к выполнению курсовой работы для студентов бакалавриата [16, с. 285; 17] (Приложение 1).

## 5. ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ:

### ТЕМА: «АНАЛИЗ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА»

#### Введение

1. Методологические основы анализа капитала
  - 1.1 Понятие, классификация и функции капитала
  - 1.2 Методы и приемы анализа бухгалтерской отчетности об изменениях капитала
  - 1.3 Методика анализа капитала зарубежных и российских авторов
2. Анализ отчета об изменениях капитала по предприятию
  - 2.1 Краткая характеристика предприятия и предварительная оценка структуры его капитала
  - 2.2 Анализ состава и структуры капитала
  - 2.3 Коэффициентный анализ движения капитала
  - 2.4 Анализ эффективности использования капитала

### 3. Практические предложения по повышению эффективности использования капитала предприятия

Заключение

Список использованных источников

Приложения

## Методические указания и аналитические таблицы к содержанию темы: «Анализ отчета об изменениях капитала»

### 1. Анализ состава и структуры собственного капитала

По данным Отчета об изменениях капитала рассчитать удельный вес его основных элементов, выявить изменения капитала и дать рекомендации по повышению эффективности капитала на предприятии.

Таблица 28 – Анализ состава и структуры капитала за отчетный год

Показатель	Величина капитала за год предшествующему предыдущему		Величина капитала за предыдущий год		Величина капитала за отчетный год		Изменения (+), (-)		Темпы роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	
Уставный капитал									
Добавочный капитал									
Резервный капитал									
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)									
Итого									

### 2. Анализ движения собственного капитала

По данным Отчета об изменениях капитала предприятия выясните изменения величины капитала и всех его составляющих; рассчитайте абсолютные изменения и темпы роста показателей, выясните, по каким элементам наблюдается самое высокое увеличение или уменьшение; определите причины (факторы) изменения капитала.

Таблица 29 – Анализ уставного капитала и факторы его изменения

Показатель и факторы	Величина капитала за предыдущий период		Величина капитала за отчетный период		Изменения (+), (-)	
	тыс.	уд.	тыс.	уд.	тыс.	уд.

	руб.	вес, %	руб.	вес, %	руб.	вес, %
1. Увеличение величины уставного за счет:		100		100		
1.1 дополнительного выпуска акций						
1.2 увеличение номинальной стоимости акций						
1.3 реорганизация юридического лица						
2. Уменьшение величины капитала за счет:		100		100		
2.1 уменьшения номинала акций						
2.2 уменьшения количества акций						
2.3 реорганизация юридического лица						
3. Коэффициент соотношения изменений, увеличения (уменьшения) капитала, ед.						

Дать оценку изменений уставного капитала по факторам, выявить какие факторы оказали наибольшее влияние на величину уставного капитала.

Таблица 30 – Анализ изменений добавочного капитала

Показатель и факторы	Величина капитала за предыдущий период	Величина капитала за отчетный год	Изменения (+), (-)	Темпы роста, %
Величина на конец года, предшествующего анализируемому году				
Результат переоценки основных средств				
Величина капитала на начало года				
Результат от пересчета иностранных валют				
Величина капитала на конец года				

Дать оценку изменений добавочного капитала по факторам, выявить какие факторы оказали наибольшее влияние на величину добавочного капитала.

Таблица 31 – Анализ изменений резервного капитала

Показатель и факторы	Величина капитала за предыдущий период	Величина капитала за отчетный год	Изменения (+), (-)	Темпы роста, %
Величина на конец года, предшествующего анализируемому году				
Величина капитала на начало года				
Отчисления в резервный фонд				
Погашение убытка				
Величина капитала на конец года				

Дать оценку изменений резервного капитала по факторам, выявить какие факторы оказали наибольшее влияние на величину резервного капитала.

Таблица 32 – Анализ изменений величины нераспределенной прибыли (убытка)

Показатель и факторы	Величина капитала за предыдущий период	Величина капитала за отчетный год	Изменения (+), (-)	Темпы роста, %
Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на конец года, предшествующего анализируемому году.				
Результат переоценки основных средств				
Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на начало года				
Чистая прибыль и т.д.				
Увеличение за счет реорганизации юридического лица				
Уменьшение за счет реорганизации юридического лица				
Величина капитала на конец.				

Дать оценку изменений нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по факторам, выявить какие факторы оказали наибольшее влияние на величину данного элемента капитала.

По данным сформированного отчета об изменениях капитала проведите анализ движения капитала (СК):

а) рассчитайте коэффициент поступления собственного капитала ( $K_{\text{пост. СК}}$ ) по формуле:

$$K_{\text{пост. СК}} = \frac{\text{СК поступивший}}{\text{СК на конец периода}}$$

б) рассчитайте коэффициент использования собственного капитала ( $K_{\text{исп. СК}}$ ) по формуле:

$$K_{\text{исп. СК}} = \frac{\text{СК использованный}}{\text{СК на начало периода}}$$

в) рассчитайте  $K_{\text{пост. СК}}$  и  $K_{\text{исп. СК}}$  в целом по собственному капиталу и его элементам.

Таблица 33 – Анализ движения собственного капитала

Показатель	На 31.12.20... (1)	На 31.12.20... (0)	Отклонение (+), (-)	Темп роста, %



1. Величина собственного капитала на 31.12.20.. тыс. руб.				
2. поступивший собственный капитал, тыс. руб.				
3. Использованная часть собственного капитала тыс. руб.				
4. Коэффициент поступления собственного капитала				
5. Коэффициент использования собственного капитала				

Сопоставьте  $K_{\text{пост.ск}}$  и  $K_{\text{исп.ск}}$ , если  $K_{\text{пост.ск}} > K_{\text{исп.ск}}$ , то, в организации наблюдается рост величины собственного капитала, и на оборот.

При подготовке курсовой работы используйте учебное пособие «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности» [16] и типовое задание к выполнению курсовой работы для студентов бакалавриата [16, с. 285; 17] (Приложение 1).

## **6 ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ:**

### **ТЕМА: «АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»**

#### Введение

1. Методологические основы анализа движения денежных средств
  - 1.1 Прямой метод анализа движения денежных средств
  - 1.2 Косвенный метод анализа движения денежных средств
  - 1.3 Методика движения денежных средств зарубежных и российских авторов
2. Анализ отчета о движения денежных средств на предприятии
  - 2.1 Краткая характеристика предприятия
  - 2.2 Анализ отчета о движении денежных средств по текущей деятельности
  - 2.3 Анализ отчета о движении денежных средств по инвестиционной деятельности
  - 2.4 Анализ отчета о движении денежных средств по финансовой деятельности
  - 2.5 Анализ состава и структуры движения денежных средств прямым и косвенным методом
  - 2.6 Оценка платежеспособности предприятия по данным отчета о движении денежных средств
3. Коэффициентный анализ движения денежных средств
  - 3.1 Практические предложения по эффективности использования денежных средств предприятия

#### Заключение

#### Список использованных источников

#### Приложения

**Методические указания и аналитические таблицы к содержанию темы:  
«Анализ отчета о движении денежных средств».**

**1. Анализ состава и структуры движения денежных средств прямым методом**

Таблица 34 – Обобщение информации о движении денежных средств по видам деятельности

Показатель	За отчетный год	За предыдущий год	Изменения (+), (-)
Сальдо денежных потоков:			
– по текущим операциям;			
– инвестиционным операциям;			
– финансовым операциям			
Итого сальдо денежных потоков за отчетный период (увеличение (+), уменьшение (-) денежных средств)			

Рассчитайте коэффициенты достаточности денежных потоков по предприятию, составьте выводы

Таблица 35 – Распределение денежных потоков по кварталам за предыдущий и отчетный период  
<sup>x)</sup> – цифры условные

Рассчитайте коэффициенты равномерности по предприятию в целом за год

Показатель	I квартал		II квартал		III квартал		IV квартал	
	За отчет год	За пред год	За отчет год	За пред год	За отчет год	За пред год	За отчет год	За пред год
1.Отток денежных средств на начало гола								
2.Приток денежных средств								
3.Удельный вес притока, % <sup>x)</sup>	26,8	26,8	25,9	25,1	20,9	16,5	26,4	31,6
4.Остаток денежных средств								
5. Удельный вес оттока, %								
6.Остаток денежных средств на конец гола								

или по квартально по притоку и оттоку с использованием значений удельного веса. Составьте фактические и рекомендуемые значения коэффициентов, если коэффициент близко к единице (100 %), то же свидетельствует о стабильности притоков и оттоков денежных средств предприятия.

