Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

«Нытвенский многопрофильный техникум»

**Методические указания и контрольные задания**

**для студентов-заочников образовательных учреждений**

**среднего профессионального образования**

**по ПМ 04. МДК 04.02:** «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

**для специальности:** 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям).

Нытва

2016

разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждена  зам.директора по ИМР  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Мялицина Т.Г.  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2016г. |
| Рассмотрена и одобрена  на заседании П(Ц)К  Председатель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2016г. |  |

Разработчик: преподаватель социально-экономических дисциплин

КГАПОУ «НМТ» Ишбаева Н.С.

Рецензенты:

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
|  | стр. |
| Введение | 4 |
| Программа ПМ 04 МДК 04.02: «Основы анализа бухгалтерской отчетности» | 7 |
| Структура основной профессиональной дисциплины среднего профессионального образования базовой подготовки | 9 |
| Перечень тем для изучения и контроля по ПМ 04 МДК 04.02: «Основы анализа бухгалтерской отчетности» | 10 |
| Методические рекомендации для студентов по выполнению самостоятельных практических заданий, контрольных работ | 12 |
| Список рекомендуемой литературы | 15 |
| Приложение 1 Титульный лист | 17 |
| Приложение 2 Содержание | 18 |
| Приложение 3 Задачи для самостоятельной практической работы по ПМ 04 МДК 04.02: «Основы анализа бухгалтерской отчетности» | 19 |
| Приложение 4 Задание для самостоятельной практической работы | 23 |
| Приложение 5 Вопросы для подготовки к экзамену по ПМ 04 МДК 04.02: «Основы анализа бухгалтерской отчетности » | 28 |
| Приложение 6 Рецензия на самостоятельную практическую работу | 29 |
|  |  |

**Введение**

Методические указания по изучению профессионального модуля 04.02: «Основы анализа бухгалтерской отчетности» составлены на основании ФГОС СПО по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям) и является единой для всех форм обучения, а также всех видов и типов образовательных учреждений, реализующих основную профессио­нальную образовательную программы среднего профессионального обра­зования базового уровня.

ПМ 04 МДК 04.02: «Основы анализа бухгалтерской отчетности» относится к циклу специальных профессиональных дисциплин.

В условиях становления современных рыночных отношений меняется не только характер экономической деятельности предприятия, но и методы управления ими, поэтому в результате изучения профессионального модуля обучающийся должен:

**знать:**

- методы финансового анализа;

- виды и приемы финансового анализа;

- процедуры анализа бухгалтерского баланса;

- порядок общей оценки структуры имущества организации и его источников 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 прибыли и убытках:

- принципы и методы общей оценки деловой активности организации;

- технология расчета финансового цикла;

**уметь:**

- использовать бухгалтерскую отчетность для анализа финансового состояния организации;

- проводить участие в счетной проверке бухгалтерской отчетности;

- анализировать информацию о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

**Используемые сокращения**

В настоящих методических указаниях используются следующие сокращения:

**Компетенция** – способность применять знания, умения, личностные качества и практический опыт для успешной деятельности в определенной области.

**Профессиональный модуль –** часть основной профессиональной образовательной программы, имеющая определённую логическую завершённость по отношению к планируемым результатам подготовки, и предназначенная для освоения профессиональных компетенций в рамках каждого из основных видов профессиональной деятельности.

**Основные виды профессиональной деятельности** – профессиональные функции, каждая из которых обладает относительной автономностью и определена работодателем как необходимый компонент содержания основной профессиональной образовательной программы.

**Результаты подготовки** – освоенные компетенции и умения, усвоенные знания, обеспечивающие соответствующую квалификацию и уровень образования.

**Учебный (профессиональный) цикл** – совокупность дисциплин (модулей), обеспечивающих усвоение знаний, умений и формирование компетенций в соответствующей сфере профессиональной деятельности.

**СПО** – среднее профессиональное образование;

**ФГОС СПО** – федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования;

**ОУ** – образовательное учреждение;

**ОПОП** – основная профессиональная образовательная программа по специальности;

**ОК** – общая компетенция;

**ПК** – профессиональная компетенция;

**ПМ** – профессиональный модуль;

**МДК** – междисциплинарный курс.

**Бухгалтер** должен обладать **общими компетенциями,** включающими в себя способность:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

**Бухгалтер** должен обладать **профессиональными компетенциями**, соответствующими основным видам профессиональной деятельности:

1. **Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации.**

ПК 1.1. Обрабатывать первичные бухгалтерские документы.

ПК 1.2. Разрабатывать и согласовывать с руководством организации рабочий план счетов бухгалтерского учета организации.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

ПК 1.4. Формировать бухгалтерские проводки по учету имущества организации на основе рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

1. **Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации.**

ПК 2.1. Формировать бухгалтерские проводки по учету источников имущества организации на основе рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

ПК 2.2. Выполнять поручения руководства в составе комиссии по инвентаризации имущества в местах его хранения.

ПК 2.2. Проводить подготовку к инвентаризации и проверку действительного соответствия фактических данных инвентаризации данным учета.

ПК 2.3. Отражать в бухгалтерских проводках зачет и списание недостачи ценностей (регулировать инвентаризационные разницы) по результатам инвентаризации.

ПК 2.4. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации.

1. **Проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.**

ПК 3.1. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней.

ПК 3.2. Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям.

ПК 3.3. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды.

ПК 3.4. Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям.

1. **Составление и использование бухгалтерской отчетности.**

ПК 4.1. Отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации, определять результаты хозяйствен­ной деятельности за отчетный период.

ПК 4.2. Составлять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки.

ПК 4.3. Составлять налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, налоговые декларации по Единому социальному налогу (ЕСН) и формы статистической отчетности в установленные законодательством сроки.

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

Изучение программного материала должно способствовать формированию у обучающихся нового экономического мышления.

**Программа ПМ 04 МДК 04.02.**

**«Основы анализа бухгалтерской отчетности»**

При разработке рабочей программы профессионального модуля образова­тельное учреждение в зависимости от профиля и специфики подготовки специалистов может вносить дополнения и изменения в содержание, по­следовательность изучения учебного материала и распределение учебных часов по разделам (темам), а также в перечень практических занятий, не нарушая логики изложения дисциплины, при условии выполнения требова­ний к уровню подготовки выпускников.

Область профессиональной деятельности выпускников: учет имущества и обязательств организации, проведение и оформление хозяйственных операций, обработка бухгалтерской информации, проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, формирование бухгалтерской отчетности.

