

**Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Уральский университет – Уральский институт экономики, управления и права»  
(АНО ВО УрУ-УИЭУиП)**

УТВЕРЖДАЮ:



Проректор по учебной работе

Б.В. Личман

2018 г.

## Учет и анализ (финансовый анализ) рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Экономики и менеджмента**

Учебный план 38.03.02\_очн\_Менеджмент.plx  
Направление 38.03.02 Менеджмент профиль "Финансовый менеджмент"

Квалификация **Бакалавр**

Форма обучения **Очная, заочная**

Общая трудоемкость **53ЕТ**

Часов по учебному плану 180

Виды контроля в семестрах (о, з):

в том числе:

экзамены (5,8)

аудиторные занятия 54

самостоятельная работа 126

часов на контроль 36

### Распределение часов дисциплины по семестрам

| Семестр<br>(<Курс>.<Семестр на<br>курсе>) | 3(3.1)<br>очно |     | 4(4.2)<br>заочно |     |
|---|----------------|-----|------------------|-----|
|   | уп             | рпд | уп               | рпд |
| Лекции                                    | 18             | 18  | 4                | 6   |
| Практические                              | 36             | 36  | 8                | 12  |
| В том числе инт.                          | 24             | 24  | 8                | 8   |
| Итого ауд.                                | 54             | 54  | 8                | 18  |
| Контактная работа                         | 54             | 54  | 8                | 18  |
| Сам. работа                               | 126            | 126 | 128              | 128 |
| Часы на контроль                          | 36             | 36  | 36               | 36  |
| Итого                                     | 180            | 180 | 180              | 180 |

Программу составил(и):

*д.э.н., профессор, Внуковский Николай Иванович* \_\_\_\_\_

Рецензент(ы):

*Д.э.н., профессор, Набоков Владимир Иннокентьевич* \_\_\_\_\_

Рабочая программа дисциплины

**Учет и анализ (финансовый анализ)**

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.01.2016г. №7)

составлена на основании учебного плана:

Направление 38.03.02 Менеджмент профиль "Финансовый менеджмент"

утвержденного учёным советом вуза от 22.05.2018 протокол № 3.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Экономики и менеджмента**

Протокол от 26.06.2018 г. № 5

Срок действия программы: уч.г.

Зав. Кафедрой Внуковская Т.Н.

Председатель УМС Личман Б.В.

29.06.2018 г. № 7

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании кафедры  
**Экономики и менеджмента**

Протокол от 23. 07. 2019 г. № 5  
Зав. Кафедрой Внуковская Т.Н.

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС  
\_\_\_\_\_ 2020 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры  
**Экономики и менеджмента**

Протокол от 10 06 2020 г. № 3  
Зав. Кафедрой Внуковская Т.Н.

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС  
\_\_\_\_\_ 2021 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры  
**Экономики и менеджмента**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2021 г. № \_\_\_\_  
Зав. Кафедрой Внуковская Т.Н.

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС  
\_\_\_\_\_ 2022 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры  
**Экономики и менеджмента**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2022 г. № \_\_\_\_  
Зав. Кафедрой Внуковская Т.Н.

## Оглавление

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>   | <b>4</b>  |
| <b>2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ .....</b>   | <b>4</b>  |
| <b>3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....</b>  | <b>5</b>  |
| <b>4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ .....</b> | <b>6</b>  |
| <b>5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ .....</b>   | <b>6</b>  |
| <b>6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....</b>  | <b>13</b> |
| <b>7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....</b>   | <b>23</b> |
| <b>8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>  | <b>37</b> |
| <b>9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО- ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>  | <b>40</b> |
| <b>10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>  | <b>44</b> |
| <b>11. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ .....</b>            | <b>48</b> |
| <b>12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....</b>  | <b>48</b> |

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины *Учет и анализ (финансовый анализ)*

(название дисциплины)

является изучение студентами теоретических основ и базисных принципов финансового анализа, методологии и техники финансового анализа в российских организациях, а также изучение методов управления финансами компании и методов анализа её финансового состояния.

Задачи

научиться определять по данным бухгалтерского учета финансовые результаты деятельности компании и другие показатели, позволяющие оценивать её финансовое состояние

- анализировать и оценивать финансовое состояние компании

- проводить детальный финансовый анализ ликвидности, деловой активности, финансовой устойчивости.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Результатом освоения дисциплины является формирование у студентов следующих компетенций:

### Б1.В.08 Учёт и анализ (финансовый анализ)

| Шифр компетенции   | Результаты обучения |  | Уровень формирования компетенции | Этап формирования компетенции |
|--|---------------------|--|----------------------------------|-------------------------------|
| ПК-10<br>Владение навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления | знать               | методы количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления | 3                                | 3                             |
|  | уметь               | обосновывать и принимать управленческие решения, разрабатывать экономические, финансовые и организационно-управленческие модели путем их адаптации к конкретным задачам управления   |                                  |                               |
|  | владеть             | навыками принятия управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления  |                                  |                               |
| ОПК-6<br>владение методами принятия решений в управлении операционной (производственной) деятельностью   | знать               | принципы организации операционной деятельности предприятий, основные методы и инструменты  | 3                                | 3                             |
|  | уметь               | принимать решения в управлении операционной деятельностью предприятий  |                                  |                               |
|  | владеть             | методами принятия решений в  |                                  |                               |

|                    |  |  |  |  |
|--------------------|--|--|--|--|
| <i>организаций</i> |  | <i>управлении операционной<br/>деятельностью предприятий;<br/>навыками принятия управленческих<br/>решений с учетом позиции социальной<br/>ответственности</i> |  |  |
|--------------------|--|--|--|--|

### **3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Настоящая дисциплина относится к вариативной части блока учебного плана по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент».

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Финансы;
- Менеджмент,
- Бухгалтерский учет и анализ
- Учет и анализ (финансовый учет).

а также иметь представление о том, на каких участках своей будущей профессиональной деятельности он сможет использовать получение им знания в рамках компетенций, обусловленных спецификой его предстоящей работы.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- сущность анализа финансового состояния компании, используемые методы и основные аналитические показатели;
- принципы управления оборотными активами компании в том числе денежными средствами, дебиторской задолженностью и запасами.