Пример расчета коэффициента равномерности с использованием значений удельного веса.

$$K_{\text{притока равн.0}} = 1 - \sqrt{\frac{(26,8 - 25)^2 + (25,1 - 25)^2 + (16,5 - 25)^2 + (31,6 - 25)^2}{4}} = 1 - \frac{5,456}{25} = 0,782 \text{ ед.} \quad (25 - \text{среднеквартальна величина})$$

Данный коэффициент можно рассчитать и используя абсолютные значения квартальных притоков и оттоков денежных средств.

Таблица 36 – Анализ движения денежных средств по текущей деятельности (прямой метод)

№ п/п	Наименование показателя	За отчетный период		За предыдущий период		Отклонения		Темп роста %
		Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	
1.	Поступило денежных средств – всего		100		100		0	
	В том числе:							
1.1	От продажи продукции, товаров, работ, услуг							
1.2	Арендные платежи, лицензионные платежи и пр.							
1.3	Прочие поступления							
2.	Направлено денежных средств – всего		100		100		0	
	В том числе:							
2.1	На оплату товаров, работ, услуг							
2.2	На оплату труда							
2.3	На выплату процентов по долговым обязательствам							
2.4	На расчеты по налогам и сборам							
2.5	На прочие выплаты перечисления							
3.	Результат движения денежных средств по текущей деятельности		×		×		×	

Сопоставьте темпы роста поступления денежных средств по текущей деятельности (Тр пост. д.с.) и темпы роста расходования денежных средств (Тр расх. д.с.). Постройте секторные структурные диаграммы за два анализируемых периода.

Таблица 37 – Анализ движения денежных средств по инвестиционной деятельности (прямой метод)

№ п/п	Наименование показателя	За отчетный период		За предыдущий период		Отклонения		Темп роста %
		Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	
1.	Поступило денежных средств – всего		100		100		0	
	В том числе:							
1.1	От продажи объектов основных средств и иного имущества							
1.2	Дивиденды, проценты по финансовым вложениям							
1.3	Прочие поступления							
2.	Направлено денежных средств – всего		100		100		0	
	В том числе:							
2.1	На приобретение объектов основных средств (включая доходные вложения в материальные ценности) и нематериальных активов							
2.2	На финансовые вложения							
2.3	На прочие выплаты, перечисления							
3.	Результат движения денежных средств от инвестиционной деятельности		×		×		×	

Сопоставьте темпы роста поступления денежных средств по инвестиционной деятельности (Тр пост. д.с.) и темпы роста расходования денежных средств (Тр расх. д.с.). Постройте секторные структурные диаграммы за два анализируемых периода.

Таблица 38 – Анализ движения денежных средств по финансовой деятельности (прямой метод)

№ п/п	Наименование показателя	За отчетный период		За предыдущий период		Отклонения		Темп роста %
		Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	
1.	Поступило денежных средств – всего		100		100		0	
	В том числе:							
1.1	Кредитов и займов							
1.2	Бюджетных ассигнований и иного целевого финансирования							
1.3	Вкладов участников							
1.4	Другие поступления							

2.	Направлено денежных средств – всего		100		100		0	
	В том числе:							
2.1	На погашение кредитов и займов							
2.2	На выплату дивидендов							
2.3	На прочие выплаты, перечисления							
3.	Результат движения денежных средств от финансовой деятельности		×		×		×	

Сопоставьте темпы роста поступления денежных средств по финансовой деятельности (Тр пост. д.с.) и темпы роста расходования денежных средств (Тр расх. д.с.). Постройте секторные структурные диаграммы за два анализируемых периода.

Таблица 39 – Анализ движения денежных средств по видам деятельности

Вид деятельности	За отчетный период	За предыдущий период	Отклонения (+); (-)	Темп роста %
Результат движения денежных средств от текущей деятельности				
Результат движения денежных средств от инвестиционной деятельности				
Результат движения денежных средств от финансовой деятельности				
Результат движения денежных средств за отчетный период				
Остаток денежных средств на начало отчетного периода				
Остаток денежных средств на конец отчетного периода				

Сопоставьте темпы роста поступления денежных потоков по видам деятельности. Проанализируйте остатки денежных средств на начало и конец периода, по организации.

Таблица 40 – Анализ структуры общего результата движения денежных средств организации

Показатель	Удельный вес в общей величине результата движения денежных средств	
	За отчетный период	За предыдущий период
Результат движения денежных средств по текущей деятельности		
Результат движения денежных средств по инвестиционной деятельности		

Результат движения денежных средств по финансовой деятельности		
Общий результат движения денежных средств за отчетный период	100,0	100,0

Установите степень участия денежных потоков по каждому виду деятельности в общем результате денежных средств за отчетный период.

Таблица 41 – Оценка платежеспособности организации по данным отчета о движении денежных средств (прямой метод)

№ п/п	Показатель	За отчетный период	За предыдущий период	Абсолютные изменения (+); (-)	Темп роста %
1.	Остаток на начало периода, тыс. руб.				
2.	Поступило денежных средств за год - всего, тыс. руб.				
3.	Поступило денежных средств за год по текущей деятельности, тыс. руб.				
4.	Израсходовано денежных средств за год - всего, тыс. руб.				
5.	Израсходовано денежных средств за год по текущей деятельности, тыс. руб.				
6.	Коэффициент платежеспособности, рассчитанный по всей деятельности организации с учетом остатков денежных средств, коэффициент [(п. 1 + п. 2) / п. 4].				
7.	Коэффициент платежеспособности, рассчитанный по всей деятельности организации без учета остатков денежных средств, коэффициент (п. 2 / п. 4).				
8.	Коэффициент платежеспособности, рассчитанный по текущей деятельности организации, коэффициент (п. 3 / п. 5).				

Сопоставьте фактические значения (Кпл) с рекомендуемыми, нижняя допустимая граница значения:  $K_{пл} = 1 \text{ ед.}$

## 2. Анализ движения денежных средств косвенным методом

Таблица 42 – Оценка движения денежных средств косвенным методом тыс. руб.

Показатель	Сумма <sup>x)</sup>
1. Чистая прибыль (убыток) отчетного года	69399
2. Общая сумма корректировок	(88976)
в том числе:	
амортизация основных средств	20901
амортизация нематериальных активов	922
увеличение запасов	(62628)
увеличение НДС по приобретенным ценностям	(4513)

увеличение дебиторской задолженности	(51677)
снижение краткосрочной кредиторской задолженности	(6922)
убыток от выбытия основных средств	18746
Дивиденды	(3805)
3. Чистый денежный поток (чистые денежные средства) по текущей деятельности (п.1 – п.2)	(19577)

х) – цифры условные.

По данным условного предприятия, дайте оценку движения денежных средств косвенным методом и оцените «качество» полученной прибыли и ликвидность предприятия.

Для этого рассчитайте следующие коэффициенты:

1) коэффициент «качества» чистой прибыли (Ккач.) – позволяет выявить и оценить величину расхождения между чистой прибылью и чистым денежным потоком, рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{кач.}} = \frac{\text{Чистый денежный поток по текущей деятельности}}{\text{Чистая прибыль}}$$

2) коэффициент Бивера (Кбивера) – показывает, в какой степени могут быть покрыты краткосрочные (КО) и долгосрочные обязательства (ДО) за счет притока денежных средств (чистой прибыли и амортизации). Зарубежный опыт показывает, что у благополучных предприятий коэффициент Бивера находится в пределах 0,4–0,45:

$$K_{\text{Бивера}} = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Краткосрочные обязательства} + \text{Долгосрочные обязательства}}$$

3) коэффициент покрытия краткосрочных обязательств притоком Денежных средств (Кпокр ко) – показывает степень покрытия краткосрочных обязательств за счет притока денежных средств:

$$K_{\text{покр ко}} = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

При подготовке курсовой работы используйте учебное пособие «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности» [16] и типовое задание к выполнению курсовой работы для студентов бакалавриата [16, с. 285; 17] (Приложение 1).

