

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета и электронного бизнеса

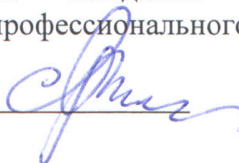
**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**
по профессиональному модулю

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

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности среднего профессионального образования
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)


2019 г.

РАССМОТРЕНО и ОДОБРЕНО
на заседании предметной (цикловой) комиссии общепрофессионального и
профессионального циклов «20» ноября 2019 г., протокол № 1.


Н.В. Морозова

СОСТАВИТЕЛЬ:

Преподаватель



Л.В. Панферова

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	3
МДК 01.01	
Самостоятельная работа 1	4
Самостоятельная работа 2	5
Самостоятельная работа 3	6
Самостоятельная работа 4	7
Самостоятельная работа 5	8
Самостоятельная работа 6	9
Самостоятельная работа 7	10
МДК 01.02	
Самостоятельная работа 1	11
Самостоятельная работа 2	13
Самостоятельная работа 3	16
Самостоятельная работа 4	20
Самостоятельная работа 5	22
Самостоятельная работа 6	23
Самостоятельная работа 7	25
Самостоятельная работа 8	26
Самостоятельная работа 9	29
Самостоятельная работа 10	32

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

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;	

по междисциплинарному курсу МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности

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.	

Всего на самостоятельную работу – __34__ часов (из них по МДК 04.01 «Технология составления бухгалтерской отчетности» __14__ часов, по МДК 04.02 – «Основы анализа бухгалтерской отчетности» __20__ часа). 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.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: нетрудоемкое.

Цель работы: изучить принципы формирования бухгалтерской отчетности; научиться определять методы результатов хозяйственной деятельности за отчетный период

Коды формируемых компетенций: ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

Задание: оформить таблицу принципов формирования бухгалтерской 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.

Критерии оценки:

«Зачтено» ставиться 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» ставиться, 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, 2019. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437315>.

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11419-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445265>.

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 352 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11420-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445266>.

Тема 1.1 Концепция бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Самостоятельная работа №2.

Наименование: Изучение нормативных документов, регулирующих правила составления бухгалтерской отчетности

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: нетрудоемкое.

Цель работы: изучение нормативных документов, регулирующих правила составления бухгалтерской отчетности.

Коды формируемых компетенций: ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

Задание: расписать уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности.

Форма контроля: работа по заданию выполненная письменно в тетради.

Методические рекомендации:

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, 2019. —

273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437315>.

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11419-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445265>.

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 352 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11420-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445266>.

Тема 1.2 Подготовительные работы по составлению бухгалтерской отчетности организации.

Самостоятельная работа №3.

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: ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

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.

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, 2019. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437315>.

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11419-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445265>.

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 352 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11420-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445266>.

Тема 1.3 Порядок формирования основных статей бухгалтерского баланса.

Самостоятельная работа № 4.

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: ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

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), не раскрыто 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, 2019. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437315>.

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11419-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445265>.

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 352 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11420-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445266>.

Дополнительные источники

1. Юрасова И. О. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник / под ред. В. Г. Гетьмана. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 624 с.

Тема 1.4 Содержание и техника составления форм бухгалтерской финансовой отчетности.

Самостоятельная работа № 5.

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

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: высокой сложности.

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

Коды формируемых компетенций: ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

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 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), нераскрыто 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, 2019. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437315>.

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11419-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445265>.

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 352 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11420-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445266>.

Тема 1.4 Содержание и техника составления форм бухгалтерской финансовой отчетности.

Самостоятельная работа № 6.

Наименование: Понятие консолидированной финансовой отчетности организации и порядок ее представления

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: нетрудоемкое.

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

Коды формируемых компетенций: ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

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» ставиться 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» ставиться, 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, 2019. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437315>.

2. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11419-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445265>.

3. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 352 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11420-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445266>.

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

Самостоятельная работа № 7.

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: ПК 4.1, ПК 4.2, ПК 4.3.

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» ставиться 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» ставиться, 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. Журавлева Л.А. Проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Теория и практика [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО / Журавлева Л.А., Кико М.В.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Профобразование, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 197 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/83657.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Назарова, А. В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО / А. В. Назарова. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 86 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76995.html>

Дополнительные источники

1. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / Л. Н. Лыкова. — М.: Юрайт, 2019. — 353 с. — Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/book/nalogi-i-nalogooblozhenie-433548>

2. Кутякова Т.Л. Годовой отчёт 2018 / Т.Л. Крутякова. — М.: АйСи, 2018. — Режим доступа: Справочная правовая система «Гарант».

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.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: нетрудоемкое.

Цель работы: овладеть принципами формирования бухгалтерской отчетности; изучить методы определения результатов хозяйственной деятельности за отчетный период

Коды формируемых компетенций: ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7.

Задание: составление схемы пользователей и субъектов анализа.

Форма контроля: таблица, выполненная 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.

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. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433544>.

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего

профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437040>.

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437571>.

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: Аналитические возможности бухгалтерской финансовой отчетности.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: нетрудоемкое.

Цель работы: изучение нормативных документов, регулирующих правила составления бухгалтерской отчетности

Коды формируемых компетенций: ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7.

Задание: рассмотреть различные аналитические процедуры, проводимые по данным бухгалтерской отчетности, приемы валирования отчетности.

Форма контроля: работа по заданию выполненная письменно в тетради

Методические рекомендации:

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.