Уметь:

- провести анализ финансового состояния компании с использованием бухгалтерской отчетности;
- рассчитать соответствующие аналитические показатели, позволяющие оценить финансовое состояние компании;
- анализировать и оценивать финансовое состояние компании.

Владеть навыками:

- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Анализ финансово-хозяйственной деятельности, производственной практики и написания выпускной квалификационной работы.

### **4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ**

Общая трудоемкость дисциплины составляет: 5 зачетных единиц (180 часов), в том числе:

- для студентов очной формы обучения: лекции – 18 часов, практические занятия – 36 часов, самостоятельная работа, включая подготовку к экзамену, – 126 часов;
- для студентов заочной формы обучения: лекции – 4 часов, практические занятия – 8 часов, самостоятельная работа, включая подготовку к экзамену, – 128 часов.

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

### 5.1. Тематический план изучения дисциплины

*Для студентов очной формы обучения:*

| №<br>п/п | Тема, раздел   | Контактная работа обучающихся с преподавателем |                              |                         | Наименование оценочного средства   | Самостоятельная Работа |                                  |
|----------|--|--|------------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------------|----------------------------------|
|          |  | лекции   | практич. занятия и др. формы | в т.ч. в активной форме |                                    | Кол-во часов           | Наименование оценочного средства |
| 1.       | Тема 1   | 1  | 2                            |                         | Опрос на семинаре                  | 2                      | Собеседование                    |
| 2.       | Тема 2   | 2  | 4                            |                         | Опрос на семинаре                  | 2                      | Тест                             |
| 3.       | Тема 3   | 4  | 6                            |                         | Решение практических заданий       | 8                      | Тест                             |
| 4.       | Тема 4.  | 1  | 2                            |                         | Контрольная работа № 1 (10 баллов) | 8                      | Тест                             |
| 5.       | Тема 5   | 1  | 2                            |                         | Тестирование                       | 2                      | Тест                             |
| 6.       | Тема 6   | 1  | 2                            |                         | Решение практических заданий       | 3                      | Тест                             |
| 7.       | Тема 7   | 1  | 4                            |                         | Контрольная работа № 2 (10 баллов) | 8                      | Тест                             |
| 8.       | Тема 8   | 2  | 4                            |                         | Контрольная работа № 3 (10 баллов) | 8                      | Тест                             |
| 9.       | Тема 9   | 2  | 4                            |                         | Решение практических заданий       | 3                      | Тест                             |
| 10.      | Тема 10  | 2  | 4                            |                         | Тестирование                       | 8                      | Тест                             |
| 13.      | Подготовка докладов с презентационным материалом по темам курса                        |  |                              |                         | Доклады                            | 2                      | Доклад                           |
|          | Контрольные мероприятия/ подготовка к комплексной промежуточной аттестации ( экзамену) |  |                              |                         | 36/ Экзамен                        | 36                     | Экзамен                          |
|          | <b>ИТОГО:</b>  | <b>18</b>                                      | <b>36</b>                    |                         | <b>36</b>                          | <b>126</b>             |                                  |

*Для студентов заочной формы обучения:*

| №<br>п/п | Тема, раздел   | Количество часов |                                  |                           | Наименование<br>оценочного<br>средства |
|----------|--|------------------|----------------------------------|---------------------------|--|
|          |  | Лекции           | практ.<br>занятия и<br>др. формы | Самостоятельная<br>работа |  |
| 1        | Тема 1   | 0,5              | -                                | 10                        | Собеседование                          |
| 2        | Тема 2   | 0,5              | 0,5                              | 10                        | Тест                                   |
| 3        | Тема 3   | 1                | 0,5                              | 20                        | Тест                                   |
| 4        | Тема 4.  | 0,5              | 1                                | 14                        | Тест                                   |
| 5        | Тема 5   | 0,5              | -                                | 10                        | Тест                                   |
| 6        | Тема 6   |                  | 0,5                              | 12                        | Тест                                   |
| 7        | Тема 7   | 0,5              | 0,5                              | 15                        | Тест                                   |
| 8        | Тема 8   | 0,5              | 0,5                              | 13                        | Тест                                   |
| 9.       | Тема 9   |                  | 0,5                              | 10                        | Тест                                   |
| 10.      | Тема 10  | 2                | 1                                | 12                        | Тест                                   |
|          | Подготовка к комплексной<br>промежуточной аттестации ( экзамену) |                  |                                  | <b>36</b>                 | <b>Экзамен</b>                         |
|          | <b>ВСЕГО:</b>  | <b>4</b>         | <b>8</b>                         | <b>128</b>                |  |

## 5.2 Содержание учебной дисциплины

**Тема 1.** 1. Бухгалтерская информация в принятии деловых решений. Информационная база управленческого анализа, финансового анализа.

2. Методы экономического анализа как способ аргументации хозяйственных решений. Горизонтальный анализ. Вертикальный анализ. Трендовый анализ. Анализ коэффициентов. Сравнительный анализ. Факторный анализ.

3. Анализ структуры бухгалтерского баланса. Анализ абсолютных величин на начало и конец периода, изменения в удельных весах к валюте баланса, темпы прироста, цена одного процента роста валюты баланса и каждой статьи.

**Тема 2.** Анализ ликвидности статей баланса. Оценка кредитоспособности предприятия. Определение ликвидности баланса. Группировка активов предприятия. Общий показатель ликвидности.

**Тема 2.** Анализ доходности активов предприятия. Анализ эффективности нематериальных активов, основных средств материальных средств, оборотных средств.

**Тема 3.** Анализ оборачиваемости капитала. Капиталоотдача. Оборачиваемость основного капитала. Оборачиваемость оборотного капитала (производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция). Анализ структуры финансовых источников предприятия. Анализ состояния запасов и затрат. Анализ финансовой устойчивости. Собственные и заемные источники формирования оборотных средств. Показатели устойчивости финансового состояния.

**Тема 4.** Анализ структуры финансовых источников предприятия. Анализ состояния запасов и затрат. Анализ финансовой устойчивости. Собственные и заемные источники формирования оборотных средств. Показатели устойчивости финансового состояния.