## 7. ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ:

# ТЕМА «АНАЛИЗ ПОЯСНЕНИЙ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ»

## Введение

1. Методические основы анализа формы бухгалтерской отчетности «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»
  - 1.1. Состав и значение формы бухгалтерской отчетности «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»
  - 1.2. Методы и приемы анализа нематериальных активов; основных средств; запасов; дебиторской и кредиторской задолженности; финансовых вложений и др.
  - 1.3. Методы и приемы анализа затрат на производство по экономическим элементам
2. Анализ формы бухгалтерской отчетности «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»
  - 2.1. Анализ наличия, структуры и движения нематериальных активов
  - 2.2. Анализ наличия, структуры и движения результатов НИОКР
  - 2.3. Анализ наличия, структуры и движения основных средств
  - 2.4. Анализ наличия, структуры и движения запасов
  - 2.5. Анализ наличия, структуры и движения финансовых вложений
  - 2.6. Анализ наличия, структуры и движения дебиторской и кредиторской задолженности
  - 2.7. Анализ затрат на производство по экономическим элементам.
3. Практические предложения по эффективности использования нематериальных активов; НИОКР; основных средств; запасов; финансовых вложений; дебиторской и кредиторской задолженности

## Заключение

Список использованных источников

## Приложения

### Методические указания и аналитические таблицы к содержанию темы: «Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»

#### 1. Анализ наличия структуры и движения нематериальных активов (НМА)

Таблица 43 – Анализ динамика и структура нематериальных активов

Показатель	На начало года		Поступило	Выбыло	На конец года		Изменения (+), (-)	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %			Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %



1.Исключительные права на объекты интеллектуальной собственности								
в том числе:								
...								
Итого НМА								

На основе данных таблицы проанализировать динамику и структуру НМА, составить выводы по изменению структуры, выявить причины этих изменений.

Таблица 44 – Анализ коэффициентов движения и использования нематериальных активов организации

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное изменение (+), (-)	Темпы роста, %
1.Стоимость нематериальных активов на начало года				
2.Поступило НМА за год				
3. Выбыло НМА				
4.Стоимость НМА на конец года				
5.Амортизация НМА на конец года				
6.Отношение накопленной амортизации к первоначальной стоимости НМА на конец, % (п.5 / п.4) × 100				
7.Среднегодовая стоимость нематериальных активов				
8.Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг				
9.Коэффициент поступления нематериальных активов, коэффициент (п.2 / п.4)				
10.Коэффициент выбытия нематериальных активов, коэффициент (п.3 / п.1)				
11.Оборачиваемость нематериальных активов, обороты (п.8 / п.7)				

Дайте оценку движения и использования нематериальных активов. Выявите изменения коэффициентов поступления, выбытия и оборачиваемости, расчет факторов изменения методом цепных подстановок.

Таблица 45 – Факторный анализ оборачиваемости нематериальных активов

Факторы	(В)	(НМА <sub>ср</sub> )	Влияние фактора на изменение оборачиваемости НМА
Выручка			
Среднегодовая стоимость нематериальных			

активов (НМА <sub>СР</sub> )			
Общее влияние			

Таблица 46 – Исходные данные для факторного анализа рентабельности нематериальных активов

Показатель	Предыдущий год (0)	Отчетный год (1)	Абсолютное изменение (+), (-)
1. Прибыль от продаж продукции, товаров, работ, услуг			
2. Выручка от продаж продукции, товаров, работ, услуг			
3. Среднегодовая стоимость нематериальных активов			
4. Рентабельность нематериальных активов, % . (п.1 / п.3) $R^{HMA}$			
5. Оборачиваемость НМА, обороты (п.2 / п.3) $O^{HMA}$			
6. Рентабельность продаж НМА, % (п.1 / п.2) $R^{\Pi}$			

Для факторного анализа рентабельности нематериальных активов используйте интегральный метод:

- 1) расчет фактора « $R^{\Pi}$ »:  $\Delta R^{HMA} (R^{\Pi}) = \frac{\Delta R^{\Pi}}{2} \times (O_0^{HMA} + O_1^{HMA})$
- 2) расчет фактора « $O^{HMA}$ »:  $\Delta R^{HMA} (O^{HMA}) = \frac{\Delta O^{HMA}}{2} \times (R^{HMA}_0 + R^{HMA}_1)$
- 3) расчет факторов:  $\Delta R^{HMA} = \Delta R^{HMA} (R^{\Pi}) + \Delta R^{HMA} (O^{HMA})$

## 2. Анализ наличия структуры и движения результатов НИОКР

Анализ результатов НИОКР проводится по следующим направлениям:

- 1) анализ динамики НИОКР на начало и конец года по первоначальной стоимости и части стоимости, списанной на расходы;
- 2) анализ структуры по поступлению и выбытию по видам НИОКР на начало и конец года и ее изменение;
- 3) анализ структуры расходов и ее изменения на конец года по сравнению с началом, (ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»);
- 4) анализ движения расходов на НИОКР. Дается оценка динамики общей суммы расходов и отдельных их видов и расчет коэффициентов движения:
  - коэффициент поступления расходов на НИОКР ( $K_{\text{ПОСТ}}$ ):

$$K_{\text{ПОСТ}} = \frac{\text{Стоимость поступивших (понесенных) за год расходов на НИОКР}}{\text{Стоимость расходов на НИОКР на начало года}}$$

- коэффициент списания расходов на НИОКР ( $K_{\text{СПИСАН}}$ ):

$$K_{\text{СПИСАН}} = \frac{\text{Стоимость списанных за год расходов на НИОКР}}{\text{Стоимость расходов на НИОКР на начало года}}$$

5) анализ динамики следующих расходов:

- по незаконченным НИОКР;
- на НИОКР, не давших положительных результатов и отнесенных на прочие расходы отчетного года.

Таблица 47 – Анализ наличия и движения результатов НИОКР

Наименование показателя	На начало года		Изменение за период			Часть стоимости, списанная на расходы за период	На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло			Первоначальная стоимость	Часть стоимости, списанной на расходы
				Первоначальная стоимость	Часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР – всего								
в том числе:								
...								
И т.д.								

Дополнить данную таблицу абсолютными и относительными показателями, выявить их изменения, составить выводы.

Таблица 48 – Анализ динамики расходов на НИОКР

Показатели	Наличие на начало	Поступило	Списано	Наличие на конец	Изменение (+), (-)	
					Тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
1. Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, тыс. руб.						
2. Коэффициент поступления расходов на НИОКР, % (п.1 гр.3 / п.1 гр.5)	x <sup>x)</sup>	x	x		x	x
3. Коэффициент списания расходов на НИОКР, % (п.1 гр.4 / п.1 гр.2)	x	x	x		x	x

x<sup>x)</sup> – знак «x» означает не заполнение данных.

Дайте оценку движения коэффициентов по НИОКР и установите причины их изменения.

Таблица 49 – Динамика незаконченных и неоформленных, НИОКР и незаконченных операций по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				Затраты за период	Списано затрат, не давших положительных результатов	Принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам – всего	5160	За 20..г			( )	( )	
в том числе:							
...							
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов – всего	5180	За 20..г			( )	( )	
в том числе:							
...							

Дополнить данную таблицу абсолютными и относительными показателями, выявить их изменения, составить выводы.

Таблица 50 – Анализ динамики не давших положительных результатов расходов на НИОКР

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное изменение (+), (-)	Темпы роста, %
1. Не давшие положительные результаты расходы на НИОКР, тыс. руб.				
2. Безрезультатные расходы на освоение природных ресурсов, тыс. руб.				
•Итого расходов, отнесенных на прочие расходы, тыс. руб.				
3. Общая величина прочих расходов организации				
4. Удельный вес безрезультатных расходов на НИОКР и освоение природных ресурсов в общей величине прочих расходов, %				

Дайте оценку отклонений по расходам, определите долю безрезультатных расходов и ее изменение.