По мнению О. Ефимовой, выделяют две группы типичных ошибок и приемов искажения информации, которую содержит бухгалтерская отчетность [4]:

- 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.

Ретроспективный пересчет производится в отношении сравнительных показателей, начиная с того предшествующего отчетного периода, представленного в бухгалтерской отчетности за текущий отчетный год, в котором была допущена соответствующая ошибка. Например, если ошибка совершена в 2010 г., а обнаружена в 2012 г., то пересчет сравнительных показателей нужно произвести за три года.

При этом утвержденная бухгалтерская отчетность за 2010 и 2011 гг. не подлежит пересмотру, замене и повторному представлению пользователям бухгалтерской отчетности согласно п. 10 ПБУ 22/2010.

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. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433544>.

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437040>.

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437571>.

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: Определение типа финансовой устойчивости. Анализ и оценка относительных показателей характеризующих финансовую устойчивость предприятия.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: средней сложности.

Цель работы: Анализ и оценка относительных показателей характеризующих финансовую устойчивость предприятия.

Коды формируемых компетенций: ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7.

Задание: определить характер финансовой устойчивости организации.

Форма контроля: работа, выполненная письменно в тетради

Методические рекомендации:

Для промышленных предприятий и организаций, обладающих значительной долей материальных оборотных средств в своих активах, можно применить методику оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств.

Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей, которые отражают различные виды источников.

1. Наличие собственных оборотных средств (СОС):

$$\text{СОС} = \text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборотные активы}$$

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов или функционирующий капитал (КФ):

$$\text{КФ} = [\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные пассивы}] - \text{Внеоборотные активы}$$

3. Общая величина основных источников формирования запасов (ВИ):

$$\text{ВИ} = [\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные пассивы} + \text{Краткосрочные кредиты и займы}] - \text{Внеоборотные активы}$$

Трем показателям наличия источников формирования запасов (Зп) соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками формирования:

1. Излишек (+) или недостаток (—) собственных оборотных средств:

$$\pm\Phi^C = \text{СОС} - \text{Зп}$$

2. Излишек (+) или недостаток (—) собственных и долго-срочных заемных источников формирования запасов:

$$\pm\Phi^T = \text{КФ} - \text{Зп}$$

3. Излишек (+) или недостаток (—) общей величины основных источников для формирования запасов:

$$\pm\Phi^O = \text{ВИ} - \text{Зп}$$

С помощью этих показателей мы можем определить трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации:

Возможно выделение 4 типов финансовых ситуаций:

1. Абсолютная независимость финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости и отвечает следующим условиям: трехкомпонентный показатель типа ситуации - {1, 1, 1};

2. Нормальная независимость финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность - {0, 1, 1};

3. Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия путем пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов - {0, 0, 1}

4. Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала и долго- и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности - {0, 0, 0}.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности. Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении.

Наиболее точным и часто применяемым способом оценки финансовой устойчивости предприятия является расчет коэффициентов (таблица 1).

Таблица 1

Показатели финансовой устойчивости

Наименование показателя	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснения
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	Заемный капитал / Собственный капитал	Не выше 1,5	Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб. вложенных в активы собственных средств
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	(Собственный капитал – Внеоборотные активы) / Оборотные активы	Нижняя граница 0,1; opt. $U_2 > 0,5$	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	Собственный капитал / Валюта баланса	$0,4 < U_3 < 0,6$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
Коэффициент финансирования	(Собственный капитал / Заемный капитал	$U_4 > 0,7$; opt. 1,5	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая — за счет заемных средств
Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса	$U_5 > 0,6$	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников

Учитывая многообразие финансовых процессов, множественность показателей финансового состояния, различия в уровне критических оценок, складывающуюся степень отклонения от них фактических значений коэффициентов и возникающих в связи с этим сложностей в общей оценке финансового положения организации, рекомендуется производить балльную оценку финансового состояния.

Сущность такой методики заключается в классификации организаций по уровню финансового риска, то есть любая анализируемая организация может быть отнесена к определенному классу в зависимости от «набранного» количества баллов, исходя из фактических значений ее финансовых коэффициентов (табл. 2).

1-й класс — это организации с абсолютной финансовой устойчивостью и абсолютно платежеспособные, чье финансовое состояние позволяет быть уверенными в своевременном выполнении обязательств в соответствии с договорами. Это организации, имеющие рациональную структуру имущества и его источников, и, как правило, довольно прибыльные.

2-й класс — это организации с нормальным финансовым состоянием. Их финансовые показатели в целом находятся очень близко к оптимальным, но по отдельным коэффициентам допущено некоторое отставание. У этих организаций, как правило, неоптимальное соотношение собственных и заемных источников финансирования, сдвинутое в пользу заемного капитала. При этом наблюдается опережающий прирост кредиторской задолженности по сравнению с приростом других заемных источников, а также по сравнению с приростом дебиторской задолженности. Обычно это рентабельные организации.

3-й класс — это организации, финансовое состояние которых можно оценить как среднее. При анализе бухгалтерского баланса обнаруживается «слабость» отдельных финансовых показателей. У них либо платежеспособность находится на границе минимально допустимого уровня, а финансовая устойчивость нормальная, либо наоборот — неустойчивое финансовое состояние из-за преобладания заемных источников финансирования, но есть некоторая текущая платежеспособность. При взаимоотношениях с такими организациями вряд ли существует угроза потери средств, но выполнение обязательств в срок представляется сомнительным.