Объектами профессиональной деятельности выпускников являются:

- имущество и обязательства организации;

- хозяйственные операции;

- финансово-хозяйственная информация;

- налоговая информация;

- бухгалтерская отчетность;

- первичные трудовые коллективы.

**Бухгалтер** готовится к следующим видам деятельности:

1. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации.
2. Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации.
3. Проведениерасчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.
4. Составление и использование бухгалтерской отчетности.
5. Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (приложение к ФГОС).

При изучении профессионального модуля обращается внимание обучающихся на ее прикладной характер, на то, где и когда изучаемые теоретиче­ские положения и практические навыки могут быть использованы в буду­щей практической деятельности.

При изложении материала по соответствующим модулям используются законодательные и нормативные акты РФ, а также инструктивные и руководящие материалы отраслевых министерств и ве­домств.

Освоение дисциплины предполагает практическое осмысление ее содержания на практических занятиях и в процессе выполнения самостоятельной практической работы.

Самостоятельная практическая работа проводится по темам, утвержденным предметной (цикловой) комиссией. Она является самостоятельной творческой работой обучающихся и выполняется на основе знаний и навыков, полученных при освоении данного профессионального модуля.

В содержании профессионального модуля по каждой теме приведены тре­бования к формируемым представлениям, знаниям и умениям.

Для проверки знаний студентов проводится ру­бежный и итоговый контроль. Форму и сроки проведения контроля по профессиональному модулю определяет образовательное учреждение.

**Структура профессионального модуля**

**среднего профессионального образования**

**базовой подготовки**

**Индекс и наименование профессионального модуля:**

ПМ.04

МДК 04.02. «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

**Формируемые компетенции:** ОК 1 – 09

ПК 1.1 – 1.4

ПК 2.1 – 2.4

ПК 3.1 – 3.4

ПК 4.1 – 4.4

**уметь:**

- использовать бухгалтерскую отчетность для анализа финансового состояния организации;

- проводить участие в счетной проверке бухгалтерской отчетности;

- анализировать информацию о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

**знать:**

- методы финансового анализа;

- виды и приемы финансового анализа;

- процедуры анализа бухгалтерского баланса;

- порядок общей оценки структуры имущества организации и его источников 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 прибыли и убытках:

- принципы и методы общей оценки деловой активности организации;

- технологию расчета финансового цикла;

**Перечень тем для самостоятельного изучения и контроля**

**по профессиональному модулю ПМ 04 МДК 04.02.**

**«Основы анализа бухгалтерской отчетности»**

|  |  |
| --- | --- |
| Раздел 1. | Бухгалтерская(финансовая) отчетность- информационная база финансового анализа |
| Тема 1.1. | Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности. |
| Тема 1.2. | Методы финансового анализа. |
| Тема 1.3. | Виды и приемы финансового анализа. |
| Тема 1.4. | Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей. |
| Тема 1.5. | Основные требования, предъявляемые к финансовой отчетности. |
| Тема 1.6. | Проверка информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности. |
| **Раздел 2.** | **Бухгалтерский баланс и его анализ.** |
| Тема 2.1. | Цели и задачи анализа баланса организации |
| Тема 2.2. | Порядок общей оценки структуры имущества организации и его источников по показателям баланса. |
| Тема 2.3 | Порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса. |
| Тема 2.4. | Анализ активов баланса. Анализ оборотных активов, анализ внеоборотных активов. |
| Тема 2.4 | Анализ пассивов баланса. Анализ собственного капитала организации. Анализ заемного капитала. |
| Тема 2.6. | Процедура анализа ликвидности бухгалтерского баланса. |
| Тема 2.7. | Порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности. |
| Тема 2.8. | Состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации. |
| Тема 2.9. | Процедура анализа показателей финансовой устойчивости. |
| Раздел 3. | **Анализ отчета о прибылях и убытках.** |
| Тема 3.1. | Значение и целевая направленность отчета о прибылях и убытках в рыночной экономике. |
| Тема 3.2. | Анализ уровня динамики финансовых результатов по данным отчетности. |
| Тема 3.3. | Понятие доходов и расходов организации. |
| Тема 3.4. | Методы анализа отчета о прибылях и убытках. |
| Тема 3.5. | Анализ качества прибыли и факторов, используемых для прогнозирования финансовых результатов. |
| Тема 3.6. | Оценка воздействия финансового рычага. Сущность финансового рычага. Расчет коэффициента финансового рычага. |
| Раздел 4. | **Анализ отчета об изменениях капитала.** |
| Тема 4.1. | Источники финансирования активов. |
| Тема 4.2. | Оценка состава и движения собственного капитала. Анализ состава и движения собственного капитала. Расчет и оценка чистых активов. |
| Раздел 5. | **Анализ отчета о движении денежных средств.** |
| Тема 5.1. | Цели и задачи анализа отчета о движении денежных средств. |
| Тема 5.2. | Отечественный и международный опыт составления «Отчета о движении денежных средств». |
| Тема 5.3. | Анализ движения денежных средств по данным отчетности. |
| Тема 5.4. | Анализ внешних и внутренних источников финансирования. |
| Тема 5.5. | Прогнозный анализ денежных потоков. |
| **Раздел 6.** | **Анализ приложения к бухгалтерскому балансу** |
| Тема 6.1. | Состав и оценка движения заемных средств |
| Тема 6.2. | Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Методические рекомендации для студентов**

**по выполнению самостоятельных практических заданий**

Настоящие методические указания предназначены для студентов-заочников по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям), по ПМ 04МДК 04.02. «Основы анализа бухгалтерской отчетности».

При выборе содержания практического задания и его объема исходим из сложности учебного материала, с учетом значения конкретной работы для приобретения студентом соответствующих профессиональных знаний и умений, составлены на основании ФГОС СПО по данной специальности.

Практические занятия носят репродуктивный, частично-поисковый и поисковый характер.

Работы, носящие репродуктивный характер, отличаются тем, что при их проведении студенты пользуются подробными инструкциями, в которых указаны: цель работы, пояснения (теория, основные характеристики), порядок выполнения работы, таблицы, контрольные вопросы, учебная и специальная литература.

Работы, носящие частично-поисковый характер отличаются тем, что при их проведении студенты не пользуются подробными инструкциями, им не задан порядок выполнения необходимых действий. От обучающихся требуется самостоятельный выбор способов выполнения работы, инструктивной и справочной литературы Работы, носящие поисковый характер отличаются тем, что студенты должны решать новую для них проблему, опираясь на имеющийся у них багаж теоретических и практических навыков и знаний.

**Цель выполнения практических заданий:**

* закрепить теоретические знания;
* реализовать полученные теоретические знания по профессиональному модулю на практике.

