

Министерство сельского хозяйства РФ
Забайкальский аграрный институт – филиал ФГОУ ВПО
Иркутской государственной сельскохозяйственной академии

Кафедра Экономики

Анализ финансовой отчётности

Программа дисциплины, задания и методические указания по выполнению контрольной работы студентам-заочникам специальности:

080109 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Чита 2010

УДК

ББК

И

Методические указания и задания по выполнению контрольной работы для студентов 5-6, 6 курсов заочного отделения экономического факультета по специальности 080109.65 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Составитель: доцент, к.э.н. кафедры Экономики М.Н. Иванова

Рецензенты: доцент, к.э.н., зав. кафедрой финансов Забайкальского института предпринимательства Т.И. Белоусова

Рассмотрено на заседании кафедры Экономики ЗабАИ и рекомендовано к изданию «___» _____ 2010г.

Утверждено Методической комиссией экономического факультета ЗабАИ

«5» апреля 2010г. № 5

Методические указания предназначены для студентов заочного обучения и предусматривают освоение курса знаний теоретического и прикладного характеров.

Методические указания соответствуют требованиям ГОС ВПО и учебной программе дисциплины по специальности 080109.65 – «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

М.Н. Иванова, 2010

ЗабАИ, 2010

1.1. Цель и задачи дисциплины

Финансовый анализ занимает важное место в системе финансового менеджмента и аудита. Все пользователи бухгалтерской отчётности менеджеры, поставщики, покупатели, владельцы активов, кредиторы и работники предприятий заинтересованы в знании финансового состояния предприятия, с которыми они связаны в производственных или финансовых отношениях.

Целью дисциплины «Анализ финансовой отчётности» является углублённое изучение состава и содержания финансовой отчётности, умение её прочтения, оценка информативности отчётности, её всесторонний анализ с целью санации основных статей отчётности и разработки аналитического баланса, использование результатов анализа отчётности в процессе обоснования стратегии развития организации, составления бизнес-планов и управлении производством.

Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования в области анализа отчётности по вопросам:

- понимания сущности финансовой (бухгалтерской) отчётности;
- оценки информативности финансовой отчётности;
- влияния на информативность отчётности ориентации на международные стандарты бухгалтерского учёта;
- чтения основных форм отчётности;
- разработки аналитических отчётных форм;
- использования результатов анализа отчётности при стратегическом и текущем планировании и управлении.

1.2. Требования к уровню освоения содержания дисциплины

Освоив дисциплину, будущие специалисты должны глубоко осмыслить объекты анализа; оценку информативности финансовой отчётности с позиций основных групп её пользователей; взаимосвязь состава и содержания отчётности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования; анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчётности налоговым декларациям и статистическим отчётам; анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчётных показателей; разработку аналитического баланса, горизонтальный и вертикальный анализ; анализ отчёта о прибылях и убытках; трендовый анализ реализации продукции и обоснование устойчивого тренда; анализ и оценку структуры затрат и доходов организации; анализ учётной (бухгалтерской) и экономической рентабельности; анализ информации, содержащейся в отчёте о движении денежных средств; оценку результативности производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности; анализ состава и движения капитала организации; оценку чистых активов; анализ прочей информации, содержащейся в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках и в пояснительной записке, подлежащей обязательному раскрытию в финансовой отчётности; особенности анализа консолидированной отчётности организаций разного типа; специфику анализа сегментарной отчётности; использование выводов из анализа финансовой отчётности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений, формы заключения аудиторов по анализу финансовой отчётности.

В результате изучения дисциплины студенты должны:

А) знать:

- состав и содержание финансовой (бухгалтерской) отчётности;
- направление анализа отчётности;
- использование результатов анализа отчётности в планировании и управлении производством;

- Б) уметь:
- читать финансовую (бухгалтерскую) отчётность;
 - оценить информативность отчётности;
 - переформатировать отчётность с целью повышения её информативности;
 - составить аналитические отчётные формы;
 - оформить выводы и рекомендации для функциональных структур управления.

1.3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Примерные затраты учебного времени по дисциплине

Наименование разделов дисциплины	Распределение времени, ч				Литература
	всего	в том числе			
		лекции	практика	самост. работа	
1	2	3	4	5	6
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ.	-	-	-	4	
1. Финансовая (бухгалтерская) отчётность – информационная база финансового анализа.	-	-	-	2	1-3,15
2. Методологическая основа финансового анализа.	-	-	-	2	1-3, 15
2. АНАЛИЗ ФОРМЫ № 1 «БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС».	11	1	2	8	
3. Бухгалтерский баланс и его анализ.	11	1	2	8	1-8
3. АНАЛИЗ ФОРМЫ № 2 «ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ»	11	1	2	8	
4. Анализ отчёта о прибылях и убытках	11	1	2	8	1-8
4. АНАЛИЗ ФОРМЫ № 3 «ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА».	7	-	1	6	
5. Анализ отчёта об изменениях капитала.	7	-	1	6	1-8
5. АНАЛИЗ ФОРМЫ № 4 «ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ».	7	-	1	6	
6. Анализ отчёта о движении денежных средств.	7	-	1	6	1-8
6. АНАЛИЗ ФОРМЫ № 5 «ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ».	4	-	-	4	

Продолжение к таблице № 1

1	2	3	4	5	6
7. Анализ приложения к бухгалтерскому балансу.	4	-	-	4	1-8
7. АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЁТНОСТИ.	5	1	-	4	
8. Особенности составления и анализа консолидированной отчётности.	5	1	-	4	1-8,14
8. СЕГМЕНТАРНАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ.	5	1	-	4	
9. Специфика сегментарной отчётности организации.	5	1	-	4	1-8
Итого	54	4	6	44	

1.4. Содержание дисциплины

Раздел 1. Теоретические и организационно-методические основы анализа финансовой отчётности.

Тема 1. Финансовая (бухгалтерская) отчётность – информационная база финансового анализа

Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчётности.

Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской) отчётности. Об объёме бухгалтерской отчётности. Требования, предъявляемые к достоверности отчётности. Пользователи финансовой отчётности. Порядок составления форм отчётности. Публичность финансовой отчётности. Аудит финансовой отчётности.

Содержание форм финансовой отчётности. Содержание бухгалтерского баланса. Содержание отчёта о прибылях и убытках. Содержание отчёта об изменениях капитала. Содержание отчёта о движении денежных средств. Содержание приложения к бухгалтерскому балансу.

Последовательность анализа финансовой отчётности.

Влияние инфляции на данные финансовой отчётности. Сопоставимость данных отчётности. Инфляция и финансовые отчёты.

Вопросы для самопроверки

1. В чём различия между понятиями «анализ», «экономический анализ», «финансовый анализ», «аналитическая задача»?
2. Какие задачи решает финансовый анализ?
3. Что входит в состав стратегических задач развития организации в условиях рыночной экономики?
4. Что представляет собой бухгалтерская отчётность организации и почему она является информационной базой финансового анализа?
5. Что включается в состав финансовой отчётности?
6. Охарактеризуйте круг пользователей содержащейся в финансовых документах информации.
7. В чём заключается смысл понятия «публичность финансовой отчётности»?
8. Что такое «сопоставимость данных»? Почему данные отчётности должны быть сопоставимы?
9. Что такое «инфляция»? Почему влияние инфляции нужно учитывать, проводя анализ финансовой отчётности?