4-й класс — это организации с неустойчивым финансовым состоянием. При взаимоотношениях с ними имеется определенный финансовый риск. У них неудовлетворительная структура капитала, а платежеспособность находится на нижней границе допустимых значений. Прибыль у таких организаций, как правило, отсутствует вовсе или очень незначительная, достаточная только для обязательных платежей в бюджет.

5-й класс — это организации с кризисным финансовым состоянием. Они неплатежеспособны и абсолютно неустойчивы с финансовой точки зрения. Эти предприятия убыточные.

Таблица 2

Границы классов организаций согласно критериям оценки финансового состояния

Показатели финансового состояния	Условия снижения критерия	Границы классов согласно критериям				
		1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,70 и более присваиваем 14 баллов	0,69+0,50 присваиваем от 13,8 до 10 баллов	0,49+0,30 присваиваем от 9,8 до 6 баллов	0,29+0,10 присваиваем от 5,8 до 2 баллов	Менее 0,10 присваиваем от 1,8 до 0 баллов
Коэффициент критической оценки	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,2 балла	1 и более - >11 баллов	0,99+0,80 -И 0,8+ 7 баллов	0,79+0,70 - >6,8+ 5 баллов	0,69+0,60 - >4,8+ 3 баллов	0,59 и менее-> от 2,8 до 0 баллов
Коэффициент текущей ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	2 и более - 20 баллов, 1,70+2,0 ->19 баллов	1,69+1,50 18,7 до 13 баллов	1,49+1,30 от 12,7 до 7 баллов	1,29+1,00 6,7 до 1 балла	0,99 и менее - 0,7 до 0 баллов
Доля оборотных средств в активах	...	0,5 и более - >10 баллов	0,49+0,40 от 9 до 7 баллов	0,39+0,30 -> от 6,5 до 4 баллов	0,29+0,20 от 3,5 до 1 балла	Менее 0,20 от 0,5 до 0 баллов
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,5 и более - 12,5 балла	0,49+0,40 от 12,2 до 9,5 балла	0,39+0,20 от 9,2 до 3,5 балла	0,19+0,10 от 3,2 до 0,5 балла	Менее 0,10 0,2 балла
Коэффициент капитализации	За каждые 0,01 пункта повышения снимается по 0,3 балла	Меньше 0,70-17,1+17,4 балла	1,01+1,22 -от 17,0 до 10,7 балла	1,23+1,44 от 10,4 до 4,1 балла	1,45+1,56 от 3,8 до 0,5 балла	1,57 и более от 0,2 до 0 баллов
Коэффициент финансовой независимости	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,4 балла	0,50+0,60 и более 9+10 баллов	0,49+0,45 от 8 до 6,4 балла	0,44+0,40 от 6 до 4,4 балла	0,39+0,31 от 4 до 0,8 балла	0,30 и менее от 0,4 до 0 баллов
Коэффициент финансовой устойчивости	За каждые 0,1 пункта снижения снимается по 1 баллу	0,80 и более - >5 баллов	0,79+0,70 4 балла	0,69+0,603 балла	0,59+0,50 2 балла	0,49 и менее от 1 до 0 баллов
Границы классов	***	100+97,6 балла	93,5+67,6 балла	64,4+37 баллов	33,8+10,8 балла	7,6+0 баллов

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. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433544>.

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437040>.

3. Шадрин, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437571>.

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 № 4.

Наименование: Сущность и экономический смысл показателей рентабельности.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: средней сложности.

Цель работы: изучить сущность и экономический смысл показателей рентабельности.

Коды формируемых компетенций: ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7.

Задание: раскрыть экономический смысл показателей рентабельности с позиций различных авторов.

Форма контроля: работа по заданию выполненная письменно в тетради

Методические рекомендации:

Одной из составляющих понятия «результативность» являются показатели прибыльности или рентабельности.

По данным Отчета о финансовых результатах» можно проанализировать динамику рентабельности продаж, чистой рентабельности.

Особый интерес для внешней оценки результативности финансово-хозяйственной деятельности организации представляет анализ таких традиционных показателей прибыльности, как затратноотдача, которая показывает, сколько прибыли от продажи

приходится на 1 рубль затрат. Более информативным является анализ рентабельности активов и рентабельности собственного капитала.

Одним из синтетических показателей экономической деятельности организации в целом является экономическая рентабельность или рентабельностью активов. Это самый общий показатель, отвечающий на вопрос, сколько прибыли организация получает в расчете на рубль своего имущества. От его уровня, в частности, зависит размер дивидендов на акции в акционерных обществах.

Кроме вышеперечисленных коэффициентов рентабельности различают рентабельность всего капитала, собственных средств, производственных фондов (табл. 1).

Таблица 1

Показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность)

Наименование показателя	Способ расчета	Пояснения
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж / Выручка от продаж*100%	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции
Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	Прибыль до налогообложения / Выручка от продаж*100%	Показывает уровень прибыли после выплаты налога
Чистая рентабельность	Чистая прибыль/ Выручка от продаж*100%	Показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу выручки
Экономическая рентабельность	Чистая прибыль / средняя стоимость активов*100%	Показывает эффективность использования всего имущества организации
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / средняя стоимость собственного капитала*100%	Показывает эффективность использования собственного капитала. Динамика показывает влияние на уровень котировки акций
Валовая рентабельность	Валовая прибыль/ Выручка от продаж*100%	Показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу выручки
Затратоотдача	Прибыль от продаж/ Затраты на производство и реализацию продукции*100% ⁷	Показывает, сколько прибыли от продажи приходится на 1 тыс. руб. затрат

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. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433544>.

