

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет
имени Т. Ф. Горбачева»

Кафедра управленческого учета и анализа

Составитель
Т. А. Тюленева

ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**Методические материалы для студентов специальности
СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

Рекомендованы цикловой методической комиссией
общепрофессиональных дисциплин
в качестве электронного издания
для использования в образовательном процессе

Кемерово 2021

Рецензенты

Аверкиева Н. А. – доцент кафедры управленческого учета и анализа

Тюленева Татьяна Александровна

Основы анализа бухгалтерской отчетности : методические материалы для студентов специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) очной формы обучения / сост. Т. А. Тюленева ; Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева. – Кемерово, 2021. – Текст : электронный.

Предназначены для оказания помощи обучающимся очной формы обучения при изучении курса «Основы анализа бухгалтерской отчетности». Содержат общие методические указания, планы практических занятий, контрольные вопросы, а также практические задания к каждой теме, оценочные средства для текущего контроля, рекомендуемую литературу.

© Кузбасский государственный
технический университет
имени Т. Ф. Горбачева, 2021
© Тюленева Т. А.,
составление, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ	4
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ТЕМАМ, СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ	6
4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	23
5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	29
6. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	30

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учебная дисциплина «Основы анализа бухгалтерской отчетности» является учебной дисциплиной ФГОС среднего профессионального образования и обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Использование бухгалтерской (финансовой) информации для анализа дает возможность своевременно выявлять, устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы роста стоимости компании. Совершенствование национальных стандартов бухгалтерского учета, повышение роли финансового анализа при проведении аудита финансовой отчетности в значительной степени меняет подходы к методологии финансового анализа с учетом законодательных и нормативных актов, регулирующих финансовые отношения. С учетом этого в настоящем учебном пособии основной акцент сделан на теоретических и методических положениях и прикладных аспектах формирования, чтения и анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине обучающиеся систематизируют и закрепляют полученные теоретические знания, развивают интеллектуальные и профессиональные умения, формируют элементы компетенций будущих специалистов.

2. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Целью данных методических указаний является оказание помощи обучающимся очной формы обучения в изучении дисциплины. Одной из основных форм изучения выступает самостоятельная работа.

Цели самостоятельной работы:

- закрепление материала, полученного в ходе лекционных и практических занятий;
- расширение и углубление знаний в области анализа информации бухгалтерской отчетности.

Организация и выполнение самостоятельной работы

Самостоятельная работа включает в себя следующие этапы:

1. Изучение теоретического материала лекций, рекомендуемой литературы по темам дисциплины.

На практическое занятие для обсуждения выносятся вопросы, которые раскрывают содержание дисциплины и которые зафиксированы в методических указаниях как план занятия. Подготовка к практическому занятию начинается с изучения лекций и рекомендуемой литературы по данным вопросам. Перечень рекомендуемой литературы приводится в конце методических указаний, а ссылки на порядковые номера его источников – в квадратных скобках.

2. Подготовка к ответу на контрольные вопросы по темам.

После изучения рекомендуемой литературы необходимо подготовить ответы на контрольные вопросы. Для этого составляется план ответа и излагается текст вопроса. При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно, либо устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы

3. Выполнение практических заданий.

Практические Задание. предусматривают решение заданий по заданной теме. Необходимо подготовить письменный отчет о каждом заданию практического занятия.

4. Оформление отчетов по практическим работам.

По каждой работе обучающиеся самостоятельно оформляют отчеты в электронном формате. Содержание отчета: тема практической работы; цель работы; оформленный документ с описанием порядка формирования; перечень нормативных документов; вывод.

5. Контроль самостоятельной работы.

Текущий контроль по темам дисциплины заключается в опросе обучающихся по контрольным вопросам, защите отчетов по практическим заданиям, тестировании.

6. Подготовка к промежуточной аттестации.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ТЕМАМ, СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Содержание учебной деятельности обучающихся по темам

Тема 2.1. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности [1-10]

Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности. Информационное обеспечение, методы финансового анализа. Виды и приемы финансового анализа.

Процедуры анализа бухгалтерского баланса. Порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса. Порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса.

Процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса. Порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности. Состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) экономического субъекта. Процедуры анализа показателей финансовой устойчивости.

Процедуры анализа отчета о финансовых результатах. Принципы и методы общей оценки деловой активности организации, технология расчета и анализа финансового цикла. Процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности. Процедуры анализа влияния факторов на прибыль. Факторный анализ рентабельности

Оценка воздействия финансового рычага. Источники финансирования активов. Анализ состава и движения собственного капитала. Расчет и оценка чистых активов.

Анализ движения денежных средств по данным отчетности. Анализ наличия и движения нематериальных активов и основных средств. Анализ наличия и движения финансовых вложений. Анализ наличия и движения запасов. Анализ дебиторской задолженности. Анализ кредиторской задолженности. Анализ оценочных обязательств, обеспечения обязательств и государственной помощи.

Организация работы при составлении бизнес-плана. Анализ консолидированной отчетности. Основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками. Мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков.

СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Тема 2.1. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

Практическое занятие 2.1.1

По данным таблицы провести горизонтально-вертикальный анализ актива бухгалтерского баланса. Написать выводы по результатам анализа.

