

Министерство образования Рязанской области
Областное государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение «Ряжский колледж
имени Героя Советского Союза А.М.Серебрякова»

МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЙ КУРС 04.02 «ОСНОВЫ АНАЛИЗА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ»

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ
ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
(с методическими указаниями по их выполнению)

по ПМ 04 Составление и использование бухгалтерской (финансовой)
отчетности

МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Студента (ки) группы _____

ФИО

ВАРИАНТ № _____

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по
отраслям)

Преподаватель: О.А. Трифонова

2023

ТЕМА 3.1. ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.

Практическая работа № 1

Тема: «Применение методов и приемов в анализе отчетности».

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- выполнять построение аналитического баланса;
- проводить вертикальный анализ баланса;
- выявлять причины, вызвавшие изменения в структуре баланса;
- делать выводы об имущественном положении и структуре пассивов предприятия.

Задание: На основании данных (приложения 1) построить аналитический баланс и провести вертикальный анализ баланса. Выявить причины, вызвавшие изменения в структуре баланса. Сделать выводы об имущественном положении и структуре пассивов предприятия.

Методические указания по выполнению работы:

Для построения аналитического баланса, используя данные приложения 1, необходимо заполнить таблицу 1. В графах 3 и 5 табл.1 представлены абсолютные показатели исходного аналитического баланса, а в графах 4 и 6 – относительные значения. Последние получены делением соответствующих значений в графе 3 на величину валюты баланса – для начала периода и значений в графе 5 на величину валюты баланса – для конца периода.

Таблица 1

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса предприятия

название предприятия

Наименование статей	Код	На начало периода		На конец периода	
		Стоимость статьи (тыс.руб.)	Доля статьи (%)	Стоимость статьи (тыс.руб.)	Доля статьи (%)
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы					
Результаты исследований и разработок					
Нематериальные поисковые активы					
Материальные поисковые активы					
Основные средства					

Доходные вложения в материальные ценности					
Финансовые вложения					
Отложенные налоговые активы					
Прочие внеоборотные активы					
<i>Итого по разделу I</i>					
2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы					
Налог на добавленную стоимость					
Дебиторская задолженность					
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)					
Денежные средства и денежные эквиваленты					
Прочие оборотные активы.					
<i>Итого по разделу II</i>					
БАЛАНС					
ПАССИВ					
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)					
Собственные акции, выкупленные у акционеров.					
Переоценка внеоборотных активов					
Добавочный капитал (без переоценки)					
Резервный капитал					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)					
<i>Итого по разделу III</i>					
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства					
Отложенные налоговые обязательства					
Оценочные обязательства					
Прочие обязательства					
<i>Итого по разделу IV</i>					
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные обязательства					
Кредиторская задолженность					
Доходы будущих периодов					
Оценочные обязательства					
Прочие обязательства					

<i>Итого по разделу V</i>					
БАЛАНС					

Выводы:

Практическая работа № 2

Тема: «Общая оценка структуры имущества организации по данным бухгалтерского баланса».

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- анализировать динамику и структуру активов предприятия на начало и конец отчетного периода;
- делать выводы об имущественном положении организации.

Задание: На основании данных бухгалтерского баланса (приложение 1).

1. Заполните таблицу 2.
2. Проанализируйте динамику и структуру активов предприятия на начало и конец отчетного года.
3. Сделайте вывод об имущественном положении организации.

Методические указания по выполнению работы:

Для заполнения таблицы 2, воспользуйтесь схемой построения аналитического баланса по активу предприятия (см. лекции).

Таблица 2

Анализ структуры активов организации

, тыс. руб.

название организации

Наименование статей	Абсолютные величины		Относительные величины		Изменения			
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	В абсолютных величинах	В структуре	В % к величине на начало года	В % к изменению итога баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=5-4	8=(6/2)x100	9
АКТИВ								
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
Нематериальные активы								
Результаты исследований и разработок								
Нематериальные поисковые активы								
Материальные поисковые активы								
Основные средства								
Доходные вложения в материальные ценности								
Финансовые вложения								
Отложенные налоговые активы								
Прочие внеоборотные активы								
<i>Итого по разделу I</i>								
2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
Запасы								
Налог на добавленную стоимость								
Дебиторская задолженность								
Финансовые вложения (за исключением								

денежных эквивалентов)								
Денежные средства и денежные эквиваленты								
Прочие оборотные активы.								
<i>Итого по разделу II</i>								
БАЛАНС								

Выводы:

Практическая работа № 3

Тема: «Общая оценка структуры имущества и его источников по данным бухгалтерского баланса».

