

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 30.11.2023 08:41:49

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

Утверждена 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: **очная**

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 | 7 |
| МДК.04.01. Технология составления бухгалтерской отчетности | 7 |
| Самостоятельная работа №1 | 7 |
| Самостоятельная работа № 2 | 8 |
| Самостоятельная работа № 3 | 9 |
| Самостоятельная работа № 4 | 10 |
| Самостоятельная работа № 5 | 12 |
| Самостоятельная работа № 6 | 13 |
| Самостоятельная работа по междисциплинарному курсу МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской отчетности | 14 |
| Самостоятельная работа № 1 | 14 |
| Самостоятельная работа № 2 | 16 |
| Самостоятельная работа № 3 | 21 |
| Самостоятельная работа № 4 | 24 |
| Самостоятельная работа № 5 | 28 |
| УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ | 31 |

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

| Общие компетенции | | |
|--------------------------|--|---|
| 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. | |

| Профессиональные компетенции | | |
|-------------------------------------|--|---|
| 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

| Общие компетенции | | |
|--------------------------|--|---|
| 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. | |

| Профессиональные компетенции | | |
|-------------------------------------|---|---|
| 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 – 22 часа (из них по МДК 04.01 «Технология составления бухгалтерской отчетности» 10 часов, по МДК 04.02 – «Основы анализа бухгалтерской

отчетности» 12 часов, экзамен по модулю – 12 часов). 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: 2 часа

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: 2 часа

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: 2 часа

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: 1 час

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, нереализованная 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 изменением 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: 1 час

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 1.5 Содержание и техника составления форм налоговой и статистической отчетности.

Самостоятельная работа № 6

Наименование: Налоговая отчетность при специальных налоговых режимах

Количество часов: 2 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 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: Общая характеристика финансового состояния предприятия. «Больные» статьи бухгалтерского баланса.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: средней сложности.

Цель работы: ознакомиться с порядком общей характеристики финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского баланса и его предварительной оценкой.

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.

Задание: Провести предварительную оценку финансового состояния предприятия по данным его бухгалтерского баланса.

Форма контроля: таблица, выполненная письменно в тетради.

Методические рекомендации:

Финансовое состояние - это экономическая категория, отражающая состояние капитала предприятия в процессе его кругооборота, и его способность как субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени. Финансовое состояние предприятия характеризуется: составом и размещением средств, структурой источников средств, скоростью оборота капитала, способностью предприятия погашать обязательства в срок и в полном объеме.

Финансовое состояние предприятия характеризуется показателями, отражающими формирование и использование финансовых средств. Эти результаты представляют интерес для менеджеров и собственников предприятия и для партнеров по бизнесу, государственных, финансовых, налоговых органов:

- для менеджеров предприятия важна оценка эффективности решений, используемых ресурсов и полученных финансовых результатов;
- собственники, в том числе акционеры, хотят знать, каковой будет отдача от вложенных в предприятие средств, рентабельность предприятия, а также уровень экономического риска, связанный с деятельностью предприятия как источника получаемых ими средств;
- кредиторов и инвесторов интересует возврат выданных кредитов и успешность реализации инвестиционных проектов, в которых они принимают участие;
- поставщикам важна оценка риска неоплаты за поставленную продукцию и соблюдения сроков оплаты.

Анализ финансового состояния предприятия направлен на повышение эффективности его работы на основе системного изучения деятельности и обобщения ее результатов.

Отправной точкой анализа финансового состояния, как правило, является анализ бухгалтерского баланса предприятия, характеризующего наличие имущества (актив) и источников его финансирования (пассив).

Равенство актива и пассива бухгалтерского баланса показывает, что каждая денежная единица, вложенная в активы предприятия, предоставляется кредиторами, либо его владельцами (собственниками) и вкладывается в определенный вид активов.

Предварительную оценку финансового состояния можно получить на основе выявления так называемых «неблагополучных» статей баланса, которые характеризуют неудовлетворительную работу предприятия в отчетном периоде, либо свидетельствуют о недостатках в деятельности в течение ряда предшествующих лет. К их числу обычно относят:

- наличие в бухгалтерском балансе в течение ряда лет непокрытого убытка, а также тенденции к его росту;
- наличие неоправданно большой дебиторской задолженности, динамика которой не

соответствует масштабам деятельности предприятия:

- наличие неоправданно большой кредиторской задолженности, величина и динамика которой значительно превышают соответствующие показатели дебиторской задолженности (более чем на десять процентов¹);
- излишняя величина запасов, не соответствующая потребности в них;
- излишняя величина денежных средств при полном отсутствии финансовых вложений.