**Методы:**

* изучение учебной литературы;
* проведение исследований;
* обработка и анализ собранных материалов;

**Средства:**

* методические указания, практикум, деловые ситуации, рефераты, СМИ, специально подобранные материалы.

**Прогнозируемый результат:**

- формируются навыки и умение деятельности специалиста-менеджера, бухгалтера, экономиста: исследование, анализ, формирование оценки ситуаций, умение принять решение, контроль деятельности;

- развиваются качества конкурентного выпускника целеустремленность, самоорганизованностъ, способность к творчеству.

Правильно организованная работа над самостоятельными практическими заданиями, формируя у учащихся глубокий интерес к предмету, обеспечивает подлинное вовлечение их в творческую деятельность.

Работа над выполнением самостоятельных практических заданий позволяет проявить собственную индивидуальность в самостоятельной собственной исследовательской работе при изучении и осмыслении первоисточников и научной монографической литературы, при анализе и обобщении изученного материала и изложении его в письменном виде.

Важность целенаправленной самостоятельной работы над заданиями определяется также тем, что вводимые новые профессиональные модули еще не обеспечены специальными стабильными учебными пособиями.

Самостоятельная работа с элементами исследования призвана развивать у студентов умение критически взглянуть на различные точки зрения, самостоятельно ориентироваться во всем возрастающем потоке научной информации, выражать и отстаивать собственные идеи, не отбрасывая при этом опыта предшествующих поколений и современников, но и не поддаваясь влиянию той или иной гипотезы, школы, личности.

Особое внимание обращается на развитие качеств, предопределяющих способность человека к творчеству, а именно особенности:

* перцепции (напряженности внимания, впечатлительности, восприимчивости);
* интеллекта (фантазии, интуиции, дара предвидения, выдумки, обширности знаний);
* характера (индивидуальности, инициативности, оригинальности, самобытности, упорства, работоспособности, высокой самоорганизации);
* мотивации и ценностных ориентации (стремления к творческой деятельности, удовлетворения от самого процесса творчества).

В процессе изучения профессионального модуля ПМ 04 МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности» предполагается проведение одной самостоятельной практической работы и итогового экзамена.

Самостоятельная практическая работа должна выполняться в определенной последовательности:

1. практическая работа № 1 - теоретическое задание, выполняется по перечню тем для самостоятельного изучения и контроля; Ресурс Интернета (в случае его использования) указывается обязательно, с указанием сайта, авторства и названия материала. Объем теоретической части должен быть в пределах 15-20 страниц.
2. практическая работа № 2 – решение заданий (приложение 3);
3. практическая работа № 3 – тест (приложение 4).

Сроки сдачи самостоятельной практической работы – не позднее чем за месяц до начала следующей сессии.

Подготовка к итоговому контролю осуществляется по теоретическим вопросам приложение 5.

**Требования к оформлению работы.**

Важной стороной исследовательской деятельности является оформление готовой работы. Существует ряд требований, невыполнение которых делает интересное исследование незавершенным, трудным для прочтения и понимания сути проблемы.

Самостоятельная практическая работа выполняется в электронном варианте и на бумажном носителе.

Текст печатается с полуторным интервалом, размер шрифта 14, отступ абзаца - 1,5см.

**1.Титульный лист.**

Титульный лист является первой страницей работы, но цифра на нём не ставится, также не допустимы рисунки и другие иллюстрации. На титульном листе указывается название учебного заведения, специальность, дисциплина, фамилия и имя, Ф.И.О. руководителя (преподавателя).

Титульный лист оформляется согласно приложения 1.

**2. Содержание.**

После титульного листа помещается содержание, в котором последовательно излагаются названия самостоятельных практических заданий. При этом формулировки должны точно соответствовать содержанию работы, быть краткими, четкими. Обязательно указываются страницы, с которых начинается каждое задание.

Содержание оформляется согласно приложения 2.

**3.Основная часть.**

В основной части последовательно излагаются ответы на задания.

Каждое практическое задание начинается с новой страницы. Сначала излагается само задание, а затем ответ на него.

**4.Список использованной литературы**

Библиографический список использованной литературы является необходимым элементом оформления работы.

Библиографический список литературы оформляется в соответствии с ГОСТом 7.1-2003, введенным в действие с 1 июля 2004 г.

Библиографический список - элемент библиографического аппарата, который содержит и библиографическое описание использованных источников и помещается в конце работы.

Такой список составляет одну из существенных частей исследования, отражающую самостоятельную творческую работу автора, и поэтому позволяет судить о степени тщательности проведенного исследования.

Библиографическое описание использованных источников составляется непосредственно по произведениям печати или выписывается из каталогов, картотек и библиографических указателей полностью без пропусков каких-либо элементов, сокращений заглавий и т.п.

**5. Оценка работы**

К самостоятельной практической работе студентом прилагается лист «Рецензия на самостоятельную практическую работу», согласно приложения 3. В данной рецензии преподаватель отмечает объем выполненной работы, положительные и отрицательные стороны работы, свои предложения, общую оценку работы.

**Список рекомендуемой литературы**

1. Федеральный закон от 25.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. 2002. 2 ноября.

2. Постановление Правительства Российской Федерации № 1081 от 02.11.1995 г. «Об особенностях процедур, применяемых в отношении неплатежеспособных сельскохозяйственных организаций».

3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / под ред. П.П. Табурчака, В.М. Тумина, М.С. Сапрыкина. Ростов-на-Дону: Феникс, 2002. 352 с.

4. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. М.: Омега-Л, 2004. 408 с.

5. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л.А. Бернстайн; пер. с англ.; науч. ред. И.И. Елисеева; гл. ред. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996.

6. Бланк И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. М.: Ника-Центр, 2002.

7. Бланк И.А. Управление прибылью / И.А. Бланк. М.: Ника-Центр, 2002.

8. Боруцкий А. Совершенствование методов анализа финансово-экономического состояния сельскохозяйственного предприятия / А. Боруцкий // Экономика сельскохозяйственных и

перерабатывающих предприятий. 2002. № 5. С. 7-10.

9. Бочаров В.В. Финансовый анализ / В.В. Бочаров. СПб.: Питер, 2005. 240 с.

10. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / под ред. В.Д. Новодворского. М.: ИНФРА-М, 2003.

11. Вакуленко Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. СПб.: Издательский дом «Герда», 2003.

12. Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия / А.В. Грачев. М.: ДИС, 2002.

13. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. М.: Дело и Сервис, 2003.

14. Ефимова О.В. Финансовый анализ / О.В. Ефимова. М.: Бухгалтерский учет, 2002.