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст :

электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437040>.

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437571>.

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: Процедуры анализа влияния факторов на прибыль.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: средней сложности.

Цель работы: ознакомиться с процедурами анализа влияния факторов на прибыль

Коды формируемых компетенций: ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7.

Задание: выполнить расчет влияния факторов на прибыль от обычной деятельности.

Форма контроля: работа по заданию выполненная письменно в тетради

Методические рекомендации:

Методика расчета влияния факторов на прибыль от обычной деятельности включает следующие шаги:

1. Расчет выручки в сопоставимых ценах:

$$V' = V_1 / \text{Индекс цен.}$$

2. Расчет влияния цены на изменение выручки:

$$\Delta V^C = V_1 - V'$$

3. Расчет влияния количества товаров, продукции, работ, услуг на изменение выручки:

$$\Delta V^K = V' - V_1$$

4. Расчет влияния цены на изменение прибыли от продаж:

$$\Delta \Pi^{П(Ц)} = \Delta V^C * R_0 / 100.$$

где R_0 – рентабельность продаж в базисном периоде.

5. Расчет влияния количества товаров, продукции, работ, услуг на изменение прибыли от продаж:

$$\Delta \Pi^{П(K)} = \Delta V^K * R_0 / 100.$$

6. Расчет влияния себестоимости продаж на изменение прибыли от продаж:

$$\Delta \Pi^{П(C)} = \Delta V^K * (УС_1 - УС_0) / 100,$$

где $УС_1 - УС_0$ – соответственно уровни себестоимости в выручке в отчетном и базисном периодах.

7. Расчет влияния коммерческих расходов на изменение прибыли от продаж:

$$\Delta \Pi^{П(KP)} = \Delta V^K * (УКР_1 - УКР_0) / 100,$$

где $УКР_1 - УКР_0$ – соответственно уровни себестоимости в выручке в отчетном и базисном периодах.

8. Расчет влияния управленческих расходов на изменение прибыли от продаж:

$$\Delta\Pi^{(KP)} = \Delta B^{K*} (УУР_1 - УУР_0) / 100,$$

где $УУР_1 - УУР_0$ – соответственно уровни себестоимости в выручке в отчетном и базисном периодах.

При анализе нужно быть внимательным, так как расходы — это факторы обратного влияния по отношению к прибыли.

Критерии оценки:

«Зачтено» ставиться 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» ставиться, 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:

– Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433544>.

– Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437040>.

– Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437571>.

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

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

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

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

Тема 2.3. Основы анализа отчета об изменениях капитала.

Самостоятельная работа № 6.

Наименование: Показатели эффективности и интенсивности использования капитала предприятия

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: высокой сложности.

Цель работы: изучить методику расчета и анализ оборачиваемости капитала

Коды формируемых компетенций: ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7.

Задание: рассчитать показатели интенсивности использования капитала.

Форма контроля: работа по заданию выполненная письменно в тетради

Методические рекомендации:

Капитал в процессе своего оборота проходит последовательно три стадии: заготовительную, производственную и сбытовую.

На первой стадии предприятие приобретает необходимые ему основные средства, запасы, на второй – часть средств в форме запасов поступает в производство, а часть используется на оплату труда, выплату налоговых платежей, акцизов и другие расходы. Заканчивается эта стадия выпуском готовой продукции.

На третьей стадии готовая продукция реализуется и на счет организации поступают денежные средства, причем, как правило, больше первоначальной суммы на величину полученной прибыли. Следовательно, чем быстрее капитал сделает кругооборот, тем больше организация получит и реализует продукции при одной и той же сумме капитала за определенный отрезок времени. Задержка движения средств на любой стадии ведет к замедлению оборачиваемости капитала, которая потребует дополнительного вложения средств и может вызвать значительное ухудшение финансового состояния предприятия.

Показатели интенсивности использования капитала представляют собой показатели оборачиваемости. К общим показателям оборачиваемости относят:

Показатели оборачиваемости в виде количества оборотов (отношение выручки от реализации к среднегодовым остаткам оборотных средств) который характеризует число оборотов среднего остатка оборотных средств за период.

Показатели оборачиваемости в днях (среднегодовые остатки оборотных средств умножаются на число дней в периоде и делятся на выручку от реализации). Рассчитывается как отношение числа дней в периоде к первому показателю и характеризует длительность одного оборота в днях.

Коэффициент закрепления, представляющий собой отношение среднегодовых остатков оборотных средств к выручке от продаж. Коэффициент показывает, сколько нужно оборотных средств, чтобы иметь один рубль реализации.

Частными показателями оборачиваемости являются коэффициенты оборачиваемости по запасам, готовой продукции, отгруженной продукции и т.д.

Замедление оборачиваемости ведет к дополнительной потребности в средствах, а ускорение оборачиваемости ведет к получению дополнительной прибыли компанией. Экономия от ускорения оборачиваемости считается так:

$$O = D * \text{выручка от реализации} / \text{число дней в периоде}$$

где, D - изменение оборачиваемости в днях (разница между показателями одного оборота в днях на конец и начало периода).