В процессе предварительного анализа обращают также внимание на изменение валюты (итога) баланса. Увеличение валюты баланса свидетельствует о расширении объема деятельности предприятия. Исследуя причины увеличения валюты баланса, необходимо учитывать влияние переоценки основных средств, инфляционных процессов (их влияние на состояние запасов), удлинения сроков расчетов с дебиторами и кредиторами и т.п. Уменьшение (в абсолютном выражении) валюты баланса в отчетном периоде является отражением снижения деловой активности, что может привести к в дальнейшем при сохранении данной тенденции в будущем к неплатежеспособности предприятия. Данное обстоятельство может быть связано с сокращением платежеспособного спроса покупателей на товары, работы и услуги; ограничением доступа на рынки необходимого сырья, материалов, энергоносителей; включением в хозяйственный оборот дочерних и зависимых обществ вместо материнской компании, что также является предметом углубленного анализа.

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/>

¹ <https://glavkniga.ru/situations/s504863>

Тема 2.2 Основы анализа отчета о финансовых результатах

Самостоятельная работа № 2

Наименование: Показатели прибыли и рентабельности в соответствии с зарубежными стандартами.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: средней сложности.

Цель работы: ознакомиться основными показателями прибыли и рентабельности в соответствии с международными стандартами.

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.

Задание: рассчитать показатели рентабельности в соответствии с международными стандартами.

Форма контроля: таблица, выполненная письменно в тетради.

Методические рекомендации:

Показатели прибыли

1. EBITDA. Прибыль до уплаты налогов, расходов на амортизацию и процентов по кредитам

$$EBITDA = \text{Прибыль (убыток) до налогообложения} + (\text{Проценты к уплате} + \text{Амортизация основных средств и нематериальных активов})$$

Финансовый показатель EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) – *валовая прибыль до вычета из нее начисленных процентов, дивидендов, до уплаты налогов и до вычета из нее амортизации по основным средствам и нематериальным активам*. Используется для определения способности организации отвечать по своим обязательствам, финансовыми аналитиками EBITDA расчет используется в целях определения стоимости бизнеса.

Для обеспечения точности и убедительности расчета показателя специалисты рекомендуют рассчитывать его на основании отчетности, соответствующей МСФО.

Этот показатель служит для оценки операционных результатов компании и приближен к *операционному денежному потоку*, так как показатель очищен от неденежных статей затрат (амортизация). В определённой степени можно сказать, что расчет EBITDA показывает доход компании, т.е. денежные средства, которые фирма заработала в отчетном периоде и сможет потратить их в будущем. Это дает возможность использовать данный показатель для оценки рентабельности инвестиций и резерва самофинансирования. Показатель не признан и не одобрен Стандартами бухучета (GAAP).

Произвести точный расчет показателя по российским стандартам отчетности (РСБУ) невозможно, так как формула разрабатывалась для отчетности по формам МСФО и GAAP. Поэтому приблизительно расчет EBITDA по финансовой отчетности по российским стандартам будет иметь вид:

$$EBITDA = \text{Прибыль (убыток) от продаж}^2 (\text{стр. 2200}) + \text{Проценты к уплате} (\text{стр. 2330}) + \text{Амортизационные отчисления}^3$$

По сути, этот показатель позволяет определить некий объем маржи от реализации работ или услуг компании, иными словами показатель EBITDA отражает сумму прибыли компании до налогообложения, расходов на амортизацию основных средств и нематериальных активов и процентов по полученным кредитам и займам.

2. EBIT. Показатель прибыли до вычета налогов и процентов

² Берется из отчета о финансовых результатах

³ Берется из пояснений к бухгалтерскому балансу

$$\text{EBIT} = \text{Revenue} - \text{Operating Expenses} + \text{Non-operating Income}$$

$$\text{EBIT} = \text{Доход} - \text{Операционные расходы}$$

Показатель прибыли предприятия EBIT (Earnings Before Interest Tax) или операционная прибыль – аналитический показатель, равный объёму прибыли до вычета процентов по заёмным средствам и уплаты налогов.

Данный показатель является промежуточным, между валовой прибылью и чистой прибылью. Вычитание процентов и налоговых платежей позволяет абстрагироваться от структуры капитала предприятия (доли заемного капитала) и налоговых ставок. При этом следует иметь в виду то что, себестоимость необходимо уменьшить на сумму расходов по уплате процентов по кредитам и займам, включенным в себестоимость.

Показатель EBIT, как и показатель EBITDA не отражен в финансовой отчетности по российским стандартам (РСБУ), поэтому приближенная формула расчета для показателя выглядит по отчету о финансовых результатах как:

$$\text{EBIT} = \text{Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.2300)} + \text{Проценты к уплате (стр. 2330)}$$

3. OIBDA. Операционная прибыль до вычета износа основных средств и амортизации нематериальных активов.

OIBDA (Operating Income Before Depreciation and Amortization) не включает в себя неоперационные доходы, которые, как правило, не повторяются из года в год. Данный показатель включает в себя только доход, полученный за счёт операций, носящих регулярный характер, OIBDA не подвержена влиянию единовременных начислений, например, связанных с курсовыми разницеми или налоговыми скидками.

