

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 30.11.2023 12:55:13

Уникальный программный ключ:

6d465b936eef331cede482bdc0d12ab98218652401b461b53072a2eab0de102

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования**

**«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»**

**(ФГБОУ ВО «ЧГУ им. И.Н. Ульянова»)**

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета и электронного бизнеса

Утверждены в составе основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**  
по профессиональному модулю

**ПМ.04 Составление и использование  
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

для специальности

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)**

Форма обучения: **заочная**

Год начала подготовки: **2023**

РАССМОТРЕНО и ОДОБРЕНО  
на заседании предметной (цикловой) комиссии общепрофессионального и  
профессионального циклов «29» марта 2023 г., протокол № 8.

Председатель комиссии Н.В. Морозова

Разработчик: Брусов Александр Геннадьевич, преподаватель кафедры бухгалтерского учета  
и электронного бизнеса.

## СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
Самостоятельная работа по междисциплинарному курсу	6
МДК.04.01. Технология составления бухгалтерской отчетности	6
Самостоятельная работа №1	6
Самостоятельная работа № 2	7
Самостоятельная работа № 3	8
Самостоятельная работа № 4	9
Самостоятельная работа № 5	11
Самостоятельная работа № 6	12
Самостоятельная работа № 7	15
Самостоятельная работа № 8	18
Самостоятельная работа №9	19
Самостоятельная работа № 10	23
Самостоятельная работа по междисциплинарному курсу МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской отчетности	25
Самостоятельная работа № 1	25
Самостоятельная работа № 2	29
Самостоятельная работа № 3	33
Самостоятельная работа № 4	36
Самостоятельная работа № 5	38
Самостоятельная работа № 6	40
Самостоятельная работа № 7	43
Самостоятельная работа № 8	51
Самостоятельная работа № 9	55
Самостоятельная работа № 10	61
Самостоятельная работа № 11	63
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	67

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические рекомендации по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы по профессиональному модулю **ПМ.04 «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности»** предназначены для обучающихся по специальности **38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям)**.

Цель методических рекомендаций: оказание помощи обучающимся в выполнении самостоятельной работы по дисциплине.

Настоящие методические рекомендации содержат работы, которые позволят обучающимся самостоятельно овладеть профессиональными знаниями и умениями по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование следующих компетенций:

по междисциплинарному курсу МДК 04.01 Технология составления бухгалтерской отчетности

<b>Общие компетенции</b>			
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	выполнение практических заданий, письменные ответы на вопросы, ответы на тестовые вопросы	
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;		
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;		
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;		
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;		
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;		
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.		
<b>Профессиональные компетенции</b>			
ПК 4.1	Отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации, определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период.		выполнение практических заданий, письменные ответы на вопросы, ответы на тестовые вопросы
ПК 4.2	Составлять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки.		
ПК 4.3	Составлять (отчеты) и налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, учитывая отмененный единый социальный налог (ЕСН), отчеты по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, а также формы статистической отчетности в установленные законодательством сроки;		

Направлены на движение к достижению следующих личностных результатов:

ЛР 15	Способный генерировать новые идеи для решения задач цифровой экономики, перестраивать сложившиеся способы решения задач, выдвигать альтернативные варианты действий с целью выработки новых оптимальных алгоритмов; позиционирующий себя в сети как результативный и привлекательный участник трудовых отношений.
ЛР 16	Способный искать нужные источники информации и данные, воспринимать, анализировать, запоминать и передавать информацию с использованием цифровых

	средств; предупреждающий собственное и чужое деструктивное поведение в сетевом пространстве.
--	--

по междисциплинарному курсу МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности

<b>Общие компетенции</b>			
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	выполнение практических заданий, письменные ответы на вопросы, ответы на тестовые вопросы	
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;		
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;		
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;		
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;		
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;		
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.		
<b>Профессиональные компетенции</b>			
ПК 4.4	Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.		выполнение практических заданий, письменные ответы на вопросы, ответы на тестовые вопросы
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.		
ПК 4.7	Проводить мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков.		

Направлены на движение к достижению следующих личностных результатов:

ЛР 15	Способный генерировать новые идеи для решения задач цифровой экономики, перестраивать сложившиеся способы решения задач, выдвигать альтернативные варианты действий с целью выработки новых оптимальных алгоритмов; позиционирующий себя в сети как результативный и привлекательный участник трудовых отношений.
ЛР 16	Способный искать нужные источники информации и данные, воспринимать, анализировать, запоминать и передавать информацию с использованием цифровых средств; предупреждающий собственное и чужое деструктивное поведение в сетевом пространстве.

Всего на самостоятельную работу – 134 часов (из них по МДК 04.01 «Технология составления бухгалтерской отчетности» 56 часов, по МДК 04.02 – «Основы анализа бухгалтерской отчетности» 78 час). Количество часов, отводимое на каждую самостоятельную работу, определяется трудностью выполняемой работы. Уровень трудности определяет преподаватель.

## Самостоятельная работа по междисциплинарному курсу

### МДК.04.01. Технология составления бухгалтерской отчетности

#### Тема 1.1 Концепция бухгалтерской (финансовой) отчетности

##### Самостоятельная работа №1

**Наименование:** Принципы формирования бухгалтерской отчетности. Методы определения результатов хозяйственной деятельности за отчетный период. Изучение нормативных документов, регулирующих правила составления бухгалтерской отчетности.

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить принципы формирования бухгалтерской отчетности; научиться определять методы результатов хозяйственной деятельности за отчетный период. Изучение нормативных документов, регулирующих правила составления бухгалтерской отчетности

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16

**Задание:** оформить таблицу принципов формирования бухгалтерской отчетности, расписать уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности.

**Форма контроля:** таблица, выполненная письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

Изучите следующие принципы, в соответствии с которыми руководствуются с действующим законодательством при формировании отчетности организации:

– обособленность имущества - имущество и обязательства организации существуют отдельно от имущества и обязательств собственников этой организации;

– непрерывность – организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость самоликвидации или существенного сокращения деятельности;

– начисления – факты хозяйственной деятельности организации (активы, собственный капитал, обязательства, доходы, расходы) относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от времени фактического поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;

– осмотрительность – обеспечение большей готовности к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и обязательств, чем доходов и активов, чтобы не допустить создания скрытых резервов;

– приоритет содержания перед формой – отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания условий хозяйствования;

– нейтральность – бухгалтерская (финансовая) отчетность не должна делать акцентов на удовлетворении интересов одних групп пользователей перед другими.

Рассмотрите систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ из документов четырех уровней:

- первый уровень – Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. и «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» № 34н от 29.07.1998 г.;

- второй уровень – Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99);

- третий уровень – приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» № 66н от 02.07.2010 г., другие нормативные документы, регулирующие,

например, порядок составления сводной бухгалтерской отчетности, порядок публикации бухгалтерской отчетности;

- четвертый уровень – нормативное регулирование формирования бухгалтерской отчетности в рамках учетной политики организации, например, внешней и внутренней сегментарной отчетности (ее состав и содержание, адреса и сроки представления, порядок составления Налоговых расчетов и т.д.).

#### **Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

#### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

##### **Основные источники**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471338> .

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08960-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476249> .

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12141-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476250> .

#### **Тема 1.2 Подготовительные работы по составлению бухгалтерской отчетности организации.**

##### **Самостоятельная работа № 2**

**Наименование:** Особенности оценки отдельных видов имущества и обязательств (при поступлении за плату, безвозмездно, в счет вклада в уставный капитал и др.)

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** средней сложности.

**Цель работы:** изучить особенности оценки отдельных видов имущества и обязательств (при поступлении за плату, безвозмездно, в счет вклада в уставный капитал и др.)

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16

**Задание:** составить таблицу по видам оценки имущества и обязательств по российским и международным стандартам.

**Форма контроля:** работа по заданию выполненная письменно в тетради

**Методические рекомендации:**

Перед составлением таблицы прочтите текст целиком.

Выделите в нем основные положения, понятия, идеи, формулы. Постарайтесь уловить главную мысль и установите взаимосвязи в тексте.

Во время прочтения материала первый раз мысленно подразделяйте его на пункты. Подумайте, что вы будете включать в таблицу.

При создании таблицы важно, чтобы информация воспринималась легко и быстро, поэтому применяйте оформительские средства.

Продумайте «конструкцию» таблицы, расположение порядковых номеров, терминов, примеров, пояснений (и прочего). Начертить таблицу и заполнить ее графы необходимым содержимым.

### **Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

#### **Основные источники**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471338> .

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08960-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476249> .

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12141-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476250> .

### **Тема 1.3 Порядок формирования основных статей бухгалтерского баланса.**

#### **Самостоятельная работа № 3**

**Наименование:** Основные сходства и отличия в формировании бухгалтерского баланса по российским стандартам и в соответствии с МСФО

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** высокой сложности.

**Цель работы:** изучить основные сходства и отличия в формировании бухгалтерского баланса по российским стандартам и в соответствии с МСФО

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16

**Задание:** в табличной форме рассмотреть основные сходства и отличия в формировании бухгалтерского баланса по российским стандартам и в соответствии с МСФО.

**Форма контроля:** таблица, выполненная письменно в тетради

**Методические рекомендации:**

Перед составлением таблицы прочтите текст целиком. Выделите в нем основные положения, понятия, идеи, формулы. Постарайтесь уловить главную мысль и установите взаимосвязи в тексте. Во время прочтения материала первый раз мысленно подразделяйте его на пункты. Подумайте, что вы будете включать в таблицу.

При создании таблицы важно, чтобы информация воспринималась легко и быстро, поэтому применяйте оформительские средства.

Затем продумайте «конструкцию» таблицы, расположение порядковых номеров, терминов, примеров, пояснений (и прочего). Начертить таблицу и заполнить ее графы необходимым содержанием

**Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

**Основные источники**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471338> .

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08960-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476249> .

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12141-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476250> .

**Дополнительные источники**

Трофимова, Л. Б. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Б. Трофимова. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 259 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15255-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488057> .

**Тема 1.4 Содержание и техника составления форм бухгалтерской финансовой отчетности.**

**Самостоятельная работа № 4**

**Наименование:** Сравнение прямого и косвенного методов представления денежных потоков, предусмотренных Международным стандартом № 7

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** высокой сложности.

**Цель работы:** изучить прямой и косвенный методы представления денежных потоков, предусмотренных Международным стандартом № 7

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16

**Задание:** сравнить прямой и косвенный методы анализа денежных потоков.

**Форма контроля:** работа по заданию выполненная письменно в тетради

**Методические рекомендации:**

Изучите прямой метод, при котором раскрывается информация об основных классах валовых поступлений и валовых выплат.

В соответствии с прямым методом информацию по основным классам валовых поступлений и валовых выплат можно получить двумя способами:

1. непосредственно из учетных регистров;
2. путем корректировки показателей выручки, себестоимости продаж, а также прочих статей в отчете о прибылях и убытках с учетом:
3. изменений показателей запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по операционной деятельности;
4. прочих неденежных статей;
5. прочих статей, движение которых связано инвестиционной или финансовой деятельностью.

Изучите косвенный метод, в соответствии с которым чистая прибыль корректируется:

1. с учетом влияния неденежных операций (например, таких как амортизация, резервы, отложенные налоги, нерезализованная курсовая разница, нераспределенная прибыль ассоциированных компаний и доля меньшинства);
2. отложенных (или начисленных) сумм по прошлым (или будущим) поступлениям денежных средств по операционной деятельности (например, корректировки, связанные с изменениями запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по операционной деятельности);
3. а также статей дохода (или расхода), связанных с потоками денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

**Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), не раскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

#### **Нормативно-правовые источники**

1. "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016).

#### **Основные источники**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471338> .

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва :

Издательство Юрайт, 2021. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08960-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476249> .

3., Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12141-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476250> .

## **Тема 1.4 Содержание и техника составления форм бухгалтерской финансовой отчетности.**

### **Самостоятельная работа № 5**

**Наименование:** Понятие консолидированной финансовой отчетности организации и порядок ее представления

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить понятие консолидированной финансовой отчетности организации и порядок ее представления

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16

**Задание:** Ознакомиться с ФЗ от 27.07.2010 № 208-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О консолидированной финансовой отчетности" (статья 3, статья 4).

**Форма контроля:** работа по заданию выполненная в печатном виде

**Методические рекомендации:**

Изучите ФЗ от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О консолидированной финансовой отчетности" (статья 3, статья 4).

**Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

#### **Нормативно-правовые источники**

1. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О консолидированной финансовой отчетности».

#### **Основные источники**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471338> .

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08960-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:

<https://urait.ru/bcode/476249> .

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12141-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476250> .

## **Тема 1.4 Содержание и техника составления форм бухгалтерской финансовой отчетности.**

### **Самостоятельная работа № 6**

**Наименование:** Составление отчета об изменениях капитала.

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить содержание и технику составления отчета об изменениях капитала.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16

**Задание:** Ознакомиться с порядком заполнения отчета об изменениях капитала, законспектировать основные положения. Выполнить задание.

**Форма контроля:** работа по заданию выполненная в письменном виде

**Методические рекомендации:**

Заполнение отчета об изменениях капитала входит в обязанность всех предприятий, относящихся к сфере среднего и крупного бизнеса. Малые предприятия освобождены от необходимости его оформления, как и организации, работающие в бюджетной сфере, а также в области страхования и кредитования.

Данный отчет имеет унифицированную стандартную форму, рекомендованную к применению. Бланк можно расширять и дополнять, исходя из потребностей предприятия. Документ содержит:

- реквизиты компании,
- подробные сведения о движении трех видов капитала: добавочного, резервного, уставного,
- данные о доле собственных акций компании,
- коррективы, вызванные изменениями в учетной политике фирмы,
- информация об изменениях величины нераспределенного дохода и непокрытых убытков организации и т.д.

Также отчет должен быть в обязательном порядке подписан руководителем компании с обозначением даты его составления.

Особое внимание при заполнении бланка следует обратить на следующие моменты: вносить информацию об изменениях капитала нужно как за последний отчетный период, так и за два предшествующих.

Кроме того, при составлении отчета нельзя забывать о том, что в круглые скобки вписываются вычитаемые или отрицательные значения, а единицами измерения могут быть как миллионы, так и тысячи рублей.

Вначале в отчете указывается год, за который он был составлен (т.е. отчетный период). Далее вписывается полное наименование организации и следующие данные: дата оформления, код ОКПО (Общероссийский классификатор предприятий и организаций), ИНН, вид экономической деятельности (обязательно в виде кода ОКВЭД и расшифровки).

Ниже вносится организационно-правовой статус и форма собственности, а рядом коды ОКОПФ (Общероссийский классификатор организационно-правовых форм) и ОКФС (Общероссийский классификатор форм собственности). В последней строке «шапки»

документа указываются коды ОКЕИ (Общероссийский классификатор единиц измерения): т.е. используемые в отчете тысячи или миллионы рублей.

Заполнение раздела 1 отчёта об изменениях капитала. Первая часть включает в себя сведения: о перемещении трех видов капиталов фирмы: добавочного, резервного и уставного, информацию об акциях, принадлежащих предприятию и приобретенных у держателей, а также о доходах (нераспределенных) и убытках (непокрытых).

Если организация существует давно, то данные нужно вносить за ранее следовавшие три года, если же компания открыта недавно – то только за последний отчетный период.

Под кодовыми значениями в строках вписаны поводы, послужившие в перемене капитала, а в столбцах с 3 по 8 – его статьи.

В строке 3100 показывается сальдо по счетам бух. учета от 80 до 84 (включительно). Здесь регистрируются данные трехгодичной давности.

1. Движение капитала							
Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 20 13 г. <sup>1</sup>	3100	20	( )			1200	1220
<u>За 20 14 г.<sup>2</sup></u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	100				150	250
в том числе:							
чистая прибыль	3211	х	х	х	х	150	150
переоценка имущества	3212	х	х		х		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	х	х		х		
дополнительный выпуск акций	3214	100			х	х	100
увеличение номинальной стоимости акций	3215				х		х
реорганизация юридического лица	3216						

Далее в строках с 3200 по 3240 аналогичным образом показываются сведения за предыдущий год. После этого вносится нужная информация в строку 3210 (ниже находится распределение всех финансово-хозяйственных действий, приведших к приумножению капитала в предшествующем году).

Столбец 3 показывает нарастание уставного капитала, в частности ячейки 3210 — полный размер нарастания, а ячейки с 3211 до 3216 отражают каналы, по которым оно произошло (в соответствии с 80 бух. счетом).

Столбец 4 демонстрирует цену приобретенных акций для акционерных обществ или — для обществ с ограниченной ответственностью, — частей в уставном капитале предприятия

Столбец 5 — сведения о приумножении добавочного капитала (источник: 83 бух. счет),

а столбец 6 — данные о резервном капитале (из бухгалтерского счета 82).

В столбец 7 вносится информация о приумножении прибыли или убытка, скомпонованных из чистой прибыли (убытка), которые остались после перечисления налогов и создания запасного капитала (на основе значений по 84 бух. счету).

