

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского
Колледж автомобильного транспорта и агротехнологий

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

по МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности

для студентов 2 курса очной формы обучения
специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Рекомендовано к изданию предметно-цикловой комиссией социально-экономических и естественнонаучных дисциплин Колледжа автомобильного транспорта и агротехнологий ФГБОУ ВО «Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского» протокол №6 от 26 февраля 2021 г.

Составитель: Долгих Ольга Валерьевна, преподаватель высшей квалификационной категории.

Рецензент: Шарапиева Ирина Геннадьевна, старший преподаватель кафедры экономики и бухгалтерского учета Института экономики, управления и прикладной информатики ИрГАУ им. А.А. Ежевского.

Рабочая тетрадь по МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности для студентов 2 курса очной формы обучения специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) / Иркут. гос. аграр. ун-т им. А. А. Ежевского, Колледж автомоб. транспорта и агротехнологий ; сост.: О. В. Долгих. – Молодежный : Изд-во ИрГАУ, 2021. – 38 с. – Текст : электронный.

Рабочая тетрадь предназначена для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), изучающих МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности, профессионального модуля ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности.

© Долгих О.В. 2021
© Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
Практическая работа № 1 Группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса для проведения анализа.....	7
Практическая работа № 2 Анализ ликвидности баланса.....	10
Практическая работа № 3 Анализ финансовой устойчивости.....	13
Практическая работа № 4 Оценка вероятности несостоятельности (банкротства) предприятия.....	15
Практическая работа № 5 Анализ финансовых результатов.....	17
Практическая работа № 6 Анализ эффективности деятельности предприятия.....	21
Практическая работа № 7 Анализ формы отчета об изменениях капитала.....	26
Практическая работа № 8 Анализ денежных потоков Предприятия.....	28
Практическая работа № 9 Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.....	31
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	37

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая тетрадь является неотъемлемой частью в изучении МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности и регулируется рабочей программой профессионального модуля ПМ 04 Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основной целью рабочей тетради является рациональное и экономное использование учебного времени в отработке знаний студентов, получаемых в процессе аудиторной работы.

Рабочая тетрадь содержит практические работы по темам, предусмотренным в рабочей программе профессионального модуля ПМ 04. Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с ФГОС СПО в процессе выполнения практических работ студенты должны научиться глубоко, понимать сущность и значение экономических явлений и процессов, их взаимосвязь и взаимозависимость, уметь их систематизировать и моделировать, определять влияние факторов, оценивать результаты деятельности, выявлять резервы повышения эффективности производства. Решать производственные задачи с использованием различных методов и приемов экономического анализа.

При выполнении практических заданий необходимо обращать внимание: на достоверность и точность исходных показателей; на классификацию экономических показателей; на методику расчета показателей; на единицы измерения показателей; на методику проведения факторного анализа; на формулировку выводов и предложений по итогам выполненного задания.

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности в рамках МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

Знать:

- методы финансового анализа;
- виды и приемы финансового анализа;
- процедуры анализа бухгалтерского баланса:
- порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса;
- порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса;
- процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;
- порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;
- состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации;
- процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;
- процедуры анализа отчета о финансовых результатах;
- принципы и методы общей оценки деловой активности организации, технологию расчета и анализа финансового цикла;

- процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности;
- процедуры анализа влияния факторов на прибыль;
- основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками.

Уметь:

- определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах;
- определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;
- планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения, определять состав и формат аналитических отчетов;
- распределять объем работ по проведению финансового анализа между работниками (группами работников);
- проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению;
- формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям;
- координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа;
- оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта;
- разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта;
- применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками;
- составлять прогнозные сметы и бюджеты, платежные календари, кассовые планы, обеспечивать составление финансовой части бизнес-планов, расчетов по привлечению кредитов и займов, проспектов эмиссий ценных бумаг экономического субъекта;
- вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта, вносить соответствующие изменения в финансовые планы (сметы, бюджеты, бизнес-планы).

Результатом освоения МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности является овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями, указанными в ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям):

Код компетенции	Наименование результата обучения (сформированных компетенций)
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 6	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.
ОК 7	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.
ОК 8	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
ПК 4.4	Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.
ПК 4.5	Принимать участие в составлении бизнес-плана.
ПК 4.6	Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков.