Показатели	На начало года		На конец года		Отклонение		Темп роста %
	Сумма (т. руб.)	У д. вес (%)	Сумма (т. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (т. руб.)	Уд. вес (%)	
1. Внеоборотные активы, в т. ч.:	2811		3431				
Основные средства	2805		3137				
незавершенное строительство	–		294				
долгосрочные финансовые вложения	6		–				
2. Оборотные активы, в т. ч.:	6465		18 171				
запасы	2798		6932				
НДС	418		1402				
дебиторская задолженность	3235		9819				
Денежные средства	14		18				
Итого (актив баланса):	9276	100	21 602	100			

Практическое занятие 2.1.2

По данным бухгалтерского баланса заполнить таблицу и провести анализ динамики и структуры имущества экономического субъекта. Написать выводы по результатам анализа.

Статьи актива баланса	На 01. 01. 200__ г.		На 01. 01. 200__ г.		Изменения	
	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %
1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
В том числе						
Нематериальные активы						

Статьи актива баланса	На 01. 01. 200 г.		На 01. 01. 200 г.		Изменения	
	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %
Основные средства						
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
В том числе						
Производственные запасы						
Дебиторская задолженность						
Денежные средства и их эквиваленты						
БАЛАНС		100,0		100,0		

Практическое занятие 2.1.3

Расчет и оценка абсолютных показателей ликвидности баланса.

1. Сгруппировать актив баланса по степени ликвидности.
2. Сгруппировать пассив баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств.
3. Заполнить исходные данные для анализа ликвидности баланса – графы 2, 3 и 5, 6, используя форму бухгалтерской отчетности № 1 Бухгалтерский баланс
4. Рассчитать платежный излишек или недостаток на начало и конец года (графы 7 и 8)
5. Сделать выводы по каждой группе показателей
6. Сделать общий вывод о ликвидности баланса.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток	
						На начало года	На конец года
1. Наиболее ликвидные активы (A1)			1. Наиболее срочные обязательства (П1)				
2. Быстро реализуемые активы (A2)			2. Краткосрочные пассивы (П2)				
3. Медленно реализуемые активы (A3)			3. Долгосрочные пассивы (П3)				
4. Трудно реализуемые активы (A4)			4. Постоянные пассивы (П4)				
Баланс			Баланс			*	*

Практическое занятие 2.1.4

Произвести расчет относительных показателей платежеспособности

1. Произвести расчет коэффициентов представленных в таблице.

2. Рассчитать отклонения – разница между показателями на конец и начало года.

3. Сформулировать выводы. Описать, что показывает каждый показатель платежеспособности на конец года, что с ним произошло по сравнению с началом года. Сравнить с нормой и сделать вывод о платежеспособности предприятия.

Показатели	Норматив	2017 г.	2018 г.	Изменения (+,-)
1 Общий показатель ликвидности	≥ 1			
2 Коэффициент абсолютной ликвидности	$> 0,2$			
3 Коэффициент «критической» оценки или промежуточного коэффициента ликвидности	$\geq 0,8$			
4 Коэффициент покрытия или текущей ликвидности	$> 2,0$			
5 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$> 0,1$			
6 Коэффициент восстановления платежеспособности	> 1			

Практическое занятие 2.1.5

Рассчитать величины источников формирования запасов (СОС, СД, ОИ) (стр. 3, 5, 7 табл.).

2. Рассчитать излишек (недостаток) источников формирования запасов на начало и конец года (стр. 9–11 табл.).

3. Определить трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости на начало и конец года (стр. 12 табл.).

4. Рассчитать изменение всех показателей за год (гр. 5 табл.).

5. Сделать выводы.

Показатели	Усл. обозн.	На 01.01.	На 01.01.	Изм. за период
1. Источники формирования собственных оборотных средств	СИ			
2. Внеоборотные активы	ВА			
3. Наличие собственных оборотных средств	СОС			
4. Долгосрочные обязательства	ДП			
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств	КФ			
6. Краткосрочные заемные средства	КЗС			

Показатели	Усл. обозн.	На 01.01.____	На 01.01.____	Изм. за период
7. Общая величина основных источников	ВИ			
8. Общая величина запасов	ЗЗ			
9. Излишек (+), недостаток (–) собственных оборотных средств	Ф1			
10. Излишек (+), недостаток (–) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	Ф2			
11. Излишек (+), недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов	Ф3			
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	Ф1, Ф2, Ф3			

Практическое занятие 2.1.6

Произвести расчет и анализ относительных показателей финансового состояния.

1. Рассчитать относительные показатели финансовой устойчивости.

2. Сравнить с нормой и сделать выводы.

Показатели	На _____ г.	На конец _____ г.	Отклонения	нормы
1. Коэффициент концентрации собственного капитала				$\geq 0,5$
2. Коэффициент финансовой устойчивости				$> 0,5 - 0,6$
3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств				$< 0,5$
4. Коэффициент реальной стоимости имущества				$> 0,5$
5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств				
6. Коэффициент соотношения привлеченного и собственного капитала				$< 1,0$
7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами				$> 0,1$
8. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными				$0,6 - 0,8$
9. Коэффициент маневренности собственного капитала				$\geq 0,5$

Практическое занятие 2.1.7

Постройте таблицу, в которую занесите исходные данные для расчётов и результаты вычислений.