Столбец 8 суммирует данные по всем строчкам в рассматриваемом разделе.

Далее идут ячейки строк с 3220 до 3227.

В строке 3220 показаны значения о снижении капитала по всем показателям хозяйственной деятельности.

Строки с 3221 до 3227 транслируют дебетовый оборот по бух. счетам 80-84 (включительно) и заполняются совершенно идентично вышерасположенным.

Кодовые значения строк 3230 и 3240 показывают перемены в финансовых параметрах капиталов двух видов: резервного и добавочного.

Строка 3200 отражает полную стоимость капитала компании на закрывающий день года, предшествующего отчетному периоду, скомпонованную как кредитовое сальдо (по бухгалтерским счетам 80-84 (включительно)).

Затем фиксируются данные по отчетному году и точно так же как по предыдущему заполняются строки с 3310 до 3340. Здесь даются сведения о приумножении, снижении капитала, конечное годовое значение капитала вписывается в 3300 строку.

Заполнение раздела 2 отчёта об изменениях капитала. Вторая часть отчета показывает

исправленные значения и корректировки по суммам прибылей, убытков и прочим показателям, возникшим в результате произведенных перемен в учетной политике.

Таким образом, если никаких изменений по данной части в работе компании не было, а также не было выявлено ошибок в предыдущих периодах отчета, то данный раздел можно оставлять незаполненным.

Если же они были, то:

- в третий столбец вписывают общую стоимость капитала организации по состоянию на завершение периода трехлетней давности;

- строка 3400 фиксирует сумму, скомпонованную до изменений,

- строка 3500 — уже исправленные значения;

Ниже расположены строки, в которых подробно расписываются все произошедшие изменения.

Заполнение раздела 3 отчёта об изменениях капитала. В третий и последний раздел вносятся финансовые параметры чистых активов по состоянию на конец предыдущих периодов отчета фирмы.

Чтобы высчитать их значение достаточно применить простейшую формулу: из суммы всех учитываемых активов убавить сумму учитываемых пассивов.

При возникновении каких-то неясностей, в конце страницы даются отдельные примечания.

### **Задание 1**

На основании данных, заполните отчет об изменениях капитала.

Исходные данные (руб.):

Показатели	202_г.	202_г.
Уставный капитал	50 000	
Чистая прибыль	70 000	
Направлено на увеличение резервного капитала		40 000
Произведена дополнительная эмиссия акций, увеличившая уставный капитал		20 000
Создан добавочный капитал путем эмиссии акций и их продажи сверх номинальной стоимости		30 000
Нераспределенная прибыль		90 000
Ошибка при расчете нераспределенной прибыли (завышение) за 202_г., обнаруженная в 202_г.	10 000	
Чистые активы	90 000	120 000

### **Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

#### **Основные источники**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471338> .

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва :

Издательство Юрайт, 2021. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08960-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476249> .

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12141-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476250> .

## **Тема 1.4 Содержание и техника составления форм бухгалтерской финансовой отчетности.**

### **Самостоятельная работа № 7**

**Наименование:** Составление отчета о движении денежных средств.

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить содержание и технику составления отчета о движении денежных средств.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16

**Задание:** Ознакомиться с порядком заполнения отчета о движении денежных средств, законспектировать основные положения. Выполнить задания.

**Форма контроля:** работа по заданию выполненная в письменном виде.

**Методические рекомендации:**

Отчёт о движении денежных средств (ОДДС) в англоязычных странах называют Cash Flow Statement или просто Cash Flow. Наряду с бухгалтерским балансом и отчётом о финансовых результатах, это одна из трех главных форм бухгалтерской отчетности. Отчёт о движении денежных средств настолько важен, что в России ему посвящен отдельный стандарт ПБУ 23/2011 «Отчёт о движении денежных средств», а в системе МСФО — одноименный IAS 7.

Отчёт о движении денежных средств описывает денежные потоки компании за отчетный период и их сальдо на начало и конец периода. Из него можно понять, откуда поступали денежные средства и денежные эквиваленты и на что тратились. Изучение ОДДС в комплексе с отчётом о финансовых результатах позволяет понять, почему прибыль есть, а денег нет, или наоборот.

Это получается из-за того, что доходы и расходы не совпадают с поступлениями и выплатами денежных средств. Первые определяются в момент изменения экономических выгод, вторые — в момент оплаты. Сопоставление первых позволяет понять финансовый результат — прибыль или убыток. Сопоставление вторых — за счёт чего у компании стало больше или меньше живых денег. Доходы и расходы влияют на экономическую эффективность работы компании, которая измеряется показателями рентабельности. Поступления и выплаты — на ликвидность активов и платежеспособность бизнеса.

Денежные потоки (Cash Flow) — это поступления и выплаты денежных средств и денежных эквивалентов. Денежным потоком не считается любое изменение формы денег: обмен денежных средств на денежные эквиваленты и наоборот, покупка или продажа валюты, перевод денег с одного счета на другой, снятие или внесение наличных. Но только само изменение формы: если сумма денег при этом меняется, разница формирует отдельный денежный поток.

Сальдо денежных потоков (Cash Balance) — это разница между поступлениями и выплатами. Если за отчетный период было больше поступлений, сальдо положительное. Если больше было выплат, сальдо отрицательное.

Денежные потоки в бухгалтерском учёте классифицируют по трём видам хозяйственной деятельности компании.

- Текущая (операционная).
- Инвестиционная.
- Финансовая.

Текущая деятельность в основном связана с фактами хозяйственной жизни, которые компания осуществляет для получения выручки. Но оплаты некоторых прочих доходов и прочих расходов тоже попадают сюда. К денежным потокам от текущей деятельности относятся:

- поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг;
- поступления от сдачи активов в аренду;
- платежи поставщикам и подрядчикам за приобретенные запасы, работы и услуги;
- выплаченная работникам зарплата;
- оплата процентов по полученным кредитам и займам. Исключение — кредиты и займы на покупку основных средств и нематериальных активов.

К инвестиционной деятельности относят денежные потоки, связанные с поступлением и выбытием внеоборотных активов. Сюда включаются:

- выплаты поставщикам, подрядчикам и персоналу, связанные с приобретением или созданием внеоборотных активов;
- выплаты процентов по кредитам и займам на покупку внеоборотных активов;
- поступления от продажи внеоборотных активов;
- оплаты приобретенных акций и долей в других компаниях;
- выданные и возвращенные займы;
- полученные дивиденды и проценты по долговым ценным бумагам других компаний.

Финансовая деятельность связана с получением долевого финансирования от собственников и заёмных средств. И с выплатами собственникам, кредиторам и займодавцам. Денежные потоки от финансовой деятельности — это:

- оплата собственниками долей в уставном капитале;
- выплаты собственникам, выходящим из капитала компании;
- выплаченные дивиденды;
- поступления от выпуска долговых ценных бумаг и выплаты для их погашения;
- полученные и возвращенные кредиты и займы.

Структура отчёта о движении денежных средств. Денежные потоки в ОДДС группируются по трем направлениям деятельности компании: текущей (операционной); инвестиционной; финансовой.

По каждому виду деятельности определяется сальдо.

В России применяется так называемый прямой метод составления ОДДС. Поступления и выплаты берутся со счетов учета денежных средств и денежных эквивалентов (раздел V Плана счетов) без каких-либо корректировок. То есть это честные денежные потоки: сколько компания получила или заплатила — столько и пошло в отчет. Затем по каждому направлению деятельности выводится сальдо денежных потоков, складывается с остатком денег на начало периода и определяется остаток денег на конец периода.

В МСФО, кроме прямого метода, разрешается использовать косвенный. Но только для денежных потоков от операционной деятельности. И он более распространён. Этот метод основан на корректировке прибыли из отчёта о финансовых результатах на суммы изменений стоимости активов и пассивов, не приводящих к движению денег. Например, амортизации. После отражения всех корректировок определяется денежный поток от операционной деятельности.

### **Задание 1**

Заполнить форму «Отчет о движении денежных средств» на основании следующих

данных:

По состоянию на 1 января 202\_ года предприятие имеет остатки денежных средств:

- по счету 50 – 5000 руб.

- по счету 51- 530 000 руб.

Общая сумма выручки от продажи продукции собственного производства, поступившей в кассу и на расчетный счет организации в течение 202\_ года, составила 3 400 000 руб.

В 202\_ году предприятие реализовало основные средства, излишки материалов, а также ценные бумаги, приобретенные для перепродажи. При этом сумма выручки, полученной от реализации основных средств, составила 85 000 руб. Излишки материалов были проданы покупателям за 25 000 руб. Ценные бумаги были реализованы за 20 000 руб.

В течение 202\_ года на расчетный счет предприятия поступили авансовые платежи от покупателей на сумму 380 000 руб. Авансы были получены в счет предстоящих поставок продукции.

Ассигнований из бюджета и средств целевого финансирования предприятие в 202\_ году не получало.

На расчетный счет организации были зачислены средства, безвозмездно полученные от юридического лица на сумму 25 000 руб. Эти средства были использованы для осуществления текущей деятельности предприятия.

В отчетном году предприятие получило заем от юридического лица в размере 450 000 руб. Сумма займа была использована на приобретение сырья и материалов, необходимых для производственной деятельности.

В 202\_ году сотрудник предприятия вернул в кассу неиспользованный остаток суммы, выданной под отчет на закупку материалов. Размер этого остатка составил 2000 руб.

В течение 202\_ года предприятие перечислило поставщикам оприходованного сырья и материалов денежные средства в размере 740 000 руб.

Общая сумма денежных средств, выданных за год из кассы для оплаты труда сотрудников составила 260 000 руб.

Общая сумма перечислений во внебюджетные фонды составила за год 64 000 руб.

Общая сумма денежных средств, выданных под отчет в 202\_ году, составила 40 000 руб.

## **Задание 2**

Заполните отчет «Отчет о движении денежных средств», если известно, что:

ООО «МИР» занимается производством хлеба и мучных кондитерских изделий.

Остаток денежных средств на начало 202\_ г. – 67 930 руб.

В 202\_ г. в бухгалтерском учете организации были отражены следующие операции, связанные с поступлением денежных средств:

поступила выручка от реализации продукции – 2 189 000 руб.;

получены авансы от покупателей – 860 000 руб.;

получен кредит в банке – 450 000 руб.;

получена оплата от иностранного покупателя – 4000 дол. США (официальный курс Банка России на дату оплаты – 67,06 руб./дол. США).

За 202\_ г. бухгалтер организации отразил следующие расходные операции:

выдана зарплата из кассы – 689 000 руб.;

уплачены налоги – 544 320 руб.;

приобретено оборудование – 287 000 руб.;

уплачены проценты по кредиту – 24 000 руб.;

перечислено поставщикам за сырье и материалы – 915 750 руб.;

перечислено иностранному поставщику за сырье – 3000 дол. США (официальный курс Банка России на дату оплаты – 69,15 руб./дол. США).

**Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение:****Основные источники**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471338> .

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08960-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476249> .

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12141-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476250> .

**Тема 1.5. Содержание и техника составления форм налоговой и статистической отчетности.****Самостоятельная работа № 8**

**Наименование:** Налоговая отчетность при специальных налоговых режимах.

**Количество часов:** 4 часа

**Обоснование времени:** средней сложности

**Цель работы:** ознакомиться с налоговой отчетностью при специальных налоговых режимах.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16

**Задание:** изучение заполнения книги учета доходов и расходов.

**Форма контроля:** работа по заданию выполненная письменно в тетради

**Методические рекомендации:**

Изучить технологию ведения налогового учета при упрощенной системе налогообложения. Заполнение книги учета доходов и расходов осуществляется на основании первичной документации: приходно-кассовых ордеров, счетов-фактур, иных документов, подтверждающих поступивший доход или допущенные расходы.

**Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в

выполнении задания, а также работа выполнена самостоятельно.

### **Учебно-методическое и информационное обеспечение: Нормативно-правовые источники**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть II от 05.08.2000 № 117-ФЗ.

#### **Основные источники**

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14544-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477927> .

#### **Дополнительные источники**

1. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Н. Лыкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 376 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12488-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469698> .

### **Тема 1.5. Содержание и техника составления форм налоговой и статистической отчетности.**

#### **Самостоятельная работа №9**

**Наименование:** Расчет единого налога при УСН. Расчет единого налога на вмененный доход.

**Количество часов:** 4 часа

**Обоснование времени:** средней сложности

**Цель работы:** ознакомиться с порядком расчета единого налога при УСН и единого налога на вмененный доход.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16

**Задание:** ознакомиться с налоговой отчетностью при специальных налоговых режимах. Выполнить задания.

**Форма контроля:** работа по заданию выполненная письменно в тетради

#### **Методические рекомендации:**

Изучить технологию ведения налогового учета при упрощенной системе налогообложения. Упрощенная система налогообложения (УСН) — специальный налоговый режим, на котором предприниматели и компании платят только один налог с доходов.

Условия применения УСН. Для работы на упрощенке предприниматели должны соблюдать три условия:

1. По сумме доходов — не больше 200 млн рублей за год.
2. По количеству сотрудников — не больше 130 человек. Учитываются штатные сотрудники и те, что работают по гражданско-правовым договорам.
3. По сфере деятельности. Не могут работать на упрощенке ИП, которые продают полезные ископаемые, занимаются адвокатской деятельностью или производят подакцизные товары, например, алкоголь. Все ограничения указаны в налоговом кодексе.

Если предприниматель работал на упрощенке, но перестал соответствовать условиям, он автоматически переводится на общую систему налогообложения.

Виды УСН:

1. УСН «Доходы». При расчете налога учитывают только доходы. Выгодно ИП, которые оказывают услуги. Например, редакторам, разработчикам, маркетологам. У них практически нет расходов.

2. УСН «Доходы минус расходы». Налог нужно платить с разницы между доходами и расходами. Подходит, если расходов больше 60% от оборота.

Предприниматель сам выбирает вариант, который ему подходит, и указывает его в уведомлении для налоговой.

Ставки и порядок расчета. С 2021 года ставка налога при УСН различается в зависимости от дохода и/или численности работников.

Если доходы не превышают 150 млн руб., а численность работников — не более 100 человек, налоговая ставка такая:

- для упрощенки «Доходы» — 6%,
- для «Доходы минус расходы» — 15%.

При доходах свыше 150 млн руб. и/или численности работников от 101 до 130 человек ставка составит:

- для упрощенки «Доходы» — 8%,
- для «Доходы минус расходы» — 20%.

Региональные власти могут снижать ставки для всех или отдельных видов деятельности.

### **Задание 1**

ООО «Альфа» применяет УСН, выбрало в качестве объекта налогообложения доходы. По итогам 1 квартала 202\_г. доходы от предпринимательской деятельности составили 90 000 руб. Сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование работников, уплаченная обществом за этот же период, составила 3000 руб. Сумма выплаченных пособий по временной нетрудоспособности составила 1500 руб.

По итогам 2-го квартала доходы общества составили 150 000 руб. Сумма страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию за работников составила 2950 руб.

Рассчитайте авансовый платеж по единому налогу за 1-ый и 2-ой кварталы 20\_\_г.

### **Задание 2**

ООО «Вектор» применяет УСН с 1 января 202\_ года.

В качестве объекта налогообложения организация выбрала доходы, уменьшенные на величину расходов.

Сумма доходов организации за 1 полугодие составила 1 800 000 руб., а величина расходов - 1 500 000 руб. За 1 квартал 202\_\_ года эти показатели составили:

- доходы - 800 000 руб.;
- расходы - 700 000 руб.

Рассчитайте сумму, которую организация должна перечислить по итогам 2-го квартала 20\_\_ г.

### **Задание 3**

Малое предприятие в январе 202\_ года приобрело производственное оборудование по цене 590000 руб. (в том числе НДС). При покупке основного средства организация дополнительно понесла расходы по транспортировке объекта в сумме 1180 руб. (в том числе НДС). Установку оборудования осуществляли работники организации, которым за это была начислена заработная плата в размере 3000 руб. От заработной платы были начислены страховые взносы.

Расчеты с продавцом оборудования и транспортной организацией были произведены в этом же месяце путем перечисления средств с расчетного счета организации. Объект основных средств был принят к учету в феврале того же года.

Составьте бухгалтерские записи по операциям:

1. отражена стоимость поступившего оборудования;
2. отражен НДС с покупной стоимости оборудования;
3. перечислено поставщику за поставленное оборудование;
4. отражена стоимость услуг по доставке объекта;
5. отражен НДС со стоимости услуг по доставке;
6. перечислено транспортной организации за услуги по доставке;
7. начислена заработная плата работникам, занимавшимся установкой оборудования;
8. начислены страховые взносы;
9. предъявлен к возмещению из бюджета НДС со стоимости станка и услуг по доставке станка;
10. отражена первоначальная стоимость оборудования.

#### **Задание 4**

В декабре 202\_ года автотранспортное малое предприятие приобрело автомобиль ВАЗ 2112. Согласно договору купли-продажи, его стоимость составила 306800 руб. (в том числе НДС). При покупке автомобиля организация понесла дополнительные расходы по оплате консультационных услуг в размере 1180 руб. (в том числе НДС).