Тема 2. Методологическая основа финансового анализа

Метод и методика экономического анализа. Качественные и количественные методы финансового анализа. Метод сравнения. Вертикальный анализ. Горизонтальный анализ. Трендовый анализ. Факторный анализ финансовой отчётности. Финансовые коэффициенты. Экспертные методы.

Абсолютные, относительные и средние показатели финансового анализа.

Вопросы для самопроверки

1. В чём различия между понятиями «метод» и «методика» анализа?
2. Что является характерными особенностями метода экономического анализа?
3. Какие методы относятся к качественным (неформализованным, логическим) и каково их значение в анализе финансовых отчётов?
4. Какие количественные (формализованные) методы используются в финансовом анализе?
5. В каких случаях и какие абсолютные показатели, относительные и средние величины используются в финансовом анализе?
6. Что такое вертикальный анализ? Каковы его основные черты?
7. Чем отличается горизонтальный анализ от вертикального и когда он применяется?
8. В чём сущность трендового анализа финансовой отчётности?
9. Что такое факторный анализ? Каковы его задачи и в каких случаях он используется в финансовом анализе?
10. С чем связано использование метода финансовых коэффициентов в анализе финансовой отчётности организации?

Раздел 2. Анализ формы № 1 «Бухгалтерский баланс»

Тема 3. Бухгалтерский баланс и его анализ

Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса. Результаты общей оценки структуры активов и их источников по данным баланса.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Расчёт и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности.

Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организаций. Меры по предупреждению банкротства организаций.

Определение характера финансовой устойчивости организации, расчёт и оценка по данным отчётности финансовых коэффициентов рыночной устойчивости. Анализ показателей финансовой устойчивости. Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов. Типы финансовых ситуаций.

Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса.

Общая оценка деловой активности организации. Расчёт и анализ финансового цикла.

Вопросы для самопроверки

1. Чем сравнительный аналитический баланс отличается от отчётного баланса (годового, квартального)?

2. Какие показатели финансового состояния можно получить из сравнительного аналитического баланса?
3. Каким образом проводится горизонтальный анализ отчётности?
4. Каким образом проводится вертикальный анализ отчётности?
5. Что понимается под ликвидностью баланса и ликвидностью активов?
6. Какой баланс считается абсолютно ликвидным?
7. Как рассчитать коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности?
8. Что характеризует и как рассчитывается общий показатель платежеспособности?
9. Что означает несостоятельность (банкротство) организации?
10. Что понимается под финансовой устойчивостью организации?
11. Охарактеризуйте сущность методики оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств.
12. Что представляет собой комплексная бальная оценка финансового состояния организации?
13. Каким образом оценивается уровень деловой активности организации?
14. Как можно рассчитать оборачиваемость средств?
15. Почему важно увеличивать скорость оборота активов?
16. Каково значение и последовательность расчёта финансового цикла?

Раздел 3. Анализ формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках»

Тема 4. Анализ отчёта о прибылях и убытках

Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчётности.

Анализ затрат, произведённых организацией. Основные виды и признаки классификации расходов организации. Анализ расходов по элементам.

Анализ влияния факторов на прибыль.

Анализ динамики прибыли.

Факторный анализ рентабельности организации.

Сводная система показателей рентабельности организации.

Оценка воздействия финансового рычага. Сущность финансового рычага. Связь между экономической рентабельностью и рентабельностью собственного капитала. Расчёт коэффициента финансового рычага.

Вопросы для самопроверки

1. Что относится к понятию «финансовый результат» деятельности организации?
2. Какие внешние факторы (не зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
3. Какие внутренние факторы (зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
4. Из чего складываются доходы организации?
5. Какие поступления отражаются в составе внереализационных доходов организации?
6. Какие выплаты и затраты отражаются в составе внереализационных расходов организации?
7. Что отражается в составе чрезвычайных доходов и расходов организации?
8. Как определить и проанализировать прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?
9. Перечислите признаки, по которым классифицируются затраты.
10. Какие факторы влияют на прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?

11. В чём сущность анализа динамики прибыли?
12. Как рассчитывается рентабельность продаж организации?
13. Какие факторы, влияют на рентабельность продаж организации?
14. Какие коэффициенты включаются в сводную систему показателей рентабельности организации?
15. Как оценить воздействие финансового рычага?
16. Какова связь между рентабельностью собственного капитала и рентабельностью активов?

Раздел 4. Анализ формы № 3 «Отчёт об изменениях капитала»

Тема 5. Анализ отчёта об изменениях капитала

Источники финансирования активов. Анализ структуры и динамики основных источников финансирования. Критерии оценки для обоснования структуры капитала. Оценка оптимальной структуры капитала.

Оценка состава и движения собственного капитала. Причины изменения собственного капитала организации. Показатели движения капитала. Расчёт и оценка чистых активов.

Вопросы для самопроверки

1. Что понимается под собственным капиталом в отчётности и как он анализируется?
2. Какие критерии оценки используются для обоснования структуры капитала организации?
3. Дать определение чистым активам организации. Какие статьи активов и пассивов используются для расчёта величины чистых активов?
4. Почему показатель чистых активов используется в оценке финансового положения организации?

Раздел 5. Анализ формы № 4 «Отчёт о движении денежных средств»

Тема 6. Анализ отчёта о движении денежных средств

Целевое назначение отчёта о движении денежных средств для внутренних и внешних пользователей.

Оценка интенсивности денежного потока в производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности.

Возможность использования отчёта о движении денежных средств для оперативного финансового планирования и контроля за движением денежных потоков.

Методика проведения анализа денежных средств прямым и косвенным методом.

Вопросы для самопроверки

1. Какую информацию содержит «Отчёт о движении денежных средств»?
2. В чём различие между понятиями «денежные средства организации», «эквиваленты денежных средств», «чистые денежные средства»?
3. По каким видам деятельности распределяются денежные потоки в отчётности?
4. Как рассчитать длительность оборота денежных средств организации?
5. Какова сущность проведения анализа движения денежных средств прямым и косвенным методами?

Раздел 6. Анализ формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

Тема 7. Анализ приложения к бухгалтерскому балансу

Состав и оценка движения заёмных средств.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ состава и движения, оборачиваемости и состояния дебиторской и кредиторской задолженности. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ амортизируемого имущества. Анализ нематериальных активов. Анализ основных средств.