15. Зимин Н.Е. Анализ и диагностика финансового состояния предприятий / Н.Е. Зимин. М.: Экмос, 2002.

16. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. М.: Бухгалтерский учет, 2003.

17. Карлин Т.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): учебник / Т.Р. Карлин. М.: Инфра-М, 2000.

18. Ковалёв В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалёв. М.: Финансы и статистика, 2001. 360 с.

19. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. М.: ТК Велби, Проспект, 2004. 424 с.

20. Крылов Э.И. Методологические вопросы анализа финансового состояния во взаимосвязи с инвестиционной привлекательностью предприятия / Э.И. Крылов, В.М. Власова // Финансы и кредит. 2002. № 13. С. 5.

21. Лав Винсент Дж. Пособия Эрнст энд Янг: Как понимать и использовать финансовую отчетность / Винсент Дж. Лав. М., 1996.

22. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие для вузов / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова; под ред. проф. Н.П. Любушина.

М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. 471 с.

23. Матвеев А.А. Консолидированная отчётность: Методика и практика: учебно-практическое пособие / А.А. Матвеев,

В.П. Суйц. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001.

24. Палий В.В. Финансовый учет: учебное пособие / В.В. Палий, В.Ф. Палий. М.: ФБК-ПРЕСС, 2001.

25. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности / В.Ф. Палий. М.: ИНФРА-М, 2002.

26. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / С.И. Пучкова. М.: ИНФРА-М, 2002.

27. Селенева Н.Н. Консолидированная бухгалтерская отчетность: учебное пособие для вузов / Н.Н. Селенева, И.П. Скобе-

лева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.

28. Стоун Д. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: Подготовительный курс / Д. Стоун, К. Хитчинг; пер. с англ. М.:СИРИН, 1998. 302 с.

29. Хелферт Эрик. Техника финансового анализа / Эрик Хелферт; пер. с англ. П.П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

30. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. М.: ИНФРА-М, 2003.

31. Экономический анализ: учеб. пособие для вузов / под ред. Л.Т. Гиляровской. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. 615 с.

**Приложение 1**

КГАПОУ «НМТ»

Специальность: 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям)

**Самостоятельная практическая работа**

по ПМ 04. МДК 04.02: «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

Выполнил студент гр.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Проверил преподаватель

Ишбаева Наталья Сергеевна

Сдал\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Оценка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Нытва

2016

**Приложение 2**

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
|  | стр. |
| Задание № 1: …………………………………………………...………………… | 3 |
| Задание № 2: ………..……………………………………………………..……..… | 5 |
| Задание № 3: ......…………………...……................................................................. | 11 |
| Список используемой литературы……………………………………………… | 16 |

**Приложение 3**

**Задания для самостоятельной практической работы**

**по ПМ 04. МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»**

**Задание 1.** Используя известные методы анализа бухгалтерской отчетности, проведите анализ динамики активов и пассивов предприятия, структуры баланса, вертикальный, горизонтальный анализ, оформив полученные результаты в виде таблиц.

Методические указания

**Анализ динамики** активов, обязательств и капитала предприятия позволяет сформировать представление о тенденциях, складывающихся на предприятии и характеризующих темпы изменения всех статей баланса. Если темпы роста статьи баланса больше 100%, это говорит о ее увеличении, если меньше, то о снижение. Абсолютная величина показывает величину изменения статьи баланса. Анализ динамики активов, обязательств и капитала носит также название горизонтального анализа (табл. 1).

Анализ **структуры баланса** позволяет определить удельный вес каждой статьи баланса в общем итоге, выявить статьи, занимающие наибольшую долю, и дать их характеристику. Анализ структуры баланса также называют вертикальным. **Вертикальный анализ** активов и пассивов баланса, отражая долю каждой

статьи в общей валюте баланса, позволяет определить значимость изменений по каждому виду активов и пассивов баланса.

Чтобы проанализировать имущественное состояние предприятия, необходимо валюту баланса принять за 100% и рассчитать удельный вес каждой статьи баланса в общем итоге (валюте баланса) (табл. 1).

Таблица 1

Анализ динамики и структуры активов, обязательств и капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи баланса | Код  стро-  ки | На начало периода | | На конец  периода | | Изменения за период | |
|  |  | сумма | % | сумма | % | сумма | % |
| **А** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| Актив |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ   АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | 110 |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства | 120 | 100983 | 66,88 | 115725 |  |  |  |
| Незавершенное строительство | 130 | 2075 | 1,37 | 2075 |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 54 | 0,04 | 54 |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | - | - | - |  |  |  |
| Итого по 1 разделу | 190 | 103112 | 68,29 | 117854 |  |  |  |
| 2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |  |
| Запасы | 210 | 41065 | 27,2 | 41155 |  |  |  |
| НДС по приобретенным ценностям | 220 | 1346 | 0,89 | 1352 |  |  |  |
| Дебиторская задолженность | 230 | 4156 | 2,75 | 4285 |  |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | - | - | - |  |  |  |
| Денежные средства | 260 | 10 | 0,01 | 15 |  |  |  |
| Прочие оборотные активы | 270 | 1295 | 0,86 | 1353 |  |  |  |
| Итого по 2 разделу | 290 | 47872 | 31,71 | 48160 |  |  |  |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290) | 300 | 150984 | 100 | 166014 |  |  |  |
| Пассив |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. КАПИТАЛЫ И РЕЗЕРВЫ |  |  |  |  |  |  |  |
| Уставной капитал | 410 | 130 | 0,09 | 130 |  |  |  |
| Добавочный капитал | 420 | 106080 | 70,26 | 106080 |  |  |  |
| Резервный капитал | 430 | - | - | - |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | -4928 | - | -4355 |  |  |  |
| Итого по 3 разделу | 490 | 101282 | 67,08 | 101855 |  |  |  |
| 1. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные займы и кредиты | 510 | 1058 | 0,7 | 1058 |  |  |  |
| Просроченные долгосрочные обязательства | 520 | - | - | - |  |  |  |
| Итого по разделу 3 | 590 | 1058 | 0,7 | 1058 |  |  |  |
| 1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочные займы и кредиты | 610 | 10139 | 6,72 | 10139 |  |  |  |
| Кредиторская задолженность | 620 | 38401 | 25,43 | 52858 |  |  |  |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | - | - | - |  |  |  |
| Доходы будущих периодов | 640 | - | - | - |  |  |  |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | 104 | 0,07 | 104 |  |  |  |
| Прочие краткосрочные обязателства | 660 | - | - | - |  |  |  |
| Итого по разделу 5. | 690 | 48644 | 32,22 | 63101 |  |  |  |
| БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) | 700 | 150984 | 100 | 166014 |  |  |  |

**Задание 2***.* Постройте сравнительный аналитический баланс (таблица 2). По данным баланса определите:

1) общую стоимость активов организации (стр. 190 + 290);

2) стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств (стр. 190);

3) стоимость мобильных (оборотных) активов (стр. 290);

4) стоимость материальных оборотных средств (стр. 210 + 220);

5) величину собственного капитала предприятия (стр. 490);

6) величину заемного капитала (стр. 590 + 690);

7) величину собственных средств в обороте (стр. 490 – 190);

8) рабочий капитал (стр. 290 – 690).