Анализ финансового состояния предприятия. Платежеспособность предприятия, иммобилизация оборотных средств, обеспеченность собственными оборотными средствами. Степень выполнения финансового плана. Общая рентабельность авансированных фондов.



**Тема 5** Анализ рыночных индикаторов производства. Анализ рыночной конъюнктуры. Анализ внешних и внутренних факторов. Маркетинговые программы и их аналитическое обеспечение.

**Тема 6.** Анализ оборотного капитала предприятия. Экономия, перерасход оборотных средств. Скорость оборачиваемости, ее влияние на финансовые результаты.

**Тема 7.** Анализ реализации продукции, товаров, работ, услуг. Факторный анализ реализации продукции (работ, услуг). Влияние изменения объема производства, снижения себестоимости за счет

**Тема 8.** Маржинальный анализ прибыли. Определение маржинальной прибыли. Метод прямого вычисления себестоимости (директ-костинг) и его использование в анализе взаимосвязи прибыли, маржинальной прибыли, затрат и объема продаж. Возможность снижения риска от непродажи товаров за счет использования показателя маржинальной прибыли.

**Тема 9.** Анализ финансовых вложений предприятия. Анализ операций с ценными бумагами (облигации, акции, векселя). Анализ ожидаемого дохода. Доходность текущая, фактическая. Дисконтированная стоимость финансовых вложений.

**Тема 10.** Рейтинговые системы оценки финансового состояния. Система показателей рейтинговой оценки. Методы оценки с использованием интегрального показателя.

### 5.3 Планы семинарских занятий

#### **Тема 1. Определение предмета финансового анализа. Объекты финансового анализа и их классификация**

Форма проведения семинара – вопросно-ответная (совместное обсуждение в студенческой группе сформированных в плане семинара вопросов), решение практических заданий

*Основные вопросы:*

1. Содержание учета финансового анализа и сфера его применения.
2. Общепринятые принципы построения финансового анализа в организации (предприятии).
3. Предмет финансового анализа и его объекты.
4. Классификация имущества и источников его формирования в организации (выполнение практической задачи).

#### **Тема 2. Сущность и значение финансовой отчетности**

Форма проведения семинара – вопросно-ответная (совместное обсуждение в студенческой группе сформированных в плане семинара вопросов), решение практических заданий

*Основные вопросы:*

1. Сущность, значение и состав финансовой отчетности.
2. Требования, предъявляемые к отчетной информации.
3. Правила оценки статей финансовой отчетности.
4. Порядок составления и утверждения финансовой отчетности.
5. Сроки представления финансовой отчетности.

#### **Тема 3. Анализ денежных средств**

Форма проведения семинара – вопросно-ответная (совместное обсуждение в студенческой группе сформированных в плане семинара вопросов), решение практических заданий

*Основные вопросы:*

1. Понятие расчетов, дебиторской и кредиторской задолженности;
2. Исковая давность, правила списания задолженности с бухгалтерского учета
3. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками;
4. Учет расчетов с покупателями и заказчиками;
5. Учет резервов по сомнительным долгам;
6. Понятие и отличительные особенности кредитов и займов;
7. Учет расчетов по кредитам и займам;
8. Учет процентов по кредитам и займам;

#### **Тема 4. Анализ основных средств**

Форма проведения семинара – вопросно-ответная (совместное обсуждение в студенческой группе сформированных в плане семинара вопросов), решение практических заданий

*Основные вопросы:*

1. Определение основных средств; Критерии отнесения активов к основным средствам; Понятие срока полезного использования;
2. Основания классификации объектов основных средств;
3. Понятие и формирование первоначальной стоимости основных средств;
4. Понятие остаточной стоимости основных средств; Понятие восстановительной стоимости основных средств.
5. Учет поступления основных средств: Счета, используемые для учета основных средств;
6. Амортизация основных средств: Понятие амортизации основных средств; Определение срока полезного использования объекта основных средств; Перечень объектов, не подлежащих амортизации;
7. Способы начисления амортизации основных средств; Переоценка основных средств:

#### **Тема 10. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов**

Форма проведения семинара – вопросно-ответная (совместное обсуждение в студенческой группе сформированных в плане семинара вопросов), решение практических заданий

*Основные вопросы:*

1. Понятие, классификация и оценка доходов и расходов
2. Учет доходов по обычной деятельности
3. Учет расходов по обычной деятельности
4. Формирование финансового результата по обычной деятельности
5. Состав прочих доходов и расходов;
6. Учет формирования финансового результата отчетного года
7. Учет нераспределенной прибыли;
8. Учет покрытия убытков

#### **Тема 11. Анализ капитала**

Форма проведения семинара – вопросно-ответная (совместное обсуждение в студенческой группе сформированных в плане семинара вопросов), решение практических заданий

*Основные вопросы:*

1. Понятие уставного капитала, его размеры
2. Учет формирования уставного капитала;
3. Учет добавочного капитала
4. Учет резервного капитала

## 6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа, наряду с лекционным курсом и семинарскими занятиями, является неотъемлемой частью изучения курса.

Для организации самостоятельной работы студентов по изучению курса данной дисциплины кафедрой подготовлены пособия:

**Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов** [Электр. ресурс] // [http: www.ugauver.ru](http://www.ugauver.ru). Портал электронных образовательных ресурсов.

Методические рекомендации составлены с учетом требований ФГОС. Темы самостоятельной работы не повторяют тем лекционного курса и семинарских занятий. Основные вопросы курса изучаются на основе теоретических знаний по предшествующим дисциплинам.

Методическое пособие и рекомендации составлены с учетом требований ФГОС. Основные вопросы курса изучаются на основе теоретических знаний по предшествующим дисциплинам в области бухгалтерского и налогового учета и нормативных документов, с учетом изменений, действующих на данный момент.