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- анализировать баланс по 6 основным признакам.

Задание: По исходным данным (приложение 1) проанализировать бухгалтерский баланс (форма №1) по 6 основным признакам и сделать соответствующие выводы. Результаты занести в таблицу.

Методические указания по выполнению работы:

Для заполнения таблицы 3, используйте данные бухгалтерского баланса (форма №1), внесите в табл. **Код строки**. Рассчитайте темп роста и темп прироста, сделайте вывод по каждому показателю в отдельности и в целом по предприятию (6 основных признаков см. в лекциях)

Таблица 3

Анализ бухгалтерского баланса организации

_____, тыс. руб.
название организации

Признак	Наименование показателя	Абсолютные величины		Изменение	Темп роста, %	Темп прироста, %	Вывод
	Код строки	На начало периода	На конец периода	В абсолютных величинах			
1	2	3	4	5=4-3	6=(4/3)×100	7=(4/3)×100-100	8
Валюта баланса в конце отчетного периода больше, чем в его начале	Валюта баланса						
Сумма собственных средств больше величины внеоборотных активов	Собственные средства						
	Внеоборотные активы						
Темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно одинаковые	Дебиторская задолженность						
	Кредиторская задолженность						
Темпы прироста оборотных активов, выше темпов прироста внеоборотных активов	Оборотные активы						
	Внеоборотные активы						
Собственный капитал превышает заемный и темпы его роста выше, чем темпы роста заемного капитала	Собственный капитал						
	Заемный капитал						

Методические указания по выполнению работы:

Для заполнения таблицы 4, предварительно рассчитайте каждый показатель группы, используя формулы для расчетов (см. лекции). Все расчеты выполните под таблицей 4.

Таблица 4

Группировка статей актива и пассива по степени ликвидности и срочности их оплаты организации _____ тыс. руб.
наименование организации

Актив	Сумма			Пассив	Сумма			Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
	Г	Г	Г		Г	Г	Г	Г	Г	Г
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
A ₁				П ₁						
A ₂				П ₂						
A ₃				П ₃						
A ₄				П ₄						
Баланс				Баланс						

Расчеты:

Выводы:

Практическая работа № 5

Тема: «Расчет и оценка коэффициентов платежеспособности».

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- рассчитывать финансовые коэффициенты платежеспособности;
- оценивать их динамику.

Задание: Используя бухгалтерский баланс форма №1 (приложение 1):

1. Рассчитайте финансовые коэффициенты платежеспособности. Результаты расчетов представьте в таблице 5.
2. Оцените их динамику и напишите вывод об изменении платежеспособности организации за анализируемый период.

Методические указания по выполнению работы:

Для заполнения таблицы 5, предварительно рассчитайте каждый финансовый коэффициент отдельно, используя формулы для расчетов (см. лекции). Все расчеты выполните под таблицей 5.

Таблица 5

Финансовые коэффициенты платежеспособности организации

_____ за 20____ - 20____ годы.

название организации

Наименование показателя	20__г	20__г	20__г	Изменения последнего года по сравнению с предыдущими	
				20__г	20__г
1. Общий показатель платежеспособности					
2. Коэффициент абсолютной ликвидности					
3. Коэффициент «критической оценки» (промежуточный коэффициент покрытия)					

Выводы:

Практическая работа № 6
Тема: «Анализ финансовой устойчивости».

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- анализировать достаточность источников финансирования для формирования запасов;
- определять тип финансовой ситуации.

Задание: Используя бухгалтерский баланс форма №1 (приложение 1):

1. Проанализируйте достаточность источников финансирования для формирования запасов. Результаты расчетов представьте в таблице 6.
2. Определите тип финансовой ситуации. Оцените динамику показателей за отчетный период. Сделайте вывод.