За регистрацию автомобиля в ГИБДД (проведение технического осмотра, получение свидетельства о регистрации автотранспортного средства и номерных знаков) было заплачено 1000 руб. (регистрация автомобиля производилась через подотчетное лицо). В этом же месяце были произведены расчеты с контрагентами (в безналичном порядке), автомобиль был принят к учету.

Сделайте необходимые бухгалтерские записи по операциям:

1. отражена покупная стоимость автомобиля;
2. отражен НДС с покупной стоимости автомобиля;
3. перечислено продавцу за приобретенный автомобиль;
4. отражена стоимость консультационных услуг;
5. отражен НДС со стоимости консультационных услуг;
6. перечислено за консультационные услуги;
7. выдано из кассы подотчетному лицу на оплату регистрации автомобиля;
8. отражены расходы по регистрации автомобиля, осуществленные подотчетным лицом;
9. предъявлен к возмещению из бюджета НДС со стоимости автомобиля и консультационных услуг;
10. отражена первоначальная стоимость автомобиля.

#### **Задание 5**

Малым предприятием приобретен нематериальный актив стоимостью 70000 руб. При принятии данного объекта нематериальных активов к учету установлен срок полезного использования 4 года. В учетной политике организации предусмотрено, что списание стоимости данного объекта нематериальных активов осуществляется пропорционально объему выпущенной продукции. Предполагаемый объем выпуска продукции с использованием данного нематериального актива составляет 100 000 ед., причем в 1-й год – 18 000 ед., во 2-й год – 35 000 ед., в 3-й год – 25 000 ед., в 4-й год – 22 000 ед.

Произвести расчет амортизации линейным методом; методом уменьшаемого остатка; Составить необходимые бухгалтерские записи на сумму начисленной амортизации по данному нематериальному активу.

#### **Задание 6**

Малое предприятие в феврале 202\_ года реализовало числящийся на ее балансе нематериальный актив, первоначальная стоимость которого составляла 180000 р. Сумма амортизации, накопленная на счете 05 к моменту продажи, – 100000 р. Согласно договору с

покупателем цена реализации актива составила 177000 р. (в том числе НДС). Затраты, связанные с реализацией нематериального актива, составили 3560 р. Денежные средства от продажи были получены на расчетный счет организации.

Составить бухгалтерские записи по операциям, определить финансовый результат от продажи нематериального актива:

- 1) отражена выручка от реализации объекта нематериальных активов;
- 2) отражена задолженность бюджету по НДС от выручки;
- 3) списана первоначальная стоимость нематериального актива;
- 4) списана сумма начисленной амортизации по объекту нематериальных активов;
- 5) списана с баланса остаточная стоимость нематериального актива;
- 6) списаны затраты, связанные с реализацией нематериального актива;
- 7) отражен финансовый результат от реализации нематериального актива;
- 8) получены денежные средства от покупателя за реализованный нематериальный актив.

### **Задание 7**

Общество имеет в собственности здание площадью 250 м<sup>2</sup>, из них 100 м<sup>2</sup> общество сдает в аренду, на остальной площади осуществляет розничную торговлю, облагаемую ЕНВД. Остаточная стоимость здания составляет:

- на 1 января – 2 000 000 руб.;
- на 1 февраля – 1 850 000 руб.;
- на 1 марта – 1 600 000 руб.;
- на 1 апреля – 1 350 000 руб.

Доля выручки от розничной торговли в общем объеме выручки за 1-й квартал составила 45%. Ставка налога на имущество организаций – 2,2%.

Рассчитать авансовый платеж по уплате ЕНВД за 1 квартал.

### **Задание 8**

Организация в 2018 г. уплачивала ЕНВД. В связи с превышением численности работников она перестала быть плательщиком ЕНВД и снялась с учета 25 августа 2019 г. (в августе – 31 календарных дней, отработано – 17 дней). Вид деятельности – розничная торговля, площадь магазина – 85 кв.м. Базовая доходность – 3500 р. за 1 м<sup>2</sup>. К1 – 1,798; К2 – 1,0.

Рассчитать сумму к уплате в бюджет.

### **Задание 9**

АО «Жасмин» оказывает парикмахерские услуги населению (данный вид деятельности относится к бытовым услугам). По штатному расписанию у АО «Жасмин» насчитывается 10 сотрудников. В январе парикмахерская работала 24 дня, в феврале – 23 дня, а в марте – 26 дней. Сумма уплаченных страховых взносов за 1 квартал на обязательное пенсионное страхование работников составила 12 000 руб. Рассчитать сумму ЕНВД за 1 квартал 20\_\_ г.

### **Задание 10**

ООО «Путь» оказывает услуги по хранению автомобилей на платной стоянке. Площадь стоянки составляет 150 кв. м. Стоянка работает без выходных. Сумма уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование работников за 1 квартал (январь, февраль, март) составила 1500 руб., сумма выплаченных пособий по временной нетрудоспособности за 1 квартал – 400 руб. Рассчитать сумму ЕНВД за 1 квартал 20\_\_.

### **Задание 11**

Индивидуальный предприниматель В.Р. Петров содержит мойку автомашин, на которой работают 5 человек, включая самого предпринимателя. В январе мойка работала 23 дня, в феврале – 24 дня, в марте – 26 дней. Сумма уплаченных страховых взносов за 1 квартал на обязательное пенсионное страхование работников составила 11 000 руб. Сумма фиксированных платежей, уплаченных индивидуальным предпринимателем за свое страхование за 1 квартал 20\_\_г., составила 450 руб. Рассчитать сумму ЕНВД за 1 квартал 20\_\_г.

#### **Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

#### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

##### **Нормативно-правовые источники**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть II от 05.08.2000 № 117-ФЗ.

##### **Основные источники**

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14544-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477927> .

##### **Дополнительные источники**

1. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Н. Лыкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 376 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12488-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469698> .

#### **Тема 1.5. Содержание и техника составления форм налоговой и статистической отчетности.**

##### **Самостоятельная работа № 10**

**Наименование:** Расчет страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** средней сложности

**Цель работы:** ознакомиться с содержанием отчетных форм и порядком расчета страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16

**Задание:** изучить порядок заполнения отчетных форм страховых взносов в государственные внебюджетные фонды. Выполнить задания.

**Форма контроля:** работа по заданию выполненная письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

Изучить порядок заполнения отчетных форм страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

### **Задание 1**

Заработная плата работника за 2019 г. составила 750 000 руб., в том числе компенсация за неиспользованный отпуск – 26 000 руб. Рассчитать сумму страховых взносов во внебюджетные фонды.

### **Задание 2**

ООО «Альфа» применяет упрощенную систему налогообложения. Организация расположена на территории с опережающим темпом социально-экономического развития. Фонд оплаты труда работников за 2019г. - 550 000 руб.

Рассчитать сумму страховых взносов за 2019 г.

### **Задание 3**

ООО "Север" приняла на работу сотрудника с 1 марта. Работник является плательщиком алиментов (2 ребенка). Оклад - 20 000 руб. Рассчитать сумму страховых взносов и заработную плату к перечислению сотруднику.

### **Задание 4**

ООО «Витязь» имеет обособленное подразделение. Фонд оплаты труда за 1-й квартал 2019 г. составил 500 000 руб., в том числе по обособленному подразделению – 200 000 руб. Определить сумму страховых взносов, уплачиваемых за 1-й квартал 2019 г. по месту нахождения обособленного подразделения и головной организации.

### **Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

#### **Нормативно-правовые источники**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть II от 05.08.2000 № 117-ФЗ.

#### **Основные источники**

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14544-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477927> .

#### **Дополнительные источники**

1. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Н. Лыкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 376 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12488-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469698> .

## Самостоятельная работа по междисциплинарному курсу МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской отчетности

### Тема 2.1 Основы анализа бухгалтерского баланса.

#### Самостоятельная работа № 1

**Наименование:** Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей. Аналитические возможности бухгалтерской финансовой отчетности.

**Количество часов:** 8 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить основные группы пользователей бухгалтерской финансовой отчетности, ее аналитические возможности.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** законспектировать перечень основных пользователей бухгалтерской финансовой отчетности. Выполнить задания.

**Форма контроля:** задания, выполненные письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

В современных условиях число пользователей бухгалтерской отчетности значительно увеличилось. В настоящее время организации формируют информацию как для внешних, так и для внутренних пользователей.

Изучая бухгалтерскую отчетность, ее пользователи преследуют различные цели: партнеров по бизнесу в большей степени интересует возможность своевременно и полностью погасить обязательства; для инвесторов интерес представляют перспективы развития организации; акционеров интересует получение максимальной суммы дивидендов; собственники осуществляют на основе данных отчетности контроль деятельности.

Пользователь бухгалтерской отчетности — юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации. Пользователей информации разделяют на две группы — внешние и внутренние пользователи.

К внешним пользователям относятся пользователи, непосредственно заинтересованные в деятельности организации, и пользователи, опосредованно заинтересованные в деятельности организации.

К внешним пользователям, которые непосредственно заинтересованы в деятельности организации, относятся:

- государство в лице налоговых органов, которые проверяют правильность составления документов, расчета налогов, определяют налоговую политику;
- существующие и потенциальные кредиторы, которые заинтересованы в информации о финансовом положении организации для определения условий кредитования;
- поставщики и покупатели, которых интересует информация о платежеспособности организации, количестве и качестве продукции, надежности поставок;
- существующие и потенциальные собственники средств организации, которым необходимо оценить рентабельность и прочность финансового положения, эффективность использования ресурсов руководством организации;
- внешние служащие, интересующиеся данными отчетности с точки зрения уровня заработной платы и перспектив работы в данной организации.

Пользователи, опосредованно заинтересованные в деятельности организации, — это те, кто непосредственно не заинтересован в деятельности организации, однако изучение отчетности им необходимо для того, чтобы защитить интересы первой группы пользователей отчетности. К этой группе относятся:

- аудиторские службы, проверяющие соответствие данных отчетности установленным правилам;

- консультанты по финансовым вопросам, использующие отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в ту или иную организацию;

- законодательные органы;

- юристы, нуждающиеся в отчетной информации для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов;

- пресса и информационные агентства, использующие представленную в отчетности информацию для подготовки экономических обзоров, оценки тенденций развития отдельных отраслей, расчета обобщающих показателей финансовой деятельности;

- органы статистики, использующие отчетность для статистических обобщений на макроэкономическом уровне, а также сравнительного анализа и оценки результатов деятельности на отраслевом и региональном уровнях;

- профсоюзы, заинтересованные в отчетной информации при подготовке коллективных договоров, для определения требований в отношении заработной платы и с целью защиты интересов работников, а также для оценки жизнеспособности организации.

Внутренние пользователи заинтересованы в стабильной работе предприятия, его рентабельности, ликвидности, прочности финансового положения, стабильности выплаты дивидендов. Персонал и работники предприятия интересуются также данными отчетности с точки зрения уровня заработной платы, перспектив работы предприятия, получения социальных гарантий. К внутренним пользователям отчетности относятся:

- высшее руководство организации;

- менеджеры соответствующих уровней, которые по данным отчетности определяют правильность принятых инвестиционных решений и эффективность структуры капитала, определяют основные направления дивидендной политики, составляют прогнозные формы отчетности и осуществляют предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов, оценивают возможности слияния с другой организацией или ее приобретения, структурной реорганизации.

Количество пользователей бухгалтерской отчетности может меняться в зависимости от экономических условий, при этом требования пользователей в отношении содержания информации достаточно постоянны.

Исходя из того, что бухгалтерская отчетность является основным источником информации при принятии управленческих решений, необходимо уделять внимание повышению ее достоверности и информативности. Достоверность бухгалтерской отчетности обеспечивается системой внутреннего контроля и аудиторскими проверками, подтверждающими достоверность отчетности. Информативность отчетности зависит от полноты пояснений к формам отчетности.

В случае соблюдения всех требований, предъявляемых к бухгалтерской отчетности, отчетная информация имеет широкие аналитические возможности. Так, по данным бухгалтерского баланса могут быть проведены различные аналитические процедуры:

- анализ состава, структуры и динамики активов и источников их формирования;

- оценка платежеспособности организации с помощью сопоставления статей актива и пассива бухгалтерского баланса;

- оценка финансовой устойчивости организации на основе изучения соотношения величины собственного и заемного капитала;

- оценка по данным отчета о финансовых результатах рентабельности капитала, эффективности использования собственных и заемных средств, оборачиваемости активов, а также изменение данных показателей.

Показатели отчета о финансовых результатах дают возможность проанализировать состав, структуру и динамику доходов и расходов, выявить факторы, влияющие на

изменение показателей прибыли, оценить рентабельность отдельных направлений деятельности и всей деятельности организации в целом.

По данным отчета об изменениях капитала можно оценить динамику составляющих собственного капитала, изменение создаваемых организацией резервов, величину чистых активов.

Данные отчета о движении денежных средств позволяют оценить денежные потоки организации, поступление и расходование денежных средств.

Надежность информации определяется качеством учетной работы и эффективностью системы внутреннего контроля в организации. Основными условиями, обеспечивающими реальность бухгалтерского баланса и иных форм отчетности, являются:

- согласованность с бухгалтерскими книгами, регистрами и другими документами;
- соответствие результатам инвентаризации;
- корректность оценок статей актива и пассива, обеспечивающих соответствие данных бухгалтерского баланса действительному имущественному и финансовому положению организации.

Внешние аналитики проверить соблюдение перечисленных условий в полном объеме не могут, поэтому для оценки объективности данных бухгалтерской отчетности следует знать приемы искажения отчетной информации и их последствия.

Ошибкой в бухгалтерском учете признается неправильное отражение или неотражение факта хозяйственной деятельности. В частности, на возникновение ошибок влияет:

- неправильное применение законодательных и нормативных актов;
- неправильное применение учетной политики;
- неточность вычислений;
- неправильная классификация и оценка фактов хозяйственной деятельности;
- неправильное использование информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- недобросовестность действий должностных лиц.

Можно выделить две основные группы типичных ошибок и приемов искажения информации, которую содержит бухгалтерская отчетность:

- искажения, влияющие на ясность и достоверность информации, но не затрагивающие величину финансовых результатов или собственного капитала организации (приемы вуалирования);

- искажения, связанные с получением неверного значения финансовых результатов или собственного капитала организации (приемы фальсификации).

К приемам вуалирования отчетности относятся:

- объединение разнородных сумм в одной балансовой статье;
- дробление на части суммы, размеры которой пытаются сократить, а также присоединение сумм к другим статьям;
- погашение статей актива и пассива путем взаимного зачета требований и обязательств.

К приемам фальсификации бухгалтерской отчетности относятся:

- невключение в бухгалтерский баланс определенных статей;
- включение в бухгалтерский баланс сумм, подлежащих списанию;
- произвольная оценка статей бухгалтерского баланса, которая приводит к искажению финансовых результатов и стоимости имущества организации.

Недостоверное отражение состояния средств, искажение результатов работы предприятия касается в первую очередь вуалирования бухгалтерского баланса, которое может быть, как умышленным, так и неумышленным. Как правило, при этом задействованы статьи задолженности, статьи активов, подвергшиеся переоценке, статьи, сформированные с учетом резервов. Искажения информации могут быть классифицированы по следующим признакам.

Во-первых, по умыслу выделяют вольные искажения и невольные искажения.

Во-вторых, по причинам возникновения искажения могут возникнуть: по небрежности; из-за неисправности техники; в связи с чрезмерным утомлением работника.

В-третьих, по последствиям выделяют локальные ошибки и нелокальные ошибки.

В-четвертых, по признаку значимости искажения информации могут быть существенные и несущественные.

Согласно ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемых ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Уровень существенности предприятием определяется самостоятельно исходя из величины ошибки или ее характера.

В-пятых, по месту возникновения искажения могут быть: в тексте (в содержании операции); арифметические ошибки; ошибки в корреспонденции счетов.

В-шестых, по содержанию искажения выделяют: по полноте отражения операций; по достоверности в отношении к отчетному периоду; в оценке.

В-седьмых, по характеру возникновения искажения подразделяют на: преднамеренные; непреднамеренные; технические; бухгалтерские.

Основными целями искажения бухгалтерской отчетности являются:

- преувеличение или преуменьшение результатов хозяйственной деятельности за отчетный период;

- завышение (занижение) суммы собственного капитала;

- сокрытие определенных особенностей в структуре имущества и источников его формирования;

- искажение имущественного положения в результате завышения объема ликвидных активов и занижения обязательств.

Все обнаруженные в бухгалтерском учете ошибки подлежат исправлению. Ошибки исправляются в зависимости от даты обнаружения ошибки, момента подписания бухгалтерской отчетности и ее предоставления всем заинтересованным пользователям:

1. Ошибка отчетного года, выявленная до окончания этого года, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

2. Ошибка отчетного года, выявленная после окончания этого года, но до даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность).

3. Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, но до даты представления такой отчетности всем заинтересованным пользователям, исправляется учетными записями за декабрь отчетного года. После исправления ошибки формируется пересмотренная бухгалтерская отчетность, которая и должна быть предоставлена всем заинтересованным пользователям.

4. Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после представления бухгалтерской отчетности всем заинтересованным пользователям, но до даты утверждения отчетности, исправляется учетными записями за декабрь отчетного года. После исправления ошибки формируется пересмотренная бухгалтерская отчетность, которая предоставляется во все места, куда была предоставлена первоначальная.

5. Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется:

- записями по соответствующим синтетическим счетам в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

- ретроспективный пересчет осуществляется путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской отчетности организации за текущий отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов. Ретроспективный пересчет фактически представляет собой исправление показателей отчетности, как если бы ошибка никогда не была допущена. После исправления ошибки пересмотренная бухгалтерская отчетность не подлежит пересмотру, замене или повторному представлению.

Все обнаруженные искажения и ошибки подлежат исправлению специальными способами. Наиболее распространенные: корректурный способ, способы дополнительных и сторнировочных записей. Выбор метода зависит от момента выявления ошибок и их характера.

### **Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026> .

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600> .4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

## **Тема 2.1. Основы анализа бухгалтерского баланса.**

### **Самостоятельная работа № 2**

**Наименование:** Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

**Количество часов:** 8 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить порядок горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса, научиться выявлять «неблагоприятные» статьи бухгалтерского баланса.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** законспектировать основные положения горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса, характеристику «неблагоприятных» его статей. Выполнить задания.

**Форма контроля:** задания, выполненные письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

Вертикальный анализ баланса. Вертикальный анализ требуется для нахождения структуры заключительных значений финансовых показателей. Он отображает следующие параметры:

- наличие текущих и постоянных активов, их объем.
- источники финансирования.
- параметры бухгалтерского баланса, которые быстро изменяются.
- изменения в общей структуре баланса.
- долю резервов.
- долю дебиторских долгов в общей структуре активов.
- долю собственных средств.
- размещение заемных средств.
- долги перед бюджетными субъектами и кредитными организациями.

Ответственность за проведение вертикального анализа возлагается на сотрудников экономического отдела.

Рассмотрим алгоритм проведения вертикального анализа:

Совокупность активов компании принимается за 100%.

Каждый параметр, указанный в отчетности, определяется в процентном соотношении от 100%.

При проведении анализа нужно следовать ряду правил. Вертикальный анализ – инструмент для определения платежеспособности организации. По этой причине особое внимание нужно обратить на дебиторскую задолженность, финансовые вложения, денежные средства и их эквиваленты. При сравнении показателей в процентах нужно выявлять несоответствия в оборотах.

Выводы, которые можно сделать по результатам вертикального анализа:

- отражение имеющихся изменений относительно всей совокупности имущества.
- рост внеоборотных активов в процентах.
- фиксация удельного веса личного капитала организации на определенной отметке.
- наличие или отсутствие убытков.
- наличие или отсутствие долгосрочных займов и обязательств перед кредиторами.

Горизонтальный анализ денежных средств. Основная функция горизонтального анализа – сравнение параметров за текущий период, а также прошлый период. В итоге можно определить динамику, исходя из которой можно сделать выводы.

Горизонтальный анализ представляет собой сравнительный анализ финансовых показателей за интересующие периоды. При расчете нужно взять значения по строке, а также отследить его изменения на протяжении нескольких периодов.

Этими периодами могут быть совершенно разные промежутки. Однако, как правило, анализ проводится по кварталам или годам. Число периодов, которые анализируются, может быть различным. Все зависит от поставленных задач. Если проводится качественный анализ, при расчете во внимание принимается 3 периода. Как правило, данная методика проводится в целях анализа баланса, отчета о финансовых результатах, изменения капитала. Горизонтальный анализ может осуществляться согласно двум подходам: изменение в

абсолютных значениях (к примеру, в рублях) и изменение в относительных значениях (к примеру, в процентах). Подходы дополняют друг друга. Наиболее понятный пример горизонтального анализа – определение изменения значений по отношению к предыдущему периоду. К примеру, выручка предприятия за квартал увеличилась на 25%.

При выполнении горизонтального анализа денежных средств нужно следовать ряду правил. Главные параметры, на которые следует обратить внимание, – это финансовые вложения, денежные средства, а также дебиторская задолженность. Эти параметры отображают имеющиеся свободные средства.

Если требуется сформировать полноценную картину изменений, нужно провести анализ бухгалтерского баланса последних 2-3 лет.

Баланс отображает состояние компании. «Хороший» баланс отвечает ряду требований:

- валюта баланса в завершение рассматриваемого периода повышается относительно начала периода.
- темп роста валюты превышает темп роста инфляции, но составляет меньше темпа роста выручки.
- темп повышения оборотных активов выше относительно темпов роста внеоборотных значений и краткосрочных долгов.
- объем долгосрочных заемных средств больше значений по внеоборотным активам.
- размер собственного капитала составляет не меньше 50%.
- все параметры (темп, объем) дебиторских и кредиторских долгов приблизительно одинаковые.
- нет непокрытых убытков или они крайне малы.

### Задание 1

Провести горизонтальный анализ показателей. Определить динамику индикаторов, отметив наиболее существенные изменения отдельных статей по сравнению с другими статьями.

Таблица 1 – Анализ актива бухгалтерского баланса

Показатели	201 г	201 г	Изменение (+/-)	
			тыс. руб.	%
1. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы				
Основные средства				
Незавершенное строительство				
Доходные вложения в материальные ценности				
Долгосрочные финансовые вложения				
Отложенные налоговые активы				
Прочие внеоборотные активы				
Итого по разделу I				
2. Оборотные активы				
Запасы				
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям				
Дебиторская задолженность				
Краткосрочные финансовые вложения				
Денежные средства				
Прочие оборотные активы				
Итого по разделу II				
БАЛАНС				
3. Капитали резервы				
Уставный капитал				
Собственные акции, выкупленные у своих акционеров				

Показатели	201 г	201 г	Изменение (+/-)	
			тыс. руб.	%
Добавочный капитал				
Резервный капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)				
Итого по разделу III				
4. Долгосрочные обязательства				
Займы и кредиты				
Отложенные налоговые обязательства				
Прочие долгосрочные обязательства				
Итого по разделу IV				
5. Краткосрочные обязательства				
Займы и кредиты				
Кредиторская задолженность				
Задолженность учредителям по выплате доходов				
Доходы будущих периодов				
Резервы предстоящих расходов				
Прочие краткосрочные обязательства				
Итого по разделу V				
БАЛАНС				

Таблица 2 – Анализ пассива бухгалтерского баланса

Показатели	201 г	201 г	Изменение (+/-)	
			тыс. руб.	%
3. Капитали резервы				
Уставный капитал				
Собственные акции, выкупленные у своих акционеров				
Добавочный капитал				
Резервный капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)				
Итого по разделу III				
4. Долгосрочные обязательства				
Займы и кредиты				
Отложенные налоговые обязательства				
Прочие долгосрочные обязательства				
Итого по разделу IV				
5. Краткосрочные обязательства				
Займы и кредиты				
Кредиторская задолженность				
Задолженность учредителям по выплате доходов				
Доходы будущих периодов				
Резервы предстоящих расходов				
Прочие краткосрочные обязательства				
Итого по разделу V				
БАЛАНС				

### Критерии оценки:

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026> .

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600> . 4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

## **Тема 2.1. Основы анализа бухгалтерского баланса.**

### **Самостоятельная работа № 3**

**Наименование:** Аналитические формы отчетности.

**Количество часов:** 8 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить порядок формирования аналитической отчетности предприятия, способы ее использования для проведения анализа его финансового состояния.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** составить таблицу укрупненного агрегированного бухгалтерского баланса предприятия, дать характеристику основным направлениям классификации его активов и пассивов. Выполнить задания.

**Форма контроля:** задания, выполненные письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

Перед тем как проводить оценку финансового состояния необходимо подготовить финансовую отчетность. Подготовка финансовой отчетности заключается в проверке достоверности данных, обеспечении их сопоставимости, преобразовании бухгалтерских отчетных форм к аналитическому виду.

Аналитические формы могут разрабатываться в детализированном виде, либо агрегированном (укрупненном) в зависимости от целей и содержания экономического анализа. Агрегированный баланс представляет данные более лаконично и наглядно, чем просто аналитические формы.

В аналитической отчетности предусматриваются условные обозначения разделов и статей отчетности. Это позволяет сделать методики анализа независимыми от постоянных изменений форм бухгалтерской отчетности и изменений в законодательстве. Также

использование аналитических форм отчетности позволяет представить любую отчетность в более наглядном виде, удобном для понимания и анализа сторонними пользователями.

### Задание 1

Заполнить разделы аналитического баланса

Таблица 1 - Состав разделов аналитического баланса

Название раздела	тыс.руб.
Постоянные активы (внеоборотные активы)	
Оборотные активы	
Текущие пассивы: краткосрочные обязательства	
Оборотный капитал: он же собственный оборотный капитал	
Инвестированный капитал: собственные средства плюс долгосрочные обязательства	
Долгосрочные обязательства	
Заемные средства	
Чистые активы	
Собственные средства: то же, что и собственный капитал	

### Задание 2

По данным таблицы проведите структурный анализ бухгалтерского баланса, заполнив недостающие сведения, и сделайте соответствующие выводы.

Статья бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Нематериальные активы	1600	
Основные средства	5440	
Итого внеоборотные активы		
Запасы	1150	
Дебиторская задолженность	538	
Денежные средства и их эквиваленты	461	
Итого оборотные активы		
БАЛАНС		
Уставный капитал	353	
Добавочный капитал	332	
Резервный капитал	100	
Нераспределенная прибыль	2519	
Итого собственный капитал		
Долгосрочные заемные средства	3678	
Итого долгосрочные обязательства		
Краткосрочные заемные средства	1500	
Кредиторская задолженность	707	
Итого краткосрочные обязательства		
БАЛАНС		

### Задание 3

Закончите составление бухгалтерского баланса организации, если известно, что:

Актив	тыс. руб.	Пассив	тыс. руб.
I. Внеоборотные активы	?	III. Капитал и резервы	74200
II. Оборотные активы		IV. Долгосрочные обязательства	?
запасы	19900	V. Краткосрочные обязательства	
дебиторская задолженность	?	заемные средства	9400
денежные средства и денежные эквиваленты	3500	кредиторская задолженность	?
		прочие обязательства	560
Итого по разделу II	47800	Итого по разделу V	19600
БАЛАНС	125300	БАЛАНС	?

#### Задание 4

Закончите составление бухгалтерского баланса организации, если известно, что:

Актив	тыс. руб.	Пассив	тыс. руб.
I. Внеоборотные активы	?	III. Капитал и резервы	
нематериальные активы	?	уставный капитал	50000
основные средства	48900	добавочный капитал	?
финансовые вложения	1200	резервный капитал	800
Итого по разделу I	68000	Итого по разделу III	54645
II. Оборотные активы		IV. Долгосрочные обязательства	?
запасы	19200	V. Краткосрочные обязательства	
дебиторская задолженность	?	заемные средства	10280
денежные средства и денежные эквиваленты	950	кредиторская задолженность	9860
		прочие обязательства	?
Итого по разделу II	29600	Итого по разделу V	21200
БАЛАНС	?	БАЛАНС	?

#### Критерии оценки:

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

#### Учебно-методическое и информационное обеспечение:

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026> .

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600> . 4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

## Тема 2.1. Основы анализа бухгалтерского баланса.

### Самостоятельная работа № 4

**Наименование:** Анализ кредитоспособности предприятия.

**Количество часов:** 8 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить основные методы анализа кредитоспособности предприятия по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** изучить основные показатели для оценки кредитоспособности предприятия, дать им краткую характеристику, составить краткий конспект. Выполнить задания.

**Форма контроля:** задания, выполненные письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

#### Задание 1

По данным бухгалтерской отчетности рассчитать основные показателями для оценки кредитоспособности предприятия. Сделать краткие выводы.

Кредитоспособность - это возможность, имеющаяся у предприятия для своевременного погашения кредитов. Кредитоспособность – это не только наличие у предприятия возможности вернуть кредит, но и уплатить проценты за него. Для оценки кредитоспособности предприятия применяются различные показатели.

Основными показателями для оценки кредитоспособности предприятия являются:

1. Отношение объема реализации к чистым текущим активам:

$$K1 = P / ЧТА$$

Коэффициент K1 показывает эффективность использования оборотных активов. Высокий уровень этого показателя благоприятно характеризует кредитоспособность предприятия.

2. Отношение объема реализации к собственному капиталу:

$$K2 = P / СК$$

Этот показатель характеризует оборачиваемость собственных источников средств. При этом необходимо реально оценить величину собственного капитала. В активе баланса собственным источником покрытия соответствуют, в частности, нематериальные активы и запасы. При оценке стоимости собственного капитала рекомендуется уменьшить его на величину нематериальных активов, которые практически ничего бы не стоили. Кроме того, запасы надо уменьшать в соответствии с разницей цен, по какой они числятся на балансе и по какой они могли бы быть реализованы или списаны.

Собственный капитал, откорректированный с учетом реального состояния названных элементов внеоборотных и оборотных активов, отражает более точно стоимость имущества предприятия в части, обеспеченной собственными источниками покрытия. Выручка от реализации, отнесенная к стоимости, показывает оборачиваемость собственных источников более точно, так как ни материальные активы, ни превышение балансовой стоимости запасов над реальной их стоимостью не являются факторами, способствующими увеличению объема продаж.

3. Отношение краткосрочной задолженности к собственному капиталу:

$$K3 = КО / СК$$

Данный коэффициент показывает долю краткосрочной задолженности в собственном капитале предприятия. Если краткосрочная задолженность в несколько раз меньше собственного капитала, то можно расплатиться со всеми кредитами полностью. На практике существуют первоочередные кредиторы, долги которым должны быть оплачены прежде, чем предъявят претензии остальные кредиторы. Поэтому практически правильнее сопоставлять первоочередные краткосрочную задолженность с величиной капитала и резервов.

4. Отношение дебиторской задолженности к выручке от реализации:

$$K4 = ДБЗ / Р$$

Этот показатель дает представление о величине среднего периода времени, затрачиваемого на получение причитающихся с покупателей денег. В данном случае мы имеем отношение 1:25, значит 25 месячный срок погашения дебиторской задолженности.

5. Отношение ликвидных активов к краткосрочной задолженности предприятия:

$$K5 = ЛА / КО$$

Если в составе оборотных активов преобладает дебиторская задолженность, для оценки кредитоспособности предприятия важно, существует ли резерв на случай безнадежной дебиторской задолженности.

В идеальном случае наилучшим способом повышения кредитоспособности явился бы рост объема реализации при одновременном снижении чистых активов, собственного капитала и дебиторской задолженности.

Под финансовой устойчивостью понимается такое состояние предприятия, при котором платежеспособность постоянна во времени, а соотношение собственного и заемного капитала обеспечивает эту платежеспособность.

На практике увеличение объема реализации вызывает рост оборотных активов и в части запасов, и в части дебиторской задолженности. Увеличиваются и долги предприятия, особенно в форме кредиторской задолженности, если не меняются состав кредиторов и договорные условия расчетов с ними.

Анализ провести в табличной форме (табл. 1)

Таблица 1 – Анализ кредитоспособности

Показатели	20_год	20_год	20_год
1. Оборотные активы			
2. в т.ч. запасы			
3. Дебиторская задолженность			
4. Краткосрочные обязательства			
5. Капитал и резервы			
6. Выручка от реализации продукции, работ и услуг			
7. Чистые текущие активы			
8. Отношение объема реализации к чистым текущим активам			
9. Отношение объема реализации к собственному капиталу			
10. Отношение краткосрочной задолженности к собственному капиталу			
11. Отношение дебиторской задолженности к собственному капиталу			
12. Отношение ликвидных активов к краткосрочной задолженности предприятия			

### Критерии оценки:

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### Учебно-методическое и информационное обеспечение:

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное

образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026> .

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600> .4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

## Тема 2.2. Основы анализа отчета о финансовых результатах.

### Самостоятельная работа № 5

**Наименование:** Показатели доходности.

**Количество часов:** 8 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить понятия доходности и убыточности, основные показатели рентабельности предприятия.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** составить краткий конспект, в котором в табличной форме привести основные показатели рентабельности в соответствии с Российской и международной практикой. Привести порядок расчета этих показателей на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выполнить задания.

**Форма контроля:** задания, выполненные письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

#### Задание 1

**Показатель доходности** - относительный показатель, определяемый в виде отношения величины всей полученной компанией за последний период (обычно за год) прибыли в расчете на 100 акций к текущей цене этих акций.

В процессе выполнения задания необходимо провести вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов деятельности предприятия, сделайте краткие выводы и оформите графически.