Обязательными разделами методических рекомендаций является обоснование затрат времени на самостоятельную работу:

### Обоснование затрат времени на самостоятельную работу студентов (СРС)

Суммарный объем часов на СРС составляет 90 часов.

| № п/п | Виды самостоятельной работы                      | Расчетная трудоемкость СРС по нормам час. |
|-------|--|---|
| 1     | Повторение и изучение материала лекций           | $0,25 * 20 = 5$                           |
| 2     | Подготовка к практическим занятиям               | $0,70 * 40 = 28$                          |
| 3     | Подготовка к текущему контролю                   | $2,0 * 5 = 10$                            |
| 4     | Подготовка докладов с презентационным материалом | 10  |
| 5     | Изучение нормативной литературы                  | 13  |
| 6     | Подготовка к экзамену                            | 18  |
|       | <b>Итого</b>                                     | <b>90</b>                                 |

### 6.1 Содержание самостоятельной работы студентов

| Тема   | Виды работ  | Ссылка на методические рекомендации       |
|--|---|---|
| <b>Тема 1.</b> Понятие анализа, его роль и значение в системе управления                                       | 1. Содержание финансового анализа и сфера его применения.<br>2. Общепринятые принципы построения финансового анализа в организации (предприятии).<br>3. ответы на контрольные вопросы по теме   | МПОСР:<br>Задание по теме 1<br><br>Тема 1 |
| <b>Тема 2.</b> Определение предмета финансового анализа. Объекты финансового анализа, учета и их классификация | 1. Предмет финансового анализа и его объекты.<br>2. Классификация имущества и источников его формирования в организации (выполнение практической задачи).<br>3. ответы на контрольные вопросы по теме<br>4. подготовка к контрольной работе № 1 | МПОСР:<br>Задание по теме 2<br><br>Тема 2 |
| <b>Тема 2.</b>   | 1. Метод балансового обобщения информации об имуществе, капитале и обязательствах.  | МПОСР:<br>Задание по теме 2               |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>2. ответы на контрольные вопросы по теме;</li> <li>3. ответы на тесты по теме;</li> <li>4. решение практических задач;</li> <li>5. подготовка к контрольной работе № 1</li> <li>6. подготовка к тестированию</li> </ul>   | Тема 2   |
| <b>Тема 3</b>                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>1. ответы на контрольные вопросы по теме;</li> <li>2. подготовка к тестированию по теме 2,3,4;</li> <li>3. решение практических задач;</li> <li>4. подготовка к контрольной работе № 1</li> </ul>   | МПОСР:<br>Задание по теме 3<br><br>Тема 3  |
| <b>Тема 4.</b>                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>1. ответы на контрольные вопросы по теме;</li> <li>2. подготовка к тестированию. по теме 2,3,4;</li> <li>3. решение практических задач</li> <li>4. подготовка к контрольной работе № 1</li> </ul>   | МПОСР:<br>Задание по теме 4<br><br>Тема 4  |
| <b>Тема 5.</b>                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность, значение и состав финансовой отчетности.</li> <li>2. Требования, предъявляемые к отчетной информации.</li> <li>3. Правила оценки статей бухгалтерской отчетности .</li> <li>4. ответы на контрольные вопросы по теме;</li> <li>6. решение практических задач</li> <li>7. подготовка к контрольной работе № 2</li> </ul>  | МПОСР:<br>Задание по теме 5<br><br>Тема 5  |
| <b>Тема 6.</b> Анализ денежных средств | <ul style="list-style-type: none"> <li>1. решение практических задач;</li> <li>2. подготовка к контрольной работе № 2</li> </ul>   | МПОСР:<br>Задание по теме 10<br>Тема 10  |
| <b>Тема 7.</b>                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие расчетов, дебиторской и кредиторской задолженности;</li> <li>2. Исковая давность, правила списания задолженности с бухгалтерского учета</li> <li>3. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками;</li> <li>4. Учет расчетов с покупателями и заказчиками;</li> <li>5. Понятие кредитов и займов;</li> <li>6. Учет расчетов по кредитам и займам ;</li> <li>7. ответы на контрольные вопросы по теме;</li> <li>8. решение практических задач;</li> <li>9. подготовка к контрольной работе № 2</li> </ul> | МПОСР:<br>Задание по теме 11<br><br>Тема 11  |
| <b>Тема 8.</b> Анализ основных средств | <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ основных средств;</li> <li>2. Амортизация основных средств: Понятие амортизации основных средств; Определение срока полезного использования объекта основных средств; Перечень объектов, не подлежащих амортизации;</li> <li>3. ответы на контрольные вопросы по теме;</li> <li>4. решение практических задач;</li> <li>5. подготовка к контрольной работе № 3</li> <li>7. подготовка к тестированию</li> </ul>   | МПОСР:<br>Задание по теме 3<br><br>Тема 3<br>Нечеухина Н.С.<br>Бухгалтерский учет: учебное пособие |
| <b>Тема 9.</b>                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие нематериальных активов; Критерии отнесения объектов к нематериальным активам; Перечень объектов, которые могут быть отнесены к НМА;</li> <li>2. Оценка нематериальных активов при различных способах поступления в организацию;</li> <li>3. Отражение в учете поступления НМА:</li> </ul>  | МПОСР:<br>Задание по теме 4<br><br>Тема 4  |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  | 4. Амортизация НМА;<br>5. Анализ выбытия НМА;<br>6. решение практических задач;<br>7. подготовка к контрольной работе № 4<br>8. подготовка к тестированию  |   |
|  | 1.   |   |
| <b>Тема 10. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов</b>      | 1. Анализ доходов и расходов по обычным видам деятельности<br>2. Анализ доходов и расходов по прочим видам деятельности<br>3. Формирование финансового результата<br>4. ответы на контрольные вопросы по теме;<br>5. решение практических задач;<br>6. подготовка к контрольной работе № 4 | МПОСР:<br>Задание по теме 9, 12<br><br>Тема 9, 12 |
| <b>Тема 11. Анализ капитала</b>  | 1. Учет формирования уставного капитала;<br>2. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров<br>3. Учет добавочного капитала<br>4. Учет резервного капитала<br>5. ответы на контрольные вопросы по теме;<br>6. решение практических задач;<br>7. подготовка к докладу и презентаций     | МПОСР:<br>Задание по теме 10<br><br>Тема 10       |
| <b>Подготовка докладов и презентационных материалов по темам курса</b> | 1. Доклад<br>2. презентация  | Темы, утвержденные преподавателем                 |