Сущность и отличия понятий инвестиций и финансовых вложений. Задачи анализа инвестиций. Основные показатели анализа доходности ценных бумаг. Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите показатели заёмных средств в отчётности и охарактеризуйте их.
2. Для чего необходимо следить за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности?
3. Чем может быть вызвано увеличение дебиторской задолженности?
4. Какие меры можно принять для предотвращения роста дебиторской задолженности?
5. Какие виды активов относятся к амортизируемому имуществу?
6. Какие показатели характеризуют эффективность использования нематериальных активов?
7. Какие показатели характеризуют состояние и движение основных средств организации?
8. Какие показатели позволяют оценить эффективность использования основных средств организации?
9. Что относится к долгосрочным финансовым вложениям организации?
10. Что относится к краткосрочным финансовым вложениям организации?
11. Какие показатели характеризуют стоимость и доходность акций предприятия?

Раздел 7. Анализ консолидированной отчётности

Тема 8. Особенности составления и анализа консолидированной отчётности

Сущность и основные понятия консолидированной отчётности. Порядок составления консолидированной отчётности. Цель информации консолидированной отчётности.

Процедуры и принципы подготовки и представления консолидированной отчётности.

Методы первичной консолидации.

Последующая консолидация.

Анализ консолидированной отчётности.

Вопросы для самопроверки

1. В чём различия между понятиями «сводная отчётность» и «консолидированная отчётность»?

2. Охарактеризуйте основные понятия консолидированной отчётности: «материнская компания», «дочерняя компания», «консолидированная финансовая отчётность», «группа (сфера) консолидации», «доля меньшинства».
3. Назовите критерии включения в сводную отчётность группы данных дочерних и зависимых обществ.
4. Кого можно отнести к числу потребителей информации консолидированной отчётности?
5. Каковы принципы построения консолидированной отчётности?
6. Назовите порядок составления сводной (консолидированной) финансовой отчётности.
7. Охарактеризуйте понятия «первичная консолидация» и «последующая консолидация».
8. В чём сущность понятия «элиминирование» при составлении консолидированной отчётности? Какие статьи и расчёты подлежат элиминированию?
9. В чём состоят особенности консолидированной отчётности организации?

Раздел 8. Сегментарная отчётность организации.

Тема 9. Специфика сегментарной отчётности организации

Сущность и назначение сегментарной отчётности. Понятие «сегмент» и «сегментарная отчётность». Порядок составления сегментарной отчётности. Цель информации сегментарной отчётности. Операционные и географические отчётные сегменты. Информация по отчётному сегменту и факторы, рассматриваемые при выборе отчётного сегмента.

Раскрытие информации по отчётным сегментам. Условия, при которых операционный или географический сегмент считается отчётным. Показатели отчётного сегмента. Активы и обязательства отчётного сегмента. Доходы и расходы сегмента. Условия классификации операционных и географических сегментов на первичные и вторичные.

Этапы создания сегментарной отчётности организации. Показатели оценки качества работы центра ответственности в системе управленческого контроля.

1.5. Задания и методические указания по выполнению контрольной работы

После усвоения основных тем программы курса «Анализ финансовой отчётности» студент выполняет одну контрольную работу, состоящую из 2-ух теоретических вопросов и одной задачи. Номера вопросов студент определяет по двум последним цифрам шифра зачётной книжки в соответствии с таблицей 2. В таблице 2 «Номера вопросов контрольной работы» первые две цифры – номера вопросов для выполнения теоретического раздела контрольной работы (стр. 14-15), третья цифра – номер задачи (стр. 15-41).

Номера вопросов контрольной работы

		Последняя цифра шифра									
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Предпоследняя цифра шифра	0	1, 20, 10	11, 30, 5	21, 39, 15	1, 40, 20	21, 30, 1	1, 31, 11	11, 20, 2	5, 11, 12	2, 18, 3	15, 40, 13
	1	2, 21, 4	12, 21, 14	22, 38, 6	2, 39, 16	11, 29, 7	2, 32, 17	12, 21, 8	6, 21, 18	19, 40, 9	10, 30, 19
	2	3, 22, 1	13, 32, 2	23, 37, 3	3, 38, 4	12, 28, 5	3, 33, 6	13, 22, 7	7, 31, 8	18, 39, 9	1, 15, 10
	3	4, 23, 11	14, 33, 12	24, 36, 13	4, 37, 14	13, 27, 15	4, 34, 16	14, 23, 17	8, 12, 18	20, 32, 19	2, 22, 20
	4	5, 24, 20	15, 34, 19	25, 35, 18	5, 36, 17	14, 26, 16	5, 35, 15	15, 24, 14	9, 13, 13	21, 33, 12	3, 23, 11
	5	6, 25, 10	16, 35, 9	26, 34, 8	6, 35, 7	15, 25, 6	6, 36, 5	16, 25, 4	10, 15, 3	22, 34, 2	4, 24, 1
	6	7, 26, 1	17, 36, 11	27, 33, 2	7, 34, 12	16, 24, 3	7, 37, 13	17, 26, 4	11, 20, 14	23, 35, 5	5, 25, 15
	7	8, 27, 6	18, 37, 16	28, 32, 7	8, 33, 17	17, 23, 8	8, 38, 18	18, 27, 9	15, 30, 19	24, 36, 10	6, 26, 20
	8	9, 28, 20	19, 38, 10	29, 31, 19	9, 32, 9	18, 22, 18	9, 39, 8	19, 28, 17	16, 36, 7	25, 37, 16	7, 27, 6
	9	10, 29, 15	20, 40, 5	30, 1, 14	10, 31, 4	19, 21, 13	10, 40, 3	20, 29, 12	17, 37, 2	26, 38, 11	8, 28, 1

Контрольная работа выполняется студентом в межсессионный период. Объём контрольной работы 20-25 страниц рукописного текста (формата ученической тетради). В тетради должны быть пронумерованы страницы, оставлены поля для замечаний рецензента. Перед каждым ответом необходимо указать номер и текст вопроса. В конце работы нужно привести список использованной литературы, поставить дату и подпись. Контрольная работа зачитывается после устного собеседования по выполненной работе.

**Вопросы для выполнения теоретического раздела
контрольной работы:**

1. Задачи анализа финансовой отчётности.
2. Понятие финансовой (бухгалтерской) отчётности и её состав.
3. Содержание бухгалтерского баланса
4. Содержание отчёта о прибылях и убытках
5. Содержание отчёта об изменениях капитала.
6. Содержание отчёта о движении денежных средств.
7. Содержание приложения к бухгалтерскому балансу.
8. Последовательность анализа финансовой отчётности.
9. Основные направления анализа финансовой отчётности организации.
10. Показатели, используемые при анализе финансовой отчётности (абсолютные, относительные, средние величины)
11. Сущность факторного анализа финансовой отчётности.
12. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса.
13. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
14. Расчёт и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности
15. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организаций.
16. Анализ показателей финансовой устойчивости.
17. Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов.
18. Общая оценка деловой активности предприятия.
19. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчётности.
20. Анализ влияния факторов на прибыль.
21. Анализ динамики прибыли.
22. Факторный анализ рентабельности организации.
23. Сводная система показателей рентабельности организации.
24. Оценка состава и движения собственного капитала.
25. Анализ движения денежных средств по данным отчётности.
26. Анализ дебиторской задолженности.
27. Анализ кредиторской задолженности.
28. Анализ нематериальных активов
29. Анализ основных средств.
30. Задачи анализа инвестиций.
31. Основные направления инвестиционного процесса.
32. Долгосрочные финансовые вложения организации
33. Краткосрочные финансовые вложения организации
34. Сущность и основные понятия консолидированной отчётности.
35. Принципы подготовки и представления консолидированной отчётности
36. Методы первичной консолидации.
37. Последующая консолидация.
38. Анализ консолидированной отчётности.
39. Сущность и назначение сегментарной отчётности.
40. Раскрытие информации по отчётным сегментам. Этапы создания сегментарной отчётности организации.