Методические указания

По результатам расчетов оценить изменение удельного веса собственного капитала в стоимости активов, соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, дебиторской и кредиторской задолженности, сформулировать выводы.

Таблица 2

Сравнительный аналитический баланс за прошлый год, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **Код строки** | На начало периода | На конец периода |
| **А** | **1** | **2** | **4** |
| 1.ВНЕОБОРОТНЫЕ  АКТИВЫ |  |  |  |
| Нематериальные активы | 110 | - |  |
| Основные средства | 120 | 100983 |  |
| Прочие внеоборотные активы | 130+135+140+150 | 2129 |  |
| Итого по 1 разделу | 190 | 103112 |  |
| 2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Запасы | 210+220 | 2411 |  |
| Дебиторская задолженность | 230+240 | 4156 |  |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | - |  |
| Денежные средства | 260 | 10 |  |
| Итого по 2 разделу | 290 | 47872 |  |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290) | 300 | 150984 |  |
| Пассив |  |  |  |
| **Медленно реализуемые активы** | 210+220+230+270 | 43706 |  |
| Наиболее ликвидные активы | 250+260 | 10 |  |
| Величина финансово-эксплуатационных потебностей | 210+230+240+620 | 6820 |  |
| Стоимость имущества | 190+290 | 150984 |  |
| 1. КАПИТАЛЫ И РЕЗЕРВЫ | 410 | 130 |  |
| Добавочный и резервный капитал | 420+430 | 106080 |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | -4928 |  |
| Итого по разделу 3. | 490 | 101282 |  |
| 1. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 590 | 1058 |  |
| 1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Заемные средства | 610 | 10139 |  |
| Кредиторская задолженность | 630+640+650+660 | 104 |  |
| Итого по разделу 5. | 690 | 48644 |  |
| Краткосрочные пассивы | 610+630+660 | 10139 |  |
| Всего заемных средств | 590+690 | 49702 |  |
| БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) | 700 или 300 | 150984 |  |
| Рабочий капитал | 290-690 | -772 |  |
| Величина собственных средств в обороте | 490-190 | -1830 |  |

**Задание 3.** На следующем этапе анализа необходимо определить среднюю величину активов и период их оборота, рассчитать **величину чистых активов** предприятия. Расчеты оформите в таблицу 3. Выручка на начало отчетного периода -49349 руб, на конец отчетного периода- 52635 руб.

Методические указания

Активы, принятые к расчету – внеоборотные активы, оборотные активы: запасы, НДС, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы, за исключением стоимости фактических затрат на выпуск собственных акций АО для их последующей перепродажи или аннулирования и задолженности участников в уставном капитале. Пассивы, принятые к расчету – долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства, кредиторская задолженность, задолженность участникам по выплате доходов, резервы предстоящих расходов, прочие краткосрочные обязательства.

Таблица 3

Расчет величины чистых активов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Алгоритм расчета** | На конец периода |
| **А** | **1** | **2** |
| Средняя величина активов, тыс. руб. | = (активы на начало периода+активы на конец периода)/2 |  |
| Период оборотов активов, дни | = выручка/ среднюю величину активов\* дни |  |
| Величина чистых активов | = Сумма активов, принятых к расчету-Сумма пассивов, принятых к расчету |  |

**Задание 4**. Проанализируйте состав основного капитала предприятия, используя данные таблицы 4. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 4

Состав основных средств и внеоборотных активов предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Основной капитал | Прошый год, тыс. руб. | В % к оборотным активам | Отчетный год, тыс. руб. | В % к внеоборотным активам | Отклонения, тыс. руб | Темп роста,% |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Внеоборотные активы | 103112 | 100 |  |  |  |  |
| -Основные средства | 100983 | 97,94 |  |  |  |  |
| -Оборотные активы, в том числе: | 47872 | 46,43 |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | - | - |  |  |  |  |
| Незавершенное строительство | 2075 | 2,01 |  |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 54 | 0,05 |  |  |  |  |

**Задание 5.** Проведите анализ состава и структуры оборотных активов и определите степень риска оборотных средств предприятия и её изменение за анализируемый период. Рассчитайте долю материально-производственных запасов в активах предприятия и период их оборота (табл. 5).

Таблица 5

Классификация оборотных активов по категориям риска за прошлый год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Степень риска | Доля в общем объеме оборотных средств | | Отклонение (гр.3-гр.2) |
|  | На начало года | **На конец года** | % |
| **А** | **2** | **1** | **3** |
| Минимальная | 0,02 |  |  |
| Малая | 86,95 |  |  |
| Средняя | 13,03 |  |  |
| Высокая | - |  |  |

**Задание 6. Анализ собственного капитала.** Проанализируйте источники собственных средств предприятия (табл. 6) и их размещение (табл. 7). Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 6

Источники собственных средств предприятия за прошлый год, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | На начало периода тыс. руб. | В % к оборотным активам | На конец периода, тыс. руб. | В % к внеоборотным активам | Отклонения, тыс. руб | Темп роста,% |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники собственных средств |  |  |  |  |  |  |
| 1. Уставный капитал | 130 | 0,3 |  |  |  |  |
| 1. Собственный капитал | 101282 | 211,8 |  |  |  |  |
| 3. Добавочный капитал | 106080 | 221,6 |  |  |  |  |
| 4.Резервный капитал | - | - |  |  |  |  |
| 1. Нераспределенная прибыль | -4928 | - |  |  |  |  |

Методические указания

Собственный капитал предприятия включает различные по экономическому содержанию и принципам формирования и использования источники: уставный капитал, добавочный капитал, фонды накопления, средства целевого финансирования.Анализ собственного капитала состоит в изучении структуры и качественного состава собственных средств, их движения и тенденции изменений.

Таблица 7

Размещение собственных средств предприятия за пршлый год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | На начало периода | На конец периода |
| **А** | **1** | **2** |
| Собственные средства к валюте баланса, % | 67,15 |  |
| Внеоборотные активы к валюте баланса, % | 68,29 |  |
| Убытки к валюте баланса, % | 1,48 |  |

**Задание 7. Оценка и анализ собственных оборотных средств.** Рассчитать величину собственных оборотных средств и их маневренность по данным таблицы 1. Сделать выводы.