## 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**Данная дисциплина участвует в формировании компетенций на базовом (3) уровне.**

| <i>Критерии оценивания формирования компетенций</i>  | <i>Уровни формирования компетенций</i> |
|--|--|
| Применение, начальное продуктивное действие – решает типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам поиск и использование информации для самостоятельного выполнения нового действия. Этот уровень предполагает комбинирование студентом известных алгоритмов и приемов деятельности. | Третий (базовый)                       |

### 7.1 Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

| Шифр компетенции | Результаты обучения<br>(знать, уметь, владеть) | Оценочные средства<br>текущего<br>контроля | Оценочные средства<br>промежуточного<br>контроля |
|------------------|--|--|--|
|                  |  |  |  |

|   |                       |   |                                     |                             |
|---|-----------------------|---|-------------------------------------|-----------------------------|
| <p><i>ПК-10</i><br/>Владение навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления</p> | <p><i>знать</i></p>   | <p>методы количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления</p> | <p>Тестирование № 1, 2</p>          | <p>Вопросы к экзамену</p>   |
|   | <p><i>уметь</i></p>   | <p>обосновывать и принимать управленческие решения, разрабатывать экономические, финансовые и организационно-управленческие модели путем их адаптации к конкретным задачам управления</p>   | <p>Контрольная работа № 1,2,3,4</p> | <p>Практические задания</p> |
|   | <p><i>владеть</i></p> | <p>навыками принятия управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления</p>  | <p>Доклады</p>                      | <p>Теоретический вопрос</p> |
| <p><i>ОПК-6</i><br/>владение методами принятия решений в управлении операционной (производственной) деятельностью организаций</p>   | <p><i>знать</i></p>   | <p>принципы организации операционной деятельности предприятий, основные методы и инструменты</p>  | <p>Тестирование № 1, 2</p>          | <p>Вопросы к экзамену</p>   |
|   | <p><i>уметь</i></p>   | <p>принимать решения в управлении операционной деятельностью предприятий</p>  | <p>Контрольная работа № 1,2,3,4</p> | <p>Практические задания</p> |
|   | <p><i>владеть</i></p> | <p>методами принятия решений в управлении операционной деятельностью предприятий; навыками принятия управленческих решений с учетом позиции социальной ответственности</p>  | <p>Доклады</p>                      | <p>Теоретический вопрос</p> |

## 7.2 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования (представлен в разделе 2 рабочей программы дисциплины)

## 7.3 Описание показателей, критериев оценивания результатов обучения, шкал оценивания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности

| № п/п | Формы контроля                     | Критерии оценки  | Кол-во баллов |
|-------|------------------------------------|--|---------------|
| 1     | Тестирование № 1, 2 по темам курса | Количество вопросов – 10 по 1 баллу за каждый правильный ответ | по 10 баллов  |

|   |   |   |              |
|---|---|---|--------------|
| 2 | Опрос по каждой теме  | Количество вопросов – 5 по 1 баллу за каждый правильный ответ   | по 5 баллов  |
| 3 | Индивидуальные работы (контрольные работы № 1, № 2, № 3, № 4) | Четкость и логичность формулировок и расчетов   | по 40 баллов |
| 4 | Доклады по заданной тематике                                  | Работа оценивается по следующим критериям:<br>- логика изложения (5 баллов)<br>- презентация (5 баллов) | 10 баллов    |
|   |   | <b>Общее количество баллов</b>  | <b>65</b>    |

*Процедуры и критерии оценивания по оценочным средствам текущего контроля (ответа студента на зачете) (в соответствии с п. 7.1)*

| <i>Процедуры</i> | <i>Критерии оценивания</i>   | <i>Максимальное количество баллов</i> |
|------------------|--|---------------------------------------|
| 1. Вопрос        | <u>Теоретические знания:</u> представление о правилах оценки активов и обязательств для целей формирования приказа по учетной политике                 | 10                                    |
| 2. Вопрос        | <u>Теоретические знания:</u> понимание возможностей видов технических средств, используемых для обработки информации и справочно-информационных систем | 10                                    |
| 3. Задача        | <u>Решение задачи:</u><br>Задание 1. правильное понимание и грамотное формулирование целей, задач и правил формирования бухгалтерской отчетности       | 15                                    |
|                  | Задание 2. Составление бухгалтерского баланса на основании данных синтетического учета   | 15                                    |
|                  | <b>Общее количество баллов</b>   | <b>50</b>                             |

Аттестация студента по дисциплине производится по уровню достигнутого результата в формировании соответствующих компетенций. *Оценка осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы.* Оценка выставляется с учетом всех контрольно-обучающих мероприятий (текущие и промежуточные).

Критерии оценивания общих результатов обучения по дисциплине:

| №  | Критерии оценивания  | Балл экзамена |
|----|--|---------------|
| 1. | Оценка " <u>отлично</u> " заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умение свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой.   | 5             |
| 2. | Оценки " <u>хорошо</u> " заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе практические задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.  | 4             |
| 3. | Оценки " <u>удовлетворительно</u> " заслуживает обучающийся, обнаруживший знания основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением практических заданий, предусмотренных программой, знакомых с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка "удовлетворительно" выставляется обучающимся, допустившим погрешности в ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. | 3             |
| 4. | Оценка " <u>неудовлетворительно</u> " выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой практических заданий. Оценка "неудовлетворительно" ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании образовательного учреждения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.  | 2             |

## **7.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений навыков и (или) опыта деятельности**

### **Методическое обеспечение текущей аттестации**

Билет для экзамена включает в себя 2 теоретических вопроса и 1 практическую задачу.

#### **Теоретические вопросы к экзамену**

1. Методы финансового анализа.
2. Анализ и управление оборотным капиталом.
3. Анализ управления основным капиталом.
4. Оценка эффективности использования производственных ресурсов.
5. Оценка и анализ эффективности капитальных и финансовых вложений.
6. Анализ и оценка экстенсивности и интенсивности использования производственных ресурсов.
7. Факторный анализ себестоимости.
8. Управление и анализ прибыли коммерческой организации.
9. Факторный анализ прибыли.
10. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты.
11. Анализ рентабельности и пути повышения рентабельности коммерческой организации.
12. Методы комплексной оценки эффективности коммерческой организации.
13. Анализ финансового состояния коммерческой организации.
14. Анализ эффективности использования заемного капитала.
15. Методы комплексной оценки эффективности деятельности коммерческой организации.