Методические указания по выполнению работы:

Для заполнения таблицы 6, предварительно рассчитайте каждый показатель отдельно, формулы для расчетов и обозначение трехкомпонентного показателя см. в лекциях. Все расчеты выполните под таблицей 6.

*Таблица 6
(тыс. руб.)*

Классификация типа финансового состояния организации

за 20__ - 20__ годы.

название

Показатели	__ год	__ год	__ год	Изменения (+,-)		
				предыдущий относительно предшествующего ему	Отчетный год относительно	
					предыдущего	предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6	7
Источники собственных средств						
Внеоборотные активы						
Наличие собственных оборотных средств						
Долгосрочные кредиты и заемные средства						
Капитал функционирующий						
Краткосрочные кредиты и заемные средства						
Общая величина основных источников формирования запасов						
Общая величина запасов						
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств						
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников						

Выводы:

Практическая работа № 7
Тема: «Анализ финансовой устойчивости».

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- рассчитывать коэффициенты финансовой устойчивости;
- делать выводы об изменении финансовой устойчивости предприятия.

Задание: Используя бухгалтерский баланс форма №1 (приложение 1):

1. Проанализируйте и рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости. Результаты расчетов представьте в таблице 7.
2. Оцените их динамику, сравните каждый коэффициент с нормативным значением и напишите вывод об изменении финансовой устойчивости организации за анализируемый период.

Методические указания по выполнению работы:

Для заполнения таблицы 7, используйте данные бухгалтерского баланса, рассчитайте каждый коэффициент отдельно под таблицей, формулы для расчетов см. в лекциях. Рассчитайте изменения каждого показателя.

Таблица 7
(тыс. руб.)

Показатели финансовой устойчивости организации

за 20___ - 20___ годы.

название

Показатели	___ год	___ год	___ год	Изменения (+, -)	
				предыдущий относительно предшествующего ему	отчетный год относительно предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
Внеоборотные активы					
Оборотные активы					
Валюта баланса					
Долгосрочные обязательства					
Заемный капитал					
Собственный капитал					
Коэффициент капитализации					
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования					
Коэффициент автономии					
Коэффициент финансирования					
Коэффициент финансовой устойчивости					

Расчеты:

Выводы:

Практическая работа № 8
Тема: «Оценка вероятности несостоятельности (банкротства)
организации»

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- рассчитывать и оценивать финансовые коэффициенты восстановления и утраты платежеспособности.

Задание: Используя бухгалтерский баланс форма №1 (приложение 1):

1. Рассчитайте и оцените финансовые коэффициенты восстановления и утраты платежеспособности за три года. Результаты расчетов представьте в таблице 8.
2. Проанализируйте их динамику и сделайте вывод.

Методические указания по выполнению работы:

Найдите код строки каждого показателя по годам и внесите в таблицу 8. Для оценки удовлетворительности структуры баланса используйте формулы для расчетов соответствующих коэффициентов (см. лекции). Расчеты выполните под таблицей.

Оценка неадекватности структуры Баланса организации
тыс. руб.

_____ наименование организации

Показатель	Код строки баланса	_____	_____	_____
	Оптимальное значение	год	год	год
1. Исходные данные для анализа				
Оборотные активы				
Заемные средства				
Кредиторская задолженность				
Прочие обязательства				
Собственный капитал				
Внеоборотные активы				
Собственные оборотные средства				
Текущие обязательства				
2. Оценка удовлетворительности структуры Баланса				
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$			
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	≥ 1			

Расчеты:

Практическая работа № 9
Тема: «Оценка вероятности несостоятельности (банкротства) организации»

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- использовать методику расчета показателя Z_5 Э. Альтмана.
- определять тип финансового состояния.

Задание: Оцените вероятность банкротства организации.

Методические указания по выполнению работы:

1. Используя данные приложения 1 и 2 заполните таблицу 9, сделав соответствующие расчеты. Определите отсутствующие в таблице показатели, тип финансового состояния, используя методику расчета показателя Z_5 Э. Альтмана.
2. Напишите вывод, о вероятности банкротства предприятия.

Таблица 9.
(тыс. руб.)