### 3. Анализ наличия, структуры и движения основных средств по данным формы «пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»

Таблица 51 – Анализ динамики и структуры основных средств

Показатель	На начало года		Поступило	Выбыло	На конец года		Изменения (+), (-)	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %			Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего								
в том числе:								
1. Здания								
2. Сооружения и передаточные устройства								
3. Машины и оборудование								
4. Транспортные средства и т.д.								

Дайте оценку изменения структуры основных средств, выявите изменение доли их активной части.

Таблица 52 – Анализ состояния и эффективности использования основных средств

Показатель	Наличие и движение основных средств в отчетном году				Средне годовые данные за отчетный год (1)	Средне годовые данные за предыдущий год (0)	Изменение (+), (-) (гр.5–гр.6)
	Остаток на начало года	Поступило	Выбыло	Остаток на конец года			
А	1	2	3	4	5	6	7
1. Первоначальная стоимость ОС, тыс. руб.							
2. Амортизация ОС, тыс. руб.							
3. Остаточная стоимость ОС, тыс. руб.							
4. Выручка от продаж, тыс. руб.							
5. Валюта баланса, тыс. руб.							
6. Удельный вес ОС в валюте баланса, %							
7. Коэффициент поступления ОС, тыс. руб.							
8. Коэффициент выбы-							

тия ОС, тыс.руб.							
9. Коэффициент износа ОС, тыс.руб.							
10. Фондоотдача ОС, тыс. руб.							

Постройте аналогичную аналитическую таблицу по анализу состояния и эффективности использования основных средств активной части (ОС<sub>А</sub>).

Дайте оценку влияния на изменение показателя фондоотдачи, структуры основных средств и уровня эффективности использования их активной части с помощью следующей факторной модели:

$$\Phi_O = \frac{B}{OC_C^II} = \frac{\Phi_{OA}}{OC_C^II} \times \frac{B}{OC_{CA}^II} = d_A \times \Phi_{OA}$$

где:  $d_A$  – удельный вес активной части основных средств в общей их величине.

Факторный анализ провести с использованием метода абсолютных разниц:

$$\Delta\Phi_O(d_A) = \Delta d_A \times A_{OAO}$$

$$\Delta\Phi_O(\Phi_{OA}) = \Delta\Phi_{OA} \times d_{A1}$$

$$\Delta\Phi_O = \Delta\Phi_O(d_A) + \Delta\Phi_O(\Phi_{OA})$$

#### 4. Анализ наличия, структуры и движения запасов

Анализ наличия, структуры и движения запасов проводится по следующим направлениям:

- 1) анализ наличия и движения запасов по видам на начало и конец периода, выявляются изменения за период по поступлению и выбытию; оборотам запасов;
- 2) анализ структуры запасов по видам: сырье и материалы; незавершенное производство; готовая продукция, товары и т.д.;
- 3) анализ запасов в залоге:
  - запасы, не оплаченные на отчетную дату;
  - запасы, находящиеся в залоге по договору.

В анализе запасов рассчитываются следующие показатели:

1. Оборачиваемость запасов:

$$K_{OЭП} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя ЗП}} \text{ (оборотов);}$$

2. Срок погашения, дни:

$$K_{OЭП} = \frac{\text{Средние ЗП} \times t}{\text{Выручка}} \text{ (дни);}$$

3. Средние запасы за период:

$$ЗП = \frac{ЗП_{н.п.} + ЗП_{к.п.}}{2} \quad \text{или}$$

ОЗП в днях – 365 дней / оборачиваемость запасов в оборотах,

где: ЗП – стоимость запасов;

t – отчетный период в днях.

Таблица 53 – Анализ наличия и движения запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	Отклонение остатка	Темп прироста
			Себестоимость	Поступления и затраты	Выбыло Себестоимость	Себестоимость		
Запасы – всего	5400	За 20						
	5420	За 20						
В том числе:								
Сырье и материалы								
И т.д.								

Используя данные формы «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» проанализируйте динамику запасов за два периода, составьте выводы.

Методические указания:

1. Оборачиваемость запасов:

$$K_{\text{ОЭП}} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя ЗП}} \quad (\text{оборотов});$$

2. Срок погашения, дни:

$$K_{\text{ОЭП}} = \frac{\text{Средние ЗП} \times t}{\text{Выручка}} \quad (\text{дни})$$

где: ЗП – стоимость запасов;

t – отчетный период в днях.

Таблица 54 – Анализ структуры запасов в залоге

Наименование показателя	Код	На...20...г		На...20...г		На...20...г	
		Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
Запасы, не оплаченные на отчетную дату – всего	5440		100		100		100
В том числе	5441						
...							
Запасы, находящиеся в залоге по договору – всего	5445		100		100		100
В том числе:							
...							

Дайте оценку изменения структуры запасов в залеге, составьте выводы.

Таблица 55 – Анализ состояния и движения запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	Козп в оборотах	Козп в днях
			Себестоимость	Поступления и затраты	Выбыло	Себестоимость		
Запасы – всего	5400	За 20..						
	5420	За 20..						
В том числе:								
Сырье и материалы								
И т.д.								

Составьте выводы по эффективности использования запасов, определив коэффициенты оборачиваемости в оборотах и днях в целом и по видам запасов.

## 5. Анализ наличия, структуры и движения финансовых вложений

Таблица 56 – Анализ динамики и структуры финансовых вложений (ФВ)

Показатель	Долгосрочные ФВ				Краткосрочные ФВ				Изменения			
	На начало		На конец		На начало		На конец		По долгосрочным		По краткосрочным	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
1. Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций												
в том числе: дочерних и зависимых хозяйственных обществ и т.д.												

По данным формы «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах», проанализируйте динамику финансовых вложений по общей сумме и в разрезе отдельных их видов.

## 6. Анализ наличия, структуры и движения дебиторской и кредиторской задолженности



Таблица 57 – Анализ состояния и движения дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Коэфф. поступления, %	Коэфф. выбытия, %	Коэфф. оборачиваемости (об)	Срок погашения	Срок обновления
1	2	3	4	5	6	7	8
Долгосрочная дебиторская задолженность – всего	5501	За 20...					
	5521	За 20...					
В том числе:							
Расчеты с покупателями и заказчиками и т.д.							
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего	5510	За 20...					
	5520	За 20...					
В том числе:							
Расчеты с покупателями и заказчиками и т.д.	5511	За 20...					
	5531	За 20...					

Методические указания:

1. Срок погашения, дни:

$$K_{\text{ОДЗ (ОКЗ)}} = \frac{\text{Средняя ДЗ (или КЗ)} \times t}{\text{Выручка}} \text{ (дни);}$$

Средняя дебиторская задолженность за период:

$$\text{ДЗ} = \frac{\text{ДЗ}_{\text{н.п.}} + \text{ДЗ}_{\text{к.п.}}}{2} \quad \text{или}$$

ОДЗ (ОКЗ) в днях – 360 / оборачиваемость задолженности в оборотах,  
 где: ДЗ (КЗ) – средняя за год задолженность;  
 t – отчетный период в днях.

2. Коэффициент поступления ДЗ (КЗ):

$$K_{\text{ДЗ (КЗ)}}^{\text{П}} = \frac{\text{Возникло ДЗ(КЗ)}}{\text{Остаток ДЗ(КЗ) на конец года}}$$

3. Коэффициент выбытия ДЗ (или КЗ):

$$K_{\text{ДЗ (КЗ)}}^{\text{В}} = \frac{\text{Погашено ДЗ(КЗ)}}{\text{Остаток ДЗ(КЗ) на начало года}}$$

4. Срок обновления ДЗ (или КЗ):

$$K_{\text{ДЗ (КЗ)}}^{\text{СОБ}} = \frac{\text{Остаток ДЗ(КЗ) на начало года}}{\text{Возникло ДЗ(КЗ)}}$$

Таблица 58 – Анализ «качества» дебиторской задолженности (ДЗ)

Показатели	20 ... год	20 ... год	Измене- ние (+), (-)	Процент прироста, %
1.Среднегодовая дебиторская задолжен- ность, всего				
В том числе:				
1.1 краткосрочная				
1.2 просроченная				
2.Среднегодовые текущие (оборотные) ак- тивы, всего				
3.Выручка				
4.Оборачиваемость дебиторская задол- женность, всего				
В том числе:				
4.1 краткосрочной				
5.Период погашения дебиторская задол- женность, дни				
В том числе:				
5.1 краткосрочной				
6.Доля дебиторской задолженности в об- щем объеме текущих активов, %				
7. Доля просроченной дебиторской задол- женности в общем объеме дебиторской задолженности, %				

Дайте оценку «качества» дебиторской задолженности (ДЗ) и определите влияние на изменение выручки изменения суммы дебиторской задолженности и ее оборачиваемости (в оборотах), используя метод цепной подстановки.

