

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 14.05.2025 16:08:47

Уникальный программный ключ:

6d465b936eef331cede482bde6b12a098210652f01b465b53b72a2ca00de102

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

**«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»
(ФГБОУ ВО «ЧГУ им. И.Н. Ульянова»)**

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета и электронного бизнеса

Утверждены в составе основной
профессиональной образовательной
программы подготовки специалистов
среднего звена

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

по дисциплине

ОП.10 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

для специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Форма обучения: **очная**

Год начала подготовки: **2024**

Чебоксары 2024 г.

РАССМОТРЕНО и ОДОБРЕНО

на заседании предметной (цикловой) комиссии общепрофессионального и профессионального циклов «28» марта 2025 г., протокол №1.

Председатель комиссии Н.В. Морозова

Разработчики: Брусов Александр Геннадьевич преподаватель кафедры бухгалтерского учета и электронного бизнеса;

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
Методические рекомендации по выполнению отдельных видов самостоятельной работы	5
Самостоятельная работа 1	12
Самостоятельная работа 2	15
Самостоятельная работа 3	19
Самостоятельная работа 4	22
Самостоятельная работа 5	
Самостоятельная работа 6	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические рекомендации по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине **ОП.10 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»** 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:

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ПК 1.1 Составлять и обрабатывать первичные учетные документы о фактах хозяйственной деятельности экономического субъекта;

ПК 1.3 Проводить расчет налогов и сборов;

ПК 1.4 Применять рабочий план счетов бухгалтерского учета организации;

ПК 2.3 Оценивать достоверность формирования бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности;

Всего часов на самостоятельную работу – 13 часов. Количество часов, отводимое на каждую самостоятельную работу, определяется сложностью выполняемой работы. Уровень сложности определяет преподаватель.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Методические рекомендации по составлению схем.

Схема - совокупность составляющих объекта и взаимосвязей между ними, а также изображение или словесное описание, поясняющее эту совокупность; обобщённое изображение какой-либо структуры.

1. Перед составлением схемы прочтите текст целиком.
2. Выделите в нем основные положения, понятия, идеи, формулы. Постарайтесь уловить главную мысль и установите взаимосвязи в тексте.
3. Во время прочтения материала первый раз мысленно подразделяйте его на пункты. Подумайте, что вы будете включать в схему для раскрытия.
4. При создании схемы важно, чтобы информация воспринималась легко и быстро, поэтому применяйте оформительские средства.

Критерии оценки:

- при выставлении оценки учитывается правильность, аккуратность оформления схемы, системность и целостность подобранной информации.

2. Методические рекомендации по подготовке выступления.

Регламент устного публичного выступления – не более 10 минут.

Искусство устного выступления состоит не только в отличном знании предмета речи, но и в умении преподнести свои мысли и убеждения правильно и упорядоченно, красноречиво и увлекательно.

Любое устное выступление должно удовлетворять трем основным критериям, которые в конечном итоге и приводят к успеху: это критерий правильности, т.е. соответствия языковым нормам, критерий смысловой адекватности, т.е. соответствия содержания выступления реальности, и критерий эффективности, т.е. соответствия достигнутых результатов поставленной цели.

Работу по подготовке устного выступления можно разделить на два основных этапа: докоммуникативный этап (подготовка выступления) и коммуникативный этап (взаимодействие с аудиторией).

Работа по подготовке устного выступления начинается с формулировки темы. Лучше всего тему сформулировать таким образом, чтобы ее первое слово обозначало наименование полученного в ходе выполнения проекта научного результата (например, «Технология изготовления...», «Модель развития...», «Система управления...», «Методика выявления...» и пр.). Тема выступления не должна быть перегруженной, нельзя "объять необъятное", охват большого количества вопросов приведет к их беглому перечислению, к декларативности вместо глубокого анализа. Неудачные формулировки - слишком длинные или слишком краткие и общие, очень банальные и скучные, не содержащие проблемы, оторванные от дальнейшего текста и т.д.

Само выступление должно состоять из трех частей – вступления (10 - 15% общего времени), основной части (60 - 70%) и заключения (20 - 25%).

Вступление включает в себя представление авторов (фамилия, имя отчество, при необходимости место учебы/работы, статус), название доклада, расшифровку подзаголовка с целью точного определения содержания выступления, четкое определение стержневой идеи. Стержневая идея проекта понимается как основной тезис, ключевое положение. Стержневая идея дает возможность задать определенную тональность выступлению. Сформулировать основной тезис означает ответить на вопрос, зачем говорить (цель) и о чем говорить (средства достижения цели).

Требования к основному тезису выступления:

- фраза должна утверждать главную мысль и соответствовать цели выступления;
- суждение должно быть кратким, ясным, легко удерживаться в кратковременной

памяти;

- мысль должна пониматься однозначно, не заключать в себе противоречия.

В речи может быть несколько стержневых идей, но не более трех.

Самая частая ошибка в начале речи – либо извиняться, либо заявлять о своей неопытности. Результатом вступления должны быть заинтересованность слушателей, внимание и расположенность к презентатору и будущей теме.

К аргументации в пользу стержневой идеи проекта можно привлекать фото-, видеофрагменты, аудиозаписи, фактологический материал. Цифровые данные для облегчения восприятия лучше демонстрировать посредством таблиц и графиков, а не злоупотреблять их зачитыванием. Лучше всего, когда в устном выступлении количество цифрового материала ограничено, на него лучше ссылаться, а не приводить полностью, так как обилие цифр скорее утомляет слушателей, нежели вызывает интерес.

План развития основной части должен быть ясным. Должно быть отобрано оптимальное количество фактов и необходимых примеров.

В научном выступлении принято такое употребление форм слов: чаще используются глаголы настоящего времени во «вневременном» значении, возвратные и безличные глаголы, преобладание форм 3-го лица глагола, форм несовершенного вида, используются неопределенно-личные предложения. Перед тем как использовать в своей презентации корпоративный и специализированный жаргон или термины, вы должны быть уверены, что аудитория поймет, о чем вы говорите.

Если использование специальных терминов и слов, которые часть аудитории может не понять, необходимо, то постарайтесь дать краткую характеристику каждому из них, когда употребляете их в процессе презентации впервые.

Самые частые ошибки в основной части доклада - выход за пределы рассматриваемых вопросов, перекрывание пунктов плана, усложнение отдельных положений речи, а также перегрузка текста теоретическими рассуждениями, обилие затронутых вопросов (декларативность, бездоказательность), отсутствие связи между частями выступления, несоразмерность частей выступления (затянутое вступление, скомканность основных положений, заключения).

В заключении необходимо сформулировать выводы, которые следуют из основной идеи (идей) выступления. Правильно построенное заключение способствует хорошему впечатлению от выступления в целом. В заключении имеет смысл повторить стержневую идею и, кроме того, вновь (в кратком виде) вернуться к тем моментам основной части, которые вызвали интерес слушателей. Закончить выступление можно решительным заявлением. Вступление и заключение требуют обязательной подготовки, их труднее всего создавать на ходу. Психологи доказали, что лучше всего запоминается сказанное в начале и в конце сообщения («закон края»), поэтому вступление должно привлечь внимание слушателей, заинтересовать их, подготовить к восприятию темы, ввести в нее (не вступление важно само по себе, а его соотнесение с остальными частями), а заключение должно обобщить в сжатом виде все сказанное, усилить и сгустить основную мысль, оно должно быть таким, «чтобы слушатели почувствовали, что дальше говорить нечего» (А.Ф. Кони).

В ключевых высказываниях следует использовать фразы, программирующие заинтересованность. Вот некоторые обороты, способствующие повышению интереса:

- «Это Вам позволит...»
- «Благодаря этому вы получите...»
- «Это позволит избежать...»
- «Это повышает Ваши...»
- «Это дает Вам дополнительно...»
- «Это делает вас...»
- «За счет этого вы можете...»

После подготовки текста / плана выступления полезно проконтролировать себя вопросами:

- вызывает ли мое выступление интерес?
- достаточно ли я знаю по данному вопросу, и имеется ли у меня достаточно данных?
- смогу ли я закончить выступление в отведенное время?
- соответствует ли мое выступление уровню моих знаний и опыту?