Наименование показателя	20__ год	20__ год	20__ год
1. Выручка от реализации, тыс. руб.			
2. Чистая прибыль, тыс. руб.			
3. Собственный капитал, тыс. руб.			
4. Привлечённый капитал, тыс. руб.			
5. Прибыль до выплаты % по займам и налогам, тыс. руб.			
6. Чистые оборотные средства, тыс. руб.			
7. Всего активов, тыс. руб. (стр.3+стр.4)			
Расчётные величины: X1 (стр. 5/ стр.7)			
X2 (стр. 1/ стр.7)			
X3 (стр. 3/ стр.4)			
X4 (стр. 2/ стр.7)			
X5 (стр. 6/ стр.7)			

Заполните таблицу 2.

Показатели	Множитель	20__		20__		20__	
		Значение	Произведение	Значение	Произведение	Значение	Произведение
X1	3,3						
X2	1,0						
X3	0,6						
X4	1,4						
X5	1,2						
Z-счет Альтмана:	-	-		-		-	

Степень вероятности банкротства по критерию Z-счета определяется по следующей шкале:

Значение Z-счета	Вероятность банкротства
1,8 и менее	очень высокая
1,81–2,7	высокая
2,71–2,9	существует возможность
3,0 и выше	очень низкая

Практическое занятие 2.1.8

Проведите анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. Рассчитайте сумму экономии оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности.

Наименование показателя	20__ год	20__ год	20__ год	Отклонение 20__ г., +, –	
				от 20__ г.	от 20__ г.
1. Выручка, тыс. руб.					
2. Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб.					
3. Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз (стр.1/стр.2)					
4. Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб.					
5. Оборачиваемость кредиторской задолженности, раз (стр.1/стр.4)					
6. Длительность оборота дебиторской задолженности, дн.(360/стр.3)					
6. Длительность оборота кредиторской задолженности, дн.(360/стр.5)					

Практическое занятие 2.1.9

1. Определить продолжительность операционного, производственного и финансового циклов предприятия исходя из следующих данных: период оборота запасов сырья, материалов составляет 20 дней; период оборота незавершенного производства – 7 дней; период оборота запасов готовой продукции – 15 дней; период оборота текущей дебиторской задолженности – 18 дней; период оборота текущей кредиторской задолженности – 14 дней.

2. Определите операционный и финансовый циклы предприятия, если за прошедший год (360 дней): Выручка от реализации составила 52 млн руб. Себестоимость продукции 46 млн руб. Средняя величина производственных запасов за анализируемый период составляет 20 млн руб. Средняя величина дебиторской задолженности за анализируемый период составляет 15 млн руб. Средняя величина кредиторской задолженности за анализируемый период составляет 25 млн руб.

Практическое занятие 2.1.10

Проведите анализ прибыли по данным БФО.

№ п/п	Показатель	Код строки	2015г.	2016 г.	Абсолютное отклонение (+/-)	Темп роста (снижения), %	Уровень к выручке в базисном периоде, %	Уровень к выручке в отчетном периоде, %	Отклонение уровня (+/-)
1	Выручка	2110							
2	Себестоимость	2120							

№ п/ п	Показатель	Код стро- ки	2015г.	2016 г.	Абсолют- ное откло- нение (+/-)	Темп ро- ста (сни- жения), %	Уровень к вы- ручке в базис- ном пе- риоде, %	Уровень к вы- ручке в отчет- ном пе- риоде, %	Отклоне- ние уровня (+/-)
3	Валовая прибыль	2100							
4	Коммерческие расходы	2210							
5	Управленче- ские расходы	2220							
6	Прибыль (убы- ток) от продаж	2200							
7	Доходы от уча- стия в других организациях	2310							
8	Проценты к получению	2320							
9	Проценты к уплате	2330							
10	Прочие доходы	2340							
11	Прочие расходы	2350							
12	Прибыль (убы- ток) до налого- обложения	2300							
13	Текущий налог на прибыль	2410							
14	В том числе постоянные налоговые обязательства	2421							
15	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430							
16	Изменение налоговых активов	2450							
17	Прочее	2460							
18	Чистая прибыль	2400							

Практическое занятие 2.1.11

1. Провести факторный анализ валовой прибыли предприятия от реализации одного вида продукции. Проанализировать рентабельность продукции. Исходные данные:

Показатели	План	Факт
Объем реализации продукции, шт.	20000	16000
Цена реализации, ден. ед.	170	200
Себестоимость продукции, ден. ед.	140	150

2. По предприятию, производящему разнородную сравнимую продукцию, известны следующие данные (тыс. руб.): выручка от реализации продукции и затраты на ее производство в базисном периоде 4200 и 3150; в отчетном периоде – 4700 и 3243; условная выручка (продукция отчетного периода по ценам базисного периода) – 4450; условные затраты (продукция отчетного периода по базисной себестоимости) – 3204. Определить: прибыль от реализации продукции в базисном периоде П0 и отчетном периоде П1; прирост (убыль) прибыли в отчетном периоде по сравнению с базисным в целом ΔП и за счет изменений цен реализации, себестоимости, объема и ассортимента реализованной продукции.