Таблица 1 - Вертикальный анализ структуры финансовых результатов деятельности

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Всего доходов и поступлений (стр. 2 + 5)						
2. Выручка от продаж						
3. Себестоимость реализации продукции						
4. Результат от реализации						

(стр. 2 - 3)						
5. Прочие доходы						
6. Прочие расходы						
7. Балансовая прибыль (стр. 4 + 5 - 6)						
8. Текущий налог на прибыль						
9. Чистая прибыль(стр.7- 8)						

Таблица 2 - Горизонтальный анализ финансовых результатов деятельности

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Т.р, % (2019/2018)	Т.р, % (2020/2019)
1.Выручка от продаж, тыс. руб.					
2. Себестоимость проданных товаров, тыс. руб.					
3.Расходы (коммерческие и управленческие) периода, тыс. руб.					
4. Прибыль от продаж, тыс. руб.					
5. Прочие доходы, тыс. руб.					
6. Прочие расхода, тыс. руб.					
7. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.					
8.Текущий налог на прибыль, тыс. руб.					
9. Чистая прибыль, тыс. руб.					

Таблица 3 - Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонения (2019/2018 гг.)		Отклонения (2020/2019 гг.)	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выручка, тыс.руб.							
Валовая прибыль, тыс. руб.							
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.							
Рентабельность продукции (продаж), %							

### Критерии оценки:

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### Учебно-методическое и информационное обеспечение:

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026>.

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600>. 4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

## Тема 2.2. Основы анализа отчета о финансовых результатах.

### Самостоятельная работа № 6

**Наименование:** Факторный анализ прибыли.

**Количество часов:** 8 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить основные направления формирования факторных моделей анализа прибыли.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** составить таблицу с основными показателями прибыли в соответствии с Российской и международной практикой. Привести порядок расчета этих показателей на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и факторные модели, которые целесообразно использовать для анализа влияния отдельных факторов на прибыль. Выполнить задания.

**Форма контроля:** задания, выполненные письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

**Пример**

Рассчитать влияние факторов на прибыль от продаж по следующим данным (табл.1).

Таблица 1 – Основные показатели прибыли от продаж, тыс.руб.

Показатель	Прошлый год	Показатели прошлого года, пересчитанные на фактический объем продаж	Отчетный год
Выручка (Вр.п.)	1500	1650	1730
Себестоимость продаж, включая коммерческие и управленческие расходы (Ср.п.)	975	1060	1130
Коммерческие расходы (Кр), т.р.	10	20	30
Управленческие расходы (Ур) т.р.	15	30	40
Прибыль (убыток) от продаж (Пр)	500	540	530

Решение:

Прибыль (убыток) от продаж (Пр) = Вр.п – Ср.п - Кр- Ур.

1. Определим следующие показатели:

а) Прибыль прошлого года Пр = 1500 – 975 – 10 – 15 = 500 тыс.руб.

б) Прибыль прошлого года, пересчитанная на фактический объем продаж  
Пр = 1650-1060-20-30=540 т.р.

в) Прибыль отчетного года Пр = 1730 – 1130 – 30 – 40 = 530 тыс.руб.

Отклонение = 530 – 500 = + 30 тыс.руб.

Сумма прибыли от продаж в отчетном году увеличилась на 30 тыс.руб., или на 6% (+30 / 500 x 100%).

2. Рассчитаем влияние факторов на прибыль от продаж:

а) Влияние объема и структуры реализованной продукции определяется сравнением суммы прибыли (убытка) базисной и условной, исчисленной исходя из фактического объема и ассортимента продукции, но при базисных ценах и базисной себестоимости продукции.

$$\Delta\Pi = 540 - 500 = +40 \text{ тыс.руб.}$$

б) Для определения влияния объема продаж, необходимо базисную прибыль умножить на процент перевыполнения (недовыполнения) плана по реализации продукции в оценке по базисной себестоимости или в условно-натуральном исчислении и результат разделить на 100 %.

Процент выполнения плана по реализации продукции

$$\Pi\Pi = 1650 / 1500 \times 100 = 110\%;$$

Процент перевыполнения (недовыполнения) плана по реализации продукции

$$\Pi\Pi\Pi = 110 - 100 = + 10\%$$

Влияние объема продаж составит

$$\Delta\Pi (\text{VPII}) = 500 \times 10\% / 100\% = +50 \text{ тыс.руб.}$$

в) Влияние структурного фактора определяется в виде разницы двух предыдущих факторов (из первого результата нужно вычесть второй):

$$\Delta\Pi (\text{уд}) = + 40 - (+50) = -10 \text{ тыс.руб.}$$

г) Влияние изменения полной себестоимости на сумму прибыли устанавливается сравнением фактической суммы затрат с базисной, пересчитанной на фактический объем продаж:

$$\Delta\Pi (\text{с}) = 1130 - 1060 = +70 \text{ тыс.руб.}$$

д) Влияние изменения коммерческих расходов на сумму прибыли устанавливается сравнением фактической суммы расходов с базисной, пересчитанной на фактический объем продаж:

$$\Delta\Pi (\text{Кр}) = 30 - 20 = +10 \text{ тыс.руб.}$$

е) Влияние изменения управленческих расходов на сумму прибыли устанавливается сравнением фактической суммы расходов с базисной, пересчитанной на фактический объем продаж:

$$\Delta\Pi (\text{Ур}) = 40 - 30 = +10 \text{ тыс.руб.}$$

ж) Изменение суммы прибыли за счет отпускных цен на продукцию устанавливается сопоставлением фактической выручки с условной, которую бы предприятие получило за фактический объем реализации продукции при базисных ценах:

$$\Delta\Pi (\text{ц}) = 1730 - 1650 = +80 \text{ тыс.руб.}$$

Таким образом, прибыль от реализации продаж за период увеличилась на 30 тыс.руб. в результате следующих факторов:

- из-за перевыполнения плана по объему реализации продукции на 10 %, прибыль от продаж увеличилась на 50 тыс.руб.;

- в результате изменения структуры реализованной продукции, прибыль от продаж уменьшилась на 10 тыс.руб.;

- из-за увеличения себестоимости реализованной продукции на 70 тыс.руб., прибыль от продаж уменьшилась на 70 тыс.руб.;

- из-за увеличения коммерческих расходов на 10 тыс.руб., прибыль от продаж сократилась на 10 тыс.руб.

- из-за увеличения управленческих расходов на 10 тыс.руб., прибыль от продаж сократилась на 10 тыс.руб.

- из-за изменения продажной цены, прибыль от продаж увеличилась на 80 тыс.руб.

### Задание 1

По данным отчета о финансовых результатах организации определите влияние факторов на прибыль от продаж, тыс. руб.

Показатель	Прошлый год	Показатели прошлого года, пересчитанные на фактический объем продаж	Отчетный год
Выручка (Вр.п.)		1650	
Себестоимость продаж, включая коммерческие и управленческие расходы (Ср.п.)		1060	
Коммерческие расходы (Кр), т.р.		20	
Управленческие расходы (Ур) т.р.		12	
Прибыль (убыток) от продаж (Пр)			

Сделайте вывод.

### Задание 2

По представленным данным о финансовых результатах организации определите влияние факторов на прибыль от продаж, тыс. руб.

Показатели	Предыдущий период, тыс. руб.	Отчетный период, тыс. руб.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
Выручка от продажи продукции, работ или услуг	57 800	54 190		
Себестоимость	41 829	39 780		
Коммерческие расходы	2 615	1 475		
Управленческие расходы	4 816	3 765		
Прибыль от продаж	8 540	9 170		
Индекс изменения цен	1,00	1,15		
Объем реализации в сопоставимых ценах	57 800	47 122		

Сделайте выводы.

### Критерии оценки:

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### Учебно-методическое и информационное обеспечение:

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026> .

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600> .4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

## **Тема 2.2. Основы анализа отчета о финансовых результатах.**

### **Самостоятельная работа № 7**

**Наименование:** Анализ методов прогнозирования финансового состояния предприятия.

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить методы прогнозирования финансового состояния предприятия.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** составить краткий конспект методов прогнозирования финансового состояния предприятия.

**Форма контроля:** задания, выполненные письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

Целью анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является оценка его текущего финансового состояния, а также определение того, по каким направлениям нужно вести работу по улучшению этого состояния. При этом желательным полагается такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также затраты по его расширению и обновлению. Таким образом, внутренними по отношению к данному предприятию пользователями финансовой информации являются работники управления предприятием, от которых зависит его будущее финансовое состояние.

Вместе с тем, финансовое состояние – это важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия во внешней среде. Оно определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям. Поэтому можно считать, что вторая основная задача анализа – показать состояние предприятия для внешних потребителей, количество которых при развитии рыночных отношений значительно возрастает. Внешних пользователей финансовой информации можно разбить на две большие группы:

- лица и организации, которые имеют непосредственный финансовый интерес – учредители, акционеры, потенциальные инвесторы, поставщики и покупатели продукции (услуг), различные кредиторы, работники предприятия, а также государство, прежде всего в лице налоговых органов. Так, в частности, финансовое состояние предприятия является главным критерием для банков при решении вопроса о целесообразности или нецелесообразности выдачи ему кредита, а при положительном решении этого вопроса – под какие проценты и на какой срок;

- пользователи, имеющие косвенный (опосредованный) финансовый интерес, – аудиторские и консалтинговые фирмы, органы государственного управления, различные финансовые институты (биржи, ассоциации и т. д.), законодательные органы и органы статистики, пресса и информационные агентства.

Все эти пользователи финансовой отчетности ставят перед собой задачу провести анализ состояния предприятия и на его основе сделать выводы о направлениях своей деятельности по отношению к предприятию в ближайшей или долгосрочной перспективе. Таким образом, в подавляющем большинстве случаев, это будут выводы по их действиям в отношении данного предприятия в будущем, а поэтому для всех этих лиц наибольший интерес будет представлять будущее (прогнозное) финансовое состояние предприятия. Это объясняет чрезвычайную важность задачи определения прогнозного финансового состояния предприятия и актуальность вопросов, связанных с разработкой новых и улучшением существующих методов такого прогнозирования.

Актуальность задач, связанных с прогнозированием финансового состояния предприятия, отражена в одном из используемых определений финансового анализа, согласно которому финансовый анализ представляет собой процесс, основанный на изучении данных о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности в прошлом с целью оценки будущих условий и результатов деятельности. Таким образом, главной задачей финансового анализа является снижение неизбежной неопределенности, связанной с принятием экономических решений, ориентированных в будущее. При таком подходе финансовый анализ может использоваться как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, целесообразности инвестиций; как средство оценки мастерства и качества управления; как способ прогнозирования будущих финансовых результатов. Финансовое прогнозирование позволяет в значительной степени улучшить управление предприятием за счет обеспечения координации всех факторов производства и реализации, взаимосвязи деятельности всех подразделений, и распределения ответственности.

Степень соответствия выводов, сделанных в ходе анализа финансового состояния предприятия, реальности в значительной степени определяется качеством информационного обеспечения анализа. Несмотря на массу критики в адрес бухгалтерской отчетности в нашей стране, у внешних по отношению к предприятию субъектов никакой другой информации, как правило, нет. Эти лица используют публикуемую информацию и не имеют доступа к внутренней информационной базе предприятия.

В большинстве стран все большее распространение получает использование формализованных моделей управления финансами. Степень формализации находится в прямой зависимости от размеров предприятия: чем крупнее фирма, тем в большей степени ее руководство может и должно использовать формализованные подходы в финансовой политике. В западной научной литературе отмечается, что около 50% крупных фирм и около 18% мелких и средних фирм предпочитает ориентироваться на формализованные количественные методы в управлении финансовыми ресурсами и анализе финансового состояния предприятия. Ниже приведена классификация именно количественных методов прогнозирования финансового состояния предприятия.

Исходным пунктом любого из методов является признание факта некоторой преемственности (или определенной устойчивости) изменений показателей финансово-хозяйственной деятельности от одного отчетного периода к другому. Поэтому, в общем случае, перспективный анализ финансового состояния предприятия представляет собой изучение его финансово-хозяйственной деятельности с целью определения финансового состояния этого предприятия в будущем.

Перечень прогнозируемых показателей может ощутимо варьировать. Этот набор величин можно принять в качестве первого критерия для классификации методов. Итак, по набору прогнозируемых показателей методы прогнозирования можно разделить на:

Методы, в которых прогнозируется один или несколько отдельных показателей, представляющих наибольший интерес и значимость для аналитика, например, выручка от продаж, прибыль, себестоимость продукции и т. д.

Методы, в которых строятся прогнозные формы отчетности целиком в типовой или укрупненной номенклатуре статей. На основании анализа данных прошлых периодов прогнозируется каждая статья (укрупненная статья) баланса и отчета и финансовых результатах. Огромное преимущество методов этой группы состоит в том, что полученная отчетность позволяет всесторонне проанализировать финансовое состояние предприятия. Аналитик получает максимум информации, которую он может использовать для различных целей, например, для определения допустимых темпов наращивания производственной деятельности, для исчисления необходимого объема дополнительных финансовых ресурсов из внешних источников, расчета любых финансовых коэффициентов и т. д.

Методы прогнозирования отчетности, в свою очередь, делятся на методы, в которых каждая статья прогнозируется отдельно исходя из ее индивидуальной динамики, и методы, учитывающие существующую взаимосвязь между отдельными статьями как в пределах одной формы отчетности, так и из разных форм. Действительно, различные строки отчетности должны изменяться в динамике согласованно, так как они характеризуют одну и ту же экономическую систему.

В зависимости от вида используемой модели все методы прогнозирования можно подразделить на три большие группы (см. рисунок 1):

Методы экспертных оценок, которые предусматривают многоступенчатый опрос экспертов по специальным схемам и обработку полученных результатов с помощью инструментария экономической статистики. Это наиболее простые и достаточно популярные методы, история которых насчитывает не одно тысячелетие. Применение этих методов на практике, обычно, заключается в использовании опыта и знаний торговых, финансовых, производственных руководителей предприятия. Как правило, это обеспечивает принятие решения наиболее простым и быстрым образом. Недостатком является снижение или полное отсутствие персональной ответственности за сделанный прогноз. Экспертные оценки применяются не только для прогнозирования значений показателей, но и в аналитической работе, например, для разработки весовых коэффициентов, пороговых значений контролируемых показателей и т. п.

Стохастические методы, предполагающие вероятностный характер как прогноза, так и самой связи между исследуемыми показателями. Вероятность получения точного прогноза растет с ростом числа эмпирических данных. Эти методы занимают ведущее место с позиции формализованного прогнозирования и существенно варьируют по сложности используемых алгоритмов. Наиболее простой пример – исследование тенденций изменения объема продаж с помощью анализа темпов роста показателей реализации. Результаты прогнозирования, полученные методами статистики, подвержены влиянию случайных колебаний данных, что может иногда приводить к серьезным просчетам.

Стохастические методы можно разделить на три типовые группы, которые будут названы ниже. Выбор для прогнозирования метода той или иной группы зависит от множества факторов, в том числе и от имеющихся в наличии исходных данных.

Первая ситуация – наличие временного ряда – встречается на практике наиболее часто: финансовый менеджер или аналитик имеет в своем распоряжении данные о динамике показателя, на основании которых требуется построить приемлемый прогноз. Иными словами, речь идет о выделении тренда. Это можно сделать различными способами, основными из которых являются простой динамический анализ и анализ с помощью авторегрессионных зависимостей.

Вторая ситуация – наличие пространственной совокупности – имеет место в том случае, если по некоторым причинам статистические данные о показателе отсутствуют либо есть основание полагать, что его значение определяется влиянием некоторых факторов. В

этом случае может применяться многофакторный регрессионный анализ, представляющий собой распространение простого динамического анализа на многомерный случай.

Третья ситуация – наличие пространственно-временной совокупности – имеет место в том случае, когда: а) ряды динамики недостаточны по своей длине для построения статистически значимых прогнозов; б) аналитик имеет намерение учесть в прогнозе влияние факторов, различающиеся по экономической природе и их динамике. Исходными данными служат матрицы показателей, каждая из которых представляет собой значения тех же самых показателей за различные периоды или на разные последовательные даты.