Лабораторный практикум - один из видов практического учебного занятия. Основная цель его - установление тесной связи между практикой и теорией. В ходе таких занятий обучающиеся практически осваивают научно-теоретические положения изучаемого предмета, овладевают инновационными техниками экспериментирования в соответствующей научной сфере, занимаются инструментализацией знаний, полученных на лекциях и из учебных пособий, то есть превращают их в средство для решения сначала учебно-исследовательских, а позже реальных практических и экспериментальных задач. Кроме того, формируются навыки, имеющие непосредственное отношение к будущей работе обучающихся.

Для проведения лабораторных работ выделены следующие этапы занятия: проверочный тест; выполнение лабораторной работы; оформление лабораторной работы; защита лабораторной работы.

В начале лабораторного занятия выполняется проверочный теоретический тест, состоящий из 5 вопросов. Цель проводимого теста заключается в определении степени подготовленности студента к данной лабораторной работе, владение им теоретическим материалом выполняемой работы. Тест должен содержать теоретические вопросы уровня воспроизведения, в которых отражается основное содержание и смысл данной проводимой работы. Подготовка к данному тесту должна помочь обучающемуся в раскрытии смысла проводимого эксперимента, оценить особенности выполняемой лабораторной работы и ее специфику, а также обозначить итоговые результаты эксперимента. Данный проверочный тест можно проводить как в устной форме, так и в письменной, на усмотрение преподавателя. Затем у каждого обучающегося проверяется наличие бланка лабораторной работы, который представляет собой план-конспект лабораторной работы со всеми основными таблицами, законами и графиками. Следующим, основным этапом занятия является выполнение работы. Группа разбивается на пары по 2 - 3 человека (число студентов в группе может варьироваться от 2 до 5 человек, в зависимости от количества проводимых работ и от общего числа студентов в группе). В зависимости от сложности выполняемой лабораторной работы обычно на данный этап занятия выделяют от 30 до 40 минут рабочего времени.



Следующим этапом лабораторного занятия является оформление работы, проведение соответствующих расчетов, построение графиков (если это определено в задании проводимого эксперимента), подведение и оформление выводов. Оформление лабораторной работы производится каждым студентом индивидуально, в специальной тетради, в которых выполняются только лабораторные занятия. На этот этап занятия отводится до 15 минут рабочего времени. После выполнения и оформления, лабораторная работа сдается на проверку преподавателю. Заключительным этапом занятия является защита лабораторной работы. Данный этап занятия проводится в виде индивидуальной беседы между преподавателем и студентом. Собеседование может проводиться также в виде тестирования, или в форме устного собеседования, или письменного опроса. Выбор той или иной формы контроля главным образом определяется количеством студентов в группе, общей подготовленностью студентов, уровнем развитых навыков и способностей студентов. По окончании защиты лабораторной работы преподаватель определяет, сдана или не сдана данная работа, выставляет оценку. В случае, если обучающийся не защищает выполненную работу, ее сдача переносится на следующее лабораторное занятие. В заключение студенты получают домашнее задание, которое состоит в названии следующей лабораторной работе, указывается список литературы, которую необходимо изучить к следующему лабораторному занятию.

### **Раздел III. Учет и анализ (финансовый анализ)**

1. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом называется:
  - А) горизонтальным анализом
  - Б) вертикальным анализом
  - В) трендовым анализом
2. Определение и изучение взаимосвязи показателей бухгалтерской отчетности называется:
  - А) факторным анализом
  - Б) анализом относительных показателей (коэффициентов)
  - В) вертикальным анализом
3. К труднореализуемым активам относятся:
  - А) незавершенное строительство
  - Б) готовая продукция
  - В) краткосрочные финансовые вложения
4. Наиболее ликвидными активами предприятия являются:
  - А) запасы
  - Б) дебиторская задолженность
  - В) денежные средства, краткосрочные финансовые вложения
5. К краткосрочным пассивам относятся:
  - А) займы со сроком погашения менее 1 года
  - Б) резервный капитал
  - В) кредиты банка со сроком погашения свыше 1 года
6. Для определения типа финансовой устойчивости следует сравнить:
  - А) собственный капитал с заемным капиталом
  - Б) оборотные активы с краткосрочными обязательствами
  - В) запасы с источниками их покрытия
7. Рассчитать коэффициент текущей ликвидности, если остатки запасов составляют 250 тыс. руб., краткосрочной дебиторской задолженности – 385 тыс. руб, денежных средств – 105 тыс. руб., краткосрочных обязательств – 470 тыс. руб.
  - А) 1, 57
  - Б) 1, 25
  - В) 0, 22
  - Г) \_\_\_\_\_
8. По отчетности определить оборачиваемость собственного капитала

- А) чистая выручка / среднегодовая стоимость УК  
 Б) чистая выручка / среднегодовая стоимость СК  
 В) \_\_\_\_\_
9. По балансу определить коэффициент обеспеченности СОС :  
 А) оборотные активы / валюта баланса  
 Б) собственный капитал/ оборотные активы  
 В) ( собственный капитал – внеоборотные активы) / оборотные активы
10. Определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности называется:  
 А) горизонтальным анализом  
 Б) вертикальным анализом  
 В) трендовым анализом
11. Сопоставление показателей хозяйствующего субъекта с показателями конкурентов называется:  
 А) факторным анализом  
 Б) горизонтальным анализом  
 В) сравнительным анализом
12. Мобильными активами предприятия являются:  
 А) нематериальные активы  
 Б) запасы товарно-материальных ценностей  
 В) основные средства
13. К собственному капиталу относятся:  
 А) уставный капитал  
 Б) кредиты банка со сроком погашения свыше 1 года  
 В) кредиторская задолженность
14. К кредиторской задолженности организации относится:  
 А) задолженность подотчетных лиц  
 Б) переплата по НДС  
 В) авансы полученные
15. Определить величину собственного и заемного капитала организации, если имеются следующие данные: уставный капитал – 1000 тыс. руб., резервный капитал – 600 тыс. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет – 150 тыс. руб., непокрытый убыток отчетного года – 340 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы – 580 тыс. руб., кредиторская задолженность – 940 тыс. руб., резервы предстоящих расходов – 80 тыс. руб.  
 А) 1750 тыс. руб. и 1520 тыс. руб. соответственно  
 Б) 1410 тыс. руб. и 1600 тыс. руб. соответственно  
 В) 1490 тыс руб. и 1520 тыс руб. соответственно  
 Г) \_\_\_\_\_
16. Коэффициент финансовой независимости рассчитывается как:  
 А) отношение заемного капитала к собственному капиталу  
 Б) отношение собственного капитала к валюте баланса  
 В) отношение заемного капитала к валюте баланса
17. Организация А имеет в составе оборотных средств 70% дебиторской задолженности и 20% материальных запасов. Организация В имеет соответственно 20% дебиторской задолженности и 70% запасов. Все другие условия равны. У какой из организаций выше коэффициент текущей ликвидности?  
 А) а организации А  
 Б) у организации В  
 В) коэффициент одинаков
18. К медленно реализуемым активам относятся:  
 А) краткосрочные финансовые вложения  
 Б) производственные запасы  
 В) краткосрочная дебиторская задолженность