**Задания для практического раздела контрольной работы и
методические указания по их выполнению.**

Практический раздел контрольной работы студент-заочник выполняет самостоятельно по одному из нижеприведённых заданий на материалах годовых отчётов предприятия агропромышленного комплекса. Для выполнения контрольной работы выбирается в соответствии с заданием определённая типовая форма годового отчёта. Используемая форма годового отчёта прилагается к контрольной работе. Излагаемый вопрос должен иллюстрироваться таблицами, сопровождаться анализом и обоснованием отдельных положений и предложений.

Задание 1

По данным ф. 1 «Бухгалтерский баланс» построить аналитический баланс организации. По аналитическому балансу рассчитать показатели динамики и структуры и дать оценку их изменениям. Расчёты произвести за два года.

В выводах:

- отразить основные абсолютные и относительные изменения отдельных статей и валюты баланса в целом;
- выявить резкие колебания отдельных статей, обратив при этом внимание на такие изменения показателей, которые не соответствуют экономической сущности хозяйственных процессов и могут быть причиной несбалансированности финансовых потоков;
- указать, через какие источники в основном был приток новых средств (капитала) и в какие активы эти новые средства вложены (к изменению каких видов активов привёл отток определённых источников);
- дать предварительную оценку финансового состояния организации и сделать вывод о том, как изменения в составе и структуре баланса отразятся на её финансовой устойчивости, платежеспособности и др.;
- используя дополнительную внутреннюю информацию о деятельности предприятия, отметить основные факторы, обусловившие изменения в составе и структуре баланса за анализируемый период.

В ходе выполнения задания используйте таблицу 3.

Состав и структура активов и капитала _____, их изменение за _____ 200_ г.
(наименование организации)

Вид имущества и капитала	На начало года		На конец года		Отклонение (+; -)			Наличие на конец года, в % к началу года
	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	В удельном весе	В % к изменению итога баланса	
1	2	3	4	5	6=4-2	7=5-3	8*	9=4/2x100%
Имущество (активы) организации								
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (стр. 250 + стр. 260), (S)								
2. Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы (стр. 215 + стр. 240 + стр. 270), (R _a)								
3. Запасы и затраты (стр. 210 – стр. 215 + стр. 220), (Z)								
Всего текущих активов (оборотных средств) (стр. 290 – стр. 230), (A _t)								
4. Имобилизованные средства (внеоборотные активы) (стр. 190 + стр. 230), (F)								
Итого имущества (B_a)								
Капитал организации								
1. Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы (стр. 620 + стр. 630 + стр. 650 + стр. 660), (R _p)								
2. Краткосрочные кредиты и займы (стр. 610), (K _t)								
Всего краткосрочный заёмный капитал (стр. 690 – стр. 640), (P _t).								
3. Долгосрочный заёмный капитал (долгосрочные обязательства) (стр. 590), (K _d)								
4. Собственный капитал (стр. 490 + стр. 640), (E _c)								
Итого капитал (B_p)								

* Показатели гр.8 рассчитываются по каждой статье баланса по следующему алгоритму:

- изменение денежных средств и КФВ в % к изменению итога баланса: $\Delta S / \Delta B_a \times 100\%$;
- изменение кредиторской задолженности в % к изменению итога баланса: $\Delta R_p / \Delta B_p \times 100\%$ и т.д.

Задание 2

По данным ф. 1 «Бухгалтерский баланс» рассчитать:

- собственные оборотные средства (собственный оборотный капитал);
- чистые оборотные активы (чистый оборотный капитал).

Охарактеризовать экономический смысл показателей. Оценить динамику показателей и указать основные факторы, обусловившие их изменение за анализируемый период.

В ходе выполнения задания используйте таблицы 4 и 5.

Таблица 4

Расчёт собственных оборотных средств и чистого оборотного капитала

Показатель	На 01.01. 200_г. тыс. руб.	На 01.01. 200_г. тыс. руб.	На 01.01. 200_г. тыс. руб.	Абсолютное отклонение (+;-), тыс.руб.		Темп роста, %	
				за отчётный период	в целом за анализируемый период	за отчётный период	в целом за анализируемый период
1	2	3	4	5=4-3	6=4-2	7=4/3*100	8=4/2*100
1. Собственный капитал, (E _c)							
2. Долгосрочный заёмный капитал, (K _d)							
3. Имобилизованные средства, (F)							
4. Собственные оборотные средства, (A _c) (стр.1 – стр.3)							
5. Чистый оборотный Капитал, (A _ч) (стр.1 + стр.2 – стр.3)							

Таблица 5

Влияние факторов на изменение собственных оборотных средств и чистого оборотного капитала за отчётный период

Показатель	На 01.01. 200_г.тыс. руб.	На 01.01. 200_г.тыс. руб.	Влияние изменения статьи на прирост (снижение)			
			Собственных оборотных средств		Чистого оборотного капитала	
			+	-	+	-
1. Собственный капитал						
2. Долгосрочный заёмный капитал			x	x		
3. Имобилизованные средства						
4. Собственные оборотные средства					x	x
5. Чистый оборотный капитал			x	x		

Задание 3

По данным ф. 1 «Бухгалтерский баланс» определить источники формирования оборотных средств.

Рассчитать достаточность основных источников формирования запасов. Установить тип финансовой устойчивости. В выводах обосновать:

- отнесение финансовой ситуации в организации к тому или иному типу;
- необходимость корректировок при определении типа финансовой ситуации с подробной характеристикой установленного типа;
- возможные пути улучшения финансовой ситуации в организации, вытекающие из проведённого анализа.

В ходе выполнения задания использовать таблицы, приведённые ниже.