Практическая работа №1
Группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса для
проведения анализа

Задание 1. Составить уплотненный баланс (агрегированный).

Таблица 1 - Агрегированный баланс статей актива и пассива

Показатели	Сумма ,тыс. руб.		Удельный вес, %		Отклонение	
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	Абс. вел.	Уд. Веса
I. Внеоборотные активы, всего (ВА)						
в том числе						
Нематериальные активы						
Основные средства						
Долгосрочные финансовые вложения						
II. Текущие активы, всего						
в том числе						
Запасы (ЗЗ)						
Дебиторская задолженность долгосрочная и краткосрочная (ДЗ)						
Денежные средства и краткосрочные вложения (ДС)						
Баланс						
III. Собственный капитал (СК)						
IV+V. Заемный капитал, всего						
в том числе						
Долгосрочные кредиты и займы (ДО)						
Краткосрочные кредиты и займы (КК)						
Кредиторская задолженность (КЗ)						
Баланс						

В аналитическом балансе должна сохраняться общая балансовая модель:

$$ДС + ДЗ + ЗЗ + ВА = КЗ + КК + ДО + СК$$

Вывод

Задание 2. Рассчитать динамику и структуру имущества предприятия, используя данные статей актива баланса.

Таблица 2 - Анализ структуры и динамики имущества предприятия

Статьи актива баланса	На начало периода		На конец периода		Изменения	
	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %
1	2	3	4	5	6 = гр4- гр2	7 = гр5- гр3
1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
В том числе						
Нематериальные активы						
Основные средства						
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
В том числе						
Производственные запасы						
Дебиторская задолженность						
Денежные средства и их эквиваленты						
БАЛАНС		100,0		100,0		

Вывод

Задание 3. Рассчитать динамику и структуру капитала по источникам формирования: собственные и заемные, используя данные статей пассива баланса.

Таблица 3 - Анализ структуры и динамики источников формирования имущества предприятия

Статьи пассива баланса	На начало периода		На конец периода		Изменения	
	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %
1	2	3	4	5	6 = гр4 - гр2	7 = гр5 - гр3
III Капитал и резервы						
IV. Долгосрочные обязательства						
V. Краткосрочные обязательства						
В том числе						
Кредиты и займы						
Кредиторская задолженность						
БАЛАНС		100,0		100,0		

Вывод _____

Задание 4. Провести экспресс-анализ по признакам «хорошего» баланса.

Таблица 4 - Экспресс-анализ баланса по признакам «хорошего» баланса

№ п/п	Описание признака	Наличие признака
1.	Валюта баланса в конце отчетного периода должна увеличиваться по сравнению с началом периода	
2.	Темпы прироста оборотных активов должны быть выше, чем темпы прироста внеоборотных активов	
3.	Собственный капитал и темпы его роста должны превышать заемный капитал и темпы его роста	
4.	Темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно одинаковыми	
5.	Доля собственных оборотных средств должна быть более 10%	
6.	В балансе должна отсутствовать статья «Непокрытый убыток»	

Вывод _____

Рассчитывается платежный излишек (недостаток) по каждой группе (графы 7 и 8 таблицы 5)

$\Delta 1 =$ _____

$\Delta 2 =$ _____

$\Delta 3 =$ _____

$\Delta 4 =$ _____

Задание 2. На основании задания 1 определить выполняется ли четыре неравенства абсолютно ликвидного баланса. Сделать вывод.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$A1 \geq П1$, то наиболее ликвидные активы равны наиболее срочным обязательствам или покрывают их;

$A2 \geq П2$, то быстрореализуемые активы равны краткосрочным пассивам или покрывают их;

$A3 \geq П3$, то медденореализуемые активы равны долгосрочным пассивам или покрывают их;

$A4 \geq П4$, то постоянные пассивы равны труднореализуемым активам или покрывают их.

Одновременное соблюдение первых трех правил обязательно влечет за собой достижение и четвертого, ибо если совокупность первых трех групп активов больше (или равна) суммы первых трех групп пассивов баланса (т.е. $[A1 + A2 + A3] \geq [П1 + П2 + П3]$), то четвертая группа пассивов обязательно перекроет (или будет равна) четвертую группу активов (т.е. $A4 \leq П4$). Последнее положение имеет глубокий экономический смысл: когда постоянные пассивы покрывают труднореализуемые активы, соблюдается важное условие платежеспособности — наличие у предприятия собственных оборотных средств, обеспечивающих бесперебойный воспроизводственный процесс; равенство же постоянных пассивов и труднореализуемых активов отражает нижнюю границу платежеспособности за счет собственных средств предприятия.

Вывод _____

Задание 3. Рассчитать показатели ликвидности и платежеспособности на начало и конец года. Сравнить рассчитанные показатели с нормативными. Сделать вывод.

Таблица 6 - Оценка ликвидности предприятия

Показатели	Норма	На начало года	На конец года	Отклонения (+,-)
1. Коэффициент текущей ликвидности $(A1+A2+A3)/(П1+П2)$	Не менее 2			
2. Коэффициент быстрой ликвидности $(A1+A2)/(П1+П2)$	0,5 - 1,0			
3. Коэффициент абсолютной ликвидности $A1/(П1+П2)$	Не менее 0,2			
4. Коэффициент обеспеченности собственных оборотных средств $(П4-A4):(A1+A2+A3)$	Более 0,5			

Вывод _____

Таблица 7 - Анализ общей платежеспособности предприятия

Показатели	На начало года	На конец года	Изменения (+,-)
1. Совокупные активы, тыс. руб.			
2. Внешние обязательства, тыс. руб. текущие - долгосрочные			
3. Превышение активов над внешними обязательствами, тыс. руб.			
4. Коэффициент общей платежеспособности			

Вывод _____

Практическая работа № 3
Анализ финансовой устойчивости

Задание 1. Рассчитать величины источников формирования запасов (СОС, СД, ОИ). Рассчитать излишек и недостаток.

Определить трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости на начало и конец года. Сделать выводы.

Порядок проведения анализа

1. Занести исходные данные из бухгалтерского баланса для анализа финансовой устойчивости в таблицу 8 и бухгалтерского баланса.

2. Рассчитать величины источников формирования запасов:

Собственных оборотных средств:

- начало года СОС н.г. = _____

- на конец года СОС к.г. = _____

Собственных и долгосрочных заемных источников

- начало года СД н.г. = _____

- на конец года СД к.г. = _____

Общая величина основных источников

- начало года ОИ н.г. = _____

- на конец года ОИ к.г. = _____

Занести рассчитанные данные в таблицу 8.

3. Сравнить величины источников с величиной запаса на начало и конец года и рассчитать:

- начало года:

Δ СОС н.г. = _____

Δ СД н.г. = _____

Δ ОИ н.г. = _____

- на конец года:

Δ СОС к.г. = _____

Δ СД к.г. = _____

Δ ОИ к.г. = _____

Занести рассчитанные данные в таблицу 8.

4. Определить трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости на начало и конец года:

Если $\Delta > 0$, то 1; если $\Delta < 0$, то 0. (стр.12).

5. Рассчитать изменение всех показателей за год.

Таблица 8 - Анализ финансовой устойчивости предприятия

Показатели	Усл. Обозн.	На начало года	На конец года	Изменение за период
1. Источники формирования собственных оборотных средств (Шр. б.)	СИ			
2. Внеоборотные активы (1 р.б.)	ВА			
3. Наличие собственных оборотных средств (стр. 1- стр. 2)	СОС			
4. Долгосрочные обязательства (IVр.б.)	ДП			
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств (стр. 3+стр. 4)	СД			
6. Краткосрочные заемные средства (стр. 1510 У р. б.)	КЗС			
7. Общая величина основных источников (стр.5+стр.6)	ОИ			
8. Общая величина запасов (стр.1210 Пр.б.)	З			
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3- стр. 8)	ΔСОС			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (стр.5-стр.8)	ΔСД			
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (стр. 7- стр. 8)	ΔОИ			
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	S			

Вывод

Задание 2. Рассчитать относительные показатели финансовой устойчивости. Сравнить с нормой и сделать выводы.

Таблица 9 - Оценка финансовой устойчивости предприятия

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение	Нормативное значение
1. Коэффициент концентрации собственного				>>0,5

Расчет коэффициента утраты платежеспособности

$K_{уп} =$ _____

2. Оценка вероятности банкротства по двух факторной модели Э. Альтмана

Расчет индекса кредитоспособности

$C1 = -0,3877 + K_{т.л.} * (-1,0736) + K_{з} * 0,0579$

на начало года:

$C1 =$ _____

на конец года:

$C1 =$ _____

3. Оценка вероятности банкротства по пятифакторной модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Расчет коэффициента оборачиваемости активов:

$K_{и} = B/A$

где B – выручка от реализации продукции, работ, услуг (форма № 2);

A – среднегодовая стоимость активов (стр.1600 форма № 1)

за первый год:

$K_{и} =$ _____

за второй год:

$K_{и} =$ _____

Расчет коммерческой маржи (рентабельности реализации продукции):

$K_{м} = \text{Пр}/Z$,

где Пр- прибыль от реализации продукции, работ, услуг (стр.2200 форма № 2);

Z – затраты на реализованную продукцию, работы, услуги (стр.2120+2210+2220 форма № 2);

за первый год:

$K_{м} =$ _____

за второй год:

$K_{м} =$ _____

Расчет рентабельности собственного капитала:

$K_{пр} = \text{Пч}/\text{СК}$

где Пч- чистая прибыль (стр.2400 форма № 2);

СК – среднегодовая стоимость собственного капитала (форма № 1, стр.1300);

за первый год:

$K_{пр} =$ _____

за второй год:

$K_{пр} =$ _____

Расчеты свести в таблицу 10.

Таблица 10 - Оценка вероятности банкротства организации по пяти факторной модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К0)			
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)			
Коэффициент оборачиваемости активов (Ки)			
Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции) (Км)			
Рентабельность собственного капитала (Кпр)			
R			

Вывод _____

Практическая работа № 5 Анализ финансовых результатов

Задание 1. Рассчитать прибыль от продажи работ, услуг; прибыль от реализации имущества и других активов; балансовую прибыль (прибыль до налогообложения); налог на прибыль; чистую прибыль.

Расчет за отчетный год с использованием формы № 2

Предприятие _____

Валовая прибыль = _____

Прибыль от продаж работ, услуг = _____

Прибыль до налогообложения = _____

Чистая (нераспределенная) прибыль = _____

Прежде, чем формулировать выводы, необходимо выяснить:

- каков результат от основной деятельности (производственной, операционной)?

- почему величина прибыли от продаж (реализации) не равна валовой прибыли?

- чего больше было у предприятия прочих доходов или расходов?

- почему величина балансовой прибыли отличается от величины прибыли от реализации работ, услуг, продукции?

- в каких случаях предприятие платит налог на прибыль?

Сравните финансовые результаты работы предприятия в отчетном году с результатами работы в предшествующем году:

- прибыли от продажи;

- прибыли до налогообложения (балансовой прибыли),

- чистой прибыли.

Выявите, за счет, каких доходов (расходов) финансовых результатов отчетного года лучше (хуже), чем в предшествующем году.

Задание 2. Оценить динамику составляющих показателей Отчета о финансовых результатах.

Рассчитать и оценить уровень каждого показателя к выручке от продажи (в %). Оценить изменение структуры выручки.

Таблица 11 - Анализ финансовых результатов предприятия (тыс. руб.)

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года	Отклонение (+, -)	Уровень в % к выручке в отчетном периоде	Уровень в % к выручке в базисном периоде	Отклонение уровня
<i>I</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	$5 = 3 - 4$	<i>6</i>	<i>7</i>	$8 = 6 - 7$
Выручка (В) (стр. 2110 ф.2)						
Себестоимость продаж (С) (стр. 2120 ф.2)						
Коммерческие расходы (КР) (стр. 2210 ф.2)						
Управленческие расходы (УР) (стр. 2220 ф.2)						
Прибыль (убыток) от продаж (стр. 2110–2120–2210–2220) (Пр)						
Доходы от участия в других организациях (Ддо) (стр. 2310 ф.2)						
Проценты к полученным (%кпол) (стр. 2320 ф.2)						
Проценты к уплате (%к упл) (стр. 2330 ф.2)						
Прочие доходы (Дпр) (стр. 2340 ф.2)						
Прочие расходы (Рпр) (стр. 2350 ф.2)						

$$\text{Прусл2} = \text{В1} - \text{С1} - \text{КР0} - \text{УР0}$$

Влияние изменения себестоимости:

$$\Delta\text{Пр(с)} = \text{Прусл2} - \text{Прусл1}$$

4 расчет- показатель выручки, себестоимости и коммерческих расходов на уровне отчетного года, остальные базисные

$$\text{Прусл3} = \text{В1} - \text{С1} - \text{КР1} - \text{УР0}$$

Влияние изменения коммерческих расходов:

$$\Delta\text{Пр(кр)} = \text{Прусл3} - \text{Прусл2}$$

5 расчет- показатель выручки, себестоимости, коммерческих и управленческих расходов на уровне отчетного года

$$\text{Пр1} = \text{В1} - \text{С1} - \text{КР1} - \text{УР1}$$

Влияние изменения управленческих расходов:

$$\Delta\text{Пр(ур)} = \text{Пр1} - \text{Пчусл3}$$

Совокупное влияние всех факторов:

$$\Delta\text{Пр} = \Delta\text{Пр(в)} + \Delta\text{Пр(с)} + \Delta\text{Пр(кр)} + \Delta\text{Пр(ур)}$$

Вывод _____

-
-
-
-
-
-
- Формулирование выводов. Для чего указать:*
- что показывают рассчитанные показатели,
 - что произошло с каждым показателем таблицы 1 (увеличились или уменьшились),
 - охарактеризовать изменение показателей как положительное или отрицательное,
 - оценить уровень каждого показателя в выручке от реализации, характер его изменения
 - оценить влияние всех факторов на прибыль от реализации.

Практическая работа № 6 **Анализ эффективности деятельности предприятия**

Задание 1. Рассчитать рентабельность продукции и объема продаж. Провести факторный анализ рентабельности продаж. Сделать выводы.

Алгоритм анализа

1. Занести исходные данные для анализа рентабельности в таблицу 12, графы 2 и 3, строки 1 – 3 из формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

2. Рассчитать уровни рентабельности:

- продажи продукции:

за предыдущий год

$R_{v0} =$ _____

за отчетный год

$R_{v1} =$ _____

- продукции

за предыдущий год

$R_{пр0} =$ _____

за отчетный год

$R_{пр1} =$ _____

3. Рассчитать темпы роста показателей (гр. 5, табл. 12)

- выручки $T1 =$ _____

- себестоимости $T2 =$ _____

- прибыли $T3 =$ _____

- рентабельности продаж $T4 =$ _____

- рентабельности продукции $T5 =$ _____

Занести рассчитанные показатели в таблицу 12.

Таблица 12 - Анализ динамики рентабельности продаж

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение	Темп роста (снижения) %
<i>I</i>	2	3	$4=3-2$	$5=(3/2)*100$
1. Объем реализованной продукции, руб. (В)				
2. Себестоимость реализованной продукции с учетом коммерческих и управленческих расходов (З)				
3. Прибыль от продаж (п. 1 - п. 2)				
4. Рентабельность продаж (п.3/п.1*100), %				
5. Рентабельность продукции (п.3/п.2*100), %				

Вывод _____

Факторная модель для анализа рентабельности продаж (смешанная):

$$R_{пр} = В * С / В , \quad (1)$$

где $R_{пр}$ – рентабельность продаж; $В$ – объем реализованной продукции; $С$ – себестоимость.

Алгоритм анализа смешанной факторной модели способом цепных подстановок

1. Изменение рентабельности продаж, за счет изменения объема реализованной продукции:

$$\Delta R_{пр}(в) =$$

$$(2) \Delta R_{пр}(в) =$$

2. Изменение рентабельности продаж, за счет изменения себестоимости реализованной продукции:

$$(3) \Delta R_{пр}(с) =$$

$\Delta R_{пр(с)} =$ _____

Совокупное влияние факторов

$$\Delta R_{пр} = \Delta R_{пр(в)} + \Delta R_{пр(с)}, \quad (4)$$

$\Delta R_{пр} =$

Вывод _____

Формулирование выводов. Для чего указать:

- что произошло с показателями рентабельности (увеличились или уменьшались),

- за счет, каких показателей произошло изменение уровней рентабельности,

- охарактеризовать изменение показателей рентабельности как положительное или отрицательное.

Предложить мероприятия по увеличению эффективности деятельности предприятия.

Задание 2. Рассчитать показатели рентабельности, используя форму № 1 и форму № 2 бухгалтерской отчетности. Сделать выводы.

Таблица 13 - Показатели рентабельности предприятия

Показатели	20__ г.	20__ г.	Изменение
<i>I</i>	2	3	4=3-2
1. Среднегодовая стоимость активов (А)* (стр.1600 ф.1)			
2. Среднегодовая стоимость оборотных активов (ОА) (стр.1200 ф.1)			
3. Среднегодовая стоимость собственного капитала (СК) (стр.1300 ф.1)			

4. Среднегодовая стоимость внеоборотных активов (ВА) (стр.1100 ф.1)			
5. Долгосрочные обязательства средние за год (ДО) (стр.1400 ф.1)			
6. Чистая прибыль (Пч) (стр.2400 ф.2)			
7. Рентабельность активов, % (п.6*100/п.1) (Ra)			
8. Рентабельность оборотных активов (пб*100/п2) (Roа)			
9. Рентабельность собственного капитала (п.6*100/п.3) (Rск)			
10. Рентабельность внеоборотных активов (п.6*100/п4) (Rва)			
11. Рентабельность перманентного капитала (п.6*100/п.3+п.5) (Rпк)			

* Средние за год показатели формы № 1 «Бухгалтерский баланс» рассчитываются как сумма показателей на начало и конец года деленная на два.

Вывод _____

Задание 3. Рассчитать показатели оборачиваемости внеоборотных и оборотных активов. Рассчитать длительность производственно и финансового циклов. Сделать выводы.

Алгоритм анализа деловой активности предприятия

1. Расчет средней величины активов и пассивов за период:

ОА = _____

А = _____

ДЗ = _____

МПЗ = _____

СОС = _____

ВА = _____

СК = _____

КЗ = _____

2. Расчет показателей оборачиваемости каждого вида актива и пассива

Коа = _____

Ка = _____

Кск = _____

Кдз = _____

Кмпз = _____

Ккз = _____

Ксос = _____

3. Расчет длительности одного оборота средств:

Дз = _____

Ддз = _____

Дкз = _____

4. Расчет

- производственно цикла

Цп = _____

- финансового цикла

Цф = _____

Занести рассчитанные показатели в таблицу 14.

Таблица 14 - Анализ показателей деловой активности

Показатели	На начало	На конец	Изменение
	_____ г.	_____ г.	
1	2	3	4
1. Выручка от реализации, тыс. руб. (стр.2110 ф.2)			
2. Затраты на производство, тыс. руб..(стр.2120+стр.2210+стр.2220 ф.2)			
3. Оборотные активы, тыс. руб. (стр.1200 ф.1)			
4. Сумма активов, тыс. руб. (стр.1600 ф.1)			
5. Собственный капитал, тыс. руб. (стр.1300 ф.1)			
6. Дебиторская задолженность, тыс. руб. (стр.1230 ф.1)			
7. Материальные запасы и затраты, тыс. руб. (стр.1210 ф.1)			
8. Кредиторская задолженность, тыс. руб. (стр.1520 ф.1)			
9. Внеоборотные активы, тыс. руб. (стр.1100 ф.1)			
10. Собственные оборотные средства, тыс. руб. (стр.1300-стр.1100 ф.1)			
Показатели оборачиваемости			
11. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (стр.1/стр.3)			

срок, чем пользуется само. Предложить пути ускорения оборачиваемости активов.

Практическая работа № 7 Анализ формы отчета об изменениях капитала

Задание 1. Сделать расчет и дать оценку величине чистых активов предприятия.

Расчет величины чистых активов

Чистые активы показывают, на сколько активы предприятия превышают ее обязательства.

$$\text{Чистые активы} = A - П, \quad (1)$$

где А – сумма внеоборотных активов и оборотных активов

П – сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств организации

Таблица 15 - Анализ величины чистых активов предприятия

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение, +,-
Величина А, тыс.руб			
Величина П, тыс.руб.			
Чистые активы, тыс.руб			

Вывод _____

Задание 2. Рассмотреть структуру собственного капитала.

Таблица 16 - Анализ структуры собственного капитала предприятия

Источник капитала	Сумма (тыс. руб.)		Структура капитала (%)		
	на нач. года	на кон. года	на нач. года	на кон. года	Отклонение (+-)
1. Уставной капитал					
2. Резервный капитал					
3. Добавочный капитал					
4. Целевое финансирование					
5. Нераспределенная прибыль предприятия					
Итого					

Вывод _____

Задание 3. Используя данные бухгалтерского баланса, оцените его структуру. Рассчитайте показатели: собственные оборотные средства, текущие обязательства, собственный капитал в отчетном и предыдущем году, оцените их динамику.

Таблица 17 - Факторный анализ темпов роста собственного капитала

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение, +/-
Коэффициент роста собственного капитала			
Структура капитала			
Доля текущих пассивов в валюте баланса			
Общий коэффициент ликвидности			
Оборачиваемость текущих активов			
Рентабельность продаж			

Вывод _____

Практическая работа № 8 Анализ денежных потоков предприятия

Задание 1. Проанализировать динамику и структуру движения чистых денежных средств по видам деятельности организации по данным ф. №4.

Таблица 18 - Анализ динамики и структуры движения чистых денежных средств

Вид деятельности	На начало года	На конец года	Изменения (+,-)	
			тыс. руб.	%
1. Текущая деятельность в % к итогу				
2. Инвестиционная деятельность в % к итогу				
3. Финансовая деятельность в % к итогу				
Итого:				

Вывод _____

Задание 2. Проанализировать движение денежных средств предприятия прямым и косвенным методом, используя данные ф. № 1,2,5

Таблица 19 - Анализ движения денежных средств предприятия косвенным методом, тыс. руб.

Показатели	Приток	Отток
Остаток денежных средств на начало года		
Денежные потоки по текущей деятельности		
1. Чистая прибыль		
2. Начисленная амортизация по внеоборотным активам		
3. Изменение запасов (с НДС)		
4. Изменение дебиторской задолженности		
5. Изменение прочих оборотных активов		
6. Изменение кредиторской задолженности		
7. Изменение прочих краткосрочных обязательств		
Итого		
Чистый приток (отток)		
Денежные потоки по инвестиционной деятельности		
1. Приобретение основных средств		
2. Изменение долгосрочных финансовых вложений		
3. Изменение незавершенного строительства		
4. Изменение долгосрочных обязательств		
Итого		
Чистый приток (отток)		
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
1. Изменение краткосрочных кредитов и займов		
2. Изменение краткосрочных финансовых вложений		
Итого		
Чистый приток (отток)		
Общий чистый приток (отток) денежных средств		
Остаток денежных средств на конец года		

Вывод

Таблица 20 - Анализ движения денежных средств прямым методом, тыс. руб.

№ п/п	Показатель	Отчетный год	Предыд. год
1.	Текущая деятельность		
1.1.	Поступило:		
	выручка от продажи продукции		
	прочие поступления		
	Итого:		
1.2.	Направлено:		
	на оплату материалов, товаров и т.д.		
	на выплату заработной платы		
	на выплату дивидендов		
	на оплату налогов и сборов		
	отчисления в гос. внебюджетные фонды		
	на выдачу подотчетных сумм		
	на прочие расходы		
	Итого		
	<i>Итого: приток (+)/отток (-) ден. средств по текущей деятельности</i>		
2.	Инвестиционная деятельность		
2.1.	Поступило:		
	выручка от продажи основных средств		
	дивиденды		
	Итого:		
2.2.	Направлено:		
	на приобретение основных средств		
	на приобретение ценных бумаг		
	Итого:		
	<i>Итого: приток (+)/отток (-) ден. средств по инвестиционной деятельности</i>		
3.	Финансовая деятельность		
3.1.	Поступило:		
	полученные кредиты и займы		
	Итого:		
3.2.	Направлено:		
	возврат полученных ранее кредитов		
	Итого:		
	<i>Итого: приток (+)/отток (-) ден. средств по финансовой деятельности</i>		
	Общее изменение денежных средств за анализируемый период		

Вывод _____

Вывод _____

Таблица 23 - Анализ структуры основных средств предприятия

Наименование показателя	20__ г.		20__ г.		Изменение, +,-	
					структуры	затрат
Здания, сооружения и передаточные устройства						
Машины и оборудование						
Транспортные средства						
Другие виды основных средств						
Итого						

Вывод _____

Таблица 24 - Показатели движения основных средств

Наименование показателя	20__ г.	20__ г.	изменение, +,-
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.			
Коэффициент обновления			
Коэффициент выбытия			

Вывод _____

Таблица 25 - Анализ технического состояния основных средств

Наименование показателя	20__ г.	20__ г.	изменение, +,-
-------------------------	---------	---------	----------------

Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.			
Износ, тыс. руб.			
Коэффициент износа основных средств, %			
Коэффициент годности основных средств			

Вывод _____

Таблица 26 - Показатели эффективности использования основных средств

Наименование показателя	20__ г.	20__ г.	
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.			
Среднесписочная численность работников, чел.			
Выручка от продаж, тыс. руб.			
Фондовооруженность, тыс.руб.			
Фондоотдача, руб.			
Фондоемкость, руб.			

Вывод _____

Задание 2. Определить структуру дебиторской кредиторской задолженности предприятия, ее динамику по данным ф. № 1 и 5 организации. Обобщить материал расчётов в выводах.

Таблица 27 - Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности предприятия

Вид дебиторской задолженности	На начало года		На конец года		Изменение	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу

		100		100		100

Вывод _____

Таблица 28 - Анализ динамики и структуры кредиторской задолженности

Вид кредиторской задолженности	На начало года		На конец года		Изменение	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
		100		100		100

Вывод _____

Задание 3. Определить оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, ее динамику по данным ф. № 1 и 5 организации. Обобщить материал расчетов в выводах.

Таблица 29 - Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности

Показатель	20_ г.	20_ г.	Изменение
1. Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб.			
2. Оборачиваемость кредиторской задолженности, обор.			
3. Длительность оборота кредиторской задолженности, дн.			

Вывод _____

Таблица 30 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатель	20__г.	20__г.	Изменение
1. Средняя дебиторская задолженность (Сдз), тыс. руб.			
2. Оборачиваемость дебиторской задолженности (Одз), обор.			
3. Период погашения дебиторской задолженности (Ппдз), дн.			
4. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов (ДЗакт), %			
5. Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности (ДДЗсомн), %			

Вывод

Задание 4. Определить структуру и динамику расходов организации по данным ф. № 1 и 5 организации. Сделать выводы.

Таблица 31 - Анализ динамики и структуры расходов предприятия

Вид дебиторской задолженности	На начало года		На конец года		Изменение	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Материальные расходы						
Расходы на оплату труда						
Отчисления на социальные нужды						
Амортизация						
Прочие затраты						
Итого расходов по обычным видам деятельности		100		100		100

Вывод

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учеб.пособие / В. М. Воронина [и др.]. - Оренбург : Университет, 2015. - 212 с. - Режим доступа:<https://lib.rucont.ru/efd/363385>. - ISBN 978-5-7410-1355-7 : Б. ц.
2. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л. А. Мелихова. - Электрон.текстовые дан. - Волгоград : ФГБОУ ВПО Волгоградский ГАУ, 2015. - 215 с. - Режим доступа:<http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=system/files/KN-1528.pdf>. - Б. ц.
3. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие [Электронный ресурс]. - Электрон.текстовые дан. - М. : Омега-Л, 2013. - Режим доступа:http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=5514. - ISBN 978-5-370-02671-3
4. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л. И. Шарова, Н. П. Широкова. - Иваново : ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», 2013. - 124 с. - Режим доступа:http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=system/files/1_19.pdf. - Б. ц.
5. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / под редакцией О. В. Ефимовой, М. В. Мельник. — Москва : Омега-Л, 2013. — 388 с. — ISBN 978-5-370-02671-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/5514>
6. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для бакалавров / В. В. Чувилова, Т. Б. Иззук. - : Дашков и К, 2018. - 248 с. - URL: <https://e.lanbook.com/book/105559>

Долгих Ольга Валерьевна, составитель

Рабочая тетрадь
по МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности

для студентов 2 курса очной формы обучения
специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Лицензия на издательскую деятельность
ЛР №070444 от 11.03.98 г.

Издательство Иркутского
государственного аграрного
университета им. А.А. Ежевского
664038, Иркутская обл., Иркутский р-н,
пос. Молодежный