Эффективность использования капитала характеризуют показатели рентабельности: рентабельность продаж (отношение прибыли к себестоимости (выручке), отношение прибыли к себестоимости лучше характеризует эффективность использования капитала);

рентабельность капитала (отношение прибыли к сумме основных и оборотных средств);

рентабельность собственного капитала (отношение прибыли к собственному капиталу);

рентабельность авансированного капитала (отношение прибыли к авансированному капиталу).

Критерии оценки:

«Зачтено» ставиться 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» ставиться, 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. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего

профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433544>.

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437040>.

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437571>.

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 № 7.

Наименование: Состав и оценка движения заемных средств

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: нетрудоемкое.

Цель работы: изучить состав и оценку движения заемных средств

Коды формируемых компетенций: ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7.

Задание: на основе имеющихся данных распределить в табличной форме заемные средства и обязательства организации.

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.

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. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433544>.

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437040>.

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437571>.

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 № 8.

Наименование: Структура формы «Отчет о движении денежных средств». Классификация денежных потоков предприятия.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: нетрудоемкое.

Цель работы: изучить классификацию денежных потоков предприятия.

Коды формируемых компетенций: ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7.

Задание: составление схемы классификации денежных потоков организации.

Форма контроля: работа по заданию выполненная письменно в тетради

Методические рекомендации:

Руководители компаний заинтересованы в финансовой безопасности и стабильности бизнеса, которая во многом определяется генерируемым денежным потоком. Денежный поток («кэш-флоу») – это сумма поступлений и платежей за определенный период времени, который разбивается на отдельные интервалы.

Денежные потоки служат для обеспечения функционирования компании фактически во всех аспектах. Чтобы достичь требуемых целей в бизнесе, обеспечить стабильный рост, финансовому менеджеру необходимо оптимально организовать управление денежными потоками. С этой целью удобно классифицировать денежные потоки на виды.

Классификация денежных потоков на виды

1. По направленности движения:

- Положительный денежный поток, сумма поступлений денежных средств от всех видов операций (иногда пользуются термином "приток денежных средств").
- Отрицательный денежный поток, сумма выплат денежных средств по всем видам его операций (иногда пользуются термином "отток денежных средств").

Взаимосвязь этих видов достаточно высока. Если в течение определенного периода времени один из этих видов потоков сокращается, то это, скорее всего, повлечет за собой сокращение и второго вида. Поэтому в финансовом менеджменте два этих вида рассматривают как комплексный объект управления.

2. По уровням управления: ЦФО, проектам, видам деятельности позволяет оценить наиболее узкие места управления финансами и своевременно предпринять меры:

- Денежный поток компании в целом. Этот денежный поток включает в себя все остальные виды и обслуживает бизнес в целом.
- Денежный поток отдельных структурных подразделений, центров финансовой ответственности (ЦФО) предприятия.
- Денежный поток по отдельным операциям. Это первичный объект самостоятельного управления.

3. По видам деятельности:

- Денежный поток по текущей деятельности. Включает в себя поступления от продажи по основной деятельности, авансы от покупателей, выручку по вспомогательной деятельности и погашение задолженности поставщикам, заработной платы, налоговых платежей в бюджетный фонд.
- Денежный поток по инвестиционной деятельности. Например, включает в себя денежный оборот, связанный с приобретением имущества или продажей долгосрочных активов.
- Денежный поток по финансовой деятельности. Включает в себя поступления кредитов и займов, погашения процентов, выплаты дивидендов и т. д.

4. По отношению к компании:

- Внутренний денежный поток. Движение денежных средств в рамках компании.
- Внешний денежный поток. Движение денежных средств между компанией и ее контрагентами.

5. По методу исчисления:

- Совокупный денежный поток - вся сумма поступлений или выплат денежных средств за период времени по интервалам.
- Чистый денежный поток (ЧДП) - разность между положительным и отрицательным кэш-флоу за период времени по интервалам. ЧДП – это значимый результат бизнеса, который определяет его рыночную стоимость и финансовое положение.

Формула расчета ЧДП как по компании в целом, так и по отдельным ЦФО:

Сумма чистого денежного потока за период = Сумма положительного денежного потока (поступлений денежных средств) за период — Сумма отрицательного денежного потока (выплат денежных средств) за период.

Сумма ЧДП может быть как положительной, так и отрицательной. Этот показатель влияет на размер денежных активов компании.

6. По уровню достаточности:

– Избыточный денежный поток. В этом случае, поступления значительно выше реальной потребности компании в их расходовании. Показателем избыточности является высокая положительная величина ЧДП.

– Дефицитный денежный поток. В этом случае, поступления значительно ниже реальной потребности компании в их расходовании. При этом сумма ЧДП может быть положительной, но она не обеспечивает все потребности компании по расходованию денежных средств. Отрицательный ЧДП автоматически означает дефицит.

7. По уровню сбалансированности:

– Сбалансированный денежный поток. Может быть рассчитан как для компании в целом, так и для отдельного ЦФО, отдельной операции.

Формула баланса между отдельными видами денежных потоков за период:

Сумма положительного денежного потока = Сумма отрицательного денежного потока + Предусмотренный прирост суммы запаса денежных средств.

– Несбалансированный денежный поток. В этом случае, равенство не обеспечивается. Несбалансированным является как дефицитный, так и избыточный совокупный денежный поток.