Практическое занятие 2.1.12

1. Выполнить диагностику рентабельности производственно-хозяйственной деятельности предприятия по данным таблицы:

Показатели, тыс. ден. ед.	На начало года	На конец года
1. Чистая прибыль	96	111
2. Прибыль от обычной деятельности до налогообложения	121	129
3. Прибыль от операционной деятельности	114	138
4. Валовая прибыль	150	168
5. Себестоимость реализованной продукции	306	312
6. Чистая выручка от реализации продукции	465	480
7. Валюта баланса	450	435
8. Собственный капитал	300	312

2. Проанализировать факторы, влияющие на прибыль отчетного периода, (изменение объема выручки, себестоимости, цен, структуры продукции)

Показатели	Прошлый период	Отчетные данные в ценах прошлого периода	Отчетный период
1. Выручка от реализации продукции (без НДС, акцизов) тыс. руб.	61278	59456	59478
2. Полная себестоимость реализации продукции тыс. руб.	57146	56856	56816

Показатели	Прошлый период	Отчетные данные в ценах прошлого периода	Отчетный период
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.			
4. Уровень рентабельности продукции, %			

Практическое занятие 2.1.13

1. Проведите анализ рентабельности, рассчитайте степень влияния на прибыль объемных и качественных показателей. Сделайте выводы

№	Показатели	План	Фактически
1	Прибыль	19800	24482
2	Товарооборот	482000	495000

2. Рассчитайте рентабельность продаж и рентабельность издержек за два года и проведите факторный анализ прибыли, если известны следующие данные:

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год
Товар А		
Объем продукции, шт.		
Себестоимость единицы продукции, руб./шт.	3,2	2,9
Цена единицы продукции, руб./шт.	5,0	5,2
Товар Б		
Объем продукции, шт.		
Себестоимость единицы продукции, руб./шт.	4,1	4,2
Цена единицы продукции, руб./шт.	5,6	5,8
Товар В		
Объем продукции, шт.		
Себестоимость единицы продукции, руб./шт.	7,0	8,5
Цена единицы продукции, руб./шт.	15,0	20,0

Практическое занятие 2.1.14

1. Определите изменения уровня прибыли предприятия в предстоящем периоде и силу операционного рычага при следующих условиях: выручка в отчетном периоде составила 11000 тыс. руб., переменные затраты – 9300 тыс. руб., постоянные затраты – 1500 тыс. руб., планируемая выручка – 12000 тыс. руб.

2. Определить операционный рычаг для принятия решений по текущей деятельности, оценить риск, написать вывод. Выручка от продаж составляет 1000 тыс. руб., переменные затраты – 300 тыс. руб., постоянные – 500 тыс. руб. Интерпретируйте результаты, разработайте рекомендации.

3. Рассчитать уровень операционно-финансового рычага для коммерческой организации при следующих исходных данных: цена единицы продукции – 6,5 руб.; удельные переменные расходы – 3,8 руб.; постоянные расходы 42 тыс. руб.; заемные средства 150 тыс. руб.; средняя расчетная ставка процента – 22%; объем производства изменяется с 90 тыс. ед. до 98 тыс. ед.

4. Объем оптовых продаж электрообогревателей прогнозируется заводом в сумме 15 млн руб. Амортизация, общехозяйственные и другие аналогичные расходы в объеме продаж – 3 млн руб. Себестоимость продукции, зависящая от объема производства электрообогревателей вместе с коммерческими расходами, – 9 млн руб. Налог на добавленную стоимость продукции, оплаченный покупателями – 2 млн руб. Определить: 1) силу действия операционного рычага; 2) насколько может увеличиться прибыль при вероятном росте в планируемом году выручки от реализации на 5%.

Практическое занятие 2.1.15

Выполнить анализ соотношения чистых активов с совокупными активами и уставным капиталом организации, тыс. руб.

Показатель	Код строки баланса	На начало года	На конец года	Отклонение («+», «-»)
1. Стоимость чистых активов				
2. Стоимость совокупных активов				
3. Отношение чистых активов к совокупным активам, коэф.				
4. Уставный капитал				
5. Отношение чистых активов к уставному капиталу, коэф.				

Выполнить анализ эффективности использования чистых активов

Показатель	Код строки формы № 2	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
1. Стоимость чистых активов, тыс. руб.					
2. Выручка, тыс. руб.					
3. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.					
4. Оборачиваемость чистых активов, обороты					
5. Продолжительность оборота чистых активов, дни					
6. Рентабельность чистых активов, %					

Практическое занятие 2.1.16

Провести сравнительный анализ конкурирующих акционерных обществ. Сделать выводы на основе расчета показателей маржинального анализа.

№	Показатели	Предприятие 1	Предприятие 2
1	Выручка от реализации, т.р.	10000	12000
2	Переменные издержки, т.р.	6000	6500
3	Маржинальный доход (валовая маржа), т.р.	4000	5500
4	Коэффициент маржинального дохода в выручке	0,4000	0,4583
5	Постоянные издержки, т.р.	2500	3500
6	Прибыль, т.р.	1500	2000
7	Точка безубыточности	6250	7636
8	Зона безопасности (запас финансовой прочности)		
	а) в т.р.	3750	4364
	б) в %	37,5	36,4
9	Структура маржинального дохода:		
	а) доля постоянных издержек, %	62,50%	63,64%
	б) доля прибыли, %	37,50%	36,36%
10	Сила воздействия операционного рычага, раз	2,7	2,8
11	Темпы изменения выручки к АО №1, %	100%	120,00%
12	Темпы изменения прибыли к АО №1, %	100%	133,33%

Практическое занятие 2.1.17

Определить долю в платежном обороте наличных и безналичных платежей. Для этого провести анализ поступления и расходования денежных средств за 2013–2014 гг.