**Задание 8. Анализ краткосрочных и долгосрочных пассивов.** Проанализируйте состав и структуру кредитов и займов (табл. 7). Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 7

Кредиты и заемные средства предприятия за 2012 г., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | На начало периода тыс. руб. | В % к обязательствам | На конец периода, тыс. руб. | В % к обязательствам | Отклонения, тыс. руб | Темп роста,% |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Краткосрочные кредиты и заемные средства (690): | 48644 | 100 |  | 100 |  |  |
| Кредиты банков (610) | 10139 | 20,8 |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность (620) | 38401 | 79,2 |  |  |  |  |
| 1. Долгосрочные пассивы (590): | 1058 | 100 |  | 100 |  |  |
| Кредиты банков (510) | 1058 | 100 |  |  |  |  |
| Прочие займы (520) | - | - |  |  |  |  |

**Задание 9. Расчет эффекта финансового рычага.** Проанализируйте изменение рентабельности собственного капитала за счет использования заемного и рассчитайте эффект от привлечения заемных средств по данным таблицы 8.

Таблица 8

Расчет эффекта финансового рычага за прошлый год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **На начало периода** | На конец периода | Изменения |
| **А** | **1** | **2** | **4** |
| 1.Собственный капитал (средняя величина), тыс. руб. | 124058 | 92988 |  |
| 2.Заемный капитал (средняя величина), принимаемый для расчета эффекта финансового рычага, тыс. руб. | 70973 | 31651 |  |
| 3.Проценты за пользование заемными средствами, тыс. руб. | 450 | 307 |  |
| 4.Чистая прибыль, тыс. руб. | 40653 | 22910 |  |
| 5.Операционная прибыль с учетом налогообложения =чистая прибыль+(проценты уплаченные \* (1-Сn) | 41013 |  |  |
| 6.Рентабельность инвестиций (стр. 5/(стр.1+стр.2)\*100% | 21 |  |  |
| 7.Прибыль, полученная от использования заемного капитала (стр. 6\*стр.2)/100 | 14904 |  |  |
| 8.. Наращивание (сокращение) рентабельности собственного капитала за счет привлечения заемных средств (стр.7-стр.3\* (1-Сn))/стр.1\*100% | 12 |  |  |
| 9. Рентабельность собственного капитала с учетом использования заемного капитала (стр.6+стр.8) | 33 |  |  |
| 10. Проверочный расчет рентабельности собственного капитала (стр.4/стр.1\*100%) | 33 |  |  |
| 11. Эффект привлечения заемных средств (стр.9-стр. 6) | 12 |  |  |

Примечание Сn – ставка налога на прибыль (20%)

**Приложение 4**

**Тест**

1. Определите из нижеперечисленных коэффициентов тот, который показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств:

a) общий показатель платежеспособности;

b) коэффициент обеспеченности собственными средствами;

c) коэффициент абсолютной ликвидности;

d) доля оборотных средств в активе.

2. Укажите из нижеперечисленных финансовых коэффициентов тот, который показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам:

a) коэффициент абсолютной ликвидности;

b) коэффициент «критической оценки»;

c) коэффициент текущей ликвидности;

d) коэффициент обеспеченности собственными средствами.

3. Определите из нижеперечисленных коэффициентов тот, который показывает ту часть текущих обязательств покредитам и расчетам, которую можно погасить, мобилизовав все оборотные средства:

a) коэффициент обеспеченности собственными средствами;

b) коэффициент абсолютной ликвидности;

c) доля оборотных средств в активах;

d) коэффициент текущей ликвидности.

4. Укажите из нижеперечисленных коэффициентов тот, который показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности:

a) коэффициент обеспеченности собственными средствами;

b) коэффициент маневренности функционирующего капитала;

c) коэффициент текущей ликвидности;

d) коэффициент «критической оценки».

5. Определите, какой из нижеперечисленных коэффициентов характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости:

a) общий показатель платежеспособности;

b) коэффициент абсолютной ликвидности;

c) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

d) коэффициент текущей ликвидности.

6. Установите, какой из нижеперечисленных показателей указывает, сколько заемных средств предприятие привлекло на 1 рубль вложенных в активы собственных оборотных средств:

a) коэффициент финансовой устойчивости;

b) коэффициент финансирования;

c) коэффициент капитализации;

d) коэффициент финансовой независимости.

7. Какой из коэффициентов показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных

источников:

a) коэффициент финансовой устойчивости;

b) коэффициент капитализации;

c) коэффициент финансирования;

d) коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования.

8. Укажите коэффициент который показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая – за счет заемных средств:

a) коэффициент финансирования;

b) коэффициент финансовой устойчивости;

c) коэффициент капитализации;

d) коэффициент финансовой независимости.

9. Какой из коэффициентов показывает ту часть актива, которая финансируется за счет устойчивых источников:

a) коэффициент финансирования;

b) коэффициент финансовой независимости;

c) коэффициент капитализации;

d) коэффициент финансовой устойчивости.

10. Какой из коэффициентов деловой активности показывает эффективность использования имущества предприятия, отражает скорость оборота капитала?

a) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

b) коэффициент оборачиваемости средств в расчетах;

c) коэффициент оборачиваемости материальных средств;

d) коэффициент ресурсоотдачи (общей оборачиваемости капитала).

11. Укажите, какой коэффициент показывает скорость оборота оборотных средств предприятия:

a) коэффициент ресурсоотдачи;

b) коэффициент оборачиваемости мобильных средств;

c) коэффициент отдачи нематериальных активов;

d) фондоотдача.

12. Определите, какой коэффициент показывает скорость оборота собственного капитала. Сколько рублей выручки от продажи приходится на 1 рубль вложенного собственного капитала?

a) коэффициент оборачиваемости средств в расчетах;

b) коэффициент оборачиваемости денежных средств;

c) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

d) коэффициент отдачи собственного капитала.

13. Установите, какой коэффициент показывает число оборотов запасов и затрат за анализируемый период:

a) коэффициент оборачиваемости материальных средств;

b) коэффициент отдачи собственного капитала;

c) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

d) коэффициент оборачиваемости средств в расчетах.

14. Определите, какой коэффициент показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятию:

a) коэффициент оборачиваемости средств в расчетах;

b) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

c) коэффициент оборачиваемости денежных средств;

d) коэффициент оборачиваемости материальных средств.