8. По периоду времени:

– Краткосрочный денежный поток. Период от начала поступлений денежных средств (или выплат) до конца не более 1 года.

– Долгосрочный денежный поток. Период от начала поступлений денежных средств (или выплат) до конца более 1 года.

Обычно эти виды денежных потоков используются для отдельных операций компании: краткосрочный денежный поток обычно связан с текущей и частично с финансовой деятельностью, долгосрочный денежный поток – связан с инвестиционной и частично с финансовой деятельностью (например, долгосрочными кредитами и займами).

9. По значимости в формировании финансовых результатов деятельности:

– Приоритетный денежный поток - формирует высокий уровень чистого денежного потока (или чистой прибыли). Например, поступления от реализации товаров.

– Второстепенный денежный поток - по своей функциональной направленности или незначительному объему не оказывает существенного влияния на формирование финансовых результатов. Например, выдача под отчет денежных средств.

10. По методу оценки во времени:

– Текущий денежный поток - сопоставимая сумма, приведенная по стоимости к текущему моменту времени.

– Будущий денежный поток - сопоставимая сумма, приведенная по стоимости к конкретному будущему моменту времени.

Обычно такая классификация применяется при дисконтировании.

11. В соответствии с международными стандартами учета, денежные потоки разделяют также по видам хозяйственной деятельности:

– Денежный поток по операционной деятельности характеризуется выплатами поставщикам сырья и материалов; сторонними исполнителями отдельных видов услуг, которые обеспечивают операционную деятельность.

– Денежный поток по инвестиционной деятельности характеризуется платежами и поступлениями средств, взаимодействующие с осуществлением реального и финансового инвестирования.

– Денежный поток по финансовой деятельности характеризуется поступлениями и выплатами средств, которые связаны с привлечением акционерного или иного капитала, с приобретением долгосрочного и краткосрочного кредита и займа.

С учетом приведенной классификации организуются различные виды финансового планирования и управления денежными потоками. Таким образом, классификация видов денежных потоков помогает осуществлять учет, анализ и планирование движения денежных средств в компании.

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. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433544>.

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437040>.

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437571>.

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 № 9.

Наименование: Определение резервов снижения себестоимости на основе оптимального варианта управленческого решения.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: высокой сложности

Цель работы: изучить определение резервов снижения себестоимости на основе оптимального варианта управленческого решения.

Коды формируемых компетенций: ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6, ПК 4.7.

Задание: определить резервы снижения себестоимости на основе оптимального варианта управленческого решения.

Форма контроля: таблица, выполненная письменно в тетради.

Методические рекомендации:

Одним из направлений поиска резервов сокращения затрат на производство продукции и увеличения прибыли является выбор и замена оборудования. Допустим, что выполнить какую-либо операцию или процесс можно одним из трех вариантов оборудования.

Таблица- Варианты выбора оборудования.

Вариант	Постоянные затраты, тыс. руб.	Переменные затраты на изделие, тыс. руб.	Общая сумма затрат
А	2000	2	$3A = 2000 + 2x$
В	5000	1	$3B = 5000 + 1x$
С	8000	0,5	$3C = 8000 + 0,5x$

Необходимо определить, при каком объеме производства выгоднее применять тот или иной вариант оборудования. Для этого нужно найти критический объем производства продукции, при котором затраты по двум вариантам оборудования будут одинаковыми. Решение можно произвести аналитическим и графическим способами.

Для нахождения критического объема производства (услуг) для двух вариантов оборудования затраты по одному из них приравнивают к затратам по другим. Так, критическая точка для первого и второго варианта может быть найдена по уравнению:

$$2000 + 2x = 5000 + 1x; x = (5000 - 2000)/1 = 3000 \text{ ед.}$$

Аналогично определяется критическая точка объема производства для второго и третьего вариантов:

$$5000 + 1x = 8000 + 0,5x; 0,5x = 3000; x = 6000.$$

Следовательно, при годовом объеме производства до 3000 ед. выгоднее использовать первый вариант оборудования, от 3000 до 6000 ед. -- второй, а свыше 6000 ед. -- более целесообразным является третий вариант. Это же решение можно найти и графическим способом (рис. 1).

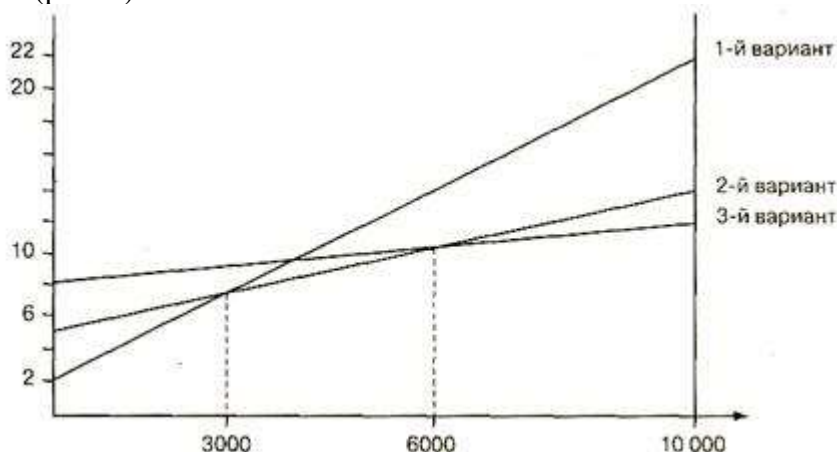


Рис. 1. Сравнительная эффективность разных видов оборудования.