Анализ поступления денежных средств

Период	Всего поступило, тыс.руб.	Поступило, тыс.руб.		Поступило, %	
		Наличный оборот	Безналичный оборот	Наличный оборот	Безналичный оборот
2013 год	88 170	36 676	51 494	34	66
2014 год	67 915	30 849	37 066	36	64

Анализ расхода денежных средств

Период	Всего расход, тыс. руб.	Расход, тыс. руб.		Расход, %	
		Наличный оборот	Безналичный оборот	Наличный оборот	Безналичный оборот
2013 год	89 561	36 676	52 885	34	66
2014 год	57 310	20 849	36 461	36	64

Практическое занятие 2.1.18

Проанализировать влияние материально-технической базы на товарооборот. В ходе анализа определить: фондоотдачу; фондоемкость; основные фонды на 1 м². Основные фонды на одного человека.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год		Отклонения	
		План	Факт	от плана	от прошло- го года
Товарооборот, тыс. руб.	2850	3150	3680		
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	275	275	284		
Площадь, м ²	350	350	350		
Численность – всего, чел.	64	64	67		
Фондоотдача, руб.					
Фондоемкость, руб.					
Основные фонды 1 м ² , руб.					
Основные фонды на 1 чел., руб.					

Практическое занятие 2.1.19

Проанализировать интенсивность использования запасов, оборачиваемость запасов.

Показатели	Прошлый период, квартал	Отчетный период, квартал	Отклонение от прошлого периода
1. Расход материалов в производстве (тыс. руб.) (PM)	12 330	12 827	
2. Средние остатки материалов по балансу (тыс. руб.) (CO)	17 200	18 100	
3. Срок хранения, дни (T)			

Показатели	Прошлый период, квартал	Отчетный период, квартал	Отклонение от прошлого периода
4. Однодневное потребление (тыс. руб.)			
5. Экономический результат от замедления или ускорения оборачиваемости			

Практическое занятие 2.1.20

Проведите анализ динамики дебиторской задолженности предприятия. Сделайте вывод.

Показатель	20 год				20 год				20 год			
	На начало года	На конец года	изменение		На начало года	На конец года	изменение		На начало года	На конец года	изменение	
			Абс .	Отн. %			Абс .	Относ. %			Аб-сол.	Отн . %
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.												
в том числе:												
-покупатели												
-прочие дебиторы												
Доля дебиторской задолженности, %												
- в общей сумме оборотных активов												
- в выручке												

Практическое занятие 2.1.21

Определить изменение рентабельности всех активов и влияние факторов:

а) рентабельности продукции;

б) оборачиваемости активов (К об.)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонения
1. Чистая прибыль, тыс. руб.	36420	40256	3836
2. Объем реализации, тыс. руб.	273784	341280	67496
3. Стоимость всех активов, тыс. руб.	254200	252915	-1285
4. Рентабельность продукции, % (0,01)	0,133	0,118	-0,015
5. К. оборачиваемости (0,0001)	1,0770	1,3494	0,2723
6. Рентабельность активов, % (0,01)	0,143	0,159	0,016

Практическое занятие 2.1.22

Оценить влияние на финансовые результаты от реализации изменений рыночной ситуации. Исходные данные:

Показатели	Значение	Увеличение объема на 7%, снижение цены на 10%	снижение объема на 4%, повышение цены на 5%
Выручка от реализации, тыс. руб.	33994,00	32736,22	34265,95
Переменные затраты, тыс. руб.	9723,00	10403,61	9334,08
Постоянные затраты, тыс. руб.	22688,00	22688,00	22688,00
Прибыль от реализации, тыс. руб.	1583,00	-355,39	2243,87

Контрольные вопросы

1. Понятие, сущность финансового анализа.
2. Цели и методы финансового анализа.
3. Методы анализа финансового состояния.
4. Анализ состава, и структуры и источников формирования финансовых ресурсов предприятия.
5. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия.
6. Анализ ликвидности предприятия. Показатели ликвидности.
7. Диагностика вероятности банкротства.
8. Показатели долгосрочной платёжеспособности.
9. Оценка деловой активности предприятия.
10. Расчет показателей оборачиваемости.
11. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
12. Показатели использования материальных оборотных средств.
13. Анализ движения основных средств.
14. Относительные показатели финансовой устойчивости.
15. Показатели использования материальных оборотных средств.
16. Анализ состава и структуры предприятия.
17. Анализ структуры оборотных активов.
18. Анализ производственных запасов.
19. Анализ дебиторской задолженности.
20. Анализ кредиторской задолженности.