15. Установите, какой из показателей характеризует средний срок возврата долгов предприятия по текущим обязательствам:

a) срок оборачиваемости средств в расчетах;

b) срок оборачиваемости кредиторской задолженности;

c) период погашения задолженности поставщикам;

d) период хранения товарных запасов.

16. Что относится к медленно реализуемым активам?

а) запасы включая НДС по приобретенным ценностям;

b) запасы + дебиторская задолженность;

c) запасы, включая НДС по приобретенным ценностям + дебиторская задолженность + прочие оборотные активы.

17. Общая капиталоотдача рассчитывается:

а) выручка от продаж за год : на среднегодовую стоимость активов;

b) чистая прибыль за год : среднегодовую стоимость внеоборотных активов;

c) выручка от продаж за год : среднегодовая величина собственного капитала.

3. Как определяется продолжительность погашения дебиторской задолженности за год?

а) выручка от продаж : среднегодовые остатки дебиторской задолженности;

b) среднегодовые остатки дебиторской задолженности: выручка от продаж;

c) 360 : коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (в оборотах).

18. Предприятие имеет внеоборотные активы на сумму 6000 тыс. руб.; долгосрочные обязательства – 3000 тыс. руб.; текущие (оборотные) активы – 8000 тыс. руб.; краткосрочные обязательства – 4000 тыс. руб.; собственный капитал –7000 тыс. руб. Тогда оборотный капитал составит, тыс. руб.:

а) 2000;

b) 3000;

c) 1000;

d) 4000;

e) нет правильного ответа

19. Что относится к наиболее ликвидным активам?

а) денежные средства;

b) денежные средства + легкореализуемые краткосрочные ценные бумаги;

c) денежные средства + краткосрочные финансовые вложения.

20. Чистые активы – это:

а) сумма первых двух разделов актива баланса;

b) имущество предприятия минус обязательства;

c) правильного ответа нет.

21. Что относится к труднореализуемым активам?

а) внеоборотные активы;

b) внеоборотные активы + дебиторская задолженность (просроченная);

c) внеоборотные активы + дебиторская задолженность (просроченная и сомнительная) + запасы (неликвиды).

8. Оцените изменение эффективности использования активов организации при условии, что объем продаж в отчетном году составил 85 тыс. руб., в предшествующем – 76 тыс. руб., а среднегодовая себестоимость всех действующих активов – соответственно, 98 и 94 тыс. руб.:

а) эффективность действующих активов возросла;

b) эффективность действующих активов снизилась;

c) эффективность действующих активов осталась неизменной.

22. В каких случаях баланс считается абсолютно ликвидным?

а) А1 > П1, А2 > П2, А3 < П3, А4 < П4;

b) А1 < П1, А2 < П2, А3 < П3, А4 > П4;

c) А1 > П1, А2 > П2, А3 > П1, А4 < П4;

d) нет правильных ответов.

10. По какой из приведенных формул рассчитывается стоимость труднореализуемых активов по балансу?

а) А = стр. 210 + стр. 140 + стр. 217;

b) А = стр. 190 – стр. 140;

c) А = стр. 250 + стр. 260;

d) А = стр. 190.

23. По какой из приведенных формул рассчитывается наличие собственных оборотных средств (СОС) организации по балансу?

а) СОС = стр. 290 – стр. 240 – стр. 230;

b) СОС = стр. 490 – стр. 190;

c) СОС = стр. 490 – стр. 290.

12. Какие из перечисленных активов не относятся к труднореализуемым?

а) долгосрочные финансовые вложения;

b) основные средства и незавершенное строительство;

c) запасы и затраты.

13. Какие из перечисленных активов относятся к медленно реализуемым?

а) внеоборотные активы;

b) запасы, затраты и долгосрочные финансовые вложения;

c) долгосрочные финансовые вложения.

14. Какой показатель бухгалтерского баланса характеризует стоимость имущества организации?

а) основные средства;

b) денежные средства;

c) внеоборотные активы + оборотные активы.

24. Определите, какие активы относятся к оборотным активам организации?

а) неустановленное оборудование;

b) запасы и затраты;

c) основные средства;

d) краткосрочные финансовые вложения;

e) средства в расчетах;

f) долгосрочные финансовые вложения;

g) денежные средства;

i) нематериальные активы.

25. Определите, какие активы относятся к основному капиталу организации?

а) неустановленное оборудование;

b) запасы и затраты;

c) основные средства;

d) краткосрочные финансовые вложения;

e) средства в расчетах;

f) долгосрочные финансовые вложения;

g) денежные средства;

j) нематериальные активы.

26. По балансу определите величину собственных оборотных средств организации:

а) строки 490 – 190;

b) строки 490 – 120;

c) строки 490 + 590 – 190.

27. По балансу определите величину чистого оборотного капитала:

а) строки 490 – 190;

b) строки 290 – (610 + 620 + 630 + 660);

c) строки 290 – 690.

28. По активу баланса определите величину имущества, учитываемого при расчете чистых активов организации:

а) строки 190 + 290;

b) строки 190 + 290 + 300;

c) строки 300 – (220 + 244 + 252).

29. Укажите статьи пассива баланса, исключаемого при расчете чистых активов организации:

а) строки 590 + 610 + 620 +630;

b) строки 450 + 590 + 610 + 620 + 630 + 660;

c) строки 420 + 590 + 610 + 630.

30. Как в условиях инфляции оценка запасов по методу ФИФО скажется на величине показателя оборачиваемости запасов?

а) коэффициент завышается;

b) коэффициент занижается;

c) не влияет.

31. Замедление оборачиваемости оборотных активов приводит к:

а) уменьшению остатков активов в балансе;

b) росту остатков активов в балансе;

c) уменьшению валюты баланса.

32. По приведенным данным оцените ситуацию. Выручка от продаж за отчетный период – 4000 руб., за предыдущий – 3500 руб., валюта баланса за отчетный период – 9000 руб., за предыдущий – 10000 руб.

а) эффективность капитала возросла;

b) эффективность капитала снизилась;

c) эффективность капитала не изменилась.

33. Как определить рентабельность активов?

а) нераспределенная чистая прибыль : средняя величина активов;

b) чистая (перераспределенная) прибыль : среднегодовую стоимость активов;

c) прибыль до налогообложения : среднегодовую стоимость активов.

25. Как определить собственный оборотный капитал?

а) текущие активы – обязательства;

b) текущие активы – краткосрочные обязательства;

c) текущие активы – долгосрочные обязательства;

d) собственный капитал – внеоборотные активы.

34. Рассчитайте срок окупаемости капиталовложений, если инвестиционные затраты составляют 300000 руб., а годовая величина чистого денежного потока ожидается в размере 180000 руб.:

а) 2 года;

b) 1,67 года;

c) 2,53 года.