Таблица 59 – Анализ структуры просроченной дебиторской задолженности

Наименова- ние показателя	Код	На 31.12 20...		На 31.12 20...		На 31.12 20...		Отклонение уд. веса, %		Темпы прироста, %	
		Учтенная по усло- виям договора	Уд. вес, %	Учтенная по усло- виям договора	Уд. вес, %	Учтенная по усло- виям договора	Уд. вес, %	20...	20...	20...	20...
								(-)	(-)	(/)	(/)
Всего											
В том числе:											
Расчеты с покупателя- ми и заказ- чиками и т.д.											

Заполните таблицу данными отчетности, рассчитайте абсолютные и относительные показатели. Составьте структурные диаграммы. Напишите выводы.

Таблица 60 – Анализ состояния и движения кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Коэфф. поступления, %	Коэфф. выбытия, %	Коэфф. оборачиваемости (об)	Срок погашения, дни	Срок обновления, лет
1	2	3	4	5	6	7	8
Долгосрочная кредиторская задолженность – всего	5501	За 20...					
	5571	За 20...					
В том числе:							
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5552	За 20...					
	5572	За 20...					
Краткосрочная кредиторская задолженность – всего	5560	За 20...					
	5580	За 20...					
В том числе:							
Расчеты с поставщиками и подрядчиками и т.д.	5561	За 20...					
	5581	За 20...					

Заполните таблицу, проанализируйте динамику изменения коэффициентов организации. Напишите выводы.

Таблица 61 – Анализ структуры просроченной кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	На 31.12 20...		На 31.12 20...		На 31.12 20...		Отклонение		Темпы прироста, %	
		Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	20... (/) 20... ×100	20... (/) 20... ×100
Всего	5590		100		100		100				
В том числе:											
...	5591										

Используя данные формы «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах», проанализируйте структуру просроченной дебиторской задолженности, составьте структурные диаграммы и выводы.

При подготовке курсовой работы используйте учебное пособие «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности» [16] и типовое задание к выполнению курсовой работы для студентов бакалавриата [16, с. 285; 17] (Приложение 1).

## **8. ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ:**

### **ТЕМА «АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ»**

#### Введение

1. Методические основы анализа консолидированной отчетности
  - 1.1. Понятие, нормативное регулирование и порядок формирования консолидированной отчетности
  - 1.2. Особенности формирования консолидированной отчетности
  - 1.3. Методика анализа консолидированной отчетности
2. Организация анализа консолидированной отчетности группы предприятий
  - 2.1. Краткая характеристика консолидированной отчетности
  - 2.2. Основные статьи консолидированной отчетности, подлежащие элиминированию
  - 2.3. Консолидированная отчетность основа информационного обеспечения по оценки финансовых результатов группы предприятий
  - 2.4 . Консолидированная отчетность основа информационного обеспечения по оценки финансового состояния группы предприятий
  - 2.5. Консолидированная отчетность оценки финансового состояния группы предприятий
3. Практические предложения по повышению эффективности использования имущества (активов) и капитала группы предприятий

#### Заключение

#### Список использованных источников

#### Приложения

### **Методические указания и аналитические таблицы к содержанию темы: «Анализ консолидированной отчетности»**

Таблица 62 – Структура имущества консолидированной группы предприятий

Показатель	Материнское общество	Дочернее общество	Консолидированная группа
Всего имущества, тыс. руб., в том числе:	23 401 765	356 495	23 613 508
1. Внеоборотные активы	13 736 566	21 763	13 756 831
в % к итогу:			
1.1. Нематериальные активы	191 973	42	192 015
1.2. Основные средства	10 877 234	20 722	10 897 956
1.3. Незавершенное строительство	1 280 987	974	1 281 960
1.4. Долгосрочные финансовые вложения	1 386 372	25	1 386 397
2.оборотные активы,	9 665 199	334 7.32	9 856 677
в % к итогу, из них:			
2.1. Запасы,	3 952 .305	104228	1 056 533
в % к оборотным активам			

2.2. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения,	1 579 856	18 174	1 598 030
в % к оборотным активам			
2.3, Дебиторская задолженность краткосрочная,	3 903 618	196 760	4 100 378
в % к оборотным активам			

Дать оценку структуры имущества консолидированной группы предприятий, Составьте выводы по анализу.

Таблица 63 – Анализ обеспечения группы предприятий собственными оборотными средствами

Показатель	Материнское общество		Дочернее общество		Консолидированная группа	
	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря отчетного года
1. Капитал и резервы <sup>х)</sup>	11809368	15877654	18223	101288	11810131	16020942
2. Долгосрочные обязательства	1587107	887553	–	–	1587107	887553
3. Доходы будущих периодов	10415	10415	–	–	10415	10415
4. Итого источников собственных и приравненных к ним средств (стр.1+ стр.2 + стр.3)						
5. Внеоборотные активы	12394020	1376566	7550	21763	12400835	13756831
6. Наличие собственных оборотных средств (стр. 4 – стр. 5)						
7. Запасы и НДС	2360305	4132096	33949	119798	2934254	4256894
8. Излишек собственных оборотных средств (+), недостаток (-)	-1343435	-1098040	-23276	-40273	-1387436	-1094815
9. Уровень обеспеченности собственными оборотными средствами, % (стр.8 / стр. 7) × 100						

<sup>х)</sup> – Цифры условные

Рассчитайте показатели и дайте сравнительную оценку их движения по «материнскому» и «дочернему» обществу и в целом по консолидированной группе предприятий.

Таблица 64 – Анализ оборачиваемости оборотных средств консолидированной группы

Показатель	Материнское общество	Дочернее общество	Консолидированная группа
------------	----------------------	-------------------	--------------------------

1. Выручка от продаж товаров, работ, услуг (за минусом НДС и акцизов), тыс. руб.	31 891 640	1 088 286	32 468 432
2. Среднегодовые остатки оборотных средств, тыс. руб.	8 996 713	174 023	9 147 341
3. Однодневный оборот (стр. 1: 360), тыс. руб.			
4. Оборачиваемость, в днях (стр. 2 / стр. 1) × 360			
5. Коэффициент оборачиваемости (стр. 1 / стр. 2)			
6. Коэффициент закрепления (стр. 2 / стр. 1)			

Рассчитайте показатели эффективности оборотных средств по материнской и дочернем обществе и в целом по консолидированной группе, чем больше совершается оборотов оборотными средствами, тем более эффективно они используются. Коэффициент закрепления отражает сумму оборотных средств, приходящихся на один рубль продаж, чем меньше этот показатель, тем выше эффективность использования оборотных активов. Составьте выводы.

## 9. ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ

### ТЕМА «АНАЛИЗ СЕГМЕНТНОЙ ОТЧЕТНОСТИ»

#### Введение

#### 1. Методические основы анализа сегментной отчетности

1.1. Понятие, нормативное регулирование и порядок формирования сегментной отчетности

1.2. Методика анализа отчетной информации в разрезе операционных сегментов деятельности

1.3. Методика анализа отчетной информации в разрезе географических сегментов деятельности

#### 2. Организация анализа сегментной отчетности по предприятию

2.1. Краткая характеристика предприятия

2.2. Анализ отчетной информации в разрезе операционных сегментов деятельности предприятия

2.3. Анализ отчетной информации в разрезе географических сегментов деятельности предприятия

3. Практические предложения по оценке финансовых результатов операционного и географического сегментов предприятия

#### Заключение

#### Список использованных источников

#### Приложения

**Методические указания и аналитические таблицы к содержанию темы: «Анализ сегментной отчетности»**

## Анализ отчетной информации в разрезе операционных сегментов деятельности предприятия

На основе информации отчетности проведите анализ динамики доходов, расходов и финансовых результатов операционных сегментов.