21. Эффективность использования финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений.
22. Показатели прибыльности.
23. Показатели интенсивности использования капитала.
24. Факторный анализ прибыли от реализации продукции.
25. Анализ состава и динамики балансовой прибыли.
26. Модель формирования прибыли.
27. Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей.
28. Характеристика затрат на производство и реализацию продукции и методы их учета.
29. Анализ прибыли по системе Директ-Костинг.
30. Анализ резервов роста прибыли.
31. Анализ качества и конкурентоспособности продукции.
32. Диагностика вероятности банкротства.
33. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов.
34. Прогнозирование показателей платежеспособности.
35. Анализ движения денежных средств.
36. Методика проведения работ по финансовому оздоровлению предприятия.
37. Оценка кредитоспособности предприятия.
38. Анализ движения заемных средств предприятия.
39. Анализ состояния расчетов с дебиторами.
40. Оценка вероятности банкротства с помощью коэффициента Альтмана.
41. Анализ нематериальных активов и их классификация.
42. Анализ финансовых результатов предприятия.
43. Анализ состава и динамики внеоборотных активов.
44. Относительные показатели, характеризующие ликвидность и структуру баланса предприятия.
45. Анализ финансового состояния предприятия.

Самостоятельная работа 3 семестра

Подготовка конспектов по следующим темам:

1. Формализованные методы финансового анализа экономического субъекта. Неформализованные методы финансового анализа экономического субъекта.
2. Влияние инфляции на данные бухгалтерской отчетности

3. Совокупность аналитических показателей для экспресс-анализа.

4. Коэффициенты финансового состояния экономического субъекта

5. Коэффициенты рентабельности

6. Коэффициенты финансовых результатов деятельности экономического субъекта

7. Преимущества и недостатки детализированного анализа финансового состояния

8. Коэффициенты деловой активности

9. Методика анализа консолидированной отчетности

10. Экспресс-анализ финансового состояния

11. Анализ финансового состояния экономического субъекта. Индикаторы финансового состояния экономического субъекта

12. Признаки банкротства

13. Анализ ассортимента и структуры продукции. Анализ ритмичности производства.

14. Анализ влияния факторов на эффективность использования основных средств. Анализ структуры, технического состояния и движения основных средств.

Самостоятельная работа 4 семестра

Подготовка конспектов по следующим темам:

1. Анализ эффективности использования предметов труда.
2. Анализ показателей материальных ресурсов
3. Анализ влияния факторов на себестоимость продукции
4. Анализ влияния факторов на прибыль от реализации продукции. Анализ влияния факторов на уровень рентабельности
5. Алгоритм анализа дебиторской задолженности. Алгоритм анализа кредиторской задолженности
6. Алгоритм анализа состояния бухгалтерского учета
7. Классы кредитоспособности

Текущий контроль по темам дисциплины заключается в опросе обучающихся по контрольным вопросам, защите отчетов по практическим заданиям, тестировании.

Опрос по контрольным вопросам:

При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно, либо устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы.

Критерии оценивания:

- 90–100 баллов – при правильном и полном ответе на два вопроса;

- 80–89 баллов – при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;

- 60–79 баллов – при правильном и неполном ответе только на один из вопросов;

- 0–59 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Количество баллов	0–59	60–79	80–89	90–100
Шкала оценивания	неуд	удовл	хорошо	отлично

Оценочными средствами для текущего контроля по защите отчетов являются контрольные вопросы.

Обучающимся будет устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы.

Критерии оценивания:

- 90–100 баллов – при правильном и полном ответе на два вопроса;

- 80–89 баллов – при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;

- 60–79 баллов – при правильном и неполном ответе только на один из вопросов;

- 0–59 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Количество баллов	0–59	60–79	80–89	90–100
Шкала оценивания	неуд	удовл	хорошо	отлично

Тестирование может проводиться в письменной и (или) устной, и (или) электронной форме. Банк вопросов на тестирование находится в ЭИОС КузГТУ «Moodle».

Доля правильных ответов	0–59	60–79	80–89	90–100
Шкала оценивания	неуд	удовл	хорошо	отлично

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа – самостоятельная разработка в соответствии с требованиями конкретной темы, отображающая приобретенные теоретические и практические знания и практические навыки, умения работать с литературой, анализировать источники, делать обстоятельные и обоснованные выводы.

Выполнение курсовой работы направлено на развитие навыков ведения самостоятельной работы, применение методик исследования и экспериментирования при решении разрабатываемых в курсовой работе вопросов.

Курсовая работа (проект) выполняется обучающимися с целью:

- 1) формирования навыков применения теоретических знаний, полученных в ходе освоения дисциплины;
- 2) формирования практических навыков в части сбора, анализа и интерпретации результатов, необходимых для последующего выполнения научных научно-исследовательской работы;
- 3) формирования навыков логически и последовательно иллюстрировать подготовленную в процессе выполнения курсовой работы информацию;
- 4) формирования способностей устанавливать закономерности и тенденции развития явлений и процессов, анализировать, обобщать и формулировать выводы;
- 5) формировать умение использовать результаты, полученные в ход е выполнения курсовой работы в профессиональной деятельности.

Процесс выполнения курсовой работы включает в себя сле-

дующие этапы:

Планирование выполнения курсовой работы.

Определение актуальности выбранной темы, цели и задач курсовой работы.

Изучение литературных источников.

Изучение и работа над материалами для написания теоретической части.

Изучение практических материалов.

Подготовка к защите курсовой работы.

Курсовая работа представляет собой логичное самостоятельное исследование и должна состоять из двух частей: теоретической и практической.