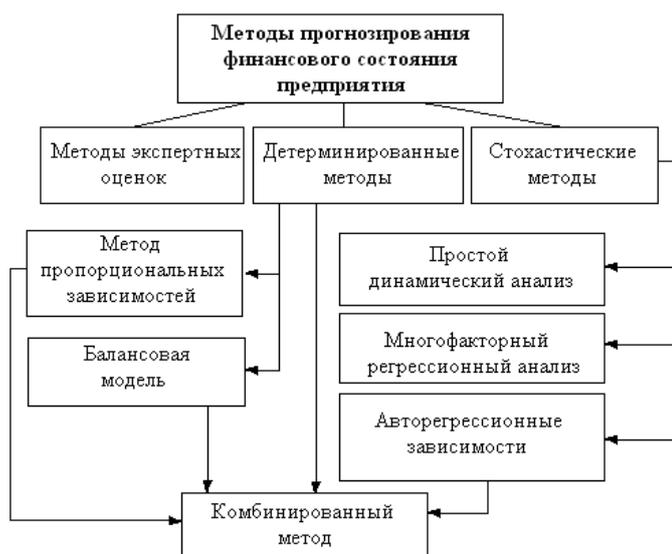


Рисунок 1 - Классификация методов прогнозирования финансового состояния предприятия

Детерминированные методы, предполагающие наличие функциональных или жестко детерминированных связей, когда каждому значению факторного признака соответствует вполне определенное неслучайное значение результативного признака. В качестве примера можно привести зависимости, реализованные в рамках известной модели факторного анализа фирмы Дюпон. Используя эту модель и подставляя в нее прогнозные значения различных факторов, например, выручки от реализации, оборачиваемости активов, степени финансовой зависимости и других, можно рассчитать прогнозное значение одного из основных показателей эффективности – коэффициента рентабельности собственного капитала.

Другим весьма наглядным примером служит форма отчета о финансовых результатах, представляющая собой табличную реализацию жестко детерминированной факторной модели, связывающей результативный признак (прибыль) с факторами (доход от реализации, уровень затрат, уровень налоговых ставок и др.).

Здесь нельзя не упомянуть об еще одной группе методов, основанных на построении динамических имитационных моделей предприятия. В такие модели включаются данные о планируемых закупках материалов и комплектующих, объемах производства и сбыта, структуре издержек, инвестиционной активности предприятия, налоговом окружении и т.д. Обработка этой информации в рамках единой финансовой модели позволяет оценить прогнозное финансовое состояние компании с очень высокой степенью точности. Реально такого рода модели можно строить только с использованием персональных компьютеров, позволяющих быстро производить огромный объем необходимых вычислений. Однако эти методы не являются предметом настоящей работы, поскольку должны иметь под собой гораздо более широкое информационное обеспечение, чем бухгалтерская отчетность предприятия, что делает невозможным их применение внешними аналитиками.

Формализованные модели прогнозирования финансового состояния предприятия подвергаются критике по двум основным моментам: (а) в ходе моделирования могут, а фактически и должны быть разработаны несколько вариантов прогнозов, причем формализованными критериями невозможно определить, какой из них лучше; (б) любая финансовая модель лишь упрощенно выражает взаимосвязи между экономическими показателями. На самом деле оба эти тезиса вряд ли имеют негативный оттенок; они лишь указывают аналитику на существующие ограничения любого метода прогнозирования, о которых необходимо помнить при использовании результатов прогноза.

#### Обзор базовых методов прогнозирования

##### 1. Простой динамический анализ

Каждое значение временного ряда может состоять из следующих составляющих: тренда, циклических, сезонных и случайных колебаний. Метод простого динамического анализа используется для определения тренда имеющегося временного ряда. Данную составляющую можно рассматривать в качестве общей направленности изменений значений ряда или основной тенденции ряда. Циклическими называются колебания относительно линии тренда для периодов свыше одного года. Такие колебания в рядах финансовых и экономических показателей часто соответствуют циклам деловой активности: резкому спаду, оживлению, бурному росту и застою. Сезонными колебаниями называются периодические изменения значений ряда на протяжении года. Их можно вычленивать после анализа тренда и циклических колебаний. Наконец, случайные колебания выявляются путем снятия тренда, циклических и сезонных колебаний для данного значения. Остающаяся после этого величина и есть беспорядочное отклонение, которое необходимо учитывать при определении вероятной точности принятой модели прогнозирования.

Метод простого динамического анализа исходит из предпосылки, что прогнозируемый показатель (Y) изменяется прямо (обратно) пропорционально с течением времени. Поэтому для определения прогнозных значений показателя Y строится, например, следующая зависимость:

$$Y_t = a$$

где t – порядковый номер периода.

Параметры уравнения регрессии (a, b) находятся, как правило, методом наименьших квадратов. Существуют также другие критерии адекватности (функции потерь), например метод наименьших модулей или метод минимакса. Подставляя в формулу (1) нужное значение t, можно рассчитать требуемый прогноз.

##### 2. Авторегрессионные зависимости

В основу этого метода заложена достаточно очевидная предпосылка о том, что экономические процессы имеют определенную специфику. Они отличаются, во-первых, взаимозависимостью и, во-вторых, определенной инерционностью. Последняя означает, что значение практически любого экономического показателя в момент времени t зависит определенным образом от состояния этого показателя в предыдущих периодах (в данном случае мы абстрагируемся от влияния других факторов), т.е. значения прогнозируемого показателя в прошлых периодах должны рассматриваться как факторные признаки. 3.

##### 3. Многофакторный регрессионный анализ

Метод применяется для построения прогноза какого-либо показателя с учетом существующих связей между ним и другими показателями. Сначала в результате качественного анализа выделяется k факторов (X1, X2, ..., Xk), влияющих, по мнению аналитика, на изменение прогнозируемого показателя Y, и строится чаще всего линейная регрессионная зависимость типа

$$Y = A_0 + A_1 * X_1 + A_2 * X_2 + \dots +$$

где Ai – коэффициенты регрессии, i = 1, 2, ..., k.

Значения коэффициентов регрессии (A0, A1, A2, ..., Ak) определяются с помощью стандартных статистических компьютерных программ (например, IBM SPSS Statistic).

Определяющее значение при использовании данного метода имеет нахождение правильного набора взаимосвязанных признаков, направления причинно-следственной связи между ними и вида этой связи, которая не всегда линейна. Влияние этих элементов на точность прогноза будет рассмотрено ниже.

#### 4. Прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей

Основой для разработки метода пропорциональных зависимостей показателей послужили две основные характеристики любой экономической системы – взаимосвязь и инерционность.

Одной из очевидных особенностей действующей коммерческой организации как системы является естественным образом согласованное взаимодействие ее отдельных элементов (как качественных, так и поддающихся количественному измерению). Это означает, что многие показатели, даже не будучи связанными между собой формализованными алгоритмами, тем не менее изменяются в динамике согласованно. Очевидно, что если некая система находится в состоянии равновесия, то отдельные ее элементы не могут действовать хаотично, по крайней мере вариабельность действий имеет определенные ограничения.

Вторая характеристика – инерционность – в приложении к деятельности компании также достаточно очевидна. Смысл ее состоит в том, что в стабильно работающей компании с устоявшимися технологическими процессами и коммерческими связями не может быть резких “всплесков” в отношении ключевых количественных характеристик. Так, если доля себестоимости продукции в общей выручке составила в отчетном периоде 70%, как правило, нет основания полагать, что в следующем периоде значение этого показателя существенно изменится.

Метод пропорциональных зависимостей показателей опирается на тезис о том, что можно идентифицировать некий показатель, являющийся наиболее важным с позиции характеристики деятельности компании, который благодаря такому свойству мог бы быть использован как базовый для определения прогнозных значений других показателей в том смысле, что они “привязываются” к базовому показателю с помощью простейших пропорциональных зависимостей. В качестве базового показателя чаще всего используется либо выручка от реализации, либо себестоимость реализованной (произведенной) продукции.

Последовательность процедур данного метода такова:

Идентифицируется базовый показатель В (например, выручка от реализации).

Определяются производные показатели, прогнозирование которых представляет интерес (в частности, к ним могут относиться показатели бухгалтерской отчетности в той или иной номенклатуре статей, поскольку именно отчетность представляет собой формализованную модель, дающую достаточно объективное представление об экономическом потенциале компании). Как правило, необходимость и целесообразность выделения того или иного производного показателя определяются его значимостью в отчетности.

Для каждого производного показателя Р устанавливается вид его зависимости от базового показателя:  $P=f(V)$ . Чаще всего выбирается линейный вид этой зависимости.

При разработке прогнозной отчетности прежде всего составляется прогнозный вариант отчета о прибылях и убытках, поскольку в этом случае рассчитывается прибыль, являющаяся одним из исходных показателей для разрабатываемого баланса.

При прогнозировании баланса рассчитывают прежде всего ожидаемые значения его активных статей. Что касается пассивных статей, то работа с ними завершается с помощью метода балансовой увязки показателей, а именно, чаще всего выявляется потребность во внешних источниках финансирования.

Собственно прогнозирование, осуществляется в ходе имитационного моделирования, когда при расчетах варьируют темпами изменения базового показателя и независимых факторов, а его результатом является построение нескольких вариантов прогнозной

отчетности. Выбор наилучшего из них и использование в дальнейшем в качестве ориентира делаются уже с помощью неформализованных критериев.

#### 5. Балансовая модель прогноза экономического потенциала предприятия

Суть данного метода ясна уже из его названия. Баланс предприятия может быть описан различными балансовыми уравнениями, отражающими взаимосвязь между различными активами и пассивами предприятия. Простейшим из них является основное балансовое уравнение, которое имеет вид:

$$A = E + L$$

где А – активы, Е – собственный капитал, L – обязательства предприятия.

Левая часть уравнения отражает материальные и финансовые ресурсы предприятия, правая часть – источники их образования. Прогнозируемое изменение ресурсного потенциала должно сопровождаться: а) неизбежным соответствующим изменением источников средств; б) возможными изменениями в их соотношении. Поскольку модель (7) аддитивна, такая же взаимосвязь будет между показателями прироста.

На практике прогнозирование осуществляется путем использования более сложных балансовых уравнений и сочетания данного метода с другими методами прогнозирования.

#### 6. Аналитические формы отчетности

Проведение анализа непосредственно по данным российской бухгалтерской отчетности – дело довольно трудоемкое, так как слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации. Еще более неэффективным представляется прогнозирование форм бухгалтерской отчетности в их типовой номенклатуре статей. В связи с этим возникает необходимость перед проведением анализа уплотнить исходные формы отчетности путем агрегирования однородных по составу балансовых статей для получения сравнительного аналитического баланса (баланса-нетто), а также аналитического отчета о прибылях и убытках.

Кроме того, российская отчетность не удовлетворяет требованию временной сопоставимости данных, так как структура отчетных форм неоднократно менялась. Данное требование к отчетности чрезвычайно важно, так как все рассчитанные по ее данным аналитические показатели будут бесполезны, если не будет возможно их сравнение в динамике. И, конечно же, в этом случае будет невозможно спрогнозировать финансовое состояние предприятия даже на ближайшую перспективу. В свете вышесказанного становится ясным, что анализ и прогнозирование, базирующиеся на российской бухгалтерской отчетности, становятся возможными только после приведения данных за разные годы к какому-то единому аналитическому виду. При этом преобразование исходных форм бухгалтерской отчетности в аналитические формы единого вида можно рассматривать как необходимый первый шаг предварительного этапа, предшествующего проведению анализа и прогнозирования финансового состояния предприятия.

Структура аналитических форм отчетности, степень агрегирования статей и перечень процедур ее формирования определяются аналитиком и зависят от целей анализа. Следует иметь в виду, что уровень агрегирования данных определяет степень аналитичности отчетности. Причем связь здесь обратно пропорциональна: чем выше уровень агрегирования, тем меньше пригодны для анализа отчетные формы.

#### 7. Комбинированный метод

Описанные в предыдущих параграфах методы прогнозирования не случайно названы базовыми методами. Они являются основой любых моделей финансового прогнозирования, однако редко используются на практике в чистом виде. В большинстве случаев применяется некий комбинированный метод, сочетающий в себе приемы и алгоритмы нескольких из базовых. Это обусловлено наличием у каждого отдельного базового метода недостатков и ограничений, которые нейтрализуются при их комплексном использовании. Базовые методы в составе комбинированных взаимодополняют друг друга. Зачастую один из них

рассматривается как инструмент дополнительного контроля результатов, полученных другими методами.

Комбинированный метод, исследуемый в данной работе, по приведенной классификации относится к методам, прогнозирующим формы отчетности (в укрупненной номенклатуре статей). В прогнозировании учитывается не только индивидуальная динамика статей, но и взаимосвязь между отдельными статьями как внутри одной формы отчетности, так и между различными формами. На рисунке 1 показана связь данного метода с базовыми. В качестве результата прогнозирования получают баланс и отчет о прибылях и убытках в предстоящем периоде в укрупненной номенклатуре статей, описанные в предыдущем параграфе и приведенные в Приложении 1.

Далее для описания комбинированного метода будут использованы следующие условные обозначения:

ВА – внеоборотные активы; ТА – текущие активы; СК – собственный капитал; КЗ – величина кредиторской задолженности; ТТА – длительность оборота текущих активов; ТКЗ – средний срок погашения кредиторской задолженности; В – выручка от реализации; П – прибыль, остающаяся в распоряжении организации; n – последний отчетный период; n+1 – прогнозируемый период.

Составление прогнозной отчетности начинают с определения ожидаемой величины собственного капитала. Уставный, добавочный и резервный капиталы обычно меняются редко (если только в прогнозируемом периоде не планируется осуществить очередную эмиссию акций), поэтому в прогнозный баланс их можно включить той же суммой, что и в последнем отчетном балансе. Таким образом, основным элементом, за счет которого изменяется сумма собственного капитала, является прибыль, остающаяся в распоряжении организации. Размер прибыли можно рассчитать по методу пропорциональных зависимостей, исходя из величины коэффициента рентабельности продаж РП в будущем периоде, который равен отношению прибыли к выручке от реализации:

$$РП = П / В$$

Прогнозная величина данного показателя, а также выручки от реализации определяются методом авторегрессии на основании их индивидуальной динамики в предыдущих периодах. Здесь следует заметить, что гораздо более надежный прогноз величины выручки от реализации может быть получен экспертными оценками специалистов предприятия, базирующимися на прошлых объемах продаж, рыночной конъюнктуре, производственных мощностях, ценовой политике и т. д. Однако, такого рода оценки, как правило, недоступны внешнему аналитику, имеющему в своем распоряжении только публичную отчетность предприятия. Итак, величина собственного капитала в будущем периоде определяется, как его величина в последнем отчетном периоде, увеличенная на величину прогнозируемой прибыли (детерминированный факторный метод):

$$СК_{n+1} = СК_n + П$$

Далее определяются потребность в собственном оборотном капитале ПСОК, определяемом как необходимая часть собственного капитала, которая направляется на формирование оборотных (текущих) активов:

$$ПСОК = СК - ВА$$

Уравнение является частным случаем балансового уравнения, поскольку отражает равенство между собственным капиталом, как источником формирования средств, и теми видами активов, на формирование которых он направляется. Таким образом, фактически здесь используется балансовый метод прогнозирования. Величина внеоборотных активов в прогнозном периоде определяется с помощью метода авторегрессии.

Следующим шагом будет определение величины кредиторской задолженности в прогнозном периоде КЗ<sub>n+1</sub>, которая связана с величиной ПСОК. Действительно, кредиторская задолженность является кредитом поставщиков предприятию и, поэтому, должна рассматриваться как источник финансирования. Вследствие разрыва в сроках погашения кредиторской задолженности и оборота оборотного капитала, возникает

потребность в дополнительном финансировании, то есть ПСОК. Определим вид зависимости между величинами КЗ и ПСОК.

Если заемные средства в виде кредиторской задолженности предоставляются на срок, более короткий, чем длительность производственно-коммерческого цикла, то платежи по обязательствам могут осуществляться лишь при условии, что предприятие располагает достаточным собственным оборотным капиталом. Величина потребности в этом источнике финансирования определяется временем между окончанием использования кредита поставщиков и окончанием производственно-коммерческого цикла (периода оборота текущих активов) (ТТА – ТКЗ), а также величиной предстоящих платежей в единицу времени П/Д:

$$\text{ПСОК} = (\text{ТТА} - \text{ТКЗ}) \times \text{П} / \text{Д}$$

С другой стороны, для оборачиваемости кредиторской задолженности, по определению имеем:

$$\text{ОбКЗ} = \text{П} / \text{КЗ},$$

где П – сумма платежей кредиторам.

### Критерии оценки:

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### Учебно-методическое и информационное обеспечение:

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026> .

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600> . 4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

## Тема 2.2. Основы анализа отчета о финансовых результатах.

### Самостоятельная работа № 8

**Наименование:** Производственный и финансовый левверидж.

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить понятия производственного и финансового леве́риджа.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** сбавить краткий конспект, в котором отразить сущность и причины возникновения эффектов производственного и финансового леве́риджа, привести основные методы их расчета. Выполнить задания.

**Форма контроля:** задания, выполненные письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

Производственный леве́ридж — это механизм управления прибылью предприятия, основанный на оптимизации соотношения постоянных и переменных затрат. С его помощью можно прогнозировать изменение прибыли предприятия в зависимости от изменения объема продаж, а также определить точку безубыточной деятельности.

Необходимым условием применения механизма производственного леве́риджа является использование маржинального метода, основанного на подразделении затрат предприятия на постоянные и переменные. Чем ниже удельный вес постоянных затрат в общей сумме затрат предприятия, тем больше изменяется величина прибыли по отношению к темпам изменения выручки предприятия.