Исторически сложилось, что показатель OIBDA был создан, чтобы исключить воздействие на прибыль внереализационных доходов и расходов.

Разница между OIBDA и EBITDA, так же, как между операционной прибылью и EBIT.

Многие компании и инвесторы считают, что только операционная прибыль (доходы минус операционные расходы), является надежным индикатором стоимости компании, а все остальное - судебные издержки, доходы от продажи части бизнеса и других «фразовых» операций – только искажают реальную рентабельность предприятия

Данный показатель не рассчитывается при использовании стандарта бухгалтерской отчетности по U.S. GAAP.

OIBDA характеризует операционный доход до вычета износа основных средств и амортизации нематериальных активов:

$$\text{OIBDA} = \text{Операционная прибыль} + \text{амортизация нематериальных активов} + \text{износ основных средств}$$

Главное отличие OIBDA от EBITDA это использование в расчетах операционной, а не чистой прибыли, это означает что, OIBDA в первую очередь характеризует рентабельность основной деятельности.

По мнению многих аналитиков, показатель OIBDA отражает текущее состояние дел компании, включая ее способность финансировать капитальные расходы, приобретения и другие капитальные инвестиции, а также характеризует возможность предприятия привлекать заемные средства и обслуживать займы.

4. NOPLAT. Посленалоговая операционная прибыль

NOPLAT (Net Operating Profit Less Adjusted Taxes) или в переводе посленалоговая (чистая) операционная прибыль, скорректированная на налоговые платежи, представляет собой показатель нормализованной операционной прибыли, уменьшенный на скорректированную величину налоговых платежей:

$$\text{NOPLAT} = \text{After-tax operating profit} + (\text{Interest paid} \times (1-t))$$

$$\text{NOPLAT} = \text{EBIT} - \text{Налог на прибыль} + (\text{Проценты, уплаченные} \times (1-t))$$

где t – ставка налога на прибыль; EBIT – прибыль до вычета налогов и процентов.

Коэффициенты рентабельности

Коэффициенты рентабельности характеризуют способность компании генерировать приемлемый уровень доходности.

1. ROS. Коэффициент рентабельности продаж (Return On Sales)

Данные необходимые для расчета коэффициента рентабельности продаж (*Return On Sales, Net Profit Margin, ROS*) берутся из отчета о финансовых результатах. Формула показателя имеет вид:

$$ROS = \text{Net income (before interest and tax)} / \text{Sales} \times 100\%$$

или

$$ROS = \text{EBIT} / \text{Revenue} \times 100\%$$

Формула коэффициента рентабельности продаж (Крп) по российскому стандарту бухгалтерской отчетности выглядит следующим образом:

$$\text{Крп} = \text{прибыль (убыток) от продаж} / \text{выручка (нетто) от продаж} \times 100\%$$

$$\text{Крп} = \text{стр. 2200} / \text{стр. 2110} \times 100\%$$

Применяется также и вариант расчета данного показателя, основанный на использовании чистой прибыли:

$$\text{Крп} = \text{чистая прибыль} / \text{выручка (нетто) от продаж} * 100\%$$

$$\text{Крп} = \text{стр. 2400} / \text{стр. 2110} \times 100\%$$

2. ROA. Рентабельность активов (Return on Assets)

Коэффициент рентабельности активов (*Return on Assets, ROA*) показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли приносит каждая единица активов, имеющихся в распоряжении компании. Позволяет оценить качество работы её финансовых менеджеров. Показатель рентабельности активов рассчитывается по формуле:

$$\text{Return on Assets} = \text{Net Income} / \text{Average Total Assets}$$

Чистая прибыль (Net income) – это *разность между полученной выручкой и всеми затратами компании за соответствующий период*. Учитывает расходы на выплату налогов, т.е. прибыль до налогообложения

Активы предприятия (Assets) – совокупность имущества и денежных средств, принадлежащих предприятию, фирме, компании (здания, сооружения, машины и оборудование, материальные запасы, банковские вклады, ценные бумаги, патенты, авторские права, собственность, имеющая денежную оценку).

Для проведения расчётов используется среднегодовая величина активов компании (сумма активов на начало и на конец года, делённая пополам).

Величина показателя ROA для публичных компаний может существенно варьироваться, и будет сильно зависеть от отрасли⁴.

Расчет коэффициента выглядит следующим образом по чистой прибыли:

$$ROA = \text{Чистая прибыль} / \text{Средние суммарные активы}$$

по прибыли до налогообложения

$$ROA = \text{Прибыль (убыток) до налогообложения} / \text{Стоимость активов}$$

Формула показателя рентабельность активов в соответствии с кодами бухгалтерского баланса:

$$ROA = \text{стр. 2300} / \text{стр. 1600} \times 100\%$$

3. ROE. Коэффициент рентабельности собственного капитала (Return on Equity).

Рентабельность собственного капитала (*Return on Equity, Return on Shareholders' Equity, ROE*) показывает эффективность использования собственных вложенных средств и рассчитывается в процентном соотношении. Рассчитывается по формуле:

$$ROE = \text{Net Income} / \text{Average Net Assets}$$

⁴ <https://www.testfirm.ru/finfactor/roa/?method=average>

где Net Income - чистая прибыль до выплаты дивидендов по обыкновенным акциям, но после выплаты дивидендов по привилегированным акциям, так как собственный капитал не включает привилегированные акции.

ROE также можно представить в следующем виде:

$$\text{ROE} = \text{ROA} \times \text{Коэффициент финансового рычага}$$

Из соотношения видно, что правильное использование заёмных средств позволяет увеличить доходы акционеров за счёт эффекта финансового рычага. Такой эффект достигается за счёт того, что прибыль, получаемая от деятельности компании, значительно выше ставки кредита. По величине финансового рычага можно определить, как используются привлечённые средства – для развития производства либо для латания дыр в бюджете. Значение этого показателя должно быть больше единицы, однако слишком высокое его значение может быть сопряжено с высоким риском, поскольку указывает на высокую долю заёмных средств в структуре активов.

Особым подходом к расчету показателя является использование формулы Дюпона (модифицированной), которая разбивает ROE на составляющие, позволяющие глубже понять полученный результат:

$$\text{ROE} = (\text{Чистая прибыль} / \text{Выручка}) \times (\text{Выручка} / \text{Активы}) \times (\text{Активы} / \text{Собственный капитал})$$

или

$$\text{ROE} = \text{Рентабельность по чистой прибыли} \times \text{Оборачиваемость активов} \times \text{Финансовый леверидж}$$

В российской системе бухгалтерского учета формула коэффициента рентабельности собственного капитала принимает вид:

$$\text{ROE} = \text{Чистая прибыль} / \text{Среднегодовая стоимость собственного капитала} \times 100\%$$

$$\text{ROE} = \text{стр. 2400} / ((\text{стр. 1300} + \text{стр. 1530}) \text{ на начало периода} + (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1530}) \text{ на конец периода}) / 2 \times 100\%$$

По мнению многих экономистов-аналитиков, при расчете коэффициента целесообразно использовать показатель чистой прибыли. Это объясняется тем, что рентабельность собственного капитала характеризует уровень прибыли, которую получают собственники на единицу вложенного капитала.

При использовании показателей рентабельности следует учитывать, что одним и тем же термином, зачастую, называют и показатели, основанные на чистой прибыли, и на прибыли до налогообложения.

4. ROCE. Показатель рентабельности обыкновенного акционерного капитала (Return on Capital Employed)

Коэффициент вычисляется как отношение чистой прибыли за вычетом дивидендов по привилегированным акциям к обыкновенному акционерному капиталу. Формула расчета показателя выглядит следующим образом:

$$\text{ROCE} = \text{Earnings before interest and tax (EBIT)} / \text{Capital employed}$$

$$\text{ROCE} = (\text{Чистая прибыль} - \text{Дивиденды по привилегированным акциям}) / \text{Средняя за год величина обыкновенного акционерного капитала}$$

Среднегодовая величина активов рассчитывается на базе баланса предприятия как полусумма величины активов на начало и на конец года или как среднеарифметическое величин баланса на конец кварталов, входящих в отчетный год.

Показатель используется финансистами как мера доходности, которую приносит компания на вложенный капитал. Как правило подобная оценка необходима для сравнения эффективности работы в различных видах бизнеса и для оценки того, генерирует ли компания достаточно прибыли, чтобы оправдать стоимость привлечения капитала.

Если предприятие не имеет привилегированных акций и не связано обязательствами по обязательной выплате дивидендов, то значение данного показателя эквивалентно Return on equity (ROE).

5. ROTA. Рентабельность суммарных активов (Return on Total Assets)

Рентабельность суммарных активов (ROTA) рассчитывается, как правило, как отношение чистой прибыли к средней величине активов. Достоинства применения данного коэффициента понятны: максимизация ROTA заставляет менеджеров увеличивать выручку, снижать себестоимость и непроизводственные расходы (относимые на прибыль), уменьшать величину активов (за счет избавления от непроизводственных активов, снижения дебиторской и кредиторской задолженности). Рассчитывается по формуле:

$$\text{ROTA} = \text{EBIT} / \text{Total net assets}$$

$$\text{ROTA} = \text{EBIT} / \text{Активы предприятия}$$

где EBIT - прибыль за вычетом налогов и процентов (операционная прибыль).

Показатель ROTA похож на ROA лишь с тем отличием, что при вычислении ROTA используется операционная, а не чистая прибыль.

Один из незаметных на первый взгляд, но существенных недостатков ROTA – ухудшение этого показателя в результате привлечения заемного капитала. Кроме того, ориентация на этот показатель не способствует оптимизации структуры активов и не учитывает сезонную специфику конкретного вида деятельности.

6. GPM. Рентабельность валовой прибыли (Gross Margin Ratio)

Другое название этого коэффициента – Gross margin ratio. Демонстрирует долю валовой прибыли в объеме продаж предприятия. Рассчитывается по формуле:

$$\text{GPM} = \text{Gross profit} / \text{Revenue}$$

$$\text{GPM} = (\text{Revenue} - \text{cost of goods sold}) / \text{Revenue}$$

$$\text{GPM} = \text{Валовая прибыль} / \text{Суммарная выручка}$$

Расчет производится для различных периодов времени, при этом используются суммарные величины за период.

7. OPM. Рентабельность операционной прибыли (Operating Margin)

Показатель демонстрирует долю операционной прибыли в объеме продаж. Рассчитывается по формуле:

$$\text{OPM} = \text{Operating income} / \text{Revenue}$$

$$\text{OPM} = \text{Операционная прибыль} / \text{Суммарная выручка}$$

8. NPM. Рентабельность чистой прибыли (Net Profit Margin)

Демонстрирует долю чистой прибыли в объеме продаж. Рассчитывается по формуле:

$$\text{NPM} = \text{Net income} / \text{Revenue}$$

$$\text{NPM} = \text{Чистая прибыль} / \text{Суммарная выручка}$$

9. RONA. Рентабельность чистых активов (Return on Net Assets)

Рентабельность чистых активов демонстрирует отношение чистой прибыли к среднегодовой величине внеоборотных активов и чистого оборотного капитала.

$$\text{RONA} = \text{Net income} / (\text{Fixed assets} + (\text{Current assets} - \text{Current liabilities}))$$

$$\text{RONA} = \text{Чистая прибыль} / \text{Чистые активы}$$

Для промышленных предприятий:

$$\text{RONA} = (\text{Plant revenue} - \text{Costs}) / \text{Net assets}$$

Расчет показателя рентабельности чистых активов аналогичен расчету рентабельности активов (ROA), но в отличие от ROA, RONA не учитывает связанных с ними обязательств компании.

Отметим что, показатель рентабельности чистых активов не оценивает непосредственно капитальные расходы, RONA напоминает менеджерам, что существуют затраты на приобретение и содержание активов.

10. RCA. Рентабельность оборотных активов (Return on Current Assets)

Показатель RCA демонстрирует возможности предприятия в обеспечении достаточного объема прибыли по отношению к используемым оборотным средствам компании:

$$\text{RCA} = \text{Net income} / \text{Current assets}$$

$$\text{RCA} = \text{Чистая прибыль} / \text{Оборотные средства}$$

Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используются оборотные средства.

11. RFA. Рентабельность внеоборотных активов (Return on Fixed Assets,

Данный коэффициент рентабельности определяет способность предприятия обеспечивать достаточный объем прибыли по отношению к основным средствам компании:

$RFA = \text{Net income} / \text{Fixed assets}$

RFA = Чистая прибыль / Внеоборотные активы

Чем выше значение данного коэффициента, тем более эффективно используются основные средства.

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 № 3

Наименование: Состав чистых активов предприятия.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: средней сложности.

Цель работы: ознакомиться с задачами анализа чистых активов 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.

Задание: рассчитать чистые активы предприятия по бухгалтерскому балансу.

Форма контроля: таблица, выполненная письменно в тетради.

Методические рекомендации:

Чистые активы общества – это те собственные средства компании, которые останутся у нее после того, как она рассчитается со всеми кредиторами. То есть это разница между активами компании и ее обязательствами с учетом небольших корректировок. Иной способ определить показатель чистых активов – это взять итоговый показатель раздела III баланса «Капитал и резервы» и также скорректировать его на некоторые суммы. То есть чистые активы – это капитал ООО.

Расчет чистых активов по балансу

Стоимость чистых активов определяется по данным бухгалтерского баланса по формуле (п. 2 ст. 30 Закона от 08.02.98 N 14-ФЗ, Порядок, утв. Приказом Минфина от 28.08.2014 № 84н):

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Стоимость} \\ \text{чистых} \\ \text{активов} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Итоговая сумма} \\ \text{по разделу III} \\ \text{(строка 1300)} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Доходы будущих} \\ \text{периодов} \\ \text{(строка 1530)} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Задолженность} \\ \text{участников по вкладам} \\ \text{в уставный капитал} \\ \text{(в составе строки 1170)} \\ \hline \end{array}$$

Из этой формулы хорошо видно, что собственный капитал и чистые активы – это, по сути, одно и то же.