35. Изменения в структуре активов оцениваются положительно, когда в общей их стоимости увеличивается:

а) доля основных средств;

b) доля материальных оборотных средств;

c) доля наиболее ликвидных активов.

36. Эффективность использования оборотных активов характеризуется:

а) рентабельностью оборотных активов;

b) структурой оборотных активов;

c) скоростью движения производственных запасов.

37. Что следует отнести к медленно реализуемым активам?

а) внеоборотные активы;

b) просроченную дебиторскую задолженность;

c) запасы + НДС по приобретенным ценностям + прочие

оборотные активы.

38. Оцените изменение эффективности использования основного капитала при условии, что объем продаж в отчетном году составил 3600 тыс. руб., в предшествующем – 2400 тыс. руб., а среднегодовая стоимость основного капитала соответственно 3450 и 2200 тыс. руб.

а) эффективность основного капитала возросла;

b) эффективность основного капитала снизилась;

c) эффективность основного капитала не изменилась.

39. Если в динамике темпы прироста оборотных активов составляют 25%, а внеоборотных активов – 18%, то это свидетельствует о тенденции:

а) ускорения оборачиваемости всех активов;

b) замедления оборачиваемости активов;

c) ускорения оборачиваемости оборотных активов.

40. Реальные активы по своему составу и величине:

а) меньше производственных активов;

b) равны производственным активам;

c) больше производственных активов.

41. Отберите наиболее точный перечень факторов, влияющих на технический уровень производства:

а) инфляция, обновление основных фондов, производительность труда;

b) обновление основных фондов, фондовооруженность, доля активной части в составе основных фондов;

c) инфляция, фондовооруженность, эффективность использования производственных ресурсов;

d) политика обновления основных фондов, их модернизация, восстановление.

41. Назовите составляющие части собственного капитала:

а) Итог раздела 3 «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса + Резервы предстоящих расходов и платежей;

b) Накопленный капитал + Инвестированный капитал;

c) Итог раздела 3 «Капитал и резервы» + Фонд потребления + Доходы будущих периодов.

2. Назовите основные элементы заемного капитала и привлеченных средств:

а) долгосрочные кредиты и займы;

b) долгосрочные кредиты + краткосрочные кредиты + кредиторская задолженность;

c) долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы + кредиторская задолженность + задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов + прочие краткосрочные пассивы.

42. Каково принципиальное соотношение величины чистых активов и собственного капитала:

а) чистые активы = собственный капитал;

b) чистые активы > собственный капитал;

c) чистые активы < собственный капитал.

4. Порядок расчета краткосрочных обязательств для исчисления ликвидности по бухгалтерскому балансу:

а) кредиторская задолженность + дебиторская задолженность;

b) краткосрочные кредиты и займы + кредиторская задолженность;

c) краткосрочные кредиты и займы + кредиторская задолженность + расчеты по дивидендам с акционерами + прочие краткосрочные пассивы.

43. Какие показатели баланса определяют источники средств предприятия:

а) собственные, заемные и привлеченные средства;

b) основные, заемные и привлеченные средства;

c) основные средства, заемные денежные средства.

6. Какие из перечисленных пассивов относятся к постоянным:

а) долгосрочные кредиты и займы;

b) собственный капитал и приравненные к нему средства;

c) расчеты с кредиторами.

44. По какой из приведенных формул рассчитывается соотношение заемных и собственных средств организации?

а) К = СК : А;

b) К = ЗК : СК;

c) К = КЗ : ДЗ.

8. По какой из приведенных формул рассчитывается стоимость долгосрочных обязательств организации?

а) ДО = стр. 590;

b) ДО = строки 590 + 690;

c) ДО = строки 610 + 620.

45. Какие из перечисленных пассивов относятся к срочным обязательствам?

а) краткосрочные кредиты и займы;

b) расчеты с кредиторами;

c) долгосрочные кредиты и займы.

46. По балансу определите величину заемного капитала:

а) строки 590 + 610 + 620 + 630 + 660;

b) строки 590 + 610;

c) строки 510 + 610.

47. В состав собственного капитала не включаются:

а) Фонд накопления;

b) Доходы будущих периодов;

c) Резерв предстоящих расходов и платежей;

d) нет правильного ответа.

48. Если организация имеет недвижимость на сумму 15 тыс. руб, долгосрочные обязательства – на 5 тыс. руб., оборотные активы – 10 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 7 тыс. руб., то собственный капитал составляет, тыс. руб.:

а) 13;

b) 3;

c) 17.

49. Какая часть активов финансируется из средств предприятия, если соотношение собственного и заемного капитала составляет 1:3?

а) 1:3;

b) 3:4;

c) 1:4.

50. Краткосрочная задолженность организации показывается в отчете как:

а) капитал собственника (собственный капитал);

b) легкореализуемые обязательства;

c) краткосрочные обязательства.

**Приложение 5**

**Вопросы для подготовки к итоговому контролю**

**по ПМ 04 МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»**

1. Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности.
2. Методы финансового анализа
3. Виды и приемы финансового анализа.
4. Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей.
5. Проверка информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
6. Цели и задачи анализа баланса организации.
7. Порядок общей оценки структуры имущества организации и его источников по показателям баланса.
8. Порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса.
9. Анализ активов баланса. Анализ оборотных активов, анализ внеоборотных активов.
10. Анализ пассивов баланса. Анализ собственного капитала организации. Анализ заемного капитала.
11. Процедура анализа ликвидности бухгалтерского баланса.
12. Порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности.
13. Состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации.
14. Процедура анализа показателей финансовой устойчивости.
15. Значение и целевая направленность отчета о прибылях и убытках в рыночной экономике.
16. Анализ уровня динамики финансовых результатов по данным отчетности.
17. Методы анализа отчета о прибылях и убытках.
18. Анализ качества прибыли и факторов, используемых для прогнозирования финансовых результатов.
19. Оценка воздействия финансового рычага. Сущность финансового рычага. Расчет коэффициента финансового рычага.
20. Оценка состава и движения собственного капитала. Анализ состава и движения собственного капитала. Расчет и оценка чистых активов.
21. Цели и задачи анализа отчета о движении денежных средств.
22. Анализ движения денежных средств по данным отчетности.
23. Анализ внешних и внутренних источников финансирования.
24. Состав и оценка движения заемных средств.
25. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
26. Прогнозный анализ денежных потоков.
27. Отечественный и международный опыт составления «Отчета о движении денежных средств».
28. Анализ отчета о прибылях и убытках.