Таблица 65 – Анализ доходов, расходов и финансовых результатов операционных сегментов предприятия

Показатели	Сегменты деятельности				Итого
	А	Б	В	Г	
Выручка от продаж сегмента, тыс. руб.					
Предыдущий год	152324	337723	135786	107062	
Отчетный год	219465	321230	245592	184195	
Изменение (+, -)					
Темп роста, %					
Расходы сегмента, тыс. руб.					
Предыдущий год	119361	249821	99807	77761	
Отчетный год	172292	386404	188857	135747	
Изменение (+, -)					
Темп роста, %					
Прибыль от продаж сегмента, тыс. руб.					
Предыдущий год	32963	87902	35979	29301	
Отчетный год	47173	134826	56735	48448	
Изменение (+, -)					
Темп роста, %					
Рентабельность сегмента, %					
Предыдущий год					
Отчетный год					
Изменение (+, -)					
Расходы на 1 рубль выручки от продаж, коп.					
Предыдущий год					
Отчетный год					
Изменение (+, -)					

Рассчитать абсолютные и относительные изменения; рентабельность сегмента; расходы на 1 рубль выручки от продаж по сегментам. Выявить наиболее рентабельный (доходный) сегмент деятельности предприятия.

Таблица 66 – Анализ структуры доходов, расходов и финансовых результатов операционных сегментов предприятия

Показатели	Сегменты деятельности				Итого
	А	Б	В	Г	
Выручка от продаж сегмента, тыс. руб.					
Предыдущий год					100,0
Отчетный год					100,0
Изменение (+, -)					–
Расходы сегмента, тыс. руб.					

Предыдущий год					100,0
Отчетный год					100,0
Изменение (+, -)					-
Прибыль от продаж сегмента, тыс. руб.					
Предыдущий год					100,0
Отчетный год					100,0
Изменение (+, -)					-

На основе данных предыдущей таблицы (№ 63), рассчитайте удельный вес по операционным сегментам и его изменение, составьте выводы.

Таблица 67 – Анализ выручки от продаж по географическим сегментам деятельности предприятия

Географический сегмент	Выручка от продаж, тыс. руб.		Доля сегмента в общей сумме выручки, %		Изменение (+, -)	
	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Тыс. руб.	%
Центрально-Черноземный район	445656	706730				
Центральный район	100098	134553				
Северо-Западный район	104451	145004				
Страны СНГ	139267	235141				
Прочие регионы	80949	84913				
Итого						

Рассчитайте изменения абсолютных и относительных показателей, определите долю каждого сегмента в общей сумме выручки, составьте выводы.

### Список использованных источников

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс РФ.



3. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» (с изменениями и дополнениями).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» [Текст]: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. №32н (ПБУ 9/99) (с изменениями и дополнениями).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» [Текст]: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. №33н (ПБУ 10/99) (с изменениями и дополнениями).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» [Текст]: приказ Минфина РФ от 19.11.2002 г. №114н (с изменениями и дополнениями).
7. План счетов бухгалтерского учета: комментарии к последним изменениям. – М. : АБАК, 2018. – 112 с.
8. Федеральный закон «О бухгалтерском учете от 06.12.11 г. №402-ФЗ (ред. ФЗ №425-ФЗ от 28.12.2013 г.)
9. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (в ред. ФЗ № 218-ФЗ от 21.07.2014 г.).
10. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. ФЗ № 33-ФЗ от 12.03.2014 г.).
11. Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.10 №208-ФЗ (в ред. ФЗ № 111-ФЗ от 05.05.2014 г.).
12. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", «Мировая экономика, Налоги и налогообложение» / [В.И. Бариленко [и др.] ; под общ. ред. В.И. Бариленко ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. -4-е изд., перераб. – Москва ; КноРус, 2016. -234 с.
13. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: Учебник \ М.А. Вахрушина [и др.] ; под ред. М.А. Вахрушиной ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. -3-е изд., перераб. и доп. – Москва ; Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 432 с. <http://znanium.com/go.php?id=505941>
14. Бороненкова, С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : учебное пособие / С.А. Бороненкова, М. В. Мельник. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА – М, 2016. – 336 с. <http://znanium.com/go.php?id=519276>
15. Бороненкова, С.А. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием : учебное пособие / С.А. Бороненкова, М. В. Мельник. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА – М, 2016. – 352 с. <http://znanium.com/go.php?id=519274>
16. Бороненкова, С.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст]: учеб. пособие / С.А. Бороненкова, М. В. Мельник, А.В. Чепулянис ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург [Изд-во Урал. гос. экон. ун-та], 2017. – 296 с.
17. Бороненкова С.А. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы по дисциплине «Анализ бухгалтерской отчетности» для студентов за-

- очной формы обучения, направление подготовки 38.03.01. «Экономика» [Электронный ресурс]: УрГЭУ, Екатеринбург, 2017. с. 168
18. Бороненкова С.А. Управленческий экономический анализ [Текст] : учеб. пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : [Изд-во Урал. гос. экон. ун-та]. 2018. – 143 с.
19. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.В. Генералова [и др.] ; под ред. Я.В. Соколова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва ; Магистр: ИНФРА-М, 2015. – 512 с.  
<http://znanium.com/go.php?id=486160>
20. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса [Текст] : учебное пособие для академического бакалавриата: для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям / Е.И. Зацаринная [и др.]; под ред. Н.А. Продановой. – Москва: Юрайт. 2017. – 275 с. Глава 10. Экономический анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности малых предприятий.
21. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Е.П. Жарковская. – Москва: Омега-Л. 2011. – 325 с.
22. Жилкина А. Н. Финансовый анализ [Текст] : учебник и практикум для прикладного бакалавриата: для студентов вузов обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / А.Н. Жилкина. – Москва: Юрайт, 2015. – 285 с. Глава 10. Разработка мер по улучшению финансового состояния предприятия и их оценка. Глава 11. Зарубежный опыт финансового анализа предприятия. Глава 12. Особенности финансового анализа малых предприятий.
23. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской (финансовой отчетности). Практикум. Гриф УМО РФ Дело и сервис (ДиС). 2015
24. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности : учебник / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов, - М.: Финансы и статистика, 2015. – 368 с.
25. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Канке А.А., Кошечкина И.П., - 2-е изд., исп. И доп. – М.: ИД ФОРУМ. НИЦ ИНФРА-М. 2017. – 288 с.
26. Ковалев В.В. Анализ баланса [Текст]: научное издание / В.В. Ковалев, Вит. В Ковалев. - изд. 4-е перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2016. – 913 с.
27. Кувшинов М.С. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие / М.С. Кувшинов. – Москва : РИОР; ИНФРА –М, 2016. = 248с. <http://znanium.com/go.php?id=525368>
28. Маслова Л.И., Ларионова О.В., Перминова И.М. Экономический анализ учебное пособие и практикум. Стандарт третьего поколения / Л.И Маслова, О.В. Ларионова, И.М. Перминова. Под общ. ред. Л.И. Масловой. Екатеринбург: Издательство Дом «Ажур», 2018. 258 с.
29. Мелихова Л.А. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям подготовки: 38.03.01- «Экономика», 38.03.02 – «Менеджмент» / Л.А. Мелихова, И А. Пономаренко : М-во сел. хоз-ва Рос. Федерации, Депортанент научн.-