Или же можно использовать такую формулу расчета чистых активов по балансу:

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Стоимость} \\ \text{чистых} \\ \text{активов} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Активы} \\ \text{(разделы I и II)} \\ \text{(строка 1600)} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Обязатель-} \\ \text{ства (раз-} \\ \text{делы IV и V)} \\ \text{(строки 1400} \\ \text{и 1500)} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Доходы} \\ \text{будущих} \\ \text{периодов} \\ \text{(строка 1530)} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Задолженность} \\ \text{участников по} \\ \text{вкладам в устав-} \\ \text{ный капитал} \\ \text{(в составе стро-} \\ \text{ки 1170)} \\ \hline \end{array}$$

Расчет чистых активов в 2020-2023 гг. производится по одной из этих формул.

Чистые активы: строка бухотчетности

Сумма чистых активов отражается в бухгалтерской отчетности в разделе 3 «Чистые активы» Отчета об изменениях капитала.

Если чистые активы меньше уставного капитала

По общему правилу если у вашей компании чистые активы стали меньше уставного капитала, то вы обязаны уменьшить уставный капитал до уровня чистых активов и зарегистрировать такое уменьшение в ЕГРЮЛ (п.4 ст.90 ГК РФ, п. 3 ст. 20 Закона от 08.02.98 N 14-ФЗ). То есть, как минимум после составления годовой бухгалтерской отчетности, нужно сравнивать уставный капитал и чистые активы.

А если чистые активы стали меньше размера минимального уставного капитала (10 000 руб.) либо чистые активы вообще ушли в минус, то ООО подлежит ликвидации (п.4 ст.90 ГК РФ, п.1 ст.14 Закона от 08.02.98 N 14-ФЗ).

Вместе с тем, именно по итогам 2020 года, в 2021 году, ООО не должно будет уменьшать уставный капитал или ликвидироваться, если его чистые активы окажутся меньше размера уставного капитала (п.4 ст.30 Закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ, ч.3 ст.12 Закона от 07.04.2020 N 115-ФЗ). Такие послабления были введены с целью поддержки бизнеса на фоне непростой экономической ситуации, сложившейся из-за пандемии.

Кроме того, действует такое правило. Если ООО принимает решение выплатить участникам дивиденды, но в результате начисления дивидендов стоимость чистых активов станет меньше, чем требуется, то начислять дивиденды в планируемой сумме нельзя. Нужно уменьшить распределяемую на дивиденды прибыль до величины, при которой указанное выше соотношение будет выполняться.

Вместе с тем, никакой ответственности за нарушение требования о соотношении уставного капитала и чистых активов не установлено.

Оценка чистых активов

Налоговая служба также анализирует бухгалтерскую отчетность компаний и отбирает те из них, у кого чистые активы менее уставного капитала. Ведь отрицательные или просто маленькие чистые активы – это результат большого убытка в текущем или прошлых периодах. После этого руководитель компании приглашается на комиссию в ИФНС, где ему предлагается повысить чистые активы до нужного уровня.

Увеличение чистых активов

Для увеличения чистых активов существует несколько способов:

провести в бухгалтерском учете переоценку имущества (основных средств и нематериальных активов) (п. 15 ПБУ 6/01);

проверить кредиторскую задолженность (возможно по каким-то долгам истекли сроки исковой давности);

получить помощь от участников общества (вклад в имущество ООО).

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 2.4. Основы анализа отчета о движении денежных средств

Самостоятельная работа № 4

Наименование: Особенности формирования чистого денежного потока.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: средней сложности.

Цель работы: ознакомиться с задачами анализа и методами анализа чистого денежного потока 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.

Задание: рассчитать чистый денежный поток предприятия по данным отчетности.

Форма контроля: таблица, выполненная письменно в тетради.

Методические рекомендации:

Чистый денежный поток представляет собой разницу между поступающими и расходуемыми потоками (положительным и отрицательным) за определенный период времени. По-английски термин звучит, как NCF (Net Cash Flow). Этот показатель характеризует финансовое благополучие компании, а также перспективы повышения ее стоимости и привлекательности для инвестиций.

Инвестор по показателю NCF может оценить потенциальную эффективность финансовых вложений в данный проект:

если NCF выше нуля, то проект может считаться привлекательным;

если NCF ниже нуля или равен ему, то у предприятия недостаточно денег для увеличения стоимости, следовательно, это рискованное вложение.

Чем выше чистый денежный поток, тем привлекательнее компания.

На современных предприятиях финансовые потоки формируются по трем главным видам деятельности:

Операционная (производственная, основная). Это средства, поступающие и используемые, от которых зависит напрямую основная деятельность (торговля, производство, услуги). Поступающие средства – это выручка от продажи услуг, работ, товаров или материально-товарных ценностей, авансы от заказчиков, деньги в счет погашения задолженности дебиторской. Расходуемые – оплата подрядчикам и поставщикам за услуги и товары (сырье, инструменты, материалы), отчисления в бюджет и заработная плата сотрудникам.