19. Отрицательное значение показателя Собственных Оборотных Средств ( СОС) свидетельствует о том, что:
- А) оборотные активы сформированы за счет собственных и заемных средств
  - Б) внеоборотные активы сформированы только за счет собственных средств
  - В) оборотные активы и часть внеоборотных сформированы за счет заемных средств
20. К иммобилизованным средствам предприятия относятся:
- А) запасы товарно-материальных ценностей
  - Б) долгосрочные финансовые вложения
  - В) дебиторская задолженность
21. К дебиторской задолженности организации относится:
- А) задолженность перед персоналом по оплате труда
  - Б) задолженность покупателей и заказчиков
  - В) задолженность организации по налогу на прибыль
22. Рассчитать по бухгалтерскому балансу коэффициент текущей ликвидности:
- А) оборотные активы / краткосрочные обязательства
  - Б) оборотные активы / краткосрочная кредиторская задолженность
  - В) сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности / краткосрочные обязательства
  - Г) \_\_\_\_\_
23. Рассчитать по бухгалтерскому балансу коэффициент финансовой устойчивости:
- А) (СК + ДО) / валюта баланса
  - Б) внеоборотные активы / собственный капитал
  - В) \_\_\_\_\_
24. Коэффициент маневренности рассчитывается:
- А) собственный капитал / оборотные активы
  - Б) ( собственный капитал – внеоборотные активы) / собственный капитал
  - В) ( собственный капитал – внеоборотные активы) / внеоборотные активы
25. По бухгалтерскому балансу определить величину срочных обязательств, принимаемых в расчет коэффициентов ликвидности:
- 
26. По следующим данным рассчитать коэффициент текущей ликвидности: внеоборотные активы – 25 400 тыс. руб., оборотные активы - 21 700 тыс. руб. , долгосрочные обязательства – 5000 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 14 600 тыс. руб. :
- А) 2, 4
  - Б) 1,1
  - В) 1,5
  - Г) \_\_\_\_\_
- Превышение перманентного капитала ( СОС + ДКЗ) или его равенство величине запасов (З) соответствует следующему типу финансовой устойчивости организации:
- А) кризисное состояние
  - Б) неустойчивое финансовое состояние
  - В) нормальное финансовое состояние
27. Величина отложенных налоговых активов и обязательств оказывает влияние на сумму:
- А) прибыли от продаж
  - Б) прибыли до налогообложения
  - В) чистой прибыли
28. Рентабельность продаж рассчитывается как:
- А) отношение прибыли от продаж к выручке от продаж товаров, продукции, работ, услуг
  - Б) отношение прибыли от продаж к полной себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг
  - В) отношение полной себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг к выручке от продаж

- Г) \_\_\_\_\_
29. На прибыль от продаж НЕ оказывает влияние:
- А) изменение цен на продаваемые товары, продукцию, работы, услуги
  - Б) изменение структуры продаж
  - В) величина уплачиваемого налога на прибыль
30. Выручка организации от продажи продукции составила - 55 тыс. руб. ; себестоимость проданной продукции – 30 тыс. руб.; коммерческие расходы – 5 000 тыс. руб.; управленческие расходы – 6 тыс. руб.; уплаченные проценты за кредит – 2 тыс руб. Рассчитать валовую прибыль и прибыль от продаж:
- А) 25 тыс. руб. и 14 тыс. руб. соответственно
  - Б) 23 тыс. руб. и 12 тыс. руб. соответственно
  - В) 25 тыс. руб. и 12 тыс. руб. соответственно
- Г) \_\_\_\_\_
31. На величину прибыли до налогообложения ОКАЗЫВАЕТ влияние:
- А) размер уплаченного налога на прибыль
  - Б) величина финансовых санкций за нарушение налоговой дисциплины
  - В) величина расходов по обычным видам деятельности
32. На чистую прибыль, полученную за отчетный год, НЕ оказывает влияние:
- А) размер уплаченного налога на прибыль
  - Б) величина дивидендов, начисленных и выплаченных по решению собрания акционеров
  - В) величина прибыли от продаж
33. Выручка от продажи продукции – 40 тыс. руб.; полная себестоимость продукции – 35 тыс. руб. Рентабельность продаж составляет:
- А) 10%
  - Б) 12,5%
  - В) 14,3%
- Г) \_\_\_\_\_
34. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг в отчетном году составила 150 тыс. руб. , в предыдущем – 110 тыс. руб. ; прибыль от продаж в отчетном году - 30 тыс. руб., в предыдущем – 20 тыс. руб. Это означает, что эффективность обычных видов деятельности организации в отчетном году по сравнению с предыдущим:
- А) не изменилась
  - Б) возросла
  - В) снизилась
35. Имеются следующие данные : выручка от продажи продукции составила 80 тыс. руб., полная себестоимость продукции – 68 тыс. руб., сумма уплаченных %% за кредит – 5 тыс. руб., доход от участия в уставном капитале другой организации – 15 тыс. руб., сумма уплаченного налога на имущество – 2 тыс. руб., а налога на прибыль – 6 тыс. руб. Прибыль до налогообложения составляет:
- А) 22 тыс. руб.
  - Б) 20 тыс. руб.
  - В) 14 тыс. руб.
- Г) \_\_\_\_\_
36. Имеются следующие данные: убыток от продажи товаров составил - 3 тыс. руб.; сумма уплаченных %% за кредит – 8 тыс. руб.; выручка от продажи основных средств – 20 тыс. руб., их остаточная стоимость – 5 тыс. руб. ; получены от поставщика штраф и неустойка за несвоевременную поставку товаров – 3 тыс. руб.; начислены налог на прибыль – 2 тыс. руб. и дивиденды учредителям – 4 тыс. руб. Рассчитать чистую прибыль, которая должна быть отражена в ОПиУ:
- А) 1 тыс. руб.
  - Б) 5 тыс. руб.
  - В) 7 тыс. руб.