Таблица 6

Источники формирования оборотных средств

Источник	На 01.01. 200_г.	На 01.01. 200_г.	На 01.01. 200_г.	Отклонение (+;-)	
				за отчёт- ный пе- риод	в целом за ана- лизируемый период
1. Наличие (+), отсутствие (-) собственного оборотного капитала, тыс.руб., $A_c = E_c - F$					
2. . Наличие (+), отсутствие (-) собственных и долгосрочных источников формирования оборотных средств (чистого оборотного капитала), тыс. руб., $A_{ч} = (E_c + K_d) - F$					
3. Наличие (+), отсутствие (-) собственных источников, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов для формирования оборотных средств, тыс. руб., $A_b = (E_c + K_d + K_t) - F$					
4. Общая величина источников формирования оборотных средств, тыс. руб., $A_t = B_a - F = (E_c + K_d + K_t + R_p) - F$					

Обеспеченность запасов источниками формирования и тип финансовой устойчивости

Показатель	На 01.01. 200_г.	На 01.01. 200_г.	На 01.01. 200_г.	Отклонение (+;-)	
				за отчёт- ный пе- риод	в целом за ана- лизируемый период
1. Излишек (+), недостаток (-) собственного оборотного капитала для формирования запасов, тыс.руб., $\pm N_c = (E_c - F) - Z = A_c - Z$					
2. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов (чистого оборотного капитала), тыс.руб., $\pm N_{\text{ч}} = [(E_c + K_d) - F] - Z = A_{\text{ч}} - Z$					
3. Излишек (+), недостаток (-) общей величины нормальных источников формирования запасов, тыс.руб., $\pm N_{\text{в}} = [(E_c + K_d + K_t) - F] - Z = A_{\text{в}} - Z$					
4. Наличие (+), отсутствие (-) собственных оборотных средств, тыс.руб., $\pm A_c = E_c - F$					
5. Наличие (+), отсутствие (-) чистого оборотного капитала, тыс.руб., $\pm A_{\text{ч}} = (E_c + K_d) - F$					
6. Наличие (+), отсутствие (-) собственного капитала (чистых активов), тыс.руб., $\pm E_c (\pm \text{ЧА})$					
7. Тип финансовой устойчивости				x	x

Задание 4

По данным ф. 1 «Бухгалтерский баланс» за отчётный год определить коэффициенты финансовой устойчивости предприятия, проанализировать их изменения и оценить в сравнении с рекомендуемыми значениями. В ходе выполнения задания использовать таблицу, приведённую ниже.

Таблица 8

Коэффициенты финансовой устойчивости

Показатель	На начало периода	На конец периода	Отклонение (+;-)
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения			
2. Краткосрочная дебиторская задолженность			
3. Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность			
4. Оборотные активы, всего			
5. Внеоборотные активы, всего			
6. Активы, всего			
7. Собственный капитал			
8. Заёмный капитал, всего			
9. Текущие обязательства			
10. Долгосрочные обязательства			
11. Коэффициент капитализации (U_1)			
12. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (U_2)			
13. Коэффициент финансовой независимости (U_3)			
14. Коэффициент финансирования (U_4)			
15. Коэффициент финансовой устойчивости (U_5)			

Задание 5

Используя данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс» за отчётный год, сгруппировать активы по степени ликвидности, а пассивы – по срочности погашения. Рассчитать излишек (недостаток) активов определённой степени ликвидности в сравнении с соответствующей группой пассивов. Оценить ликвидность бухгалтерского баланса, используя таблицу 9.

Таблица 9

Баланс ликвидности _____ за 200__ г.
(наименование организации)

Тыс. руб.

Актив	На 01.01 200_г.	На 01.01 200_г.	Пассив	На 01.01 200_г.	На 01.01 200_г.	Платёжный излишек (+), недостаток (-)	
						На 01.01 200_г.	На 01.01 200_г.
1. Наиболее ликвидные активы, (S)			1. Наиболее срочные обязательства, (R _p)				
2. Быстрореализуемые активы), (R _a)			2. Краткосрочные пассивы, (K _t)				
3. Медленно реализуемые активы, (Z)			3. Долгосрочные пассивы, (K _d)				
4. Внеоборотные активы, (F)			4. Постоянные пассивы, (E _c)				
Итого активов			Итого пассивов				

Задание 6.

Используя данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс», рассчитать финансовые коэффициенты платежеспособности за 200_ год. Исходную информацию для расчёта финансовых коэффициентов и результаты их расчёта занести в таблицу 10. Оценить их динамику, сравнить каждый коэффициент с нормативным значением и написать вывод об изменении платежеспособности предприятия за анализируемый период. В ходе выполнения задания использовать таблицу, приведённую ниже.

Таблица 10

Финансовые коэффициенты платежеспособности
_____ за 200_ год.
(наименование организации)

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение, (+; -)
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения			
2. Краткосрочная дебиторская задолженность			
3. Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность			
4. Оборотные активы, всего			
5. Внеоборотные активы, всего			
6. Активы, всего			
7. Собственный капитал			
8. Заёмный капитал, всего			
9. Текущие обязательства			
10. Долгосрочные обязательства			
11. Коэффициент абсолютной ликвидности (L_2)			
12. Коэффициент «критической оценки» (L_3)			
13. Коэффициент текущей ликвидности (L_4)			
14. Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L_5)			
15. Доля оборотных средств в активах (L_6)			
16. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (L_7)			

Задание 7

Используя данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс» и формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках», оценить эффективность использования оборотных и совокупных активов по показателям их оборачиваемости. Определить сумму оборотных средств, дополнительно привлечённых в оборот или отвлечённых из оборота в результате повышения (снижения) их оборачиваемости. В ходе выполнения задания использовать таблицу, приведённую ниже.

Оборачиваемость текущих и совокупных активов

Показатель	На 200_г. (базисный)	На 200_г. (прошлый)	На 200_г. (отчётный)	Отклонение (+;-)	
				к про- шлomu году	к базис- ному году
1. Сумма оборота (выручка от продаж), тыс. руб.					
2. Величина активов, тыс. руб.: а) текущих: на начало года на конец года средний остаток б) совокупных: на начало года на конец года средний остаток					
3. Коэффициент оборачиваемости активов (количество оборотов): текущих совокупных					
4. Период оборачиваемости активов (скорость обращения), дней: текущих совокупных					
5. Коэффициент закрепления (загрузки) активов: текущих совокупных					
6. Однодневная сумма оборота, тыс. руб.					
7. Величина оборотных средств, тыс. руб.: условно привлечённых в оборот условно отвлечённых (высвобожденных) из оборота	x x				
8. Величина изменения объёма продаж за счёт ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств («+» - условный рост, «-» - условное снижение)	x x				

Используя данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс» и формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках», рассчитать и оценить показатели оборачиваемости запасов (материальных оборотных активов). В ходе выполнения задания использовать таблицу, приведённую ниже.

Таблица 12

Оборачиваемость материальных оборотных средств (запасов и затрат)

Показатель	На 200_г. (базисный)	На 200_г. (прошлый)	На 200_г. (отчётный)	Отклонение (+;-)	
				к про- шлomu году	к базис- ному году
1. Сумма оборота, тыс. руб.: по выручке от продаж по себестоимости про- данной продукции					
2. Величина запасов и за- трат, тыс. руб.: на начало года на конец года средний остаток					
3. Оборачиваемость запаса- сов по выручке: коэффициент оборачи- ваемости, количество оборотов период оборачиваемо- сти, дней ¹ .					
4. Оборачиваемость запаса- сов по себестоимости: коэффициент оборачи- ваемости, количество оборотов период оборачиваемо- сти, дней ¹ .					
5. Однодневная сумма оборота, тыс. руб.					
6. Величина запасов, тыс. руб.: сокращённая ²⁾ накопленная ²⁾	х х				

¹⁾ Средний срок хранения запасов

²⁾ Считать по себестоимости проданной продукции

Задание 9

Используя данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс» и формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках», рассчитать показатели и оценить оборачиваемость запасов (материальных оборотных активов). В ходе выполнения задания использовать таблицу, приведённую ниже.