Инвестиционная. Это движение средств, связанное с ранее сделанными инвестициями, а также с продажей или покупкой долгосрочных активов. Основной приток здесь идет от продажи нематериальных активов и основных средств, а расход – от их приобретения (здания, транспорт, станки, авторские права, лицензии) и капитальных вложений

Финансовая. Состоит в увеличении массы денег для обеспечения операционной, а также инвестиционной деятельности. Приток – от долгосрочных или краткосрочных займов и кредитов, выпуска ценных бумаг, целевое финансирование. Расход – от возврата займов, выплаты процентов и дивидендов.

Суммарный показатель потоков денег от осуществления инвестиционной, производственной и финансовой деятельности компании составляют ее совокупный денежный поток.

Расчет чистого денежного потока прямым методом

По международным стандартам учета и устоявшейся практике при составлении отчетности о движении средств используются прямой и косвенный метод. Отличие между ними заключается в полноте исходной информации о доходах и затратах компании. ЧДП рассчитывается в разрезе видов деятельности.

Вычисление чистого денежного потока от операционной деятельности прямым методом производится на основе движения денег по счетам компании. При этом берутся данные балансовых счетов, аналитического учета, журналов-ордеров и Главной книги. Такой метод помогает оперативно осуществлять контроль над соотношением расходов и доходов компании, оценивать ее платежеспособность и ликвидность. При составлении бухгалтерской отчетности за основу расчета берется выручка от реализации.

Прямой метод дает возможности:

- провести анализ источников притока денег и направлений их оттока;
- определить структуру движения финансов по видам деятельности;
- установить за конкретный период взаимосвязь между выручкой и реализацией.

Формула расчета чистого денежного потока по операционной деятельности прямым методом выглядит так: $ЧДПо = ВР + Ав + ПрП - З - ОТ - НП - ПрВ$, где:

ВР – это выручка от реализованных услуг, работ или товаров;

Ав – авансы от заказчиков и покупателей;

ПрП – поступления прочие;

З – затраты, понесенные в процессе основной деятельности;

ОТ – зарплата персоналу;

НП – перечисленные в бюджет налоги;

ПрВ – другие выплаты.

При всех преимуществах этой модели, у нее есть серьезный недостаток: она не показывает взаимосвязи полученной прибыли с колебаниями общего объема средств. Это происходит от того, что при исчислении прибыли не принимаются во внимание такие параметры, как амортизация, штрафы, налоги, капитальные расходы, авансы и займы, долговые выплаты.

Можно также посчитать показатель и по формуле более простой: $ЧДП = ПДП - ОДП$, при этом ПДП характеризует сумму положительного потока, а ОДП – отрицательного.

Проведение расчета косвенным методом, чистая прибыль и денежный поток

Вычисление чистого денежного потока косвенным методом дает гораздо больше аналитической информации для руководства предприятия или потенциального инвестора, поскольку демонстрирует взаимосвязь между чистой прибылью и чистым денежным потоком. При этом денежный поток может, как превышать чистую прибыль, так и быть меньше нее. К примеру, если за отчетный период компания закупила дорогостоящие станки за собственные деньги, то такое приобретение снизит денежный поток по сравнению с прибылью. В случае же дополнительного выпуска акций или получения займа будет наблюдаться противоположная ситуация.

Разница между суммами чистой прибыли и денежного потока заключается в следующем:

прибыль характеризует доход компании за определенный отрезок времени (месяц, квартал, год), однако этот показатель может не совпадать с реальным получением денег за данный период;

в движение финансов включаются выплаты (погашение займов) и поступления (дотации, инвестиции, кредиты), которые при подсчете прибыли не учитываются;

отдельные начисления по затратам (расходы будущих временных отрезков, амортизация) фиксируются как издержки, но к реальному оттоку денег не приводят;

наличие прибыли не гарантирует наличия свободных денег у предприятия, например, при увеличении производственных объемов.

Таким образом, приходим к выводу, что прибыль – это определенная сумма денег, рассчитанная по состоянию на дату окончания конкретного периода, а денежный поток указывает на постоянное (в режиме реального времени) перемещение средств. Косвенный метод проводится по видам хозяйственной деятельности фирмы и дает возможность

преобразовать нераспределенную прибыль с помощью корректировок в чистый денежный поток от производственной деятельности. Его основные преимущества:

демонстрация взаимосвязности между отдельными видами деятельности компании;

взаимосвязь между изменением активов и прибылью;

формирование финансового потока по инвестиционной и операционной деятельности и анализ динамики всех влияющих на него факторов.