- технол. Политики и образования, Волгоград. гос. аграр. ун-та – Волгоград : ВГАУ, 2015.- 128 с. <http://znanium.com/go.php?id=615128>
30. Надольская, Н. А. Управленческий анализ [Текст] : краткий курс лекций в схемах и таблицах / Н. А. Надольская ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург : [Издательство УрГЭУ], 2014. - 103 с. <http://lib.usue.ru/resource/limit/ump/14/p480358.pdf> 150экз.
31. Надольская Н.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] учеб. пособие / Н.А. Надольская ; М-во образования и науки РФ, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург: [Изд-во Урал гос. экон. ун-та], 2017. – 72 с.
32. Нечеухина Н.С., Черненко А.Ф., Калицкая В.В. Бухгалтерский учет и экономический анализ [Текст] учеб. пособие / Н.С. Нечеухина, А.Ф. Черненко, В.В. Колицкая ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : [Изд-во Урал. гос. экон. ун-та], 2018. – 190 с.
33. Нечеухина Н.С., Девятова Т.Ю. Учет и экономический анализ в кредитных и коммерческих организациях. Учебное пособие и практикум. Стандарт третьего поколения /Н.С. Нечеухина, Т.Ю. Девятова. Под общ. ред. Н.С. Нечеухиной. Екатеринбург : Издательский дом «Ажур», 2018. – 218 с.
34. Основы бухгалтерского учета малого бизнеса: учебное пособие для СПО/ под ред. Н.А. Продановой. – М.: Издательство Юрайт, 2017, - 275 с. – Серия: Профессиональное образование. Глава 10. Экономический анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности малых предприятий. Параграф 10.4 Финансовый анализ деятельности малого предприятия
35. Павлов А. С. Экономика строительства [Текст] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры: учебник для студентов вузов, обучающихся по инженерно-техническим и экономическим направлениям и специальностям : [в 2 ч.] – (Бакалавр и магистр. Академический курс). Ч. 2, 2017. – 364 с. Глава 42 параграф 42.5 Финансовый анализ строительной организации.
36. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО [Электронный ресурс] : Учебник / Н.С. Пласкова. – 2-е перераб. и доп. – Москва : Вузовский учебник: ИНФРА-М. 2017. – 269 с. <http://znanium.com/go.php?id=543892>
37. Погорелова М.Я. Бухгалтерская финансовая отчетность. Теория и практика составления [Электронный ресурс] : учебное пособие / М.Я. Погорелова. - Москва : РИОР; ИНФРА –М, 2016. = 248с. <http://znanium.com/go.php?id=519320>
38. Пожидаева Т.А. Анализ (финансовой) отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева – 4-е изд. – М.: КНОРУС, 2016.– 320 с
39. Чеглакова С.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / С.Г. Чеглакова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М., Дело и Сервис, 2017. – 304 с.
40. Шевелев А.Е. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. Глава 5. Анализ бухгалтерской финансовой отчетности. – М. : КНОРУС, 2016. – 474 с. (Бакалавриат).

41. Экономический анализ затрат в управлении предприятием [Текст] : учебное пособие / под редакцией Бороненковой С.А. : главы 1-21 и 23 подготовлены С.А. Бороненковой, глава 22 подготовлена А.Ю. Поповым. Екатеринбург. Издательский Дом «Ажур», 2018. – 184 с.

**Типовое задание к выполнению курсовой работы  
по дисциплине «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности»  
для студентов [16, с. 285; 17].**

Приложение

е 1

Задание	Ссылки на методические указания и формы расчетно-аналитических таблиц учебного пособия
1. Характеристика хозяйствующего субъекта	
2. Анализ бухгалтерского баланса	
<p>2.1. Предварительный анализ бухгалтерского баланса:</p> <p>1) охарактеризовать состав активов и пассивов бухгалтерского баланса исследуемого хозяйствующего субъекта;</p> <p>2) рассмотреть взаимосвязь учетной политики и формирования бухгалтерского баланса;</p> <p>3) провести взаимоувязку и сопоставление показателей бухгалтерского баланса с аналогичными показателями других форм отчетности (отчета о финансовых результатах, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средствах, пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности)</p>	<p>Для выполнения заданий использовать варианты <b>табл. 1–6</b>, методические указания представлены в <b>разд. 2.1</b></p>
<p>2.2. Анализ актива бухгалтерского баланса:</p> <p>1) рассмотреть состав актива исследуемого бухгалтерского баланса;</p> <p>2) рассчитать и проанализировать изменение основных показателей, характеризующих имущество организации</p>	<p>Расчеты выполнить по форме <b>табл. 9</b>, методические указания представлены в <b>разд. 2.2</b></p>

Задание	Ссылки на методические указания и формы расчетно-аналитических таблиц учебного пособия
<p>2.3. Горизонтальный (динамический) и вертикальный (структурный) анализ имуществ организации</p> <p>1) сопоставить желаемые и фактические темпы роста составляющих актива бухгалтерского баланса;</p> <p>2) сопоставить темпы роста структурных сдвигов отдельных составляющих бухгалтерского баланса;</p> <p>3) проанализировать абсолютные изменения в структуре имущества анализируемого предприятия</p>	<p>Задание 1 выполняется по форме <b>табл. 10</b>.</p> <p>Задание 2 выполняется по форме <b>табл. 12</b>.</p> <p>Задание 3 выполняется по форме <b>табл. 13</b>.</p> <p>Методические указания представлены в <b>разд. 2.3, 2.4</b></p>
<p>2.4. Анализ составляющих имущества организации:</p> <p>1) рассмотреть состав и систему показателей, характеризующих имущественное состояние организации;</p> <p>2) провести анализ динамики и структуры составляющих имущества организации, относительных показателей, характеризующих состояние имущества организации</p>	<p>Задание выполняется по табл. <b>20, 21, 22, 29, 31, 32, 33, 34</b>.</p> <p>Методические указания представлены в <b>разд. 2.5 и 2.6</b></p> <p>Методические указания представлены в <b>разд. 2.5 и 2.6</b></p>
<p>2.5. Система показателей эффективности использования имущества организации:</p> <p>1) рассчитать систему показателей эффективности использования имущества организации;</p> <p>2) по результатам расчетов сделать выводы об эффективности использования имущества организации и предложить решения, направленные на ее повышение</p>	<p>Для выполнения поставленных задач использовать <b>табл. 36</b>.</p> <p>Методические указания представлены в <b>разд. 2.7</b></p>

Продолжение прил. 1

Задание	Ссылки на методические указания и формы расчетно-аналитических таблиц учебного пособия
<p>2.6. Анализ пассива бухгалтерского баланса:</p> <p>1) рассмотреть состав и систему показателей, характеризующих источники финансирования организации. Проанализировать динамику показателей, характеризующих состояние капитала организации;</p> <p>2) сделать коэффициентный анализ капитала организации, сопоставить с нормативными значениями</p>	<p>Для выполнения задания 1 использовать <b>табл. 39</b>. Показатели, характеризующие состояние капитала организации, рассчитать по <b>табл. 38</b>. Методические указания представлены в <b>разд. 2.8</b>. Коэффициентный анализ проводится по методике <b>разд. 2.10</b>. Использовать аналитическую <b>табл. 42</b></p>
<p>2.7. Горизонтальный (динамический) и вертикальный (структурный) анализ капитала организации:</p> <p>1) проанализировать состав, структуру и динамику капитала организации;</p> <p>2) сопоставить желаемые и фактические темпы роста составляющих пассива бухгалтерского баланса;</p> <p>3) провести коэффициентный анализ капитала организации;</p> <p>4) провести с использованием отчета об изменении капитала анализ причин изменения капитала</p>	<p>Методические указания представлены в <b>разд. 2.9</b>. Расчеты выполнить по форме <b>табл. 40</b>. Сопоставление выполнить по <b>табл. 41</b>. Рассчитать все показатели, приведенные в <b>разд. 2.9</b>. Анализ причин изменения капитала организации проводится по форме <b>табл. 42</b></p>
<p>2.8. Анализ собственного капитала:</p> <p>1) рассмотреть состав, структуру и изменения собственного капитала организации;</p> <p>2) сопоставить темпы роста составляющих собственного капитала;</p> <p>3) рассчитать наличие и обеспеченность собственными оборотными средствами;</p> <p>4) сделать выводы по результатам произведенных расчетов</p>	<p>Задание 1 выполняется по форме <b>табл. 43</b>, задание 3 – по форме <b>табл. 44</b>. Методические указания представлены в <b>разд. 2.11</b></p>