Таблица 13

Оборачиваемость материальных оборотных активов
в разрезе элементов

Показатель	На 200_г. (базисный)	На 200_г. (прошлый)	На 200_г. (отчётный)	Отклонение (+;-)	
				к про- шлому году	к базис- ному году
1. Сумма оборота, тыс. руб. ¹⁾					
2. Среднегодовая величина запасов и затрат – всего, тыс. руб. в том числе: производственные запасы незавершённое произ- водство ²⁾ готовая продукция (това- ры)					
3. Коэффициент оборачи- ваемости запасов и затрат – всего, количество оборо- тов в том числе: производственных запас- сов незавершённого произ- водства готовой продукции (то- варов)					
4. Продолжительность од- ного оборота запасов и за- трат – всего, дней в том числе: производственных запас- сов незавершённого произ- водства готовой продукции (то- варов)					

¹⁾ Себестоимость проданной продукции, товаров, работ, услуг (стр. 020 формы № 2).

²⁾ В сельскохозяйственных предприятиях стр. 212 + стр. 213 формы № 1

Задание 10

Используя данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс» и формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках», рассчитать и проанализировать оборачиваемость денежных средств. В ходе выполнения задания использовать таблицу, приведённую ниже.

Таблица 14

Оборачиваемость денежных средств

Показатель	На 200_г. (базисный)	На 200_г. (прошлый)	На 200_г. (отчётный)	Отклонение (+;-)	
				к про- шлomu году	к базис- ному году
1. Сумма оборота, тыс. руб.: по выручке от продаж по расходу денежных средств					
2. Величина денежных средств, тыс. руб.: на начало года на конец года средний остаток					
3. Коэффициент оборачиваемости денежных средств: по выручке от продаж по расходу денежных средств					
4. Период оборота, дней по выручке от продаж по расходу денежных средств					
5. Однодневная сумма оборота, тыс. руб.					
6. Величина денежных средств, тыс. руб.: привлечённых в оборот отвлечённых из оборота					

Используя данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс», формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках», формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» а также данные аналитического учёта, провести анализ динамики и дать общую оценку состояния и качества дебиторской задолженности. Охарактеризовать изменения, произошедшие за анализируемый период в состоянии задолженности. Обратит внимание на оправданность роста дебиторских обязательств, связанного с увеличением объёма продаж, изменением порядка расчётов и т. п. Определить, был ли этот рост связан с нарушением, по той или иной причине, платёжной дисциплины со стороны дебиторов. В ходе выполнения задания использовать таблицу, приведённую ниже.

Таблица 15

Состояние и качество дебиторской задолженности

Показатель	200_г.	200_г.	200_г.	Отклонение (+;-)	
				к прошлому году	к базисному году
1. Дебиторская задолженность на конец года, тыс. руб.					
2. Выручка от продаж, тыс. руб.					
3. Отношение величины дебиторской задолженности к выручке от продаж, %					
4. Текущие активы на конец года, тыс. руб.					
5. Доля дебиторской задолженности в общем объёме текущих активов, %					
6. Просроченная задолженность, тыс. руб.					
7. Доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, %					
8. Сомнительная задолженность (маловероятная к взысканию), тыс. руб.					
9. Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объёме задолженности, %					
10. Отношение сомнительной за-					

долженности к выручке от продаж, %					
---------------------------------------	--	--	--	--	--

Задание 12

Используя данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс», формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках», формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» а также данные аналитического учёта, провести анализ динамики и дать общую оценку состояния и качества кредиторской задолженности. Охарактеризовать изменения, произошедшие за анализируемый период в состоянии задолженности. Обратит внимание на оправданность роста кредиторских обязательств, связанного с изменением порядка расчётов и т. п. Определить, был ли этот рост связан с нарушением, по той или иной причине, платёжной дисциплины со стороны самой организации перед кредиторами. В ходе выполнения задания использовать таблицу, приведённую ниже.

Таблица 16

Состояние и качество краткосрочных обязательств

Показатель	200_г.	200_г.	200_г.	Отклонение (+;-)	
				к про- шлomu году	к базис- ному году
1. Краткосрочная задолженность на конец года - всего, тыс. руб. в том числе: кредиты и займы кредиторская задолженность					
2. Выручка от продаж, тыс. руб.					
3. Отношение величины краткосрочных обязательств к выручке от продаж, % в том числе: кредитов и займов кредиторской задолженности					
4. Доля краткосрочных обязательств, %: в общей сумме источников в общей сумме обязательств (долго срочных и краткосрочных)					
5. Доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах, %					
6. Просроченная задолженность -					

всего, тыс. руб. в том числе: кредиты и займы, не погашенные в срок ¹⁾ просроченная кредиторская задолженность					
7. Доля просроченной задолженности в общей сумме краткосрочных обязательств - всего, % в том числе: по кредитам и займам по кредиторской задолженности					

Задание 13

Провести анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности. В составе кредиторской задолженности оценить соотношение по долгам другим организациям, фискальной системе (включая внебюджетные фонды), по внутреннему долгу. При выполнении задания использовать данные форм № 1 и 5 и таблицу, приведенную ниже.

Таблица 17

Состав и структура дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	Сумма задолженности, тыс. руб.			Структура задолженно- сти, %			Отклонение (+;-)				
							в сумме задолженности, тыс. руб.		в структуре задолженно- сти, п.п.		
	на 01.01. 200_г.	на 01.01. 200_г.	на 01.01. 200_г.	на 01.01. 200_г.	на 01.01. 200_г.	на 01.01. 200_г.	за отчёт- ный год	в целом за ана- лизируемый период	за отчёт- ный год	в целом за ана- лизируемый период	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Дебиторская задолженность											
Дебиторская задолжен- ность – всего, тыс. руб.											
в том числе:											
Платежи по которой ожи- даются более чем через 12 месяцев после отчётной даты (долгосрочная)											
Из неё:											
покупатели и заказчики											
авансы выданные											
прочие дебиторы											
Платежи по которой ожи- даются в течение 12 меся- цев после отчётной даты (краткосрочная)											
Из неё:											
покупатели и заказчики											
авансы выданные											
прочие дебиторы											

Продолжение таблицы 17

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кредиторская задолженность										
Кредиторская задолженность – всего, тыс.руб.										
в том числе:										
поставщики и подрядчики										
авансы полученные										
задолженность перед персоналом организации										
задолженность перед внебюджетными фондами										
задолженность перед бюджетом по налогам и сборам										
прочие кредиторы										
прочие краткосрочные обязательства										

Примечания. 1. Представленный в данной таблице состав дебиторской задолженности указан в форме № 5 «Приложения к бухгалтерскому балансу», раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность». Сумма авансов полученных также указана в форме № 5, поэтому при её выделении в данной таблице на соответствующую величину должна быть уменьшена статья «Прочие кредиторы» (стр. 625 формы № 1).