Курсовая работа выполняется на примере конкретного предприятия или абстрактной модели предприятия. Объем курсовой работы должен составлять не менее 25–30 страниц печатного текста. Курсовую работу следует выполнять в соответствии со сроками, установленными учебным планом и графиком учебного процесса. Тему курсовой работы обучающийся выбирает самостоятельно.

Темы курсовых работ:

1. Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния экономического субъекта.

2. Формирование и анализ информации в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в системе информационного обеспечения анализа финансового состояния экономического субъекта.

4. Формирование и анализ бухгалтерской информации по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

5. Анализ имущества экономического субъекта на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

6. Анализ источников финансирования имущества экономического субъекта на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. Анализ финансовых результатов деятельности экономического субъекта на основе отчета о финансовых результатах.

8. Формирование и анализ основных показателей финансового состояния экономического субъекта на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

9. Анализ движения денежных средств на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

10. Анализ показателей рентабельности деятельности экономического субъекта.

11. Анализ показателей деловой активности экономического субъекта.

12. Анализ величины, структуры и эффективности использования капитала экономического субъекта.

13. Роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния экономического субъекта и оценке вероятности банкротства.

14. Финансовый анализ в обосновании стратегии развития экономического субъекта.

15. Финансовый анализ эффективности управления экономического субъекта.

16. Финансовый анализ в оценке стоимости экономического субъекта.

17. Финансовый анализ при банкротстве экономического субъекта.

18. Финансовый анализ и его роль в предпринимательской деятельности.

19. Анализ финансовых показателей конкурентоспособности бизнеса.

20. Анализ собственного капитала и его эффективности инвестиционной политики экономического субъекта.

21. Финансовый анализ в планировании налоговой политики экономического субъекта.

22. Финансовый анализ при принятии управленческих решений.

23. Анализ эффективности деятельности экономического субъекта.

24. Анализ формирования и распределения прибыли экономического субъекта.

25. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник анализа финансового состояния экономического субъекта.

Курсовая работа должна содержать: титульный лист, содержание, введение, теоретическую часть, практическую часть, заключение, список использованных источников, приложения.

Во введении должно быть освещено: актуальность темы курсовой работы; цель и задачи курсовой работы; предмет и объект исследования; освещенность темы в литературных источниках; основные методы исследования; обоснование структуры работы. При обосновании выбора темы курсовой работы необходимо показать её значение и актуальность: обоснование необходимости исследования в настоящее время, выявление потребности, определение проблемы; какие источники информации свидетельствуют о том, что проблема существует и ее важно решить.

Цель: тип проблемы, общий запланированный результат. Цель курсовой работы определяется в зависимости от выбранной тематики, формулируется четко и кратко в одно предложение.

Задачи: подцели; конкретные и, поддающиеся измерению возможные изменения ситуации, которая определена при постановке проблемы, частные запланированные результаты. Задачи курсовой работы вытекают из поставленной цели и соответствуют структуре работы, но не повторяют ее полностью.

Объект исследования – то, что изучает исследователь: вещи, свойства, отношения и образуемые ими всевозможные системы.

Предмет исследования: круг вопросов и проблем, который интересует исследователя в объекте. Как правило, предмет исследования находится в границах объекта и отражается в названии темы работы.

Методы научного исследования – способы достижения нового знания, определенные процедуры, совокупность приемов, определенных действий над изучаемым объектом (например, наблюдения, анализ документов, опрос, эксперимент, системный подход, индукция, дедукция, факторный анализ, гипотеза, абстрагирование и идеализация и другие).

При характеристике освещенности темы в литературных источниках, необходимо отметить несколько основных работ по

теме и обязательно дать характеристику материалам периодических журналов для специалистов, указать наиболее значимые Интернет-ресурсы, а также отметить, какие вопросы в специальной литературе освещены в недостаточной степени.

Объем введения должен занимать не более 2 страниц.

В первом разделе (теоретическом) рассматриваются теоретические аспекты исследования в соответствии с выбранной темой курсовой работы. Теоретический раздел курсовой работы должен быть разбит на отдельные параграфы в зависимости от темы работы. В ней должно быть полно и систематизировано изложено состояние вопроса, которому посвящена данная работа. В теоретической части работы должен быть представлен критический обзор источников по данной проблеме, документов, нормативных актов, дан анализ практического опыта, в том числе зарубежного, обоснована позиция, принимаемая в данной работе, учитывающая его специфику. Отражается не только состояние проблемы по имеющейся литературе, но и определяются, если возможно, пути решения, обосновываются в зависимости от темы работы логика исследования, принципиальная схема, основные этапы выполнения работы, обоснование информационной базы, методов, инструментария исследования для выполнения практической части работы. При выполнении раздела обязательно используются монографии, материалы периодической печати, ресурсы Интернет, в том числе иностранные источники. В тексте для наглядности используются иллюстрации. Теоретическую часть завершают выводы. Важно указать, какие задачи решены, какой результат получен, как полученный результат влияет на дальнейшую логику построения и содержание работы. Объем 12–15 страниц.

Во втором разделе курсовой работы (практическом) на базе собранного теоретического материала по теме курсовой работы, а также материалов учебной практики, проводится анализ изучаемой проблемы. Практическая часть является основной частью курсовой работы, ее объем должен составлять не менее 50% общего объема работы. Основная цель практической части работы состоит в анализе конкретного вопроса исследования, поэтому в конце данного раздела необходимо дать заключение на основе проведенного анализа. Выполнение практической части требует

знания содержания используемой информации, умения рассчитывать показатели. Промежуточные и конечные результаты практической части работы сводятся в таблицы, диаграммы, графики, рисунки красочно оформленные, дается оценка полученных результатов. Объем 15–20 страниц. В практической части анализируется выбранная тема курсовой работы на конкретном примере. Параграфы должны содержать в себе большое количество аналитического и статистического материала, подтверждающего выводы по отдельным вопросам исследования. Если при анализе будут выявлены недостатки, их можно будет вынести в рекомендации по улучшению. Заканчивается практическая часть работы выводами, в которых дается оценка проведенного исследования и материала, изложенного в этой части работы.

В заключении подводится итог всей работы. Здесь необходимо дать краткие выводы по теоретической и практической части курсовой работы. Результаты исследования должны соотноситься с общей целью и поставленными задачами во введении. Рекомендации должны формироваться с учетом того, что сделано обучающимся в работе, как и где должны быть использованы полученные результаты и разработанные материалы. Объем заключения должен составлять 2 страницы.

После текста работы приводится список использованных источников, который должен включать не менее 10 источников. Список оформляется в соответствии с актуальными требованиями по оформлению библиографической ссылки.

Приложения включают материал, который имеет вспомогательный характер. Это могут быть объемные таблицы, схемы, диаграммы, графики, поясняющий материал теоретической части курсовой работы. Приложения необходимо располагать в порядке появления ссылок в тексте основных разделов.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Формой промежуточной аттестации является курсовая работа, определяющая сформированность обозначенных в рабочей программе компетенций.

Критерии оценивания курсовой работы:

90–100 баллов – исчерпывающее или достаточное изложение содержания тематики курсовой работы в пояснительной записке, соответствие структуры постельной записки курсовой работы установленным требованиям, уверенное изложение тематики курсовой работы в ходе процедуры защиты, верные ответы на заданные педагогическим работником вопросы.

80–89 баллов – исчерпывающее но не достаточное изложение содержания тематики курсовой работы в пояснительной записке, незначительное не соответствие структуры постельной записки курсовой работы установленным требованиям, неуверенное изложение тематики курсовой работы в ходе процедуры защиты, верные ответы на заданные педагогическим работником вопросы.

60–79 баллов – недостаточное изложение содержания тематики курсовой работы в пояснительной записке, нарушение структуры пояснительной записки курсовой работы установленным требованиям, неуверенное изложение тематики курсовой работы в ходе процедуры защиты, верный ответ на один или отсутствие верных ответов на оба вопроса, или курсовая работа (проект) не представлена к проверке и защите.

0–59 баллов – курсовая работа (проект) не выполнена.

Количество баллов	0–59	60–79	80–89	90–100
Шкала оценивания	Неуд	Удовл	Хорошо	Отлично

6. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1 Основная литература

1. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для СПО / Дмитриева И. М. – 6-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 319 с. – ISBN 978-5-534-13850-4. – URL: <https://urait.ru/book/buhgalterskiy-uchet-467050> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

2. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для СПО / Шадрина Г. В. – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 431 с. – ISBN 978-5-534-04620-5. – URL:

<https://urait.ru/book/analiz-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti-452784> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

3. Кулагина, Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. практикум: учебное пособие для СПО / Кулагина Н. А. – 2-е изд., пер. и доп.. – Москва : Юрайт, 2020. – 135 с. – ISBN 978-5-534-07836-7. – URL: <https://urait.ru/book/analiz-i-diagnostika-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti-predpriyatiya-praktikum-453840> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

6.2 Дополнительная литература

4. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет.: учебник и практикум для СПО / Агеева О. А. – Москва : Юрайт, 2020. – 273 с. – ISBN 978-5-534-08720-8. – URL: <https://urait.ru/book/buhgalterskiy-uchet-452529> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

5. Основы анализа бухгалтерской отчетности: учебное пособие для студентов среднего профессионального образования, обучающихся по специальности 38.02.01 экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) очной формы обучения /. – Вологда : Костромская государственная сельскохозяйственная академия, 2019. – 136 с. – URL: <https://e.lanbook.com/book/133619> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

6. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2021. – 335 с. – ISBN 978-5-8199-0710-8. – URL: <http://znanium.com/go.php?id=1079336> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

7. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник - / Г. В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2021. – 378 с. – ISBN 978-5-16-006707-0. – URL: <http://znanium.com/go.php?id=1150956> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

8. Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / М. В. Мельник, Е. Б. Герасимова. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 208 с. – ISBN 978-5-00091-425-0. – URL:

<http://znanium.com/go.php?id=1042457> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

9. Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / А. М. Фридман. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 264 с. – ISBN 978-5-369-01791-3. – URL:

<http://znanium.com/go.php?id=1083087> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

10. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. консолидированный бизнес.: учебник для СПО / Казакова Н. А. – Москва : Юрайт, 2020. – 233 с. – ISBN 978-5-534-11232-0. – URL: <https://urait.ru/book/analiz-finansovoy-otchetnosti-konsolidirovannyy-biznes-456597> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.