Задание	Ссылки на методические указания и формы расчетно-аналитических таблиц учебного пособия
2.9. Анализ заемного капитала: 1) проанализировать состав и структуру заемного капитала организации; 2) оценить соответствие желаемых и фактических соотношений темпов роста составляющих заемного капитал	Методические указания представлены в <b>разд. 2.12.</b> Для решения поставленных задач использовать <b>табл. 45</b>
2.10. Анализ эффективности использования капитала организации: 1) рассчитать и проанализировать показатели эффективности использования капитала организации; 2) сделать факторный анализ оборачиваемости собственного и заемного капитала организации; 3) сделать выводы об эффективности использования источников финансирования и обозначить необходимые мероприятия для повышения эффективности	Методические указания представлены в <b>разд. 2.13.</b> Для решения поставленных задач использовать формы <b>табл. 47, 48.</b> Алгоритм расчета показателей приведены в <b>табл. 46</b>
2.11. Коэффициентный анализ финансового состояния организации	



<p>2.11.1. Анализ ликвидности и платежеспособности организации:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) выявить и проанализировать изменения составляющих (ликвидных групп) перегруппированного по ликвидности баланса;</li> <li>2) по результатам расчетов проанализировать соблюдение условий абсолютно ликвидного баланса и фактически сложившихся по исследуемому балансу;</li> <li>3) рассмотреть наличие признаков «хорошего» баланса;</li> <li>4) рассчитать основные показатели ликвидности и платежеспособности организации;</li> <li>5) провести анализ отклонений фактического состояния показателей от нормативного значения и рассмотреть возможные последствия этих отклонений</li> </ol>	<p>Методические указания представлены в <b>разд. 2.14.1.</b> Для решения поставленных задач использовать формы <b>табл. 49, 51</b></p>
---	--

Продолжение при

л . 1

Задание	Ссылки на методические указания и формы расчетно-аналитических таблиц учебного пособия
<p>2.11.2. Анализ финансовой устойчивости:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) рассчитать и проанализировать систему показателей финансовой устойчивости организации;</li> <li>2) провести анализ отклонений фактического состояния показателей от нормативного значения и рассмотреть возможные последствия этих отклонений;</li> <li>3) для предприятий с материалоемким производством сделать расчет обеспеченности запасов капиталом;</li> <li>4) определить и охарактеризовать тип финансовой устойчивости исследуемой организации</li> </ol>	<p>Методические указания представлены в <b>разд. 2.14.2.</b> Для решения поставленных задач использовать <b>табл. 52.</b> Алгоритм расчета показателей приведен в <b>табл. 53</b></p>

<p>2.11.3. Анализ банкротства (несостоятельности):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по данным бухгалтерской отчетности на начало и конец отчетного периода рассчитать количественные показатели банкротства (несостоятельности);</li> <li>2) на основании произведенных расчетов провести анализ отклонений фактических показателей от прошлого года и норматива;</li> <li>3) прокомментировать исходя из полученных отклонений вероятность банкротства (несостоятельности)</li> </ol>	<p>Методика расчета всех показателей дана в <b>разд. 2.14.3.</b> Для расчета использовать <b>табл. 54</b></p>
<p>2.11.4. Анализ показателей деловой активности организации:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по данным отчетности на начало и конец отчетного периода рассчитать показатели деловой активности организации: показатели ресурсного потенциала; показатели использования финансово экономического потенциала;</li> <li>2) на основании произведенных расчетов сопоставить данные коэффициентов на начало и конец отчетного периода;</li> <li>3) рассчитать отклонения показателей на начало и конец отчетного периода;</li> <li>4) сделать выводы об изменении деловой активности организации</li> </ol>	<p>Система показателей, методика их расчета и информационная база даны в <b>разд. 2.14.4.</b> Для расчета и анализа показателей использовать <b>табл. 55, 56, 57</b></p>

Продолжение при

л . 1

Задание	Ссылки на методические указания и формы расчетно-аналитических таблиц учебного пособия
3. Анализ отчета о финансовых результатах	
<p>3.1. Формирование в отчетности финансового результата:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на основании отчета о финансовых результатах составить аналитическую таблицу исходной информации по формированию прибыли на начало и конец отчетного периода;</li> </ol>	<p>В ходе анализа и расчетов использовать условные обозначения, приведенные в <b>табл. 62.</b> Методические указания по составлению баланса доходов и расходов приведены в <b>табл. 63, разд. 3.1</b></p>

<p>2) составить баланс формирования прибыли по отчету о финансовых результатах на начало и конец отчетного периода;</p> <p>3) исходя из алгоритмов формирования прибыли указать, какие факторы доходов и расходов повлияли на отклонение прибыли</p>	
<p>3.2. Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах:</p> <p>1) проанализировать структуру, динамику прибыли и всех составляющих отчета о финансовых результатах;</p> <p>2) прокомментировать изменения прибыли в целом и по составляющим (по абсолютным показателям и структуре);</p> <p>3) на основании полученных данных сопоставить желаемые и фактические соотношения показателей отчета о финансовых результатах</p>	<p>Методические указания по горизонтальному и вертикальному анализу отчета о финансовых результатах представлены в <b>разд. 3.2</b>. Расчеты сделать с использованием <b>табл. 66, 67, 68</b></p>
<p>3.3. Качественный и факторный анализ прибыли:</p> <p>1) сделать анализ факторов I уровня, влияющих на прибыль;</p> <p>2) рассчитать и проанализировать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– точку безубыточности (порог рентабельности);</li> <li>– запас финансовой прочности;</li> </ul> <p>3) сопоставить данные расчетов этих показателей на начало и конец года;</p> <p>4) прокомментировать отклонения и возможные последствия этих отклонений для безубыточности продаж;</p> <p>5) сделать расчет вариантов изменения запаса финансовой прочности. Выбрать предпочтительный вариант и обосновать свой выбор;</p> <p>6) провести качественный анализ формирования прибыли. Оценить, насколько качествен состав прибыли</p>	<p>Для проведения факторного анализа прибыли использовать методические указания <b>разд. 3.4</b>, расчетно-аналитическую <b>табл. 71</b>. В целях маржинального анализа использовать <b>табл. 75</b>. Методические указания представлены в <b>разд. 3.5</b>. Качественный анализ прибыли провести на основании методических рекомендаций в <b>разд. 3.6</b>.</p>

О к о н ч а н и е   п р и

л . 1

Задание	Ссылки на методические указания и формы расчетно-аналитических
---------	--

	таблиц учебного пособия
<p>3.4. Анализ рентабельности:</p> <p>1) произвести анализ показателей рентабельности на начало и конец отчетного периода;</p> <p>2) проанализировать изменение показателей рентабельности;</p> <p>3) прокомментировать отклонения и возможные последствия этих отклонений для финансовой результативности</p>	<p>Методические указания представлены в <b>разд. 3.7.</b></p> <p>Для анализа использовать расчетно-аналитическую <b>табл. 76</b></p>
4. Анализ отчета о движении денежных средств	
<p>4.1. Анализ состава, динамики и структуры денежного потока:</p> <p>1) проанализировать состав, динамику движения денежных средств по видам деятельности;</p> <p>2) проанализировать состав, структуру чистого денежного потока по видам деятельности;</p> <p>3) сопоставить темпы роста финансовых результатов по отчету о финансовых результатах и темпы роста чистого денежного потока. Сделать выводы о характере изменения прибыли и движения денежных средств</p>	<p>Методические указания представлены в <b>разд. 4.2.</b></p> <p>Для анализа использовать расчетно-аналитические <b>табл. 78, 79</b></p>
<p>4.2. Коэффициентный анализ движения денежных средств:</p> <p>1) сделать коэффициентный анализ движения денежных средств. С этой целью рассчитать показатели, характеризующие их движение;</p> <p>2) рассчитать показатели в динамике, выявить отклонения;</p> <p>3) прокомментировать характер и величину изменения коэффициентов и определить последствия этих изменений для финансового состояния организации</p>	<p>Методические указания представлены в <b>разд. 4.2.</b> Провести в обязательном порядке расчет показателей <b>1, 2, 3, 6, 7.</b></p> <p>При анализе использовать <b>табл. 80</b></p>