2. При необходимости в данной таблице можно указать статьи раздела V баланса: «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов», «Резервы предстоящих расходов», выделив их обособленно или включив в состав прочих краткосрочных обязательств.

Задание 14

Рассчитать и дать оценку оборачиваемости дебиторской задолженности. Оценить величину эффекта за счёт изменения оборачиваемости. Провести анализ оборачиваемости счетов дебиторов по коэффициенту (сроку) оборачиваемости и сумме отвлечённых средств и источников. В ходе выполнения задания используйте данные форм № 1 и 2 и таблицу, приведённую ниже, принимая за сумму оборота выручку от продаж.

Таблица 18

Оборачиваемость дебиторской задолженности

Показатель	Прошлый год	Отчётный год	Отклонение (+;-)
1. Сумма оборота по дебиторской задолженности, тыс. руб.			
2. Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.			
3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, количество оборотов			
4. Средний срок оборота дебиторской задолженности (период погашения дебиторской задолженности), дней			
5. Однодневная сумма оборота, тыс. руб.			
6. Сумма средств, условно привлечённых в оборот (отвлечённых из оборота) за счёт повышения (снижения) оборачиваемости дебиторской задолженности, тыс. руб.: привлечённых в оборот отвлечённых из оборота			

Задание 15

Рассчитать и дать оценку оборачиваемости кредиторской задолженности. Оценить величину эффекта за счёт изменения оборачиваемости. Провести анализ оборачиваемости счетов кредиторов по коэффициенту (сроку) оборачиваемости и сумме отвлечённых средств и источников. В ходе выполнения задания используйте данные форм № 1 и 2 и таблицу, приведённую ниже, принимая за сумму оборота выручку от продаж.

Таблица 19

Оборачиваемость кредиторской задолженности

Показатель	Прошлый год	Отчётный год	Отклонение (+;-)
1. Сумма оборота по кредиторской задолженности, тыс. руб.			
2. Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.			
3. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, количество оборотов			
4. Средний срок оборота кредиторской задолженности (период погашения кредиторской задолженности), дней			

5. Однодневная сумма оборота, тыс. руб.			
6. Сумма источников, дополнительно привлечённых в оборот (отвлечённых из оборота) за счёт снижения (повышения) оборачиваемости кредиторской задолженности, тыс. руб.: привлечённых в оборот отвлечённых из оборота			

Задание 16

- По данным формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках» провести анализ:
- уровня и изменений каждого показателя отчёта за исследуемый период (горизонтальный анализ отчёта);
 - структуры формирования финансового результата за исследуемый период (вертикальный анализ отчёта), оценить структурную динамику.
- В ходе выполнения задания используйте таблицу, приведённую ниже.

Таблица 20

Горизонтальный и вертикальный анализ отчёта о прибылях и убытках

Показатель	200__ г.(прошлый)		200__ г. (отчётный)		Отклонение (+;-)		Темп роста, %
	Тыс.руб.	% к итогу	Тыс.руб.	% к итогу	абсолютное, Тыс. руб.	в удельном весе, п.п.	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Всего доходов и поступлений		100		100			
2. Общие расходы финансово-хозяйственной деятельности ¹⁾							
3. Выручка от продаж ¹⁾							
4. Затраты на производство и продажу продукции ²⁾							
4.1. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг ³⁾							
4.2. Коммерческие расходы ³⁾							
4.3. Управленческие расходы ³⁾							
5. Прибыль (убыток) от продаж ²⁾							
6. Доходы по операциям финансового характера (проценты к получению, доходы от участия в других организациях) ¹⁾							
7. Расходы по операциям финансового характера (проценты к уплате) ⁴⁾							
8. Прочие операционные доходы ¹⁾							
9. Прочие операционные расходы ⁴⁾							
10. Внерезультационные доходы ¹⁾							
11. Внерезультационные расходы ⁴⁾							
12. Чрезвычайные доходы ¹⁾							
13. Чрезвычайные расходы ⁴⁾							
14. Прибыль (убыток) до налогообложения ¹⁾							
15. Текущий налог на прибыль ⁵⁾							
16. Налоговые санкции ⁵⁾							
17. Чистая прибыль (убыток) отчётного периода							

Продолжение таблицы 20

1	2	3	4	5	6	7	8
18. Удельный вес чистой прибыли, %:							
в общей сумме доходов ¹⁾	x		x		x		x
выручке ²⁾	x		x		x		x
прибыли от продаж ⁶⁾	x		x		x		x
общей бухгалтерской прибыли ⁵⁾	x		x		x		x

¹⁾ в % к строке 1.

²⁾ в % к строке 3.

³⁾ в % к строке 4.

⁴⁾ в % к строке 2.

⁵⁾ в % к строке 14.

⁶⁾ в % к строке 5 (показатели отражаются в графах 3,5).

Примечание. По строке 1 суммируются все статьи доходов, (стр.3 + стр.6 + стр.8 + стр.10 + стр.12), а строке 2 – все статьи расходов (стр.4 + стр.7 + стр.9 + стр.11 + стр.13 + стр.15 + стр.16)

Задание 17

Проанализировать динамику, состав и структуру доходов и расходов организации. В ходе выполнения задания использовать форму № 2 «Отчёт о прибылях и убытках» и таблицу, приведённую ниже.

Таблица 21

Динамика, состав и структура доходов и расходов

Показатель	Состав доходов и расходов, тыс. руб.			Структура доходов и расходов, %		
	предыдущий год	Отчётный год	Отклонение (+;-)	предыдущий год	Отчётный год	Отклонение (+;-)
1. Выручка от продаж						
2. Проценты к получению						
3. Доходы от участия в других организациях						
4. Прочие операционные доходы						
5. Внереализационные доходы						
6. Чрезвычайные доходы						
Доходы - всего						
7. Себестоимость продаж						
8. Коммерческие расходы						
9. Управленческие расходы						
10. Проценты к уплате						
11. Прочие операционные расходы						
12. Внереализационные расходы						
13. Налог на прибыль						
14. Иные аналогичные платежи						
Расходы – всего						
15. Коэффициент соотношения доходов и расходов						
16. Расходы в основной деятельности на 1 руб. выручки от продаж, руб.						
17. Доля в выручке от продаж, %						
- себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг	x	x	x			
- коммерческих расходов	x	x	x			
- управленческих расходов	x	x	x			
- общих расходов в основной деятельности (полной себестоимости реализованной продукции)	x	x	x			

Задание 18

Провести анализ денежных потоков организации прямым методом, используя таблицы, представленные ниже и форму № 4 «Отчёт о движении денежных средств». Дать оценку динамики денежных потоков, состава и структуры денежных потоков по видам деятельности и источникам поступления (направлениям использования) денежных средств. В выводах отразить:

- в каком объёме и из каких источников были получены наибольшие суммы поступления денежных средств и каковы основные направления их использования;

- каково соотношение чистых денежных потоков по видам деятельности, и каким образом оно может быть оценено аналитиком;

- достаточно ли денежных средств, генерируемых текущей деятельностью организации, для осуществления инвестиций. В случае недостатка, пояснить, из каких источников организацией были получены недостающие денежные средства;

- каким образом денежные потоки повлияли на остаток денежных средств;

- в состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам, и какие коррективы можно внести в оценку платежеспособности организации по результатам анализа денежных потоков прямым методом.