Оценка вероятности банкротства по модели Z_5 Э. Альтмана.

№п/п	Показатели	Сумма
1	Внеоборотные активы, всего	
2	Оборотные активы, всего	
3	Активы, всего	
4	Стоимость акций	
5	Заемный капитал, всего	
6	Текущие обязательства	
7	Прибыль до уплаты процентов и налога на прибыль	
8	Чистая прибыль	
9	Выручка от продажи продукции	
	Коэффициент 1	
	Коэффициент 2	
	Коэффициент 3	
	Коэффициент 4	
	Коэффициент 5	
	Z_5	

Расчеты:

A series of 30 horizontal lines for writing, spaced evenly down the page.

Выводы:

Практическая работа № 10
Тема: «Оценка вероятности несостоятельности (банкротства)
организации»

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- Оценивать вероятность банкротства предприятия, используя систему показателей У. Бивера.

Задание: Оцените вероятность несостоятельности (банкротства) организации по методике У. Бивера.

Методические указания по выполнению работы:

1. Заполните таблицу 11, используя данные приложений финансовой отчетности (1,2) за последние два года и сделайте соответствующие расчеты. Для этого воспользуйтесь Системой показателей Бивера, применительно к российской отчетности (табл. 10).

2. Проанализируйте динамику показателей, напишите выводы.

Таблица 10.

Система показателей Бивера, применительно к российской отчетности.

Показатель	Расчет	Значение показателя		
		I группа нормальное финансовое положение	II группа среднее (неустойчивое) финансовое положение	III группа кризисное финансовое положение
Коэффициент Бивера	$\frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Заемный капитал}}$	Больше 0,4	Около 0,2	До 0,15
Коэффициент текущей ликвидности (L ₄)	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}}$	2 ≤ L ₄ ≤ 3,2 и более	1,2 ≤ L ₄ ≤ 2	L ₄ ≤ 1,2
Экономическая рентабельность (R ₄), %	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Валюта баланса}} \times 100\%$	6 ÷ 8 и более	5 ÷ 2	От 1% до 22%
Финансовый леверидж, %	$\frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \times 100\%$	Меньше 35%	40 ÷ 60 %	80% и более
Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами	$\frac{(\text{Собственный капитал}) - (\text{Внеоборотные активы})}{\text{Оборотные активы}}$	0,4 и более	0,3 ÷ 0,1	Менее 0,1 (или отрицательное значение)

Таблица 11.
(тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	За _____ год	За _____ год	Отклонения
1	Внеоборотные активы			
2	Оборотные активы			
3	Амортизация			
4	Собственный капитал			
5	Заемный капитал			
6	Текущие обязательства			
7	Чистая прибыль			
8	Коэффициент Бивера			
9	Коэффициент текущей			

Практическая работа № 11

Тема: «Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса».

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- рассчитывать соответствующие показатели финансового состояния организации;
- классифицировать финансовое состояние организации по сводным критериям оценки баланса.

Задание: Классифицируйте финансовое состояние организации по сводным критериям оценки баланса.

Напишите вывод.

Методические указания по выполнению работы:

Заполните таблицу 12, рассчитав соответствующие показатели финансового состояния, используя данные финансовой отчетности (приложение 1), и таблицу «Границы классов организаций согласно критериям оценки финансового состояния» (см. лекции).

Таблица 12

№ п/п	Показатели	На начало года		На конец года	
		Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов
1	Коэффициент абсолютной ликвидности (L_2)				
2	Коэффициент критической оценки (L_3)				
3	Коэффициент текущей ликвидности (L_4)				
4	Доля оборотных				

Вывод:

ТЕМА 3.2. ОСНОВЫ АНАЛИЗА ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

Практическая работа № 12

Тема: «Анализ динамики показателей деловой активности и финансового цикла».

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- рассчитывать коэффициенты деловой активности предприятия;
- оценивать их динамику.

Задание: Проанализируйте коэффициенты деловой активности и финансовый цикл организации.

Рассчитайте отсутствующие показатели, оцените их динамику.

Напишите вывод.