Производственный леве́ридж определяется с помощью одной из двух формул:

$$\text{Эпл} = \text{TСМ} / \pi \quad (1),$$

либо

$$\text{Эпл} = (\text{TFC} + \pi) / \pi = 1 + (\text{TFC} / \pi) \quad (2)$$

где Эпл — эффект производственного леве́риджа; ТСМ — общий маржинальный доход; ТFC — общие постоянные затраты;  $\pi$  — прибыль.

$$\text{У}\pi = \Delta\pi / \Delta\text{TR} \quad (3)$$

где  $\Delta\pi$  — изменение прибыли, %;  $\Delta\text{TR}$  — изменение выручки от продаж, %.

Коэффициент финансового леве́риджа – это показатель соотношения заемного и собственного капитала организации.

Коэффициент финансового леве́риджа рассчитывается как отношение заемного капитала к собственному:

Оптимальным считается равное соотношение обязательств и собственного капитала, т.е. коэффициент финансового леве́риджа равный 1. Допустимым может быть и значение до 2. При больших значениях коэффициента организация теряет финансовую независимость, и ее финансовое положение становится крайне неустойчивым. Таким организациям сложнее привлечь дополнительные займы. Наиболее распространенным значением коэффициента в развитых экономиках является 1,5 (т.е. 60% заемного капитала и 40% собственного).

Слишком низкое значение коэффициента финансового леве́риджа говорит об упущенной возможности использовать финансовый рычаг – повысить рентабельность собственного капитала за счет вовлечение в деятельность заемных средств.

эффект финансового рычага:

$$\text{ЭФР} = (1 - \text{Кн}) \times (\text{ROA} - \text{Цзк}) \times \text{ЗК/СК}.$$

где ROA - рентабельность совокупного капитала до уплаты налогов (отношение валовой прибыли к средней стоимости активов), %; СК - среднегодовая сумма собственного капитала; Кн - коэффициент налогообложения, в виде десятичной дроби; Цзк - средневзвешенная цена заемного капитала, %; ЗК - среднегодовая сумма заемного капитала.

Формула расчета эффекта финансового рычага содержит три сомножителя: причем первый из них  $(1 - \text{Кн})$  — не зависит от предприятия и определяется ставкой налога на прибыль.

$\text{Д} = (\text{ROA} - \text{Цзк})$  - дифференциал финансового рычага (разница между рентабельностью активов и процентной ставкой за кредит). Определяет предельное значение

средневзвешенной цены заемного е=капитала, при котором возможен положительный эффект финансового рычага.

$ФР = (ЗК/СК)$  — плечо финансовый рычага – определяет силу его воздействия.

### Задание 1.

1. Сумма продаж (выручка) — 375 000 руб.
2. Переменные затраты — 250 000 руб.
3. Постоянные затраты — 80 000 руб.
4. Объем реализованной продукции — 500 шт.
5. Цена за единицу — 750 руб.

Определите: маржинальный доход, прибыль, эффект производственного леввериджа.

### Задание 2.

Рассчитайте эффект финансового рычага, рентабельность собственных средств за 2 года, сделайте краткие выводы.

Таблица 2 - Эффект финансового рычага

Показатели	20__ г	20__ г
Чистая прибыль ЧП		
Прибыль до налогообложения БП		
Проценты к уплате ПУ		
Прибыль до уплаты процентов и налогов $НРЭИ=БП+ПУ$		
Налог на прибыль $ННП=1-ЧП/БП$		
Заемные средства ЗС		
Собственные средства СС		
Капитал предприятия $К=СС+ЗС$		
Экономическая рентабельность $ЭР=НРЭИ/К$		
Средняя расчетная ставка процента по кредитам СРСП		
Плечо рычага $ЗС/СС$		
Дифференциал $ЭР-СРСП$		
Эффект финансового рычага ЭФР		
Рентабельность собственных средств $РСС=ЧП/СС$		
Рентабельность собственных средств $РСС=(1-ННП)*ЭР+ЭФР$		

На основании приведенных расчетов сделайте вывод: имеется возможность (отсутствует) приращение рентабельности СС за счет использования заемных средств.

### Задание 3.

По данным таблицы 3 рассчитать силу воздействия финансового рычага и эффект финансового рычага. Сделайте выводы об уровне финансового риска предприятия и целесообразности привлечения заемного капитала на данных условиях. Результаты расчетов оформить в виде таблицы 4.

Таблица 3 - Исходные данные для расчета финансового рычага

Показатели	Ед. изм.	Значения по вариантам									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Совокупные активы	млн.р.	100	100	100	100	100	200	200	200	200	200
В т.ч.:											
- собственный капитал	Млн.р.	80	50	60	70	30	150	140	100	70	90
- заемный капитал	Млн.р.	20	50	40	30	70	50	60	100	130	110
Прибыль до	Млн.р.	20	20	20	20	20	60	60	60	60	60

Показатели	Ед. изм.	Значения по вариантам										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
выплаты процентов и налогов												
Ставка за пользование заемным капиталом	%	20	25	15	20	10	10	15	17	18	20	

Таблица 4 - Результаты расчетов эффекта финансового рычага

№ п/п	Показатели	Обозначение	Ед. изм.	Значение
1	Совокупные активы	A	Тыс.р.	
2	Собственный капитал	E	Тыс.р.	
3	Заемный капитал	D	Тыс.р.	
4	Прибыль до выплаты % и налогов	EBIT	Тыс.р.	
5	Рентабельность активов	ROA	%	
6	Средний уровень процентов за кредит	Rt	%	
7	Сумма процентов за кредит	In	Тыс.р.	
8	Прибыль до налогообложения	EBIT-In	Тыс.р.	
9	Ставка налога на прибыль	T	%	
10	Сумма налога на прибыль	(EBIT-In)*T	Тыс.р.	
11	Чистая прибыль	NP	Тыс.р.	
12	Рентабельность собственного капитала	ROE	%	
13	Эффект "налогового щита"	(1-T)	доля	
14	Дифференциал финансового левериджа	Df=(ROA-Rt)	%	
15	Плечо финансового левериджа	DFLp=D/E	доля	
16	Эффект финансового левериджа	EFL=(1-T)*Df*DFLp	%	
17	Сила воздействия финансового левериджа	DFL=EBIT/(EBIT-In)	%	

### Критерии оценки:

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### Учебно-методическое и информационное обеспечение:

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026> .

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600> .4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

## **Тема 2.2. Основы анализа отчета о финансовых результатах.**

### **Самостоятельная работа № 9**

**Наименование:** Показатели деловой активности.

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить состав показателей деловой активности предприятия.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** составить краткий конспект, в котором изложить порядок расчета основных показателей деловой активности. Выполнить задания.

**Форма контроля:** задания, выполненные письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

Одним из комплексных методов оценки эффективности функционирования современной компании на рынке, является оценка показателей ее деловой активности. В условиях рыночных отношений и высокого уровня конкуренции, значимость оценки деловой активности организации весьма высока и принимает особую важность в анализе ее финансового состояния, формировании стратегического плана и перспектив развития.

Деловая активность предприятия не может рассматриваться изолированно от характеристики состояния все предпринимательской деятельности как в отрасли, так и в стране в целом. Таким образом, анализ деловой активности – это своего рода определение места предприятия в выстроенной структуре взаимодействия бизнеса и общества, его активности и успешности.

В широком смысле деловая активность означает весь спектр усилий, направленных на продвижение предприятия на рынках продукции, труда, капитала, в более узком смысле – как текущая производственная и коммерческая деятельность предприятия. Она тесно связана с другими важнейшими характеристиками предприятия, являясь объектом экономического анализа.

Деловая активность предприятия оценивается с помощью системы количественных и качественных критериев.

Качественные критерии – широта рынков сбыта (внутренних и внешних), деловая репутация предприятия, его конкурентоспособность, наличие постоянных поставщиков и покупателей готовой продукции. Данные критерии сопоставляются с аналогичными параметрами конкурентов, действующих в отрасли или сфере бизнеса.

Количественные критерии деловой активности характеризуются абсолютными и в большей степени относительными показателями. Среди абсолютных показателей

необходимо выделить объем продажи готовой продукции, товаров, работ и услуг (оборот), прибыль, величину авансированного капитала (активов).

Количественные показатели в процессе анализа в первую очередь характеризуют с точки зрения их динамики, сопоставляя их значения за ряд предшествующих периодов (кварталов, лет). Оптимальное соотношение между ними (золотое правило экономики предприятия):

$$T_{п} > T_{в} > T_{а} > 100 \%,$$

где  $T_{п}$  – темп роста прибыли до налогообложения, %;  $T_{в}$  – темп роста выручки от продажи товаров (продукции, работ, услуг), %;  $T_{а}$  – темп роста активов, %.

Прибыль должна увеличиваться более высокими темпами, чем остальные параметры. Это означает, что издержки производства должны снижаться, а активы (имущество) предприятия использоваться более рационально. Однако на практике даже у стабильно работающих предприятий возможны отклонения от указанного соотношения показателей. Причины могут быть самые разнообразные: освоение новых видов продукции и технологий, большие капиталовложения на обновление и модернизацию основных средств, реорганизация структуры управления и производства. Эти факторы часто вызваны внешним экономическим окружением и требуют значительных капитальных затрат, которые окупятся в отдаленной перспективе.

Относительные показатели деловой активности характеризуют эффективность использования ресурсов (имущества) предприятия. Их можно представить в виде системы финансовых коэффициентов, характеризующих показатели оборачиваемости активов и пассивов, а также показатели циклов движения денежной наличности.

Показатели оборачиваемости рассчитываются как в количестве оборотов за период, так в продолжительности одного оборота. Если проводить расчет только по данным бухгалтерской финансовой отчетности, то формулы для расчета показателей оборачиваемости:

1. Коэффициент оборачиваемости активов

$$Коб.а = В / А,$$

где В – выручка от продаж; А – среднегодовая стоимость активов (средняя за период).

2. Коэффициент оборачиваемости запасов

$$Коб.з = В / З,$$

где В – выручка от продаж; З – среднегодовая стоимость запасов (средняя за период).

3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

$$Коб.дбз = В / ДБЗ,$$

где В – выручка от продаж; ДБЗ – среднегодовая стоимость дебиторской задолженности (средняя за период).

4. Коэффициент оборачиваемости денежных средств

$$Коб.дс = В / ДС,$$

где В – выручка от продаж; ДС – среднегодовая стоимость денежных средств (средняя за период).

5. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

$$Коб.ктз = В / КТЗ,$$

где В – выручка от продаж; КТЗ – среднегодовая стоимость кредиторской задолженности (средняя за период).

6. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала

$$Коб.ск = В / СК,$$

где В – выручка от продаж; СК – среднегодовая стоимость собственного капитала предприятия (раздела капитал и резервы бухгалтерского баланса).

7. Продолжительность оборота активов

$$Тоб.а = 365 / Коб.а = А / ОДВ,$$

где В – выручка от продаж; А – среднегодовая стоимость активов (средняя за период);  
ОДВ – однодневная выручка.

8. Продолжительность оборота запасов

$$\text{Тоб.з} = 365 / \text{Коб.з} = 3 / \text{ОДВ},$$

где В – выручка от продаж; 3 – среднегодовая стоимость запасов; ОДВ – однодневная выручка.

9. Продолжительность оборота дебиторской задолженности (период инкассации дебиторской задолженности, средний период погашения дебиторской задолженности)

$$\text{Тоб.дбз} = 365 / \text{Коб.дбз} = \text{ДБЗ} / \text{ОДВ},$$

где В – выручка от продаж; ДБЗ – среднегодовая стоимость дебиторской задолженности; ОДВ – однодневная выручка.

10. Продолжительность оборота денежных средств

$$\text{Тоб.дс} = 365 / \text{Коб.дс} = \text{ДС} / \text{ОДВ},$$

где В – выручка от продаж; ДС – среднегодовая стоимость денежных средств; ОДВ – однодневная выручка.

11. Продолжительность оборота кредиторской задолженности

$$\text{Тоб.ктз} = 365 / \text{Коб.ктз} = \text{КТЗ} / \text{ОДВ},$$

где В – выручка от продаж; КТЗ – среднегодовая стоимость кредиторской задолженности; ОДВ – однодневная выручка.

12. Продолжительность оборота собственного капитала

$$\text{Тоб.ск} = 365 / \text{Коб.ск} = \text{СК} / \text{ОДВ},$$

где В – выручка от продаж; СК – среднегодовая стоимость собственного капитала; ОДВ – однодневная выручка.

В основе управления оборотными активами лежит понимание особенности их операционного цикла, под которым подразумевают период полного оборота всей совокупности оборотных средств. В процессе этого оборота можно выделить четыре основные стадии, где последовательно происходит смена их отдельных видов. На первой стадии — стадии подготовки производства — денежные средства трансформируются в форму закупленного сырья и материалов. На второй стадии — в результате осуществления производственной деятельности — запасы сырья и материалов приобретают форму готовой продукции. На третьей стадии — в процессе реализации — готовая продукция отгружается покупателям и переходит в дебиторскую задолженность. И, наконец, на четвертой стадии — в результате осуществления оплаты покупателями — дебиторская задолженность трансформируется в денежные средства, и процесс повторяется заново.

Важнейшей характеристикой операционного цикла является его продолжительность, которая включает период времени от момента расходования предприятием денежных средств на приобретение ТМЦ до момента поступления денег от дебиторов за реализованную продукцию. Формула, применяемая для расчета операционного цикла, имеет вид:

$$\text{ОЦ} = \text{Тоб.дс} + (\text{Тоб.мпз} + \text{Тоб.гп}) + \text{Тоб.дбз}$$

где ОЦ — период операционного цикла, дней; Тоб.дс — период оборота среднего остатка денежных активов, дней; Тоб.мпз — период оборота среднего остатка материально-производственных запасов, дней; Тоб.гп — период оборота среднего остатка готовой продукции, дней; Тоб.дбз — продолжительность инкассации дебиторской задолженности, дней.

В составе операционного цикла выделяют две составляющие: производственный и финансовый цикл предприятия.

Производственный цикл характеризует период полного оборота материальных элементов оборотных активов, используемых в производственном процессе, начиная с момента поступления сырья и материалов на предприятие и заканчивая моментом отгрузки готовой продукции, которая изготовлена из этого сырья, покупателям. Под моментом отгрузки в данном случае понимается момент перехода права собственности на продукцию

(товар) от изготовителя поставщика к покупателю. Период производственного цикла (ППЦ) равен:

$$ПЦ = T_{об.см} + T_{об.нз} + T_{об.гп}$$

где  $T_{см}$  — период оборота запаса сырья, материалов и полуфабрикатов, дней;  $T_{нз}$  — период оборота запаса незавершенного производства, дней.

Финансовый, цикл представляет собой период полного оборота денежных средств, инвестированных в оборотные средства, начиная с момента погашения кредиторской задолженности за сырье и материалы, полученные на условиях отсрочки платежа, и заканчивая инкассацией дебиторской задолженности, т.е. превращению задолженности в денежные средства. Период финансового цикла (ПФЦ) определяется:

$$ФЦ = ПЦ + T_{об.дбз} - T_{об.ктз},$$

где  $T_{об.ктз}$  ~ период оборота кредиторской задолженности, дней.

Рассматривая операционный цикл с позиции отдельных составляющих можно сразу отметить значительные преимущества организаций, осуществляющих торговую деятельность или производственную, но отличающуюся очень кратким производственным циклом (например, хлебопекарное производство) по сравнению с предприятиями, имеющими длительный производственный цикл (например, автомобильный завод). Эти преимущества заключаются в том, что обеспечение равного объема реализации продукции (товаров) может быть достигнуто за счет привлечения меньшего объема оборотных средств, так как отсутствует потребность в инвестировании (или она незначительна) в незавершенное производство и готовую продукцию — для торговли.

### Задание 1

Провести анализ деловой активности конкретной организации по данным таблицы 1, сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные

Показатели	Расчет (источник информации)	Значение
1. Оборачиваемость оборотных средств		
2. Длительность оборота оборотных средств, дн.		
3. Оборачиваемость запасов		
4. Длительность оборота запасов, дн.		
5. Оборачиваемость дебиторской задолженности		
6. Длительность оборота дебиторской задолженности, дн.		
7. Оборачиваемость кредиторской задолженности		
8. Длительность оборота кредиторской задолженности, дн		
9. Оборачиваемость активов		
10. Оборачиваемость собственного капитала		
11. Продолжительность операционного цикла, дн.		
12. Продолжительность финансового цикла, дн.		

Таблица 2 – Оборачиваемость оборотных средств

Показатели	20 год	20 год	Отклонение (+, -)
1. Выручка от реализации продукции, работ и услуг на сторону			
2. Среднегодовой остаток оборотных средств - всего, тыс.руб.			
3. Сумма собственных оборотных средств, тыс.руб.			
4. Коэффициент оборачиваемости всех оборотных средств (число оборотов)			
5. Оборачиваемость всех оборотных средств в днях			

(время обращения)			
6. Коэффициент закрепления всех оборотных средств, руб.Кз			
7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
8. Потребность в оборотных средствах в отчетном году, исходя из суммы оборота отчетного года и коэффициента оборачиваемости средств прошлого года, руб.			
9. Высвобождено из оборота (-), вовлечено в оборот (+) всех оборотных средств в отчетном году вследствие изменения оборачиваемости, руб.			

Таблица 3 – Влияние различных факторов на величину оборотных средств

Показатели	20_год	20_год	Отклонение (+,-)
1. Объем реализации, тыс.руб.			
2. Однодневная реализация, тыс. руб.			
3. Среднегодовой остаток оборотных средств, тыс.руб.			
4. Оборачиваемость оборотных средств в днях			
5. Среднегодовой остаток оборотных средств при фактическом объеме реализации в отчетном году и оборачиваемости в днях в прошлом году	X		X
6. Увеличение(-) или снижение (+) оборотных средств в результате изменения скорости их оборота против прошлого года	X		X

Таблица 4 - Влияние изменения среднегодового остатка оборотных средств и суммы оборота на оборачиваемость оборотных средств, дни

Показатели	20_г	20_г	Отчетный год при сумме оборота прошлого года	Отклонение от прошлого года		
				все го	в т. ч. за счет изменения	
					остатка оборотных средств	суммы оборота
1	2	3	4	5	6	7
Продолжительность одного оборота:						
а) всех оборотных средств						
б) нормируемых оборотных средств	X	X	X	X	X	X

Таблица 5 – Экономическая эффективность использования оборотных средств

Показатели	20_г тыс. руб.	20_г тыс. руб.	Отчетный год в % к предыдущему	Отклонения, тыс. руб.
1. Валовая продукция в сопоставимых ценах				
2. Выручка от реализации				
3. Результат от реализации: прибыль(+), убыток(-)				
4. Среднегодовой остаток оборотных средств				
5. Получено на 1 руб. оборотных средств:				
а) валовая продукция				

б) выручки				
в) прибыли (убытка)				
6. Размер оборотных средств, приходящихся на 1 руб. валовой продукции				

Таблица 6 – Показатели деловой активности

Показатели	20_год	20_год
1. Выручка от реализации, тыс. руб.		
2. Балансовая прибыль, тыс. руб.		
3. Производительность труда, тыс. руб.		
4. Фондоотдача, руб./руб.		
5. Оборачиваемость средств в оборотах		
в днях		
6. Оборачиваемость материально-производственных запасов: в оборотах		
в днях		
7. Продолжительность операционного цикла		
8. Оборачиваемость собственного капитала		
9. Оборачиваемость основного капитала		

### Критерии оценки:

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### Учебно-методическое и информационное обеспечение:

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026> .

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600> . 4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

## Тема 2.3. Основы анализа отчета об изменениях капитала.

### Самостоятельная работа № 10

**Наименование:** Показатели эффективности и интенсивности использования капитала предприятия. Состав и оценка движения заемных средств.

**Количество часов:** 6 часов.

**Обоснование времени:** нетрудоемкое.

**Цель работы:** изучить состав и оценку движения заемных средств, изучить основные показатели эффективности и интенсивности использования капитала предприятия

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** на основе имеющихся данных распределить в табличной форме заемные средства и обязательства организации, составить таблицу с основными показателями эффективности и интенсивности использования капитала предприятия, дать им краткую характеристику.

**Форма контроля:** таблица, выполненная письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

Заемные средства представляют собой правовые и хозяйственные обязательства организации перед третьими лицами.

Обязательства — это задолженность (кредиторская или иная), возникшая в отчетном или предыдущих периодах, по которой имеется уверенность в том, что ее погашение (урегулирование) приведет к уменьшению экономической выгоды, то есть уменьшению реальных активов.

В обязательстве воплощен конкретный долг, который необходимо погашать, либо обязанность действовать (выполнять что-либо) определенным образом, например устранять неисправности в проданной продукции или выполнять предварительно оплаченную работу.

К обязательствам относятся:

- долгосрочные займы и иные долговые обязательства;
- краткосрочные займы и банковские кредиты;
- кредиторская задолженность поставщикам, различным физическим и юридическим лицам по всевозможным операциям;
- резервы предполагаемых ассигнований;
- планируемые пенсионные выплаты и иные аналогичные финансовые обязательства.

Обязательства принимаются на учет только тогда, когда имеются основания полагать, что их урегулирование потребует определенных затрат, уменьшающих активы, либо иным путем ведет к сокращению потенциальных экономических выгод. Здесь выполненные сделки, требующие оплаты, и принятие к исполнению судебного решения, и намерения уплатить неустойку, заплатить налог в бюджет государства. Заемные средства классифицируют в зависимости от степени срочности их погашения и способа обеспеченности. По степени срочности погашения обязательства подразделены на долгосрочные и текущие. Средства, привлекаемые на долгосрочной основе, обычно направляют на приобретение активов длительного использования, а текущие пассивы, как правило, являются источником формирования оборотных средств. Для оценки структуры заемных средств весьма существенно их деление на необеспеченные и обеспеченные.

Важность такой группировки связана с тем, что обеспеченные обязательства в ликвидации организации и объявления конкурсного производства погашаются из конкурсной массы.

Эффективность использования капитала характеризуется его доходностью (рентабельностью) - отношением суммы прибыли к среднегодовой сумме основного и оборотного капитала.

Для характеристики интенсивности использования капитала рассчитывается коэффициент его оборачиваемости (отношение выручки от реализации продукции, работ и услуг к среднегодовой стоимости капитала).

Обратным показателем коэффициенту оборачиваемости капитала является капиталоемкость (отношение среднегодовой суммы капитала к сумме выручки).

Взаимосвязь между показателями рентабельности совокупного капитала и его оборачиваемости выражается следующим образом:

Прибыль / Среднегодовая сумма капитала = (Прибыль / Выручка от реализации) × (Выручка от реализации / Среднегодовая сумма капитала)

Иными словами, рентабельность активов (ROA) равна произведению рентабельности продаж (R<sub>рп</sub>) и коэффициента оборачиваемости капитала (К<sub>об</sub>):

$$ROA = K_{об} \times R_{рп}$$

при расчете ROA из общей суммы активов исключают непроизводственные активы (избыточные основные средства и запасы, нематериальные активы, расходы будущих периодов и др.).

При расчете рентабельности инвестированного капитала (ROIC) из базы «Общая сумма активов» исключаются оборотные активы, сформированные за счет краткосрочных заемных средств. Этот показатель характеризует эффективность не всего капитала, а только собственного (акционерного) и долгосрочного заемного капитала.

При расчете рентабельности капитала в качестве инвестиционной базы может быть использована среднегодовая стоимость собственного (акционерного) капитала. Но в данном случае в расчет берут прибыль за вычетом налогов и процентов по обслуживанию долга, а также дивидендов по привилегированным акциям. Называется этот показатель «Рентабельность собственного капитала» (ROE). Сравнение величины данного показателя с величиной рентабельности всего капитала (ROA) показывает влияние заемного капитала на прибыль собственника.

Второй вопрос, который возникает при определении рентабельности капитала, - какую прибыль брать в расчет: прибыль до налогообложения, прибыль от реализации продукции или чистую прибыль. В данном случае также надо учитывать инвестиционную базу капитала.

Если определяем рентабельность всех активов, то в расчет рекомендуется принимать прибыль до налогообложения, включающую в себя прибыль от реализации продукции, имущества и внереализационные результаты (доходы от долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, от участия в совместных предприятиях и прочих финансовых операций).

Соответственно и выручка при определении оборачиваемости всех активов должна включать в себя не только ее сумму от реализации продукции, но и выручку от реализации имущества, ценных бумаг и т.д.

Для расчета рентабельности функционирующего капитала в основной деятельности берется прибыль только от реализации продукции, работ и услуг, а в качестве инвестиционной базы - сумма активов за вычетом долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, неустановленного оборудования, остатков незаконченного капитального строительства и т.д.

Рентабельность производственного капитала рассчитывается отношением прибыли от реализации продукции к среднегодовой сумме амортизируемого имущества и материальных текущих активов.

При определении уровня рентабельности собственного капитала учитывается чистая прибыль без финансовых расходов по обслуживанию заемного капитала.

### **Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов

не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

#### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026> .

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600> . 4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

### **Тема 2.5 Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу.**

#### **Самостоятельная работа № 11**

**Наименование:** Задачи анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Основные направления управления дебиторской задолженностью.

**Количество часов:** 6 часов

**Обоснование времени:** средней сложности.

**Цель работы:** ознакомиться с задачами анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, изучить основные направления управления дебиторской задолженностью.

**Коды формируемых компетенций:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7

**Коды личностных результатов:** ЛР 15, ЛР 16.

**Задание:** рассчитать коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

**Форма контроля:** таблица, выполненная письменно в тетради.

**Методические рекомендации:**

Дебиторская и кредиторская задолженность – это составные части оборотного капитала. Их уровень напрямую влияет на цикл оборачиваемости – период к моменту начала расходования денежных средств на производство продукта до момента получения денежных средств от покупателя. Анализ дебиторской задолженности Дебиторская задолженность —

это задолженность каких-либо предприятий и лиц в пользу нашего предприятия. Она образуется в результате продаж с отсрочкой платежа. По сути это кредит от продавца покупателю.

Анализ дебиторской задолженности предприятия проводят по следующим направлениям: анализ абсолютных и относительных значений, структуры и изменение показателя в динамике; по срокам возникновения; расчет показателей оборачиваемости, изменения в зависимости от объемов продаж; анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности Измерение среднего срока, требующегося клиентам компании для оплаты поставки товаров, называется коэффициентом срока погашения дебиторской задолженности. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за период (год) организация получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности. Формула расчета коэффициента оборачиваемости:

Коэффициент оборачиваемости = Выручка / Средняя дебиторская задолженность = (ДЗ на начало периода + ДЗ на конец периода) / 2 – по данным бухгалтерской отчетности. Оборачиваемость в днях вычисляется по следующей формуле:

Оборачиваемость ДЗ (дни) = (Средняя дебиторская задолженность \* количество дней в периоде) / Выручка с НДС

Анализ кредиторской задолженности Кредиторская задолженность — это задолженность за товары и услуги, предоставленные предприятию для осуществления им основной деятельности, задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, персоналу и другим кредиторам. Управление и анализ торговой кредиторской задолженности включает в себя ряд действий: получение удовлетворяющего компанию кредита от поставщиков. продление срока погашения в период дефицита денежных средств. поддержание хороших отношений с постоянными и важными поставщиками.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности Период погашения кредиторской задолженности отражает средний срок (в днях), требующийся для оплаты поставок, полученных в кредит.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (количество оборотов за период) рассчитывается по формуле:

Коэффициент оборачиваемости КЗ = Себестоимость продаж / Средняя величина кредиторской задолженности

Средняя кредиторская задолженности: (КЗ на начало периода + КЗ на конец периода) / 2 – по данным бухгалтерской отчетности.

Для сопоставимости сумму кредиторской задолженности нужно очистить от НДС.

Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях рассчитывается по формуле:

Оборачиваемость КЗ (дни) = (Средняя кредиторская задолженность x количество дней в периоде) / Себестоимость продаж

Анализ кредиторской задолженности, как источника финансирования. Торговая краткосрочная задолженность можно рассматривать как источник краткосрочного финансирования.

Кредитование у поставщиков является обычной деловой практикой, и почти каждая компания имеет поставщиков, ожидающих оплат. Может показаться, что это форма бесплатного заимствования, но:

1. Любые предоставляемые скидки могут быть аннулированы.
2. Возможна утрата репутации у поставщика.

3. Если поставщик прибегнет к судебным действиям, то это может повлиять на будущий кредитный рейтинг компании.

Нужно взвесить стоимость утрачиваемых скидок и затраты на обслуживание займа, получаемого на определенный срок. Может оказаться, что с финансовой точки зрения выгоднее заплатить поставщику раньше и получить скидки, чем инвестировать средства, освободившиеся всего на несколько дней.

Единых нормативов по уровню и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности нет. Много зависит от отрасли, структуры бизнеса, стратегии развития и финансовой политики организации. Также важно отслеживать показатель в динамике и соотношение с уровнем кредиторской задолженности.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

В рамках анализа дебиторской и кредиторской задолженности важно оценивать соотношение этих показателей. Оптимальным считается их равенство. Ситуация, когда кредиторская задолженность превышает дебиторскую, приемлема, поскольку кредиторская задолженность является источником финансирования дебиторской задолженности. Обратная ситуация увеличивает финансовый цикл, т.е. предприятие быстрее расплачивается с поставщиками, чем получает деньги от покупателей. И это наименее оптимальное соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и может характеризоваться как дополнительное отвлечение средств из оборота.

Что может сделать руководство компании для сокращения финансового цикла? Если позже заплатить поставщикам, можно потерять скидки на поставку. Ужесточить политику в отношении заказчиков и сократить отсрочку платежа – это может потребовать дополнительных затрат на скидки за раннюю оплату. Каждое решение должно быть просчитано и экономически целесообразно.

Как внутренний ресурс управления можно включить показатели оборачиваемости в систему квартального премирования предприятия. Уменьшение периода оборота товарной дебиторской задолженности представляет собой ответственность департаментов продаж. Увеличение периода оборота кредиторской задолженности поставщиков – ответственность службы снабжения.

### **Критерии оценки:**

«Зачтено» ставится в случае, если выполнено более 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, работа выполнена самостоятельно, выполнены требования к оформлению работы и срокам её сдачи.

«Не зачтено» ставится, если обучающихся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

### **Учебно-методическое и информационное обеспечение:**

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469695> .

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471026> .

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN

978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471600> .

4. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>

5. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>

6. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>

7. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### Нормативно – правовые источники

№	Наименование
1.	Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть II от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.).
2	Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (действующая редакция).
3	Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (действующая редакция).
4	Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (действующая редакция).
5	Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утв. приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н (действующая редакция).
6	Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утв. приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н (действующая редакция).
7	Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утв. приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н (действующая редакция).
8	Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утв. приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н (действующая редакция).
9	Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (действующая редакция).
10	Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (действующая редакция).
11	Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утв. Приказом Минфина РФ от 08.11.2010 №143н (действующая редакция).
12	Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утв. приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н (действующая редакция).
13	Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н (действующая редакция).
14	Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утв. приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н (действующая редакция).
15	Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (действующая редакция).
16	Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утв. приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н (действующая редакция).
17	Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н (действующая редакция).
18	«Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016).
19	Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (действующая редакция).
20	Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (действующая редакция).

### Рекомендуемая основная литература

№	Наименование
1.	Алисенов, А. С. Бухгалтерский финансовый учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. С. Алисенов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 471 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13756-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/470066">https://urait.ru/bcode/470066</a> .
2.	Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального

№	Наименование
	образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/471338/">https://urait.ru/bcode/471338/</a>
3.	Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08960-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/476249">https://urait.ru/bcode/476249</a>
4	Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12141-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/476250">https://urait.ru/bcode/476250</a>
5.	Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/469695">https://urait.ru/bcode/469695</a>
6.	Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14544-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/477927/">https://urait.ru/bcode/477927/</a>
7.	Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/471026/">https://urait.ru/bcode/471026/</a>
8.	Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/471600/">https://urait.ru/bcode/471600/</a>

### Рекомендуемая дополнительная литература

№	Наименование
1.	Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Н. Лыкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 376 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12488-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/469698">https://urait.ru/bcode/469698</a> .
2.	Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/487605">https://urait.ru/bcode/487605</a> .
3.	Островская, О. Л. Бухгалтерский финансовый учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов ; под редакцией О. Л. Островской. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 438 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12918-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/448552">https://urait.ru/bcode/448552</a> .
4.	Сорокина, Е. М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Сорокина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 120 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15012-4. — Текст :

	электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/486408">https://urait.ru/bcode/486408</a> .
5.	Трофимова, Л. Б. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Б. Трофимова. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 259 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15255-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/488057">https://urait.ru/bcode/488057</a> .

№	Наименование
1.	Пакет офисных программ Microsoft Office
2.	Справочная правовая система «Консультант Плюс»
3.	Справочная правовая система «Гарант»
4.	Профессиональная справочная система «Техэксперт»
5.	Операционная система Windows
1.	Образовательная платформа ЮРАЙТ (Электронная образовательная система) Договор № 726-21 от 01.06.2021г.
2.	Электронные учебные издания ООО «Росучебник» («Дрофа»-«Вентана-Граф») Договор № ИП-4/426-21 от 02.04.2021 г.
3.	Электронные учебные издания АО «Издательство «Просвещение» Договор № 1432-21 от 08.11.2021г.
4.	Электронная библиотечная система «PROФобразование» Договор № 7980/21/904-21 от 06.07.2021 г.
	Электронная библиотечная система «Издательство Лань» Договор № 914-21 от 07.07.2021 г.
	Электронная библиотечная система «ЭБС ЛАНЬ» Договор № 915-21 от 07.07.2021 г.
1.	Периодическое издание «Бухгалтерский учет»
2.	Периодическое издание «Бухгалтерский учет и налоги»
3.	Периодическое издание «Главбух»