При подготовке к выступлению необходимо выбрать способ выступления: устное изложение с опорой на конспект (опорой могут также служить заранее подготовленные слайды) или чтение подготовленного текста. Отметим, однако, что чтение заранее написанного текста значительно уменьшает влияние выступления на аудиторию. Запоминание написанного текста заметно сковывает выступающего и привязывает к заранее составленному плану, не давая возможности откликаться на реакцию аудитории.

Общеизвестно, что бесстрастная и вялая речь не вызывает отклика у слушателей, какой бы интересной и важной темы она ни касалась. И наоборот, иной раз даже не совсем складное выступление может затронуть аудиторию, если оратор говорит об актуальной проблеме, если аудитория чувствует компетентность выступающего. Яркая, энергичная речь, отражающая увлеченность оратора, его уверенность, обладает значительной внушающей силой.

Кроме того, установлено, что *короткие фразы* легче воспринимаются на слух, чем длинные. Лишь половина взрослых людей в состоянии понять фразу, содержащую более тринадцати слов. А третья часть всех людей, слушая четырнадцатое и последующие слова одного предложения, вообще забывают его начало. Необходимо избегать сложных предложений, причастных и деепричастных оборотов. Излагая сложный вопрос, нужно постараться передать информацию по частям.

Пауза в устной речи выполняет ту же роль, что знаки препинания в письменной. После сложных выводов или длинных предложений необходимо сделать паузу, чтобы слушатели могли вдуматься в сказанное или правильно понять сделанные выводы. Если выступающий хочет, чтобы его понимали, то не следует говорить без паузы дольше, чем пять с половиной секунд.

Особое место в презентации проекта занимает обращение к аудитории. Известно, что обращение к собеседнику по имени создает более доверительный контекст деловой беседы. При публичном выступлении также можно использовать подобные приемы. Так, косвенными обращениями могут служить такие выражения, как «Как Вам известно», «Уверен, что Вас это не оставит равнодушными». Подобные доводы к аудитории – это своеобразные высказывания, подсознательно воздействующие на волю и интересы слушателей. Выступающий показывает, что слушатели интересны ему, а это самый простой путь достижения взаимопонимания.

Во время выступления важно постоянно контролировать реакцию слушателей. Внимательность и наблюдательность в сочетании с опытом позволяют оратору уловить настроение публики. Возможно, рассмотрение некоторых вопросов придется сократить или вовсе отказаться от них. Часто удачная шутка может разрядить атмосферу.

После выступления нужно быть готовым к ответам на возникшие у аудитории вопросы.

Критерии оценки за устное выступление.

Оценку «отлично» получают работы, в которых делаются самостоятельные выводы, дается аргументированная критика и самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний экономической литературы по данной теме;

Оценка «хорошо» ставится тогда, когда в работе, выполненной на достаточном теоретическом уровне, полно и всесторонне освещаются вопросы темы, но нет должной степени самостоятельности;

Оценку «удовлетворительно» имеют работы, в которых правильно освещены основные вопросы темы, но не проявилось умение логически стройного их изложения, самостоятельного анализа источников, содержатся отдельные ошибочные положения;

Оценку «неудовлетворительно» обучающихся получает в случае, когда не может ответить на замечания рецензента, не владеет материалом работы, не в состоянии дать объяснения выводам и теоретическим положениям данной проблемы.

3. Методические рекомендации по подготовке презентации.

Компьютерную презентацию, сопровождающую выступление докладчика, удобнее всего подготовить в программе MS PowerPoint. Презентация как документ представляет собой последовательность сменяющих друг друга слайдов - то есть электронных страничек, занимающих весь экран монитора (без присутствия панелей программы). Чаще всего демонстрация презентации проецируется на большом экране, реже – раздается собравшимся как печатный материал. Количество слайдов адекватно содержанию и продолжительности выступления (например, для 5-минутного выступления рекомендуется использовать не более 10 слайдов).

На первом слайде обязательно представляется тема выступления и сведения об авторах. Следующие слайды можно подготовить, используя две различные стратегии их подготовки:

1 стратегия: на слайды выносятся опорный конспект выступления и ключевые слова с тем, чтобы пользоваться ими как планом для выступления. В этом случае к слайдам предъявляются следующие требования:

- объем текста на слайде – не больше 7 строк;
- маркированный/нумерованный список содержит не более 7 элементов;
- отсутствуют знаки пунктуации в конце строк в маркированных и нумерованных списках;
- значимая информация выделяется с помощью цвета, кегля, эффектов анимации.

Особо внимательно необходимо проверить текст на отсутствие ошибок и опечаток. Основная ошибка при выборе данной стратегии состоит в том, что выступающие заменяют свою речь чтением текста со слайдов.

2 стратегия: на слайды помещается фактический материал (таблицы, графики, фотографии и пр.), который является уместным и достаточным средством наглядности, помогает в раскрытии стержневой идеи выступления. В этом случае к слайдам предъявляются следующие требования:

- выбранные средства визуализации информации (таблицы, схемы, графики и т. д.) соответствуют содержанию;
- использованы иллюстрации хорошего качества (высокого разрешения), с четким изображением (как правило, никто из присутствующих не заинтересован вчитываться в текст на ваших слайдах и всматриваться в мелкие иллюстрации).

Максимальное количество графической информации на одном слайде – 2 рисунка (фотографии, схемы и т.д.) с текстовыми комментариями (не более 2 строк к каждому). Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана.

Основная ошибка при выборе данной стратегии – «соревнование» со своим иллюстративным материалом (аудитории не предоставляется достаточно времени, чтобы воспринять материал на слайдах). Обычный слайд, без эффектов анимации должен демонстрироваться на экране не менее 10 - 15 секунд. За меньшее время присутствующие не успеют осознать содержание слайда. Если какая-то картинка появилась на 5 секунд, а потом тут же сменилась другой, то аудитория будет считать, что докладчик ее подгоняет. Обратного (позитивного) эффекта можно достигнуть, если докладчик пролистывает множество слайдов со сложными таблицами и диаграммами, говоря при этом «Вот тут приведен разного рода вспомогательный материал, но я его хочу пропустить, чтобы не перегружать выступление подробностями». Правда, такой прием делать в начале и в конце презентации – рискованно, оптимальный вариант – в середине выступления.

Если на слайде приводится сложная диаграмма, ее необходимо предварить вводными словами (например, «На этой диаграмме приводится то-то и то-то, зеленым отмечены показатели А, синим – показатели Б»), с тем, чтобы дать время аудитории на ее

рассмотрение, а только затем приступать к ее обсуждению. Каждый слайд, в среднем должен находиться на экране не меньше 40 – 60 секунд (без учета времени на случайно возникшее обсуждение). В связи с этим лучше настроить презентацию не на автоматический показ, а на смену слайдов самим докладчиком.

Особо тщательно необходимо отнестись к оформлению презентации. Для всех слайдов презентации по возможности необходимо использовать один и тот же шаблон оформления, кегль – для заголовков - не меньше 24 пунктов, для информации - для информации не менее 18. В презентациях не принято ставить переносы в словах.

Подумайте, не отвлекайте ли вы слушателей своей же презентацией? Яркие краски, сложные цветные построения, излишняя анимация, выпрыгивающий текст или иллюстрация – не самое лучшее дополнение к научному докладу. Также нежелательны звуковые эффекты в ходе демонстрации презентации. Наилучшими являются контрастные цвета фона и текста (белый фон – черный текст; темно-синий фон – светло-желтый текст и т. д.). Лучше не смешивать разные типы шрифтов в одной презентации. Рекомендуются не злоупотреблять прописными буквами (они читаются хуже).

Неконтрастные слайды будут смотреться тусклыми и невыразительными, особенно в светлых аудиториях. Для лучшей ориентации в презентации по ходу выступления лучше пронумеровать слайды. Желательно, чтобы на слайдах оставались поля, не менее 1 см с каждой стороны. Вспомогательная информация (управляющие кнопки) не должны преобладать над основной информацией (текстом, иллюстрациями). Использовать встроенные эффекты анимации можно только, когда без этого не обойтись (например, последовательное появление элементов диаграммы). Для акцентирования внимания на какой-то конкретной информации слайда можно воспользоваться лазерной указкой.

Диаграммы готовятся с использованием мастера диаграмм табличного процессора MS Excel. Для ввода числовых данных используется числовой формат с разделителем групп разрядов. Если данные (подписи данных) являются дробными числами, то число отображаемых десятичных знаков должно быть одинаково для всей группы этих данных (всего ряда подписей данных). Данные и подписи не должны накладываться друг на друга и сливаться с графическими элементами диаграммы. Структурные диаграммы готовятся при помощи стандартных средств рисования пакета MS Office. Если при форматировании слайда есть необходимость пропорционально уменьшить размер диаграммы, то размер шрифтов реквизитов должен быть увеличен с таким расчетом, чтобы реальное отображение объектов диаграммы соответствовало значениям, указанным в таблице. В таблицах не должно быть более 4 строк и 4 столбцов — в противном случае данные в таблице будет просто невозможно увидеть. Ячейки с названиями строк и столбцов и наиболее значимые данные рекомендуется выделять цветом.

Табличная информация вставляется в материалы как таблица текстового процессора MS Word или табличного процессора MS Excel. При вставке таблицы как объекта и пропорциональном изменении ее размера реальный отображаемый размер шрифта должен быть не менее 18 pt. Таблицы и диаграммы размещаются на светлом или белом фоне.

Если Вы предпочитаете воспользоваться помощью оператора (что тоже возможно), а не листать слайды самостоятельно, очень полезно предусмотреть ссылки на слайды в тексте доклада («Следующий слайд, пожалуйста...»).

Заключительный слайд презентации, содержащий текст «Спасибо за внимание» или «Конец», вряд ли приемлем для презентации, сопровождающей публичное выступление, поскольку завершение показа слайдов еще не является завершением выступления. Кроме того, такие слайды, так же, как и слайд «Вопросы?», дублируют устное сообщение. Оптимальным вариантом представляется повторение первого слайда в конце презентации, поскольку это дает возможность еще раз напомнить слушателям тему выступления и имя докладчика и либо перейти к вопросам, либо завершить выступление.

Для показа файл презентации необходимо сохранить в формате «Демонстрация PowerPoint» (Файл – Сохранить как – Тип файла – Демонстрация PowerPoint). В этом случае

презентация автоматически открывается в режиме полноэкранного показа (slideshow) и слушатели избавлены как от вида рабочего окна программы PowerPoint, так и от потерь времени в начале показа презентации.

После подготовки презентации полезно проконтролировать себя вопросами:

- удалось ли достичь конечной цели презентации (что удалось определить, объяснить, предложить или продемонстрировать с помощью нее?);

- к каким особенностям объекта презентации удалось привлечь внимание аудитории?

не отвлекает ли созданная презентация от устного выступления?

После подготовки презентации необходима репетиция выступления. Критерии оценки презентации представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Критерии оценки презентации

Критерии оценки	Содержание оценки
1. Содержательный критерий	правильный выбор темы, знание предмета и свободное владение текстом, грамотное использование научной терминологии, импровизация, речевой этикет
2. Логический критерий	стройное логико-композиционное построение речи, доказательность, аргументированность
3. Речевой критерий	использование языковых (метафоры, фразеологизмы, пословицы, поговорки и т.д.) и неязыковых (поза, манеры и пр.) средств выразительности; фонетическая организация речи, правильность ударения, четкая дикция, логические ударения и пр.
4. Психологический критерий	взаимодействие с аудиторией (прямая и обратная связь), знание и учет законов восприятия речи, использование различных приемов привлечения и активизации внимания
5. Критерий соблюдения дизайн-эргономических требований к компьютерной презентации	соблюдены требования к первому и последним слайдам, прослеживается обоснованная последовательность слайдов и информации на слайдах, необходимое и достаточное количество фото- и видеоматериалов, учет особенностей восприятия графической (иллюстративной) информации, корректное сочетание фона и графики, дизайн презентации не противоречит ее содержанию, грамотное соотнесение устного выступления и компьютерного сопровождения, общее впечатление от мультимедийной презентации

Оценка «отлично» выставляется, если выполнены все пять критерий и получают работы, в которых делаются самостоятельные выводы, дается аргументированная критика.

Оценка «хорошо» выставляется, если выполнены три критерия.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если у обучающегося не проявилось умение, самостоятельного анализа источников, содержатся отдельные ошибочные положения;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся не может ответить на вопросы, не владеет материалом работы, не в состоянии дать объяснения выводам и теоретическим положениям данной проблемы.

4. Методические рекомендации для самостоятельного изучения дисциплины.

Самостоятельное изучение формирует творческую активность обучающихся, представление о своих научных и социальных возможностях, способность вычленять главное, совершенствует приемы обобщенного мышления.

Самостоятельно изучается рекомендуемая литература, проводится работа с библиотечными фондами и электронными источниками информации. Реферируя и конспектируя наиболее важные вопросы, имеющие научно-практическую значимость, новизну, актуальность, делая выводы, заключения, высказывая практические замечания, выдвигая различные положения, обучающиеся глубже, понимают вопросы курса.

Прежде чем приступить к выполнению заданий, необходимо изучить материал лекций и сопоставить его с трактовками, предлагаемыми в источниках списка рекомендованной (основной и дополнительной) литературы. Следует учитывать тот факт, что время, отводимое на лекционный курс, не позволяет охватить все существующие на сегодняшний день подходы и взгляды дисциплины. Поэтому в процессе освоения дисциплины для лучшего усвоения материала необходимо регулярно обращаться к литературным источникам, предлагаемым в библиографическом списке и кроме этого пользоваться через компьютерную сеть при самостоятельной подготовке в домашних условиях образовательными ресурсами, а также общедоступными Интернет-порталами, содержащими большое количество как научно-популярных, так и узкоспециализированных статей, посвященных различным аспектам дисциплины.

5. Методические указания для подготовки к зачету.

В ходе подготовки к зачету обучающимся доводятся заранее подготовленные вопросы по дисциплине. Перечень вопросов для зачетов, тесты, задачи и другие задания содержатся в учебно-методических указаниях.

В преддверии зачета преподаватель в случае необходимости проводит индивидуальные консультации с обучающимися. При проведении консультации обобщается пройденный материал, раскрывается логика его изучения, привлекается внимание к вопросам, представляющим наибольшие трудности для всех или большинства обучающихся, рекомендуется литература, необходимая для подготовки к экзамену.

При подготовке к зачету обучающиеся внимательно изучают конспекты, рекомендованную литературу и делают краткие записи по каждому вопросу. Такая методика позволяет получить прочные и систематизированные знания, необходимые на зачете.

Обучающиеся, имеющие задолженность или неисправленные неудовлетворительные оценки, к зачету не допускаются.

В ходе сдачи зачета учитывается не только качество ответа, но и текущая успеваемость обучающегося.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Самостоятельная работа № 1.

Тема 1.1. Научные основы экономического анализа

Вид самостоятельной работы: Виды экономического анализа, их назначение и роль в управлении предприятием.

Количество часов: 2 час

Обоснование времени: *нетрудоемкое*

Цель работы: Формирование у студента способности к самообразованию в рамках изучения видов экономического анализа, их назначения и роли в управлении предприятием.

Коды формируемых компетенций: ОК-01, ОК-02, ОК-03, ОК-04, ОК-05, ОК 06; ОК-09, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.3.

Задание. Самостоятельно изучить и законспектировать основные положения экономического анализа.

Форма контроля: Краткий конспект по каждому изученному нормативному документу, регулиющему правила составления бухгалтерской финансовой отчетности. Составить схемы ее пользователей и субъектов анализа, Работу выполнить письменно в тетради.

Самостоятельная работа № 2.

Тема 1.2. Информационное обеспечение анализа финансово- хозяйственной деятельности

Вид самостоятельной работы: Самостоятельное изучение бухгалтерской отчетности как информационной базы анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Количество часов: 2 час

Обоснование времени: *нетрудоемкое*

Цель работы: Формирование у студента способности к самообразованию в рамках изучения информационного потенциала бухгалтерской финансовой отчетности.

Коды формируемых компетенций: ОК-01, ОК-02, ОК-03, ОК-04, ОК-05, ОК 06; ОК-09, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.3.

Задание. Самостоятельно изучить и законспектировать основные положения нормативных документов, регулирующих правила составления бухгалтерской финансовой отчетности. Составить схемы ее пользователей и субъектов анализа, рассмотреть различные аналитические процедуры, проводимые по данным бухгалтерской отчетности.

Форма контроля: Краткий конспект по каждому изученному нормативному документу, регулиющему правила составления бухгалтерской финансовой отчетности. Составить схемы ее пользователей и субъектов анализа, Работу выполнить письменно в тетради.

Методические рекомендации:

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

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

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

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

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

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

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

- аудиторские службы, проверяющие соответствие данных отчетности установленным правилам;
- консультанты по финансовым вопросам, использующие отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в ту или иную организацию;
- законодательные органы;
- юристы, нуждающиеся в отчетной информации для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов;
- пресса и информационные агентства, использующие представленную в отчетности информацию для подготовки экономических обзоров, оценки тенденций развития отдельных отраслей, расчета обобщающих показателей финансовой деятельности;
- органы статистики, использующие отчетность для статистических обобщений на макроэкономическом уровне, а также сравнительного анализа и оценки результатов деятельности на отраслевом и региональном уровнях;
- профсоюзы, заинтересованные в отчетной информации при подготовке коллективных договоров, для определения требований в отношении заработной платы и с целью защиты интересов работников, а также для оценки жизнеспособности организации.

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

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

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

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

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

- анализ состава, структуры и динамики активов и источников их формирования;
- оценка платежеспособности организации с помощью сопоставления статей актива и пассива бухгалтерского баланса;
- оценка финансовой устойчивости организации на основе изучения соотношения величины собственного и заемного капитала;
- оценка по данным отчета о финансовых результатах рентабельности капитала, эффективности использования собственных и заемных средств, оборачиваемости активов, а также изменение данных показателей.

Показатели отчета о финансовых результатах дают возможность проанализировать состав, структуру и динамику доходов и расходов, выявить факторы, влияющие на изменение показателей прибыли, оценить рентабельность отдельных направлений деятельности и всей деятельности организации в целом.

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

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

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

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

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

Критерии оценки:

оценку «отлично» получают работы, в которых делаются самостоятельные выводы, самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний литературы по данной теме;

оценка «хорошо» ставится тогда, когда в работе, выполненной на достаточном теоретическом уровне, полно и всесторонне освещаются вопросы темы, но имеются неточности;

оценку «удовлетворительно» имеют работы, в которых правильно освещены основные вопросы темы, но не проявилось умение логически стройного их изложения, самостоятельного анализа источников, содержатся отдельные ошибочные положения;

оценку «неудовлетворительно» обучающихся получает в случае, когда не выполнил задание.

Учебно-методическое и информационное обеспечение
Нормативно – правовые источники

1.	Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (действующая редакция).
2.	Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (действующая редакция).
3.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утв. приказом Минфина России от 24.10.2008 N 116н (действующая редакция).
4.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утв. приказом Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (действующая редакция).
5.	Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (ФСБУ 4/2023), утв. приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н (действующая редакция).
6.	Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Запасы» (ФСБУ 5/2019), утв. приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н. (действующая редакция).
7.	Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Основные средства» (ФСБУ 6/2020), утв. приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н. (действующая редакция).
8.	Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утв. приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н (действующая редакция).
9.	Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утв. приказом Минфина России от 13.12.2010 N 167н (действующая редакция).
10.	Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н (действующая редакция).
11.	Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации»(ПБУ 10/99), утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н (действующая редакция).
12.	Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утв. приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н (действующая редакция).
13.	Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утв. Приказом Минфина РФ от 08.11.2010 N 143н (действующая редакция).
14.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утв. приказом Минфина РФ от 16.10.2000 N 92н (действующая редакция).
15.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утв. приказом Минфина России от 27.12.2007 N 153н (действующая редакция).
16.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н (действующая редакция).
17.	Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утв. приказом Минфина России от 02.07.2002 N 66н (действующая редакция).
18.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н (действующая редакция).
19.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утв. приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н (действующая редакция).

20.	Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03), утв. приказом Минфина РФ от 24.11.2003 N 105н (действующая редакция).
21.	Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (действующая редакция).
22.	Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утв. приказом Минфина России от 28.06.2010 N 63н (действующая редакция).
23.	Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н (действующая редакция).
24.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» (ПБУ 24/2011), утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2011 N 125н (действующая редакция).
25.	Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018), утв. приказом Минфина РФ от 16.10.2018 N 208н
26.	Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Капитальные вложения» (ФСБУ 26/2020), утв. приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н
27.	Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (ФСБУ 27/2021), утв. приказом Минфина России от 16.04.2021 N 62н
28.	Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Инвентаризация» (ФСБУ 28/2023), утв. приказом Минфина России от 13.01.2023 N 4н
29.	Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (действующая редакция).

№	Наименование
1.	Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 409 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19079-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580575 (дата обращения: 17.04.2025).
2.	Кулагина, Н. А. Практический курс анализа хозяйственной деятельности предприятия : учебник для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16971-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/563327 (дата обращения: 17.04.2025).
3.	Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 225 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562547 (дата обращения: 17.04.2025).
4.	Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 533 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-

	5-534-16802-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561963 (дата обращения: 17.04.2025).
5.	Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562439 (дата обращения: 17.04.2025).
6.	Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://www.consultant.ru/

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Самостоятельная работа № 3.

Тема 1.4. Система и методология комплексного анализа

Вид самостоятельной работы: Самостоятельное изучение метода свертки критериев как основы комплексного экономического анализа.

Количество часов: 2 час

Обоснование времени: *нетрудоемкое*

Цель работы: Формирование у студента способности к самообразованию в рамках изучения методов комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Коды формируемых компетенций: ОК-01, ОК-02, ОК-03, ОК-04, ОК-05, ОК-06; ОК-09, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.3.

Задание. Самостоятельно изучить и законспектировать основные положения метода свертки критериев и основных способов его практического применения для проведения комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Форма контроля: Составить краткий конспект по каждому изученному практическому приему комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности. Работу выполнить письменно в тетради.

Методические рекомендации:

Дать характеристику деятельности предприятия с помощью только одного какого-то показателя, как правило, невозможно. Необходимо использовать несколько показателей, как финансовых, так и характеризующих эффективность использования предприятием ресурсов (материальных, трудовых, основных средств). Это достаточно просто, если все показатели эффективности изменяются в одном направлении «лучше» или «хуже». Например, растет рентабельность продаж, рентабельность собственного капитала, коэффициент текущей ликвидности, показатели материалоотдачи, производительности труда и фондоотдачи. Вывод один – предприятие стало работать лучше в отчетном году. Остался вопрос – насколько лучше, но он уже столь актуален с точки зрения направления «движения» предприятия. Все значительно хуже (с точки зрения оценки), если одни показатели улучшаются, а другие ухудшаются. Не используя специальные методы, мы можем дать только описательную характеристику происходящих изменений, рассматривая отдельно динамику каждого показателя (или его отклонение от плана). Однако решение такого вопроса существует – нужно всего-навсего дать характеристику деятельности с помощью одного комплексного показателя, т.е. воспользоваться сверткой критериев. Свертка критериев означает построение интегрального показателя на основе частных критериев. Реализовать свертку критериев можно с помощью разных методов.

1. Балльная оценка критериев. Суть метода балльной оценки, заключается в том, что каждый критерий, с помощью которого оценивается финансово-хозяйственная деятельность предприятия, получает оценку в баллах по десятибалльной шкале. С этой целью значения

анализируемого критерия в натуральных единицах измерения ранжируются для всех поставщиков. Худшему значению критерия присваивается один балл, лучшему — 10 баллов. При использовании данного метода каждому критерию может присваиваться свой коэффициент важности (весомости). Он также может устанавливается экспертным путем с учетом достижения целей предприятия. При установлении коэффициентов весомости необходимо соблюдение условия, согласно которому сумма коэффициентов весомости всех критериев должна быть равна единице. С помощью коэффициентов важности осуществляются взвешивание числовых оценок по каждому отдельному критерию и последующее их суммирование. Показатель комплексной оценки в данном случае — сумма баллов (простая или взвешенная по коэффициентам важности).

2. Метод многомерной средней. Один из наиболее простых методов, позволяющих провести комплексную оценку финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

По каждому значению критерия, отобранного для комплексной оценки, проводится его нормализация путем деления значения критерия за отчетный год на среднее его значение за отчетный и предыдущий годы (если комплексная оценка рассчитывается для этих двух лет). Затем полученные нормализованные значения за каждый год суммируются. Это и будет многомерная средняя.

При реализации этого несложного алгоритма следует учитывать, что все характеристики признаков должны быть однонаправленными (чем большее значение принимает характеристика, тем лучшее положение занимает объект по этому признаку). Если изначально это не так, то ситуацию достаточно просто исправить, переходя к противоположным величинам, обратным характеристикам. Так, например, можно выбрать в качестве характеристики признака, имеющего обратную направленность, величину, равную разности между максимальным значением и значением этого признака. Тем самым переходя к значению, показывающему, на сколько данная характеристика лучше наихудшего значения. Или можно ввести новый показатель, равный единице, деленной на рассматриваемый.

При наличии признаков разной значимости возможна модернизация метода с помощью введения весовых коэффициентов.

Данный метод очень прост, но рассчитан только на использование количественно измеримых показателей. Если же в перечень оценочных показателей включаются качественно варьирующие показатели, то требуется применения более универсальных методов свертки критериев, например, метода попарных сравнений, используемого в методе анализа иерархий.

3. Метод ПАТТЕРН (Planning Assistance Through Technical Relevance Number). Применение метода ПАТТЕРН отличается от метода многомерной средней лишь тем, что в качестве основания для получения нормализованных оценок используются не средние значения принятых к рассмотрению критериев данной задачи, а наилучшие (максимальные) числовые их оценки:

4. Метод попарных сравнений. Представим данный метод в виде определенной последовательности этапов:

1. Определение приоритетов. Чтобы установить приоритеты критериев (показателей оценки), получить оценки для альтернативных решений, строятся матрицы парных сравнений. Каждый элемент матрицы парных сравнений является результатом измерения по фундаментальной шкале степени предпочтительности альтернативы (одного объекта, одного периода времени) по отношению к другому объекту (периоду времени). Как правило используется шкала от 1 до 9.

При заполнении матрицы парных сравнений достаточно определить элементы, расположенные над главной диагональю матрицы. Элементы под диагональю согласно свойству обратной симметричности матрицы, вычисляются по формуле $1/a$. Первоначально строится матрица парных сравнений для критериев, используемых в иерархии (табл. 1).

Таблица 1 – Матрица попарных сравнений для показателей

Показатели	Рентабельность продаж	Рентабельность собственного капитала	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент обеспеченности оборотных активов СОС	Среднее геометрическое	Коэффициент значимости
Рентабельность продаж	1	1/5	1/2	1/5	0,376	0,081
Рентабельность собственного капитала	5	1	1/2	1/2	1,057	0,228
Коэффициент текущей ликвидности	2	2	1	3	1,861	0,401
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	5	2	1/3	1	1,348	0,290
Итого					4,642	1,000

2. Расчет локальных векторов приоритетов. Для каждой матрицы мы можем рассчитать локальные приоритеты сравниваемых элементов. Каждой строке матрицы, а, следовательно, соответствующему элементу, ставим в соответствие геометрическое среднее элементов. Суммируя полученные результаты, делим геометрические средние каждой из строк матрицы на эту сумму. В результате получаем локальные приоритеты соответствующих сравниваемых элементов.

Например, по показателю рентабельности продаж матрица попарных сравнений будет выглядеть следующим образом (табл. 2).

Таблица 2 – Матрица попарных сравнений по показателю рентабельности продаж

Периоды	2019 г.	2020 г.	Среднее геометрическое	Коэффициент значимости
2019 г.	1	1/5	0,447	0,167
2020 г.	5	1	2,236	0,833
Итого			2,683	1,000

Аналогичные матрицы строятся для показателей рентабельности собственного капитала, коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (СОС). Комплексный показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности по периодам в этом случае

$$K_{2019} = 0,081 \times 0,167 + 0,228 \times \dots + 0,401 \times \dots + 0,290 \times \dots =$$

$$K_{2020} = 0,081 \times 0,833 + 0,228 \times \dots + 0,401 \times \dots + 0,290 \times \dots =$$

3. Проверка согласованности приоритетов.

5. Метод кредитного скоринга (Д.Дюран). Еще одной разновидностью методик свертки критериев является методика кредитного скоринга. Данная методика впервые была предложена американским экономистом Д. Дюраном в начале 40-х годов. Сущность этой методики - классификация предприятий по степени риска исходя из фактического уровня показателей финансовой устойчивости и рейтинга каждого показателя, выраженного в баллах на основе экспертных оценок. Простая скоринговая модель представлена в табл. 3:

Таблица 3 - Группировка предприятий на классы по уровню платежеспособности:

Показатель	Границы классов согласно критериям				
	1 класс	2 класс	3 класс	4 класс	5 класс
Рентабельность совокупного капитала, %	30 и выше (50 баллов)	29,9-20 (49,9-35 баллов)	19,9-10 (34,9-20 баллов)	9,9-1 (19,9-5 баллов)	менее 1 (0 баллов)
Коэффициент текущей ликвидности	2 и выше (30 баллов)	1,99-1,7 (29,9-20 баллов)	1,69-1,4 (19,9-10 баллов)	1,39-1,1 (9,9-1 баллов)	менее 1 (0 баллов)
Коэффициент финансовой независимости	0,7 и выше (20 баллов)	0,69-0,45 (19,9-10 баллов)	0,44-0,30 (9,9-5 баллов)	0,29-0,20 (5-1 баллов)	менее 0,2 (0 баллов)
Границы классов	100 баллов и	99-65 баллов	64-35 баллов	34-6 баллов	0 баллов

	выше				
--	------	--	--	--	--

Определив значения коэффициентов можно определить сумму баллов, на основании которой определяются границы классов финансовой устойчивости:

1 класс - предприятия с хорошим запасом финансовой устойчивости, позволяющим быть уверенным в возврате заемных средств;

2 класс - предприятия, демонстрирующие некоторую степень риска по задолженности, но еще не рассматривающиеся как рискованные;

3 класс - проблемные организации;

4 класс - предприятия с высоким риском банкротства даже после принятия мер по финансовому оздоровлению. Кредиторы рискуют потерять свои средства и проценты;

5 класс - компании высочайшего риска, практически несостоятельные.

Критерии оценки:

оценку «отлично» получают работы, в которых делаются самостоятельные выводы, самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний литературы по данной теме;

оценка «хорошо» ставится тогда, когда в работе, выполненной на достаточном теоретическом уровне, полно и всесторонне освещаются вопросы темы, но имеются неточности;

оценку «удовлетворительно» имеют работы, в которых правильно освещены основные вопросы темы, но не проявилось умение логически стройного их изложения, самостоятельного анализа источников, содержатся отдельные ошибочные положения;

оценку «неудовлетворительно» обучающихся получает в случае, когда не выполнил задание.

Учебно-методическое и информационное обеспечение

№	Наименование
1.	Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 409 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19079-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580575 (дата обращения: 17.04.2025).
2.	Кулагина, Н. А. Практический курс анализа хозяйственной деятельности предприятия : учебник для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16971-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/563327 (дата обращения: 17.04.2025).
3.	Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 225 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562547 (дата обращения: 17.04.2025).
4.	Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 533 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16802-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561963 (дата обращения: 17.04.2025).
5.	Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. — 4-е изд.,

№	Наименование
	перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562439 (дата обращения: 17.04.2025).
6.	Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://afdanalyse.ru/
7.	Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://www.garant.ru/
8.	Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://www.consultant.ru/

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Самостоятельная работа № 4.

Тема 2.7. Анализ взаимосвязи объема производства, затрат и прибыли

Вид самостоятельной работы: Самостоятельное изучение основных положений метода безубыточности и его использовании для принятия управленческих решений.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: *нетрудоемкое*

Цель работы: Формирование у студента способности к самообразованию в рамках изучения методов принятия управленческих решений, основанных на выделении в составе затрат постоянной и переменной составляющих.

Коды формируемых компетенций: ОК-01, ОК-02, ОК-03, ОК-04, ОК-05, ОК 06; ОК-09, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.3.

Задание. Самостоятельно изучить и законспектировать основные положения анализа безубыточности производства.

Форма контроля: Составить краткий конспект, в которой дать характеристику постоянных и переменных затрат, методы из разделения, а также представить основные задачи, решаемые этим методом. Работу выполнить письменно в тетради.

Методические рекомендации:

Основой проведения анализа взаимосвязи объема производства, затрат и прибыли является разделение общей суммы затрат предприятия по степени их зависимости от объема производства продукции.

Для разделения этих затрат на постоянную и переменную составляющие используют как точные, так и приближенные методы. Самым точным является метод, основанный на данных бухгалтерского учета. Используя логический анализ, выделяют те элементы, что зависят от объема производства на данном предприятии и не зависящие от него. Обычно это весьма трудоемкая процедура, причем на многих предприятиях зачастую отсутствует информационная база для такого разделения затрат, поэтому чаще применяются приближенные методы. Они основаны на фиксировании уровней затрат и соответствующих им уровней объема производства.

Анализ безубыточности производства основывается на зависимости в краткосрочном периоде между доходами от продаж, прибылью и затратами. Цель анализа – выяснить, что происходит с финансовыми результатами предприятия в случае изменения объема производства и продаж.

Безубыточность представляет собой такое состояние, при котором компания не получает прибыли, но и не имеет убытков. Чтобы компания начала получать прибыль, необходимо наличие выручки. Она может быть выражена в количестве продукции, которую

необходимо реализовать, что затраты на ее производство были покрыты.

Определение точки безубыточности - это определение такого объема производства и продаж предприятия, при котором оно производит минимальное количество продукции, обеспечивающее покрытие всех своих расходов.

Такое положение называют также критической точкой или точкой окупаемости затрат.

Точку безубыточности измеряют в натуральном или стоимостном выражении. Данный показатель точки безубыточности позволяет определить, сколько продукции надо реализовать, какой объем работ выполнить, или услуг оказать, чтобы прибыль компании была бы равной нулю.

При превышении точки безубыточности предприятие получает прибыль, если точка безубыточности не достигнута, то предприятие несет убытки.

Оценка безубыточности производства проводится только на короткий период и при условиях, что производство продукции на этот период ограничено существующими производственными мощностями.

В этом случае анализ безубыточности позволяет решить следующие задачи:

1. Найти точку безубыточности.
2. Определить, какое количество продукции необходимо продать, чтобы достичь этой точки.
3. Установить такие цены на продукцию, которые позволяют повысить спрос и обеспечить запланированную целевую прибыль.
4. Выбрать технологии производства, наиболее эффективные в данном случае,
5. Сформировать оптимальный производственный план, отвечающий получению максимальной прибыли.

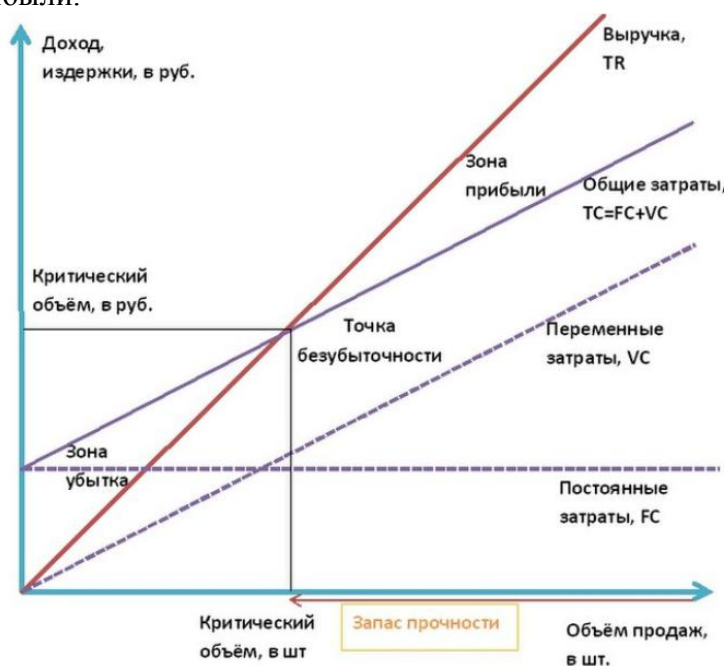


Рисунок 1 – Анализ взаимосвязи объема производства, затрат и прибыли

Адекватный анализ безубыточности требует значительного упрощения реальных производственных условий:

1. Выручка от продаж и общая сумма переменных затрат прямо пропорционально зависят от объема производства (цена единицы продукции, как и удельные переменные затраты неизменны).
2. Производительность труда не меняется.
3. На протяжении периода планирования не будет происходить изменения цен или переменных затрат.
4. Структура выпускаемой продукции останется неизменной.

5. Возможно точно определить постоянные и переменные расходы.

6. Объем реализованной продукции равен объему произведенной продукции, так что остаток готовой продукции на складе на конец периода равен остатку на начало периода. К итогу анализируемого периода предприятие не имеет запасов продукции на складах или имеет совершенно несущественные остатки.

Критерии оценки:

оценку «отлично» получают работы, в которых делаются самостоятельные выводы, самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний литературы по данной теме;

оценка «хорошо» ставится тогда, когда в работе, выполненной на достаточном теоретическом уровне, полно и всесторонне освещаются вопросы темы, но имеются неточности;

оценку «удовлетворительно» имеют работы, в которых правильно освещены основные вопросы темы, но не проявилось умение логически стройного их изложения, самостоятельного анализа источников, содержатся отдельные ошибочные положения;

оценку «неудовлетворительно» обучающихся получает в случае, когда не выполнил задание.

Учебно-методическое и информационное обеспечение

№	Наименование
1.	Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 409 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19079-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580575 (дата обращения: 17.04.2025).
2.	Кулагина, Н. А. Практический курс анализа хозяйственной деятельности предприятия : учебник для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16971-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/563327 (дата обращения: 17.04.2025).
3.	Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 225 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562547 (дата обращения: 17.04.2025).
4	Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 533 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16802-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561963 (дата обращения: 17.04.2025).
5	Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562439 (дата обращения: 17.04.2025).
6.	Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://afdanalyse.ru/

7.	Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://www.garant.ru/
8.	Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://www.consultant.ru/

Самостоятельная работа № 5.

Тема 2.8. Анализ финансового состояния и деловой активности организации

Вид самостоятельной работы: Самостоятельное изучение основных положений и методов оценки вероятности банкротства на основе бухгалтерской финансовой отчетности.

Количество часов: 2 часа

Обоснование времени: *нетрудоемкое*

Цель работы: Формирование у студента способности к самообразованию в рамках изучения методов оценки вероятности банкротства.

Коды формируемых компетенций: ОК-01, ОК-02, ОК-03, ОК-04, ОК-05, ОК 06; ОК-09, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.3.

Задание. Самостоятельно изучить и законспектировать основные положения анализа и оценки вероятности банкротства предприятия.

Форма контроля: Составить краткий конспект, в которой дать характеристику понятия банкротства организации, нормативно-правового обеспечения методов оценки вероятности банкротства. Работу выполнить письменно в тетради.

Методические рекомендации:

Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем 2 миллионы рублей¹.

Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

Заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом².

Подлежащие применению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды, подлежащие возмещению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, а также иные имущественные и (или) финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей, не учитываются при определении наличия признаков банкротства должника.

Виды банкротства:

1. Реальное – полная неспособность предприятия восстановить в предстоящем периоде платежеспособность и финансовую устойчивость из-за реальных потерь используемого капитала;

2. Временное (условное, техническое) – неплатежеспособность предприятия, связанная с просрочкой его дебиторской задолженности, которая больше его кредиторской задолженности (предприятие при поступлении платежей, таким образом, в состоянии восстановить свою платежеспособность и расплатиться по принятым на себя обязательствам);

¹ Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ, ст.6.2.

² Там же, ст.213.4 п.2

3. Преднамеренное – умышленное создание или увеличение неплатежеспособности руководителем предприятия-должника;

4. Фиктивное – заведомо ложное объявление о финансовой несостоятельности с целью получения от кредиторов отсрочки или рассрочки платежей.

Процедуры банкротства:

1. Наблюдение применяется для проведения анализа финансового состояния должника, обеспечения сохранности имущества должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания акционеров.

2. Финансовое оздоровление применяется в целях восстановления его платежеспособности должника в соответствии с графиком погашения задолженности

3. Внешнее управление применяется для восстановления платежеспособности должника.

4. Конкурсное производство применяется к должнику, признанному банкротом, с целью соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

5. Мировое соглашение - процедура банкротства, которая может применяться на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по данному делу путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Информационная база оценки вероятности банкротства:

- бухгалтерская, статистическая и налоговая отчетность,
- регистры бухгалтерского и налогового учета, материалы аудиторской проверки и отчеты оценщиков (при их наличии);
- учредительные документы, протоколы общих собраний участников организации, заседаний совета директоров, реестры акционеров, договоры, сметы, калькуляции, планы;
- положение об учетной политике, в том числе учетной политике для целей налогообложения, рабочий план счетов бухгалтерского учета, схемы документооборота производственной и организационной структур;
- отчетность филиалов, дочерних и зависимых обществ, структурных подразделений;
- материалы налоговых проверок и судебных процессов;
- нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность должника.

В последнее время для эффективной оценки риска банкротства компаний международное экономическое сообщество разработало немалое количество специализированных методов и моделей. При этом в основу такого экономико-математического моделирования банкротства в подавляющем большинстве случаев ложатся статистические подходы. Если попытаться классифицировать все предложенные в литературе статистические модели прогнозирования банкротства предприятий в разрезе (на основе) примененных для их построения подходов, то можно условно разделить их на несколько основных групп:

- модели, разработанные при помощи мультипликативного дискриминантного анализа (MDA);
- модели, построенные с помощью аппарата логистической регрессии (logit-модели);
- скоринговые модели прогнозирования банкротства;
- модели, построенные при помощи нечетко-множественного подхода;
- модели прогнозирования банкротства на основе рейтинговых оценок.

При этом наиболее известным и широко применяемым, так сказать, «классическим» подходом при построении подобных моделей прогнозирования банкротства, является именно первый, основанный на применении мультипликативного дискриминантного анализа (MDA). Это объясняется тем, что именно такой подход впервые при моделировании использовали в своих работах такие выдающиеся ученые-экономисты, как Эдвард Альтман и Уильям Бивер.

Зарубежные модели

1. Модели Альтмана (Z модели).

Общий экономический смысл модели представляет собой функцию от некоторых показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший период. При разработке собственной модели Альтман изучил финансовое положение 66 предприятий, половина из которых обанкротилась, а другая половина продолжала успешно работать. На сегодняшний день в экономический литературе упоминается четыре модели Альтмана, рассмотрим формулы их расчета.

Двухфакторная модель Альтмана - это одна из самых простых и наглядных методик прогнозирования вероятности банкротства, при использовании которой необходимо рассчитать

влияние только двух показателей это: коэффициент текущей ликвидности и удельный вес заёмных средств в пассивах. Формула модели Альтмана принимает вид:

$$Z = -0,3877 - 1,0736 \times K_{\text{тл}} + 0,579 \times K_{\text{фз}}$$

где $K_{\text{тл}}$ - коэффициент текущей ликвидности; $K_{\text{фз}}$ – коэффициент финансовой зависимости.

При значении $Z > 0$ ситуация в анализируемой компании критична, вероятность наступления банкротства высока.

В России применение двухфакторной модели Альтмана было исследовано М.А. Федотовой, которая считает, что для повышения точности прогноза необходимо добавить к ней третий показатель - рентабельность активов. Но практической ценности модифицированная формула по М.А. Федотовой не имеет, так как в России отсутствует какая либо значимая статистика по организациям-банкротам и весовой фактор, предложенный М.А. Федотовой, не был определен.

Пятифакторная модель Альтмана для акционерных обществ, чьи акции котируются на рынке. Самая популярная модель Альтмана, именно она была опубликована ученым 1968 году. Формула расчета пятифакторной модели Альтмана имеет вид:

$$Z = 1,2 \times X_1 + 1,4 \times X_2 + 3,3 \times X_3 + 0,6 \times X_4 + X_5$$

где X_1 - оборотный капитал к сумме активов предприятия. Показатель оценивает сумму чистых ликвидных активов компании по отношению к совокупным активам; X_2 - не распределенная прибыль к сумме активов предприятия, отражает уровень финансового рычага компании; X_3 - прибыль до налогообложения к общей стоимости активов (показатель отражает эффективность операционной деятельности компании); X_4 - рыночная стоимость собственного капитала / бухгалтерская (балансовая) стоимость всех обязательств; X_5 - равен отношению объема продаж к общей величине активов предприятия характеризует рентабельность активов предприятия.

В результате подсчета Z – показателя для конкретного предприятия делается заключение:

Если $Z < 1,81$ - вероятность банкротства составляет от 80 до 100%;

Если $2,77 \leq Z < 1,81$ - средняя вероятность краха компании от 35 до 50%;

Если $2,99 < Z < 2,77$ - вероятность банкротства не велика от 15 до 20%;

Если $Z \leq 2,99$ – ситуация на предприятии стабильна, риск неплатежеспособности в течении ближайших двух лет крайне мал.

Точность прогноза в этой модели на горизонте одного года составляет 95%, на два года - 83%, что является ее достоинством. Недостатком же этой модели заключается в том, что ее по существу можно рассматривать лишь в отношении крупных компаний, разместивших свои акции на фондовом рынке.

Модель Альтмана для компаний, чьи акции не торгуются на биржевом рынке. Данная модель была опубликована в 1983 году, модифицированный вариант пятифакторной модели имеет вид:

$$Z = 0,717 \times X_1 + 0,847 \times X_2 + 3,107 \times X_3 + 0,42 \times X_4 + 0,995 \times X_5$$

где X_4 - балансовая стоимость собственного капитала/заемный капитал

Если $Z < 1,23$ предприятие признается банкротом, при значении Z в диапазоне от 1,23 до 2,89 ситуация неопределенна, значение Z более 2,9 присуще стабильным и финансово устойчивым компаниям.

2. Прогнозная модель платежеспособности Спрингейта.

Гордоном Л. В. Спрингейтом (Gordon LV Springate) в 1978 года, на основании модели Альтмана и пошагового дискриминантного анализа была разработана модель прогнозирования вероятности банкротства предприятия.

В процессе разработки модели из 19 финансовых коэффициентов, считавшимися лучшими, Спрингейтом было отобрано четыре коэффициента, на основании которых была построена модель Спрингейта. Оценка вероятности банкротства по модели Спрингейта производится по формуле:

$$Z = 1,03 \times X_1 + 3,07 \times X_2 + 0,66 \times X_3 + 0,4 \times X_4$$

где X_1 - Оборотный капитал / Баланс; X_2 - (Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате) / Баланс; X_3 - Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства; X_4 - Выручка (нетто) от реализации / Баланс.

При $Z < 0,862$ компания является потенциальным банкротом.

В процессе тестирования модели Спрингейта на основании данных 40 компаний была достигнута 92,5% точность предсказания неплатежеспособности на год вперед.

3. Модель Лиса.

Модель Лиса, разработанная им в 1972 году, для предприятий Великобритании имеет следующий вид:

$$Z = 0,063 \times X1 + 0,092 \times X2 + 0,057 \times X3 + 0,001 \times X4$$

где, X1 - оборотный капитал / сумма активов; X2 - прибыль от реализации / сумма активов; X3 - нераспределенная прибыль / сумма активов; X4 - собственный капитал / заемный капитал.

В случае если $Z < 0,037$ - вероятность банкротства высокая; $Z > 0,037$ - вероятность банкротства невелика.

Следует учитывать, что, модель Лиса определения вероятности банкротства при анализе российских предприятий показывает несколько завышенные оценки, так как значительное влияние на итоговый показатель оказывает прибыль от продаж, без учета финансовой деятельности и налогового режима.

4. Модель Таффлера.

Впервые опубликована в 1977 году британским ученым Ричардом Таффлером. Модель разработана на основе исследования 46 компаний, которые потерпели крах и 46 финансово устойчивых компаний в период с 1969 по 1975 года.

$$T = 0,53 \times X1 + 0,13 \times X2 + 0,18 \times X3 + 0,16 \times X4$$

где X1 - Прибыль от продаж / Краткосрочные обязательства (стр.2200 / стр.1500); X2 - Оборотные активы / (Краткосрочные обязательства + Долгосрочные обязательства) (стр.1200 / (стр.1400 + стр.1500)); X3 - Краткосрочные обязательства / Общая сумма активов (стр.1500 / стр.1600); X4 - Выручка от продаж / Общая сумма активов (стр.2110 / стр.1600).

Если показатель T принимает значение больше 0.3, то предприятие имеет небольшой риск банкротства в течение года, если значение меньше 0.2, то у предприятия присутствует большой риск банкротства.

По проведенным тестам эта модель идентифицирует компанию банкрота с вероятностью: 97% за год до банкротства, 70% за два года до банкротства, 61% за три года, 35% за четыре года.

Российские количественные методы оценки вероятности банкротства

1. Модель О.П.Зайцевой для оценки риска банкротства предприятия.

Модель О.П. Зайцевой для оценки риска банкротства предприятия имеет вид:

$$K = 0,25 \times X1 + 0,1 \times X2 + 0,2 \times X3 + 0,25 \times X4 + 0,1 \times X5 + 0,1 \times X6$$

где X1 - коэффициент убыточности предприятия, характеризующийся отношением чистого убытка к собственному капиталу; X2 - коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности; X3 - показатель соотношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов, этот коэффициент является обратной величиной показателя абсолютной ликвидности; X4 - убыточность реализации продукции, характеризующийся отношением чистого убытка к объёму реализации этой продукции; X5 - коэффициент финансового левериджа (финансового риска) - отношение заемного капитала (долгосрочные и краткосрочные обязательства) к собственным источникам финансирования; X6 - коэффициент загрузки активов как величина, обратная коэффициенту оборачиваемости активов – отношение общей величины активов предприятия (валюты баланса) к выручке.

Модель основана на методах мультипликативного дискриминантного анализа (Multiple-discriminant analysis - MDA) (первым MDA анализ для оценки вероятности банкротства в свое работе применил Э. Альтман).

Для определения вероятности банкротства необходимо сравнить фактическое значение $K_{\text{факт}}$ с нормативным значением (K_n), которое рассчитывается по формуле:

$$K_n = 0,25 \times 0 + 0,1 \times 1 + 0,2 \times 7 + 0,25 \times 0 + 0,1 \times 0,7 + 0,1 \times X6_{\text{прошлого года}}$$

Если фактический коэффициент больше нормативного $K_{\text{факт}} > K_n$, то крайне высока вероятность наступления банкротства предприятия, а если меньше - то вероятность банкротства незначительна.

2. Модель Беликова-Давыдовой. Учеными Иркутской государственной экономической академии предложена собственная четырехфакторная модель прогноза риска банкротства (модель $R_{\text{счета}}$), которая внешне похожа на модель Э. Альтмана для предприятий, акции которых не котируются на бирже:

$$R = 8,38 \times K1 + 1 \times K2 + 0,054 \times K3 + 0,63 \times K4,$$

Где K1 - собственный оборотный капитал / Активы ((стр. 1200-стр. 1500) / стр. 1600); K2 - Чистая прибыль / Собственный капитал (стр. 2400 / стр. 1300); K3 - Выручка / Активы (стр. 2110 / стр. 1600); K4 - Чистая прибыль / Себестоимость (стр. 2400 / стр. 2120).

Вероятность банкротства предприятия в соответствии со значением модели R определяется следующим образом:

- Менее 0 Максимальная вероятность банкротства (90—100);
- 0—0,18 Высокая вероятность банкротства (60—80);
- 0,18—0,32 Средняя вероятность банкротства (35—50);
- 0,32—0,42 Низкая вероятность банкротства (15—20);
- Более 0,42 Минимальная вероятность банкротства (до 10).

Критерии оценки:

оценку «отлично» получают работы, в которых делаются самостоятельные выводы, самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний литературы по данной теме;

оценка «хорошо» ставится тогда, когда в работе, выполненной на достаточном теоретическом уровне, полно и всесторонне освещаются вопросы темы, но имеются неточности;

оценку «удовлетворительно» имеют работы, в которых правильно освещены основные вопросы темы, но не проявилось умение логически стройного их изложения, самостоятельного анализа источников, содержатся отдельные ошибочные положения;

оценку «неудовлетворительно» обучающихся получает в случае, когда не выполнил задание.

Учебно-методическое и информационное обеспечение

№	Наименование
1.	Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 409 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19079-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580575 (дата обращения: 17.04.2025).
2.	Кулагина, Н. А. Практический курс анализа хозяйственной деятельности предприятия : учебник для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16971-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/563327 (дата обращения: 17.04.2025).
3.	Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 225 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562547 (дата обращения: 17.04.2025).
4	Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 533 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16802-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561963 (дата обращения: 17.04.2025).
5	Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст : электронный // Образовательная

	платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562439 (дата обращения: 17.04.2025).
6.	Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://afdanalyse.ru/
7.	Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://www.garant.ru/
8.	Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://www.consultant.ru/

Самостоятельная работа № 6.

Подготовка к зачету.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Нормативно – правовые источники

№	Наименование
1.	Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (действующая редакция).
2.	Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (действующая редакция).
3.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утв. приказом Минфина России от 24.10.2008 N 116н (действующая редакция).
4.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утв. приказом Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (действующая редакция).
5.	Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. приказом Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (действующая редакция).
6.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утв. приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н (действующая редакция).
7.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утв. приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н (действующая редакция).
8.	Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утв. приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н (действующая редакция).
9.	Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утв. приказом Минфина России от 13.12.2010 N 167н (действующая редакция).
10.	Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н (действующая редакция).
11.	Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации»(ПБУ 10/99), утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н (действующая редакция).
12.	Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утв. приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н (действующая редакция).
13.	Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утв. Приказом Минфина РФ от 08.11.2010 N 143н (действующая редакция).
14.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утв. приказом Минфина РФ от 16.10.2000 N 92н (действующая редакция).
15.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утв. приказом Минфина России от 27.12.2007 N 153н (действующая редакция).
16.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н (действующая редакция).
17.	Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утв. приказом Минфина России от 02.07.2002 N 66н (действующая редакция).
18.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 N 115н (действующая редакция).
19.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н (действующая редакция).
20.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утв. приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н (действующая редакция).
21.	Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03), утв. приказом Минфина РФ от 24.11.2003 N 105н (действующая редакция).
22.	Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (действующая редакция).
23.	Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утв. приказом Минфина России от 28.06.2010 N 63н (действующая редакция).
24.	Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ

№	Наименование
	23/2011), утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н (действующая редакция).
25.	Положение по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» (ПБУ 24/2011), утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2011 N 125н (действующая редакция).
26.	Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018), утв. приказом Минфина РФ от 16.10.2018 N 208н
27.	Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (действующая редакция).
28.	Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (действующая редакция).

Рекомендуемая основная литература

№	Наименование
1.	Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 423 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469695 (дата обращения: 02.12.2021).
2.	Кулагина, Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-07836-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/472700 (дата обращения: 02.12.2021).
3.	Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 261 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10795-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452911 (дата обращения: 02.12.2021).
4.	Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/471026 (дата обращения: 02.12.2021).
5.	Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/471600 (дата обращения: 02.12.2021).

Рекомендуемая дополнительная литература

№	Наименование
1.	Бачурин, А. А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности автотранспортных организаций : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. А. Бачурин. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 296 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11207-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/473273 (дата обращения: 02.12.2021).
2.	Рогова, Е. М. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 540 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01522-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/433542
3.	Сергеев, А. А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для среднего профессионального

№	Наименование
	образования / А. А. Сергеев. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 484 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14036-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/475518 (дата обращения: 02.12.2021).

№	Наименование
1.	Научная библиотека ЧувГУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://library.chuvsu.ru
2.	Электронно-библиотечная система IPRBooks [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru
3.	Электронная библиотечная система «Юрайт»: электронная библиотека для вузов и ссузов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.biblio-online.ru
4.	ЭБС «Издательство «Лань» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/
5.	Пакет офисных программ Microsoft Office
6.	Справочная правовая система «Консультант Плюс»
7.	Справочная правовая система «Гарант»
8.	Профессиональная справочная система «Техэксперт»
9.	Операционная система Windows
1.	Образовательная платформа ЮРАЙТ (Электронная образовательная система) Договор № 726-21 от 01.06.2021г.
2.	Электронные учебные издания ООО «Росучебник» («Дрофа»-«Вентана-Граф») Договор № ИП-4/426-21 от 02.04.2021 г.
3.	Электронные учебные издания АО «Издательство «Просвещение» Договор № 1432-21 от 08.11.2021г.
4.	Электронная библиотечная система «PROFобразование» Договор № 7980/21/904-21 от 06.07.2021 г.
	Электронная библиотечная система «Издательство Лань» Договор № 914-21 от 07.07.2021 г.
	Электронная библиотечная система «ЭБС ЛАНЬ» Договор № 915-21 от 07.07.2021 г.
1.	Периодическое издание «Бухгалтерский учет»
2.	Периодическое издание «Бухгалтерский учет и налоги»
3.	Периодическое издание «Главбух»