Методические указания по выполнению работы:

Заполните таблицу 13, используя данные приложения 1 и 2 бухгалтерской отчетности, рассчитайте отсутствующие показатели, используя таблицу «Коэффициенты деловой активности» (см. лекции).

*Таблица 13
(тыс. руб.)*

№ п/п	Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отклонения
1	Выручка			
2	Среднегодовая стоимость активов			
3	Среднегодовая стоимость внеоборотных активов			
4	Среднегодовая стоимость оборотных активов			
5	Среднегодовая стоимость собственного капитала			
6	Среднегодовая стоимость запасов			
7	Среднегодовая стоимость денежных средств			
8	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности			
9	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности			
10	Ресурсоотдача (обороты)			
11	Коэффициент оборачиваемости			

Практическая работа № 13

Тема: «Методика анализа уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности»

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- рассчитывать и оценивать коэффициенты доходов и расходов организации.

Задание:

1. Проанализируйте динамику показателей финансовых результатов организации.
2. Рассчитайте и оцените коэффициент соотношения доходов и расходов организации.
3. Напишите вывод.

Методические указания по выполнению работы:

Заполните таблицу 14, используя данные приложения 2 «Отчет о финансовых результатах» для вашей организации.

Таблица 14

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Отклонение,	Уровень в % к выручке	Отклонение	Темп роста

	Прош- лый период	От- четный период	(+,-)	Прош- лый период	Отчет- ный период	уровня, (+, - %)	, %
Выручка от продажи товаров, продукции				100%	100%		
Себестоимость							
Валовая прибыль							
Коммерческие расходы							
Управленческие расходы							
Прибыль от продажи							
Проценты полученные							
Проценты уплаченные							
Доходы от участия в других предприятиях							
Прочие доходы							
Прочие расходы							
Прибыль (убыток) до налогообложения							
Текущий налог на прибыль							
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)							
Изменение отложенных налоговых обязательств							
Изменение отложенных налоговых активов							
Прочие							
Чистая прибыль (убыток)							

Расчеты:

Практическая работа № 14
Тема: «Анализ влияния факторов на прибыль»

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- рассчитывать и оценивать влияние факторов: количества проданной продукции, цены, уровня себестоимости, коммерческих и управленческих расходов.

Задание:

Расчитайте и оцените влияние факторов на прибыль от продаж организации.

Методические указания по выполнению работы:

Используя данные приложения 2 «Отчет о финансовых результатах» для вашей организации оцените влияние факторов: количества проданной продукции, цены, уровня себестоимости, коммерческих и управленческих расходов. В расчетах учтите, что цены на продукцию выросли в среднем на 9,2 в базисном периоде и на 7% в отчетном году (условно).

Расчеты:

Практическая работа № 15

Тема: «Система показателей рентабельности организации»

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- рассчитывать и оценивать динамику показателей: рентабельность продаж, бухгалтерская рентабельность, чистая рентабельность, экономическая рентабельность, рентабельность собственного капитала, валовая рентабельность, затратноотдача, рентабельность устойчивого капитала) в базисном и отчетном году.

Задание:

Рассчитайте и оцените динамику показателей рентабельности организации. Напишите вывод.

Методические указания по выполнению работы:

Используя данные приложения 1 «Бухгалтерский баланс» и 2 «Отчет о финансовых результатах» для вашей организации, а также таблицу «Показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность) (см. лекции), рассчитайте и оцените динамику показателей: рентабельность продаж, бухгалтерская рентабельность, чистая рентабельность, экономическая рентабельность, рентабельность собственного капитала, валовая рентабельность, затратноотдача, рентабельность устойчивого капитала) в базисном и отчетном году.

Расчеты:

Практическая работа № 16

Тема: «Оценка воздействия финансового рычага, его сущность. Расчет коэффициента финансового рычага»

Цель: в результате освоения темы студент должен уметь:

- определять коэффициенты финансового рычага.

Задание:

Рассчитайте и оцените динамику значения коэффициента финансового рычага. Сделайте выводы.

Методические указания по выполнению работы:

Определить коэффициент финансового рычага, используя данные приложения 2 «Отчет о финансовых результатах» для вашей организации. Формулы для расчета см. в лекциях.

Расчеты:

Вывод:
