Государственное образовательное учреждение среднего профессионального образования Ярославской области **Даниловский политехнический техникум** 

# МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ ПО МДК.04.02 ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ 080114 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ (ПО ОТРАСЛЯМ)

2014 год

### ПРЕЛИСЛОВИЕ

Курсовая работа по междисциплинарному курсу *МДК* 04.02. Основы анализа бухгалтерской отчётности предназначена для реализации в образовательном процессе ФГОС СПО по специальности 080114 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Выполнение данной работы предусматривает приобретение студентами новых работ с экономической и финансовой информацией, отражающей деятельность организации предприятия. Программа по междисциплинарному курсу МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской отчётности рассчитана на 238 часов учебной нагрузки при очной форме обучения, из которых 80 — теоретические занятия, 58 — практические занятия, 80 — самостоятельная работа, 20 - курсовая работа.

Курсовая работа состоит из двух частей: первая часть раскрывает тему курсовой работы, в ней студент показывает владение теоретическими знаниями, вторая часть посвящена анализу финансово-хозяйственной деятельности.

На консультации при выполнении комплексной курсовой работы отводится два часа.

### ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

В центре внимания междисциплинарного курса *МДК* 04.02. Основы анализа бухгалтерской отчётности находится имущество, результаты деятельности предприятия и его отчётность. Комплексное изучение работы предприятия даёт объективную оценку результатов деятельности и выявление возможности эффективности его деятельности.

Изучение междисциплинарного курса имеет своей целью:

- дать объективную оценку состояния предприятия и показать, насколько это состояние отличается от требуемого;
- выявить возможности и пути перевода объекта из фактического состояния в требуемое;
- определить величину и характер резервов повышения эффективности производства как следствие этого перевода;
- подготовить материалы для выбора оптимального управленческого решения.

Цель курсовой работы – обобщить и закрепить знания, полученные студентом в процессе обучения, и научить применять их при решении конкретных задач.

Курсовая работа выполняется под руководством преподавателя, который проводит групповые установочные занятия и индивидуальные консультации.

## Государственное образовательное учреждение среднего профессионального образования Ярославской области Даниловский политехнический техникум

### РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

на тему	
Студента(ки) Специальности 080114 «Экономика и бухгалтерский у	vuet(no
раслям)»	y 401(110
Группы	
1. Объём курсовой работы: количество странициложений	
2. Краткое описание курсовой работы	
3. Положительные стороны курсовой работы	
4. Отрицательные стороны курсовой боты	
5. Выводы и предложения по курсовой работе	
6. Оценка курсовой работы	
Руковолитель курсовой работы	(

### ТЕМАТИКА, СОДЕРЖАНИЕ, ОФОРМЛЕНИЕ И ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Работа выполняется по данным материалов: бухгалтерский баланс – форма №1, отчёт о финансовых результатах – форма №2.

Курсовая работа пишется чернилами чёрного цвета на одной стороне писчей бумаги формата A4 (размер 297х210 мм.). Объём её не должен превышать 25-35 страниц рукописного текста. Курсовая работа должна быть выполнена в соответствии с требованиями ЕСКД, титульный лист - в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению курсовых работ в учебном заведении (*Приложение 1*). Графические работы (диаграммы, графики) приводятся либо по мере изложения материала в курсовой работе, либо в конце её в виде приложений. Формы (N2) приводятся в конце работы.

Все страницы должны быть пронумерованы (кроме титульного листа) - в центре нижнего колонтитула.

Работа включает следующие разделы:

- титульный лист;
- задание на курсовую работу;
- перечень разделов (содержание) курсовой работы;
- методика, организация и информационная база анализа финансового состояния предприятия;
- расчёт показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия;
- аналитическая записка о финансовом состоянии предприятия;
- список литературы;
- приложения.

Срок выполнения курсовой работы определяется учебным планом. Работа сдаётся на проверку, после получения положительного отзыва, студент может быть допущен к защите работы. Оценка курсовой работы производится по результатам защиты с учётом качества выполнения и оформления работы.

Ответы на теоретические вопросы должны содержать последовательное, развёрнутое и аргументированное изложение определённой темы курсовой работы.

Начать подготовку следует с составления развёрнутого плана (содержания) курсовой работы, изучение разделов учебника, прочтение конспекта лекции, специальной литературы, нормативных актов. Предлагаемый список литературы для подготовки курсовой работы является основой и должен быть обязательно дополнен студентом в соответствии с разрабатываемой темой и представлен в конце работы. Не следует использовать источники, выпущенные ранее двух последних лет, так как за это время учёт претерпел большие изменения. Основой работы

является анализ источников: документов, нормативных актов, недопустимо механическое переписывание текста учебника, а также дословное приведение теоретических выкладок какого-либо автора (цитирование) без ссылок на источник.

Настоящими методическими указаниями предложено 29 вариантов тем теоретического задания. Студент должен выполнить один из этих вариантов в соответствии со своим номером в журнале учебной группы.

Практическое задание содержит 10 вариантов. Студент должен выполнить один из этих вариантов в соответствии со своим номером в журнале учебной группы. Студент, чей № в журнале «2» - выполняет вариант под №2, если № в журнале «25» - то № варианта «5», если студент по списку «20», то № варианта «10» и т.д.

Третий лист и все последующие листы содержат описательный материал разделов курсовой работы.

В конце всей работы следует оформить в виде приложений заполненные бланки формы №1 годовой бухгалтерской отчётности (баланс) и формы №2 (отчёт о прибылях и убытках).

После того как сформирован баланс и отчёт о прибылях и убытках, студенту необходимо провести анализ финансово-хозяйственной деятельности. Порядок проведения анализа дан в примерном плане осуществления и защиты курсовой работы и описан в указаниях по его проведению.

После выполнения всех частей курсовой работы следует привести документы, использованные при анализе. Они также оформляются в виде приложений, которые нумеруются и на них в тексте делаются ссылки.

Курсовая работа должна заканчиваться списком литературы, который следует оформить в строгом соответствии ГОСТу. Если в качестве источника использована статья, опубликованная в специализированном периодическом издании (газете, журнале), в списке должно быть указано название статьи, автор, название и номер периодического издания, в котором эта статья была опубликована. Каждый приведённый в списке источник должен быть пронумерован, а тексте курсовой работы цитируемый материал из указанных источников должен содержать ссылку под соответствующим номером.

Курсовая работа должна быть написана синими или чёрными чернилами, аккуратно, разборчиво или выполнена с использованием ПК. В конце работы следует поместить лист для рецензии руководителя по установленной форме (Приложения 3). Выполненную работу необходимо сдать для проверки и рецензирования преподавателю в установленные сроки.

Курсовая работа, выполненная без соблюдения указаний или не полностью, возвращается студенту на доработку.

### Государственное образовательное учреждение среднего профессионального образования Ярославской области Даниловский политехнический техникум

### ЗАДАНИЕ

Для выполнения курсовой работы по междисциплинарному курсу (МДК 04.02.) «Основы анализа бухгалтерской отчётности»

Студенту(ке)	Фамилия, Имя, Отчество
Курс группа	, ,
Тема:	
Дата выдачи задания по КР:	
Срок сдачи КР	
Председатель цикловой комиссии_	
Преподаватель	

### ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Государственное образовательное учреждение среднего профессионального образования Ярославской области Даниловский политехнический техникум

### КУРСОВАЯ РАБОТА

По междисциплинарному курсу (МДК 04.02.) «Основы анализа бухгалтерской отчётности» Тема:\_\_\_\_\_

	Прог	верил:	
Выполни	л(а) сту	дент(ка)	
Группа	курс	специальность	

 $20\_\, {\scriptscriptstyle \Gamma}$ 

Получив проверенную работу, внимательно прочитайте отзыв, ознакомьтесь с замечаниями руководителя и проанализируйте отмеченные в работе ошибки. Руководствуясь указаниями руководителя, проработайте заново недостаточно усвоенный материал. При необходимости вопросы, которые освещены неправильно, переработайте, и перепишите в исправленном виде, оставив в конце работы дополнительные листы, не уничтожая страницы с ошибками.

К экзамену допускаются студенты, успешно выполнившие курсовую работу.

### ПРИМЕРНЫЙ ПЛАН КУРСОВОЙ РАБОТЫ

No	C	Кол-во часов
раздела	Содержание разделов и тем	на
темы		консультации
1	Введение	1
2	Изложение темы теоретической части курсовой работы	4
3	Анализ финансово-хозяйственной	14
	деятельности организации по данным бухгалтерской отчётности	
3.1.	Анализ экономических показателей по данным второй формы бухгалтерской отчётности	2
3.2.	Проведение вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса	3
3.3.	Расчёт финансово-оперативных коэффициентов и анализ эффективности производственной деятельности	2
3.4.	Анализ безубыточности, кредитоспособности, банкротства	2
3.5.	Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	2
3.6.	Анализ направления хозяйственной деятельности	2
3.7.	Обобщение результатов анализа и предложения по улучшению деятельности организации	1
4	Список литературы	1
Итого		20

### ЗАДАНИЕ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

### Перечень тем теоретической части

- 1. Анализ наличия и движения основных средств.
- 2. Анализ наличия и движение нематериальных активов.
- 3. Анализ наличия и движения материально-производственных запасов.
- 4. Анализ заёмных средств. Анализ кредитоспособности.
- 5. Анализ денежных средств и денежных потоков.
- 6. Анализ затрат по экономическим элементам.
- 7. Анализ прямых затрат на производство.
- 8. Анализ косвенных затрат на производство.
- 9. Анализ заработной платы и потерь рабочего времени.
- 10. Анализ затрат по статьям калькуляции.
- 11. Анализ себестоимости продукции промышленного предприятия.
- 12. Анализ безубыточности.
- 13. Бухгалтерская отчётность и использование её в анализе финансово-хозяйственной деятельности.
- 14. Анализ формирования и использования собственного капитала.
- 15. Анализ формирования и использования прибыли.
- 16. Анализ технического состояния основных средств.
- 17. Анализ амортизации имущества и его состояния.
- 18. Формирование отчёта «О прибылях и убытках» и использование его в экономическом анализе.
- 19. Анализ бухгалтерского баланса.
- 20. Анализ движения и использования наличных денежных средств.
- 21. Налогообложение организации и анализ финансовой устойчивости.
- 22. Капитальные вложения и анализ эффективности их использования.
- 23. Анализ фонда оплаты труда.
- 24. Анализ платёжеспособности организации.
- 25. Расчётные операции. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
- 26. Учёт финансового результата и анализ денежного потока.
- 27. Анализ деловой активности и диагностика риска банкротства.
- 28. Анализ формирования финансовых результатов.
- 29. Анализ оборотного капитала и эффективность использования.

предприятия определяет его конкурентоспособность, вычисляется по формуле:

$$\coprod_{\text{пред.}} = \prod / P_{\text{ср.}}$$

Она сравнивается с балансовой стоимостью активов предприятия. Разность между рыночной ценой и балансовой стоимостью его активов есть рыночный гуд-вилл предприятия. Положительная величина его свидетельствует о высокой конкурентоспособности и прибыльности предприятия. Отрицательная величина его свидетельствует об утрате позиций на рынке, ухудшению финансового положения.

$$G_{\text{рын}} = \coprod_{\text{пред.}} - \sum_{\text{А}} A$$

На основании полученных выводов по анализу финансовохозяйственной деятельности формулируются предложения по её улучшению. Положения могут касаться производственной деятельности, маркетинговой и финансовой деятельности. Они могут быть направлены на выявление внутренних резервов производства, на расширение рынка сбыта продукции, на расширение номенклатуры продукции, на осуществление инвестиционных проектов, на разработку бизнес-планов. Могут быть даны просчёты предлагаемых управленческих решений с использованием маржинального анализа.

По результатам обобщённого анализа вырабатывается новая стратегия в маркетинге, те поведение продукции предприятия на рынке сбыта, в определении объёмов продаж, цены на продукцию, затрат на улучшение качества продукции, сервис и рекламу.

### Заключение.

Данное методическое пособие по подготовке и выполнению комплексной курсовой работы по дисциплинам «Бухгалтерский учёт» и «анализ финансово-хозяйственной деятельности» поможет студентам закрепить теоретические знания и практические навыки и умения по формированию бухгалтерской отчётности и проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

### 3.7. Обобщение результатов анализа и предложения по улучшению деятельности организации

В краткой форме даются результаты аналитической работы, характеризующие как положительные, так и отрицательные стороны деятельности. Даётся оценка производственного, финансового и производственно-финансового левериджей, определяется экономическая и рыночная стоимость, гуд-вилл предприятия.

Производственный леверидж - это потенциальная возможность влиять на прибыль путём изменения себестоимости объёма продаж. Он определяется по формуле:

$$K_{\pi\pi} = \Delta B\Pi / \Delta VP\Pi$$
, где

ВП – прирост валовой прибыли в %

 $\mathrm{VP\Pi}$  – прирост объёма продаж в %

Финансовый леверидж – это потенциальная возможность влиять на прибыль путём изменения объёма и структуры собственных и заёмных средств. Он определяется по формуле:

$$K_{\phi.л.} = \Delta \, \Psi\Pi \, / \, \Delta \, B\Pi, \, \, \Gamma дe$$

 $\Delta$  ЧП – прирост чистой прибыли в %

 $\Delta$  ВП – прирост валовой прибыли в %

Производственно-финансовый леверидж характеризует общий риск предприятия при осуществлении экономической деятельности. Он определяется по формуле:

$$K_{n-b,n} = K_{n,n} * K_{b,n}$$

При определении целесообразности экономической деятельности определяют экономический гудвилл предприятия. Экономическая стоимость предприятия определяет реальную её экономическую стоимость в сравнении с другими предприятиями, она вычисляется по формуле:

$$\Theta_{\rm cr. n.} = (\Pi + A) / P_{\rm cn.}$$
, где

П – прибыль

А – амортизационные отчисления

 $P_{cp.}$  – средняя рентабельность капитала на рынке.

Она сравнивается со стоимостью активов. Разность между экономической стоимостью и балансовой стоимостью активов является экономическим гуд-виллом предприятия. Положительная величина экономического гуд-вилла свидетельствует о целесообразности функционирования предприятия, т.е. оно работает прибыльно. Отрицательная величина свидетельствует об убыточности, т.е. банкротстве предприятия.

$$G_{3K} = \Im_{CT \cdot \Pi} - \sum_{i} A$$

При определении конкурентоспособности предприятия определяют рыночный гуд-вилл предприятия. Рыночная стоимость

### 3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерской отчётности

### 3.1. Анализ экономических показателей

Анализ основных экономических показателей хозяйственной деятельности проводится по данным отчёта о прибылях и убытках, форма №2. схема анализа приведена в таблице 1. Анализ основных экономических показателей за анализируемый период проводится в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года данные приведены в таблицах 1а и 1б.

Таблица 1. Схема анализа основных экономических показателей

1	Предшествую Анализируемы Изменения к										
Показатель	щий период		й пер		предшествующему						
Hokasaresib	щии	период	n ne	лод		оподу Оподу					
	значе	в % к	значен	в % к	Абсолю	Относител					
	ние	выруч	ие	выруч	тная	ьная					
	показ	ке	показат	ке	величин	величина					
		, KC	еля	, KC		БСЛИЧИНа					
1	ателя	3		5	6	7					
	2	_	4		_	,					
выручка от	$B^1$	100	$B^2$	100	$B^2 - B^1$	$B^2/B^1*100$					
реализации											
себестоимост	$C^1$	C/B*1	$C^2$	C/B*1	$C^2$ - $C^1$	гр5-гр3					
Ь		00		00							
прибыль	$\Pi^1$	Пв/В*	$\Pi p^2$	Пв/В*	$\Pi B^2 - \Pi B^1$	гр5-гр3					
валовая		100		100							
прибыль от	$\Pi^{1}\Pi$	Пп/В*	$\Pi^2$ п	Пп/В*	$\Pi \Pi^2 - \Pi \Pi^1$	гр5-гр3					
продаж		100		100							
сальдо	$C^1$ пди	$C^1_{\Pi ДиР}$	$C^2_{\Pi Д u P}$	$C^2_{\Pi \Pi \Pi P}$	С <sup>2</sup> ПДиР-	гр5-гр3					
прочих	P	$\mathbf{B}^{1}$		$\mathbf{B}^2$	$C^1_{\Pi ДиР}$						
доходов и											
расходов											
балансовая	Пб¹	$\Pi \sigma^{1}/B^{1}$	$\Pi \sigma^2$	$\Pi 6^2 /$	Пб <sup>2</sup> - Пб <sup>1</sup>	гр5-гр3					
прибыль				$B^2$							
чистая	Пч¹	$\Pi$ ч $^1/B^1$	$\Pi$ ч $^2$	$\Pi$ ч $^2/B^2$	$\Pi$ ч <sup>2</sup> - $\Pi$ ч <sup>1</sup>	гр5-гр3					
прибыль											
рентабельнос	PH <sup>1</sup>	Пв/С*	PH <sup>2</sup>	Пв/С*	Pн <sup>2</sup> - Pн <sup>1</sup>	PH <sup>2</sup> /PH <sup>1</sup> *10					
ть продукции		100		100		0					

### Данные отчёта о прибылях и убытках за год, предшествующий отчётному

Таблица 1а.

Показатель	Варианты									
	1									
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Доходы и										
расходы по										
обычным										
видам										
деятельнос										
ТИ										
Выручка от	720	715	690	700	705	695	725	735	740	680
продажи	00	00	00	00	00	00	00	$\begin{vmatrix} 733 \\ 00 \end{vmatrix}$	00	00
товаров	00	00	00	00	00	00	00	00	00	00
Себестоим										
ость	505	495	502	492	498	480	520	555	566	456
товаров	00	00	00	00	00	00	00	00	00	00
продукции	00	00		00	00					00
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Валовая	215	220	188	208	207	215	205	180	174	224
прибыль	00	00	00	00	00	00	00	00	00	00
Прибыль	215	220	188	208	207	215	205	180	174	224
от продаж	00	00	00	00	00	00	00	00	00	00
Прочие	447	431	425	460	478	458	499	540	504	475
доходы	11	11	00	00	00	00	00	00	00	0
Прочие	700	590	208	758	928	808	111	127	858	106
расходы	0	0	9	9	9	9	89	89	9	8
Прибыль										
до	592	592	592	592	592	592	592	592	592	592
налогообло	11	100	11	11	11	11	11	11	11	11
жения										
Текущий	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118
налог на	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42
прибыль										
Чистая	473	473	473	473	473	473	473	473	473	473
прибыль	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69

Показатель	Формула расчёта	Критерий
Рентабельность	Прибыль валовая /	$\geq A\Pi\Pi$
продукции	себестоимость	
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж /	$\geq A\Pi\Pi$
	чистая выручка	
Рентабельность	Чистая прибыль /	$\geq A\Pi\Pi$
собственного капитала	собственный капитал	
Рентабельность	Балансовая прибыль /	$\geq A\Pi\Pi$
инвестированного	инвестированный	
капитала	капитал	
Рентабельность	Прибыль валовая /	$\geq A\Pi\Pi$
основных средств	среднегодовая	
	стоимость ОС	

Показатели рентабельности собственного капитала проводятся по формуле Дюпона. Рентабельность собственного капитала за анализируемый период сравнивается с аналогичным периодом предшествующего года и рассчитывается по схеме 1.

Схема 1. Анализ рентабельности собственного капитала

	Рент	габельность собствен		
		капитала		
		=		
Рентабельность продаж Прибыль / объём продаж	х	Коэффициент оборачиваемости капитала (объём продаж / стоимость капитала)	х	Удельный вес капитала в собственном капитале (стоимость капитала / собственный капитал)

УК – уставный капитал

ДП – долгосрочные обязательства

КП – краткосрочные обязательства

ЧВ – чистая выручка

Проводится расчёт Z-счёта Альтмана на начало и конец отчётного периода и на конец предшествующего периода, рассчитывается абсолютное отклонение показателя и формулируются выводы о вероятности банкротства.

Степень вероятности банкротства определяется по значению Zсчёта Альтмана и её значение приведено в таблице 4.

Таблица 4. Степени вероятности банкротства

Значение Z-счёта	Вероятность банкротства
1,8 и меньше	Очень высокая
от 1,8 до 2,7	Высока
от 2,71 до 2,9	Существует возможность
3,0 и выше	Очень низкая

Степень вероятности банкротства определяется за анализируемый и аналогичный периоды.

### 3.5. Анализ дебиторской задолженности

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывает значение показателей дебиторской и кредиторской задолженности. В данном разделе проводится сравнительный анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженностей на начало и конец анализируемого периода. Рассчитываются коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, срок товарного кредита, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, коэффициент покрытия кредиторской задолженности.

### 3.6. Анализ хозяйственной деятельности

При хозяйственном анализе особое значение придаётся использованию основных производственных ресурсов в производственном процессе. К показателям, характеризующим производственно-хозяйственную деятельность, относятся показатели рентабельности и производительности труда. В таблице 8 приведены формулы расчёта.

### Данные для составления отчёта о прибылях и убытках за отчётный год Таблица 16

Наимено	К									1 403111	<u> </u>
вание	од										
показате	ст										
ЛЯ	p										
Номер		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
варианта											
Z 7											
Доходы и расходы по обычным											
(X) (X)											
Доходы расходы по обычны											
Выручка (нетто) от продажи товаров,											
Выручка (нетто) о продажи товаров,	11	758	798	813	854	882	913	937	958	901	814
erri erri oog	0	00	00	00	00	00	50	50	00	00	00
B H H C											
B,											
Себестои мость проданны х товаров,	12	523	584	592	605	612	641	653	684	653	583
есл ть дан	0	00	00	00	20	30	00	00	00	00	00
Себест мость продав х това					20	30			00	00	
O Z E X											
=											
<b>Прочие</b> расходы											
bo.											
L Ed											
10 1											
Н.Т.	32										
) лде .уч(	0	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700
Проценты к получени ю											
Прочие операцион ные доходы											
Прочие операци ные доходы	34	466	484	505	518	535	546	563	582	515	425
Прочие операци ные доходы	0	00	00	00	50	50	30	50	00	00	00
Проч опер ные дохо											
Прочие операцион ные расходы	35	720	680	710	730	854	932	958	109	645	122
рап Сод	0	0	0	0	0	0	0	0	50	0	00
Прочие операци ные расходы		U	U	U	U	U	U	U	50	U	00

Проводится структурный анализ себестоимости и прибыли в выручке от продаж, анализ влияния факторов себестоимости и рентабельности продукции на прибыль от продаж. В заключение проводится обобщение результатов анализа основных экономических показателей, формулируются предложения по улучшению результатов хозяйственной деятельности.

# 3.2. Проведение вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса

По данным формы №1 Бухгалтерский баланс (данные для построения приведены в таблицах 1в) проводится построение аналитического баланса. Схема построения аналитического баланса приведена в таблице 2. В таблице рассчитываются относительные величины, определяющие структуру баланса и изменения в финансовых показателях в абсолютной величине, в относительных величинах.

# Данные для составления бухгалтерского баланса на 20 г.

\_\_\_\_\_ Таблина 1в

АКТИВ	К	На										
	o	на		На конец года								
	Д	ча										
	С	ЛО										
	Т	го										
	p	да										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
І.ВНЕОБ												
ОРОТН												
ЫЕ												
АКТИВ												
Ы												
Основны	1	91	95	10	10	10	11	11	11	11	12	12
e	5	00	88	16	42	85	23	48	66	81	03	37
средства	0	0	0	30	00	00	00	00	00	00	00	00
(01, 02)	U	U	U	30	00	00	00	00		00	00	
ИТОГО	1	91	95	10	10	10	11	11	11	11	12	12
ПО	0	00	88	16	42	85	23	48	66	81	03	37
разделу I	0	0	0	30	00	00	00	00	00	00	00	00
II.												
ОБОРО												
ТНЫЕ												
АКТИВ												
Ы												

# 3.4. Анализ безубыточности, кредитоспособности, вероятности банкротства

Анализ безубыточности связан с анализом рентабельности предприятия. Определяется минимальный объём продаж, при котором предприятие полностью покрывает свои расходы на производство продукции, но не имеет при этом прибыли. Минимальный объём продаж или безубыточный объём продаж (порог рентабельности) определяется на основании данных форм бухгалтерской отчётности: Форма №2 (отчёт о прибылях и убытках).

Затраты на производство продукции условно разделить на постоянные и переменные по отношению к изменениям объёма продаж. Для определения минимальной выручки (порога рентабельности) воспользоваться формулой:  $T_{\text{мин.}} = V_{\text{пост}} / (1-V_{\text{пер}}/T)$ , где

Ипост – сумма постоянных затрат

 $И_{\text{пер}}$  – сумма переменных затрат

Т – объём продаж (выручка от реализации)

Тмин – порог рентабельности или безубыточный объём продаж

Порог рентабельности сравнивается с выручкой от продаж, рассчитывается запас финансовой устойчивости по формуле  $3\Phi Y = T - T_{\text{мин}}$ 

Даётся вывод о безубыточности или убыточности предприятия. Анализ безубыточности проводится за анализируемый период и за аналогичный период предшествующего года. Строятся графики безубыточности за отчётный и аналогичный предшествующий период. Построение графика выполнить по пяти точкам.

Анализ вероятности банкротства проводится по пятифакторной модели Z-счёта Альтмана, который определяет степень вероятности несостоятельности (банкротства) предприятия. Исходная информация для определения вероятности банкротства берётся из форм бухгалтерской отчётности №1 и №2. Проводится анализ показателей, которые повышают степень вероятности банкротства предприятия. В заключении разрабатываются предложения по улучшению состояния финансовых показателей. Формула пятифакторной модели Z-счёта Альтмана следующая:

$$Z_{\text{счёт}} = (\text{OA} / \sum \text{A})*1,2 + (\text{резервы} + \text{нераспр. прибыль}) /$$
 
$$\sum \text{A})*1,4 + (\text{ВП} / \sum \text{A})*3,3 + (\text{УК} / (ДП+КП))*0,6 + (\text{ЧВ} / \sum \text{A}) *$$
 
$$1,0, \text{ где}$$

ОА – оборотные активы,

А – сумма активов в целом

ВП – валовая (от реализации) прибыль

использование финансовых ресурсов и капитала организации, изучения эффективности его экономической деятельности.

### Показатели эффективности производства

Таблица 3б

TC 11	Φ "	таолица зо
Коэффициент	Формула расчёта	Критерий
1. коэффициент	$K_{\text{оборач.активов}} =$	Больше
Оборачиваемости	чистый объём реализации активов	АПП
активов	среднегодо вая ст – ть активов	
(капиталоёмкости)		
2. коэффициент	$K_{\text{оборач. CK}} =$	Больше
оборачиваемости	чистый объём реал – ции активов	АПП
собственного	среднегодо вая стоимость СК	
капитала		
3. коэффициент	К <sub>обор. инв. капитала</sub> =	Больше
оборачиваемости	чистыйобъёмреализации	АПП
инвестированного	среднегодст-тьинвестировсапиталс	
капитала		
4. коэффициент	$K_{\text{обор.cp-в пр-ва}} =$	Больше
оборачиваемости	чистый объём реализации	АПП
средств	среднегод ст – ть реальнх акттивов	
производства	of control on the following state of the foll	
5. коэффициент	$K_{\text{обор.мат-произв.зап}} =$	Больше
оборачиваемости	чистыйобъём реализации	АПП
материально-	среднегодст – ть мат – произв запасов	
производственных		
запасов		
6. коэффициент	$K_{\text{ofop.o/c}}=$	Больше
оборачиваемости	чистый объём реализации	АПП
основных средств	среднегод ст-ть недвижимох имущества	
7. Коэффициент	К <sub>обор.деб.задолженности</sub> =	Больше
оборачиваемости	валовой объём продаж	АПП
дебиторской	среднегод ст – ть. дебит. задолж.	
задолженности	epsoneed and monocoming succession	
8. срок товарного	$T_{\text{срок товарного кредита}} = 1*365 / K_{\text{оборач.Д3}}$	Меньше
кредита	The second secon	АПП

Показатели эффективности производства рассчитываются за отчётный и аналогичный предшествующий период (АППП), их значения заносятся в аналитическую таблицу и определяется отклонение. Даётся вывод об эффективности производственной деятельности.

Запасы	2 1 0	67 00	12 34 0	15 42 0	16 86 0	18 21 0	20 10 0	21 30 0	23 20 0	24 50 0	26 40 0	30 25 0
Вт. ч. сырьё, материал ы и другие аналогич ные ценности (10, 16, 14, 15)		37 00	48 90	77 20	89 10	10 01 0	11 65 0	12 60 0	14 25 0	15 35 0	17 05 0	20 70 0
затраты в незаверш ённом производ стве (20, 21, 23, 29, 44)		30 00	65 00	67 50	70 00	72 50	75 00	77 50	20 00	82 00	84 00	86 00
расходы будущих периодов (97)			95 0									
Дебиторс кая задолжен ность (платежи по которой ожидают ся в течение 12 месяцев после отчётной даты) (71)	2 3 0		15 43 0	18 30 0	20 79 0	25 65 0	28 13 0	32 80 0	34 12 0	36 51 0	40 86 0	53 20 0
в т.ч. покупате			15 43	18 30	20 79							

ли и заказчик и (62)			0	0	0							
Денежны е средства (50, 51, 52, 55, 57)	2 5 0	10 0 00 0	96 96 2	96 27 0	92 11 0	88 55 0	88 67 0	85 60 0	88 38 0	86 69 0	84 24 0	75 10 0
ИТОГО по разделу II	2 0 0	10 6 70 0	12 47 32	12 99 90	12 97 60	13 24 10	13 69 00	13 97 00	14 47 00	14 77 00	15 15 00	15 85 50
<b>БАЛАН</b> С (сумма строк 100+200)	6 0 0	19 77 00	22 06 12	23 16 20	23 39 60	24 09 10	24 92 00	25 45 00	26 13 00	26 58 00	27 18 00	28 25 0

### Таблица 1в

ПАССИ	К	На											
В	o	на		На конец года вариант									
	Д	ча	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	c	ЛО											
	Т	ГО											
	p	да											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
III. КАПИТ АЛ И РЕЗЕРВ Ы													
Уставны й капитал (80)	3 1 0	10 72 00	10 53 00	12 53 00	13 44 00	12 65 00	12 25 00	14 52 00	15 43 00	16 42 00	16 05 00	17 14 00	
Резервны й капитал (82) Нераспре	3 6 0	53 60	52 65	62 65	67 20	63 25	61 25	72 60	77 15	82 10	80 25	85 70	

### Показатели финансовой устойчивости

Таблица За

Показатель	Формула расчёта	Гаолица за <b>Критерий</b>				
	актеризующие соотношение собственных					
средств						
Коэффициент:	Кав = собств. Капитал / общ. $\sum$ капит	⟩ 0,5				
1. автономии	кав – сооств. Капитал / оощ. Z капит	7 0,5				
2. финансовой	Кфин.зав. = общ. $\sum$ капит. /	\) 1				
зависимости	_	, -				
	собств.капит					
3. заёмных средств	Кзаём.ср = обяз-ва / собств. капитал	\ \)1				
4. покрытия	Кпокр.инв. = (собств.кап.+долгоср.обяз-	⟩ 0,75;				
инвестиций	ва)/общ. $\sum$ капт	(0,9				
2. Показатели, харакі	— — — — — — — — — теризующие состояние оборотных средств					
Коэффициент						
1. обеспеченности	Кобеспеч.мпз сос=	⟩ 0,6; ⟨1				
МПЗ СОС	собств . обор . ср — ва					
	матер — произв . запасы					
2. маневренности	1 1					
собственными	Кманевр.сос =	= 0,5				
оборотными	собст . оборот . ср – ва (СОС )	0,0				
средсвами	собств капитал (СК)					
3. Маневренности	(1)					
функционального	Кман.функ.кап = МПЗ / СОС	>1				
капитала	Tanum qymanum 1711157 CCC	/ 1				
3. Показатели, характ	теризующие состояние основных средств	L				
Коэффициент:						
1. индекс	Индекс постоянного актива = ВНА / СК	\ \ \ 1				
постоянного актива	noo o minor o mana	/ -				
2. реальной	К реал. ст-ти. имущ-ва = реальные активы /	> 0,5				
стоимости	общая ст-ть имущ-ва	, ,,,				
имущества	-					
3. накопление	$K_{\text{накопления амор-ции}} = (cq.02+cq.05) /$	⟨0,25				
амортизации	(сч.01+сч.04)	\				
4. соотношение	К соотношения текущ. активного и недвижимости =	λК				
текущих активов и	OA/BHA	заём.ср.				
недвижимости		заст.ер.				

Счета показателей эффективности производственной деятельности приведены в таблице 36, которые характеризуют рациональное

### Показатели структуры баланса

Таблица 3

Показатель	Формула расчёта	крит ерий
Коэффициент текучей ликвидности	K 1 = $\frac{\textit{оборотные}}{\textit{краткосроч}}$ $\frac{\textit{средства}}{\textit{ные}}$ $\frac{\textit{стр}}{\textit{стр}}$ .290	\rangle = 2
	$cmp = 690 - (cmp \cdot .640 + 650 + 660)$	
Коэффициент обеспеченности собственными	K 2 = $\frac{co6cmb}{o6opom}$ . $o6opom$ . $cpedcmba$ = $o6opomhbe$ активы  cmp . 490 + cmp . 590 - cmp . 190	) = 0 ,1
средствами	стр . 290	
Коэффициент	$K3 = {}_{K1}$ расчёт : $K1$ норм; $K1$ норм = 2	> = 1
восстановления (утраты)платёже способности	$K1$ расч = $K1\phi + \Pi a(y)$ : $Tx (K1\phi - K1нn)$	

Показатели ликвидности финансовой устойчивости рассчитываются на начало и конец отчётного периода. Эффективность производственной деятельности характеризуют показатели: оборачиваемости активов, рентабельности производства производительности труда. Показатели оборачиваемости активов показывают, сколько раз в год оборачиваются те или иные активы предприятия. Обратная величина оборачиваемости активов, делённая на количество дней в году, указывает на продолжительность одного оборота этих активов. Рассчитываются следующие показатели оборачиваемости активов:

- коэффициент капитала отдачи,
- коэффициент оборачиваемости собственного капитала,
- коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала,
- коэффициент оборачиваемости основных средств,
- коэффициент оборачиваемости запасов,
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности,
- срок товарного кредита.

Показатели рентабельности производства определяются прибылью, которую получают предприятия. Показатели эффективности производственной деятельности рассчитываются за отчётный и аналогичный предшествующий год. Формулы расчёт показателей финансовой устойчивости приведены в таблице 3а.

Они характеризуют рациональное использование финансовых ресурсов и капитала организации обеспечения эффективности его экономической деятельности.

деленная	3	39	54	68	58	72	80	70	62	61	56	52
прибыль	7	64	95	17	59	28	37	74	80	49	60	80
(непокры	0	0	5	5	0	5	5	0	0	0	0	0
тый												
убыток)												
(99, 84)												
ИТОГО по	3	15	16	19	19	20	20	22	22	23	22	23
						l					l	
разделу III	0	22	55	97	97	51	90	32	48	39	51	27
	0	00	20	40	10	10	00	00	15	00	25	70
V.												
КРАТК												
ОСРОЧ												
ные												
ОБЯЗАТ												
ЕЛЬСТВ												
A												
Кредитор												
ская	5	45	55	31	34	35	40	31	36	31	46	49
	2	50	09	88	25	80	20	30	48	90	67	48
задолжен		1				l	l	1				
ность	0	0	2	0	0	0	0	0	5	0	5	0
В Т.Ч.												
поставщи	5		21	15	16	17	20	16	19	16	31	32
ки и	2		39	64	18	85	57	36	63	41	01	06
подрядчи	1		2	0	0	0	0	0	5	0	5	7
ки (60,76)	1		4	0	U	U	U	0	3	U	)	/
задолжен												
ность												
перед											11	
персонал	5	15	16	68	74	78	82	58	78	62	80	34
	2	00	80	40	80	80	30	00	00	30	0	40
OM	3	0	0	40	80	80	30	00	00	30	U	
организа												
ции												
задолжен												
ность												
перед												
государст	_	12										
венными	5	13	53	23	26	18	27	25	23	24	26	43
внебюдж	2	50	20	80	70	20	50	40	50	20	30	80
етными	4	0			, 0			.				
фондами												
фондами (69)												
(09)												
задолжен												

ность по налогам	5 2	17 00	11 08	65 20	74 20	77 50	81 50	61 00	62 00	63 40	78 0	91 43
и сборам прочие кредитор ы (62)	5	0	50 0	50	50	50 0	50	50	50 0	50 0	45 0	45 0
ИТОГО по разделу V	5 0 0	45 50 0	55 09 2	31 88 0	34 25 0	35 80 0	40 20 0	31 30 0	36 48 5	31 90 0	46 67 5	49 80 0
<b>БАЛАН</b> С (сумма строк 300+400+ 500)	7 0 0	19 77 00	22 06 12	23 16 20	23 39 60	24 09 10	24 92 00	25 45 00	26 30 0	26 58 00	27 18 00	28 22 50

Проводится вертикальный и горизонтальный анализ финансовых показателей бухгалтерского баланса. Вертикальный анализ определяет изменение структуры баланса, т.е. удельного веса раздела и статьи баланса в валюте баланса.

Горизонтальный анализ определяет абсолютное и относительное изменение валюты баланса, итогов разделов и статей баланса в данном разделе проводится сравнительный анализ разделов: оборотных активов, краткосрочных обязательств; внеоборотных активов и собственного капитала.

Таблица 2. Схема построения аналитического баланса

Наимено	Абсо		1	тельна		Измен		
вание	на	Я	я велі	ичина				
статей	вели	чина						
	Ha	На	На	На	В	В	В%к	В%
	нач	кон	начал	конец	абсолю	струк	велич	К
	ало	ец	о года	года	тных	туре	ине	вели
	год	год			величи		на	чине
	a	a			нах		начал	балан
							О	са на
							года	начал
								o
								года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив:								
Α								
A	A1	A2	А1/Б1	А2/Б2	A=A2-	гр.5-	A/A1	А/Б*
			*100	*100	A1	гр.4	*100	100
A								
Баланс:								
(Б)	Б1	Б2	100	100	Б=Б2-	0	Б/Б1*	100
					Б1		100	
Пассив:								
П								
П	П1	П2	П1/Б1	П2/Б2	П=П2-	гр.5-	Π/Π1	П/Б*
			*100	*100	П1	гр.4	*100	100
П								
Баланс:								
(Б)	Б1	Б2	100	100	Б=Б2-	0	Б/Б1*	100
					Б1		100	

# 3.3. Расчёт финансово-оперативных коэффициентов и анализ эффективности производственной деятельности

Финансово-оперативные коэффициенты характеризуют финансовую устойчивость организации. Рассчитываются следующие группы финансово-оперативных коэффициентов по данным форм №1 и №1 бухгалтерской отчётности:

- коэффициенты структуры баланса;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- -коэффициенты эффективности производственной деятельности. Для расчёта коэффициентов структуры баланса и их критерии приведены в таблице 3.