Состав и структура денежных потоков по видам деятельности

Показатель	Сумма денежных средств, тыс. руб.			Темп роста, %	Удельный вес, %		
	200__г.	200__г.	Отклонение (+;-)		200__г.	200__г.	Отклонение (+;-), п.п
1. Остаток денежных средств на начало года					х ¹⁾	х ¹⁾	
2. Поступление денежных средств - всего в том числе по видам деятельности: текущей инвестиционной финансовой					100	100	х
3. Расходование денежных средств - всего в том числе по видам деятельности: текущей инвестиционной финансовой							
4. Остаток денежных средств на конец года					х ²⁾	х ²⁾	
5. Чистый денежный поток – всего в том числе по видам деятельности: текущей инвестиционной финансовой					100	100	х

¹⁾ Можно рассчитать в % к показателю 3

²⁾ Можно рассчитать в % к показателю 2

Состав и структура притока денежных средств по источникам поступлений

Показатель	Сумма поступивших денежных средств, тыс. руб.			Темп роста, %	Удельный вес, %		
	200__г.	200__г.	Отклонение (+;-)		200__г.	200__г.	Отклонение (+;-), п.п
1. По текущей деятельности - всего в том числе: средства, полученные от покупателей, заказчиков прочие поступления в ходе текущей деятельности					100	100	х
2. По инвестиционной деятельности - всего в том числе: выручка от продажи основных средств и иных внеоборотных активов выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений полученные дивиденды полученные проценты поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям прочие поступления					100	100	х
3. По финансовой деятельности - всего в том числе: поступления от эмиссии акций и иных долевых бумаг займы и кредиты, предоставленные другими органи- зациями прочие поступления					100	100	х
Итого поступлений денежных средств (стр.1 + стр. 2 + стр. 3)					х	х	х

Примечание. Каждый раздел (вид деятельности) в форме № 4 не содержит исчерпывающего перечня доходов и расходов, в нём оставлены пустые строки, которые заполняются в случае наличия (и существенности) не указанных в разделе операций поступления и расходования денежных средств.

Таблица 24

Состав и структура оттока денежных средств по направлениям их использования

Показатель	Сумма поступивших денежных средств, тыс. руб.			Темп роста, %	Удельный вес, %		
	200__г.	200__г.	Отклонение (+;-)		200__г.	200__г.	Отклонение (+;-), п.п
1. По текущей деятельности - всего в том числе: на оплату приобретённых товаров, сырья, работ и услуг оплату труда выплату дивидендов, процентов расчёты по налогам и сборам прочие расходы					100	100	х
2. По инвестиционной деятельности - всего в том числе: на приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений займы, предоставленные другим организациям прочие расходы					100	100	х
3. По финансовой деятельности - всего в том числе: погашение займов и кредитов (без процентов) ¹⁾ погашение обязательств по финансовой аренде прочие расходы					100	100	х
Всего израсходовано денежных средств					х	х	х

¹⁾ Проценты по кредитам отражаются по текущей деятельности, так как включаются в расходы организации при расчёте прибыли (форма № 2). В части финансовой деятельности в форме № 4 отражается погашение основной суммы долга.

Задание 19

Провести анализ состояния основных средств за два года (отчётный и предыдущий) по данным формы № 1 «Бухгалтерский баланс» и формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», а также таблицу, приведённую ниже. Написать соответствующий вывод.

Таблица 25

Состояние основных средств

Показатель	200__ г.		200__ г.		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Суммы, тыс.руб.	Уд. веса, %	
1. Первоначальная стоимость основных средств							
В том числе:							
1.1. активная часть							
2. Поступило основных средств							
3. Выбыло основных средств							
4. Стоимость на конец периода							
5. Восстановительная (остаточная) стоимость основных средств на конец периода							
6. Средняя за год амортизация							
7. Коэффициент износа, %	-		-		-		-
8. Коэффициент годности, %	-		-		-		-
9. Коэффициент обновления, %	-		-		-		-
10. Коэффициент выбытия, %	-		-		-		-
11. Коэффициент интенсивности использования	-		-		-		-
12. Срок обновления, лет	-		-		-		-
13. Уровень технического оснащения, %	-		-		-		-

Задание 20

Используя данные отчётности и таблицу, приведённую ниже, проанализировать эффективность использования основных средств за два года (отчётный и предыдущий). Написать соответствующий вывод.

Эффективность использования основных средств

Показатель	200__г.	200__г.	Отклонение (+;-)	Темп роста, %
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.				
2. Выручка от продажи продукции (стоимость продукции), тыс.руб.				
3. Прибыль от продажи продукции, тыс.руб.				
4. Среднесписочная численность работников, чел.				
5. Коэффициент фондоотдачи				
6. Коэффициент фондоёмкости				
7. Коэффициент фондовооружённости				
8. Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе, %				
9. Фондорентабельность, %				
10. Относительная экономия (перерасход) использования основных средств	-		-	-

Рекомендуемая литература.***Основная литература:***

1. Адамайтис Л.А. Анализ финансовой отчётности. Практикум: учебное пособие – М. КНОРУС, 2007. – 400с.
2. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчётности для принятия управленческих решений-СПб.: «Издательский дом Герда», 2001-288с.
3. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчётности – М.: Дело и сервис,2005-368с.
4. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчётности: практикум – М.: ИКЦ «Дело и сервис», 2008- 144с.
5. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчётности – Москва: Омега-Л, 2007. – 451с.
6. Карлин Т.П., Макмин А.Р. Анализ финансовых отчётов – М.: ИНФРА – М, 1998.
7. Ковалёв В.В. Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия – М.: 2000
8. Новодворский В. Д., Пономарёва Л. В. Составление бухгалтерской отчётности. – М.: Бухгалтерский учёт.1998

Дополнительная литература:

9. Баканов А.С. Годовая отчётность коммерческой организации. – М.:Бухгалтерский учёт, 2000
10. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчётности: теория, практика и интерпретация / Пер. с англ. Елисеева И.И. – М.: Финансы и статистика, 2003 – 624с.-(Сер. По бух. учёту и аудиту)
11. Винокуров Г.М. Анализ финансовой отчётности – Иркутск, ИрГСХА, 2002.
12. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчётности. – М.:ИНФРА – М, 2002
13. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчётность: Учебное пособие – М.: ИД ФКБ-ПРЕСС, 2001
14. Селезнёва Н.Н., Скобелева И. П. Консолидированная бухгалтерская отчётность: Учебное пособие для вузов. – М,: ЮНИТИ-ДАНА, 2000
15. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М., 1999.

Иванова Марина Николаевна

Редакционно-издательский отдел
Забайкальского аграрного института – филиал ФГОУ ВПО
Иркутской Государственной сельскохозяйственной академии

672023, г. Чита, ул. Юбилейная, 4