Если был выбран неправильный вариант решения задачи, то можно подсчитать в связи с этим убытки предприятия. Например, годовой объем производства составляет 4000 ед. Принято решение выполнять эту операцию с помощью третьего варианта оборудования. Величина потерь от принятого технологического решения будет составлять разность в затратах по второму и третьему вариантам:

$$(8000 + 0,5 \cdot 4000) - (5000 + 1 \cdot 4000) = 12\ 000 - 9000 = 3000 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, необоснованное технологическое решение привело к потерям в размере 3000 тыс. руб.

Минимизации затрат и увеличению прибыли содействует оптимизация выбора между собственным производством и приобретением комплектующих деталей, запасных частей, полуфабрикатов и т.д. Например, для ремонта техники требуются соответствующие детали. Если их изготавливать собственными силами, то постоянные затраты на содержание оборудования составят 200 тыс. руб. в год, а переменные расходы на единицу продукции - 100 руб. Готовые детали в неограниченном количестве можно приобрести по 150 руб. за единицу. Какое решение более выгодно? Чтобы ответить на этот вопрос, необходимо приравнять затраты по обоим вариантам.

Стоимость приобретенных деталей можно выразить следующим образом:

$$Z = px,$$

где p - цена за единицу продукции; x - требуемое количество деталей в год.

Себестоимость производства деталей будет включать постоянные и переменные затраты:

$$Z = a + bx.$$

Определим, при какой потребности в деталях стоимость их приобретения и производства совпадет:

$$px = a + bx; 150x = 200\ 000 + 100x; 50x = 200\ 000; x = 4000 \text{ ед.}$$

Расчеты показывают, что при годовой потребности в 4000 ед. расходы на закупку деталей совпадут с себестоимостью их производства. При потребности свыше 4000 ед. в год более экономным является собственное производство, а при меньшей потребности для предприятия более выгодно их покупать (рис. 2).

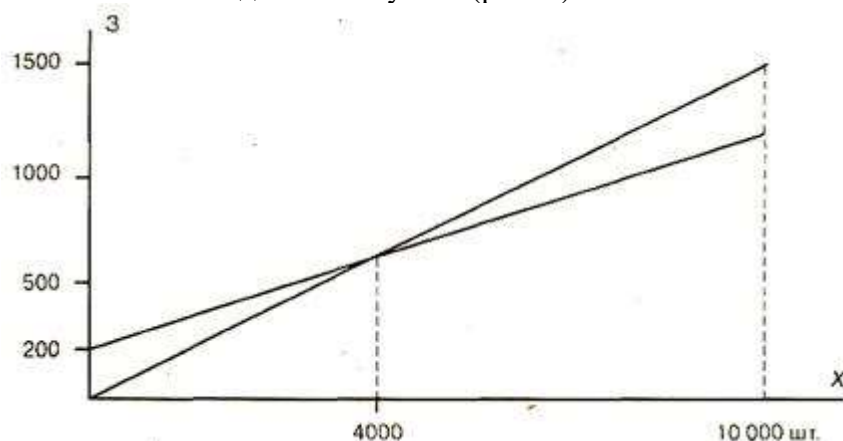


Рис. 2. Обоснование решения «производить или покупать».

Для окончательного принятия решения нужно учитывать такие факторы, как мощность предприятия, качество продукции, колебания объемов, создание или сокращение рабочих мест и т.д.

Важным источником сокращения затрат и увеличения суммы прибыли является выбор оптимальной технологии производства.

Вариант А. Компания приобретает детали, производит сборку готовых изделий, а затем их продает. Затраты при этом составляют: постоянные - 400 тыс. руб. в год; переменные - 150 руб. на единицу продукции.

Вариант В. Компания дополнительно покупает оборудование, которое позволяет выполнить некоторые технологические операции в собственных помещениях. При этом затраты составят: постоянные - 650 тыс. руб., переменные - 100 тыс. руб. на единицу продукции. Максимально возможная производственная мощность по двум вариантам - 10 000 изделий в год. Цена реализации одного изделия - 250 тыс. руб.

Как видим, вариант А имеет более высокие переменные, но более низкие постоянные затраты. Более высокие постоянные затраты по варианту В включают дополнительные суммы амортизации нового оборудования и помещений, а также расходы на выплату процентов по облигациям, которые были выпущены для мобилизации средств на закупку оборудования.

Чтобы определить, при каком объеме выпуска продукции выгоден первый вариант технологии, а при каком - второй, нужно приравнять затраты по данным вариантам и найти точку их пересечения:

$$3A = 150x + 400\ 000;$$

$$3B = 100x + 650\ 000;$$

$$50x = 250\ 000;$$

$$x = 5000 \text{ ед.}$$

Затраты по обоим вариантам одинаковы при объеме реализации 5000 ед., и при больших объемах вариант В становится более выгодным, чем вариант А. Этот вывод наглядно демонстрирует рис. 3.

Таким образом, до 5000 ед. выпуска продукции - более низкие затраты по первому варианту технологии, после 5000 ед. - более низкие затраты по второму варианту.

Важным резервом снижения себестоимости продукции является более полное использование производственной мощности предприятия.