Посчитать ЧДП косвенным методом можно по такой формуле:

$ЧДПо = ЧП + АОС + АНА + \Delta ЗД + \Delta ЗТМЦ + \Delta ЗК + \Delta ВФ + \Delta ВА + \Delta ПА + \Delta БПД + \Delta БПР + \Delta РФ$, где:

ЧП – чистая прибыль (неразделенная);

АОС – размер амортизации основных средств;

АНА – размер амортизации активов нематериальных;

$\Delta ЗД$ – снижение (прирост) задолженности дебиторской;

$\Delta ЗТМЦ$ – снижение (прирост) уровня запасов материальных ценностей;

$\Delta ЗК$ – снижение (прирост) задолженности кредиторской;

$\Delta ВФ$ – снижение (прирост) вложений финансовых;

$\Delta ВА$ – выданные авансы;

$\Delta ПА$ – полученные авансы;

$\Delta БПД$ – будущих периодов доходы;

$\Delta БПР$ – будущих периодов расходы;

$\Delta РФ$ – снижение (прирост) резервов для будущих платежей.

Пример, можно привести следующий приблизительный расчет косвенным методом. Исходные данные:

чистая прибыль – 6000 ден. ед.;

износ основных средств – (+) 900;

нематериальные активы (амортизация) – 0;

дебиторская задолженность – (-) 200;

материальные запасы – (-) 300;

кредиторская задолженность – (+) 700;

финансовые вложения – (-) 300;

авансы выданные – (-) 100;

авансы полученные – (+) 400;

будущие доходы – (+) 700;

будущие расходы – (-) 500;

резервный фонд – (-) 200.

Соответственно, если подставить в формулу имеющиеся данные, то получится такой результат:

$ЧДПо = ЧП (6000) + АОС (900) + АНА (0) + \Delta ЗД (-200) + \Delta ЗТМЦ (-300) + \Delta ЗК (700) + \Delta ВФ (-300) + \Delta ВА (-100) + \Delta ПА (400) + \Delta БПД (700) + \Delta БПР (-500) + \Delta РФ (-200);$

$ЧДПо = 7100.$

Учитывая, что большинство исходных данных характеризуют уровень прироста или снижения того или иного показателя, нужно быть внимательным, чтобы не перепутать применение знаков (+) и (-), что может привести к искажению конечного результата и неправильным выводам относительно финансового благополучия фирмы. Для облегчения подсчета удобно составлять табличку, где все показатели более наглядны.

Косвенный метод предусматривает ряд последовательных корректировок:

Первый этап – это обеспечения соответствия между своим оборотным капиталом и финансовым результатом. При этом из финансового результата убирается начисление износа и выбытие долгосрочных активов. Обычно амортизационные отчисления относят на себестоимость продукции. В результате прибыль сокращается, а реальное количество денег – нет, поэтому для правильного определения имеющихся финансовых средств к размеру прибыли прибавляют величину начисленного износа. Основные средства показывают убыток на сумму их остаточной стоимости, однако на наличие денег это уже не влияет, поскольку реальный расход был раньше, в момент приобретения актива. Поэтому сумму выбытия тоже добавляют к общему показателю.

Второй этап – корректировка по отдельным статьям оборотного капитала. При этом по всем активным счетам определяется размер оборота по кредиту с использованием формулы: $ОК = ОД + Сн - Ск$, где ОК – оборот по кредиту, ОД – оборот по дебету, Сн – сальдо по состоянию на начало рассматриваемого периода, Ск – сальдо на конец периода. Если сальдо на конец, скажем, квартала выше, чем на начало, то прибыль уменьшается на сумму разницы их показателей. То же происходит и по пассивным счетам, только там, в аналогичном случае, показатель прибыли увеличивается. Применение таких исчислений по всем счетам всех видов деятельности, несмотря на их трудоемкость, дает руководителю четкую картину о платежеспособности фирмы и возможности привлечения дополнительных инвестиций.

Чистый денежный поток определяется не только при подготовке бизнес-планов, но и для составления отчетов по бухгалтерскому балансу в конце каждого отчетного периода (квартал, год). Какие методы исчисления этого показателя выбрать, зависит от руководителя предприятия или потенциального инвестора, однако на практике чаще используется косвенный метод.

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 № 5

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

Количество часов: 4 часа

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.

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
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. Оптимальны 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: https://urait.ru/bcode/470066 (дата обращения: 03.12.2021). |
| 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: https://urait.ru/bcode/471338/ |
| 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: https://urait.ru/bcode/476249 |
| 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: https://urait.ru/bcode/476250 |
| 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: https://urait.ru/bcode/469695 |
| 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: https://urait.ru/bcode/477927/ |
| 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: https://urait.ru/bcode/471026/ |
| 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: https://urait.ru/bcode/471600/ |

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: https://urait.ru/bcode/469698 . |
| 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: https://urait.ru/bcode/487605 . |
| 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: https://urait.ru/bcode/448552 . |
| 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: https://urait.ru/bcode/486408 . |
| 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: https://urait.ru/bcode/488057 . |

| № | 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» |