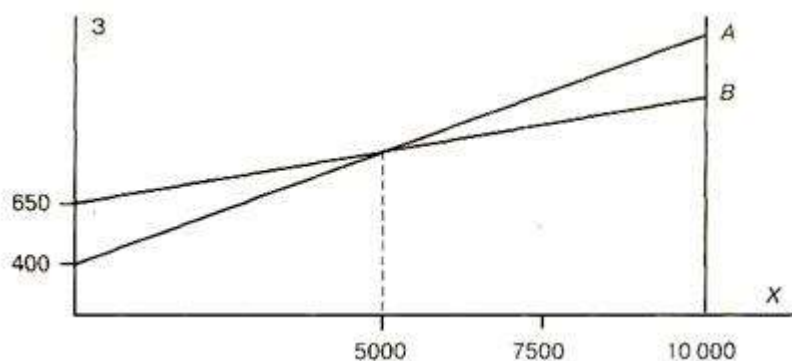


Рис. 3. Затраты по разным вариантам технологии производства.

Допустим, что производственная мощность предприятия рассчитана на производство 100 000 изделий, рыночная цена которых 200 тыс. руб. Постоянные расходы составляют 7200 млн руб. Переменные расходы на изделие - 90 тыс. руб. При таких условиях себестоимость одного изделия составит:

$$C = \frac{A}{K} + b = \frac{7200000}{100000} + 90 = 72 + 90 = 162$$

тыс. руб.

В связи с потерей рынков сбыта портфель заказов завода уменьшился до 30 000 изделий. Постоянные и переменные затраты в сопоставимых ценах остались на том же уровне. Рассчитаем себестоимость изделия в изменившейся ситуации:

$$C = \frac{7200000}{30000} + 90 = 330$$

тыс. руб.

Такой результат объясняется высоким удельным весом постоянных расходов в общей сумме затрат. При снижении объема продаж постоянные расходы стали непосильными для предприятия.

Чтобы избежать убытков, предприятие будет искать выход из сложившейся ситуации. И если в это время поступит предложение от заказчика на выпуск продукции, которая требует несколько иной технологии и соответственно дополнительных постоянных затрат, то менеджеры предприятия могут принять такой заказ даже по ценам ниже критического уровня. Допустим, заказчик согласился разместить заказ на 50 000 изделий по цене 180 тыс. руб., которая ниже ее рыночного уровня. При этом предприятие должно дополнительно израсходовать на конструкторско-технологическую подготовку производства этой партии продукции 160 млн руб. Выгодно ли это предприятию? На первый взгляд кажется, что не выгодно, так как цена реализации ниже себестоимости единицы продукции. Кроме того, потребуются дополнительные затраты на подготовку производства.

Выполним технико-экономическое обоснование решения о принятии дополнительного заказа на таких условиях:

$$C = \frac{7200000 + 160000}{30000 + 50000} + 90 = 182$$

тыс. руб.

Это доказывает, что даже на таких невыгодных условиях принятие дополнительного заказа экономически выгодно. Дополнительный заказ позволяет значительно снизить себестоимость единицы продукции за счет наращивания объемов производства и вместо убытка получить прибыль.

Аналогичным образом на основе деления затрат на постоянные и переменные минимизируется величина затрат и за счет других мероприятий, что позволяет снизить себестоимость продукции (услуг) и увеличить прибыль 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. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433544>.

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437040>.

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437571>.

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 № 10.

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

Количество часов: 2 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: 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 = (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 * 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 ДЗ ответственность департаментов продаж. Увеличение периода оборота КЗ поставщиков – ответственность службы снабжения.

Критерии оценки:

«Зачтено» ставиться 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» ставиться, 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. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433544>.

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437040>.

3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437571>.

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 «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (действующая редакция).
7.	Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации»(ПБУ 10/99), утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (действующая редакция).
8.	«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).
9.	Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (действующая редакция).
10.	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. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 464 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-05596-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/433900 .
2.	Агеева, О. А. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08720-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/437315 .
3.	Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 353 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11419-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/445265 .

4	Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 352 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11420-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/445266 .
5.	Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/433544 .
6.	Журавлева Л.А. Проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Теория и практика [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО / Журавлева Л.А., Кико М.В.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Профобразование, Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 197 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/83657.html .— ЭБС «IPRbooks».
7.	Назарова, А. В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО / А. В. Назарова. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 86 с. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/76995.html .
8.	Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/437040
9.	Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-04620-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/437571 .

Рекомендуемая дополнительная литература

№	Наименование
1	Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 273 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11370-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/445173 .
2.	Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / Л. Н. Лыкова. — М.: Юрайт, 2019. — 353 с. — Режим доступа: https://www.biblio-online.ru/book/nalogi-i-nalogooblozhenie-433548 .
3	Кутякова Т.Л. Годовой отчёт 2018 / Т.Л. Крутякова. — М.: АйСи, 2018. — Режим доступа: Справочная правовая система «Гарант».
4.	Юрасова И. О. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник / под ред. В. Г. Гетьмана. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 624 с.

№	Наименование
1.	Пакет офисных программ MicrosoftOffice
2.	Справочная правовая система «Консультант Плюс»
3.	Справочная правовая система «Гарант»
4.	Операционная система Windows
1.	Электронная библиотечная система «Юрайт»: электронная библиотека для вузов и ссузов [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.biblio-online.ru
	Периодическое издание «Бухгалтерский учет и налоги»
	Периодическое издание «Главбух»