Г) \_\_\_\_\_

37. По данным ОПиУ определить рентабельность производственной деятельности ( рентабельность затрат) :

- А) прибыль от продаж / полная себестоимость
- Б) прибыль от продаж / выручка от продаж
- В) прибыль до налогообложения / выручка от продаж

38. Рассчитать рентабельность продаж, если объем продаж – 6000 тыс. руб., переменные затраты – 3500 тыс. руб., постоянные затраты – 1300 тыс. руб.:

- А) 18%
- Б) 20%
- В) 23%

Г) \_\_\_\_\_

39. При выручке от продаж в отчетном периоде 500 тыс. руб., полной себестоимости продукции 400 тыс. руб., ставке налога на прибыль 20% и величине амортизационных отчислений 50 тыс. руб. денежный поток от текущей деятельности составит:

- А) 100 тыс. руб.
- Б) 150 тыс. руб.
- В) 114 тыс. руб.
- Г) 126 тыс. руб.
- Д) 112 тыс. руб.

Е) \_\_\_\_\_

### Пример типового практического задания к экзамену

#### Раздел II. Учет и анализ (Финансовый анализ).

##### ЗАДАЧА 1

Постройте баланс по приведенным ниже данным ( тыс. руб.)

| СТАТЬЯ                     | СУММА |
|----------------------------|-------|
| Резервный капитал          | 80    |
| Денежные средства          | 170   |
| Дебиторская задолженность  | 455   |
| Долгосрочные кредиты       | 340   |
| Уставный капитал           | ?     |
| Производственные запасы    | 2280  |
| Нераспределенная прибыль   | 444   |
| Кредиторская задолженность | 1771  |
| Основные средства          | 650   |
| Добавочный капитал         | 120   |

| АКТИВ  | СУММА | ПАССИВ     | СУММА |
|--------|-------|------------|-------|
| I. ВОА |       | III. К и Р |       |
| II. ОА |       | IV. ДО     |       |
|        |       | V. КО      |       |
| БАЛАНС |       | БАЛАНС     |       |

## ЗАДАЧА 2

Приведены следующие данные из баланса компании N (тыс.руб.):

|  |       |    |
|--|-------|----|
| Внеоборотные активы (нетто)              | 1 900 |    |
| Дебиторская задолженность                | 365   |    |
| Производственные запасы                  | ?     |    |
| Денежные средства                        |       | 5  |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 405   |    |
| Добавочный капитал                       |       | 15 |
| Собственные оборотные средства           | 100   |    |
| Уставный капитал                         |       | ?  |
| Нераспределенная прибыль                 | 1 500 |    |

Составив баланс, рассчитайте и оцените значения коэффициентов ФУ.

Решение:

| АКТИВ  | СУММА | ПАССИВ     | СУММА |
|--------|-------|------------|-------|
| I. BOA |       | III. К и Р |       |
| II. OA |       | IV. ДО     |       |
|        |       | V. КО      |       |
| БАЛАНС |       | БАЛАНС     |       |

## ЗАДАЧА 3

Имеются следующие данные о финансовом состоянии компании А ( тыс. руб.)

|                            | На 31.12.2016 | На 31.12.2017 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| <b>АКТИВ</b>               |               |               |
| Основные средства          | 2000          | 3320          |
| Запасы                     | 1800          | 2100          |
| Дебиторская задолженность  | 2300          | 1300          |
| Денежные средства          | 10            | 400           |
| БАЛАНС                     | 6110          | 7120          |
| <b>ПАССИВ</b>              |               |               |
| Капитал и резервы          | 2550          | 3440          |
| Долгосрочные кредиты       | 1060          | 2000          |
| Краткосрочные кредиты      | 2000          | 1100          |
| Кредиторская задолженность | 500           | 320           |
| Задолженность по налогам   | -             | 260           |
| БАЛАНС                     | 6110          | 7120          |

Построить и оценить модели ФУ на конец 2016 и 2017 гг.

Решение:

## ЗАДАЧА 4

Приведены следующие данные из баланса компании N (тыс.руб.):

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| Внеоборотные активы (нетто) | 1 950 |
|-----------------------------|-------|

|  |     |     |    |
|--|-----|-----|----|
| Краткосрочная Дебиторская задолженность  | 265 |     |    |
| Производственные запасы                  |     | ?   |    |
| Денежные средства                        |     |     | 5  |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 305 |     |    |
| Резервный капитал                        |     |     | 15 |
| Собственные оборотные средства           |     | 100 |    |
| Уставный капитал                         |     |     | ?  |
| Нераспределенная прибыль                 |     | 500 |    |

Постройте баланс, определите неизвестные данные.

| АКТИВ  | СУММА | ПАССИВ     | СУММА |
|--------|-------|------------|-------|
| I. BOA |       | III. К и Р |       |
| II. OA |       | IV. ДО     |       |
|        |       | V. КО      |       |
| БАЛАНС |       | БАЛАНС     |       |

#### ЗАДАЧА 5

Приведены следующие данные о состоянии активов и обязательств предприятия на конец года (тыс.руб.):

|  |     |     |    |
|--|-----|-----|----|
| Собственный капитал (капитал и резервы)  | 250 |     |    |
| Денежные средства                        |     |     | 20 |
| Резерв по сомнительным долгам            |     | 20  |    |
| Долгосрочные заемные средства            |     | ?   |    |
| Производственные запасы                  |     | 200 |    |
| Основные средства (нетто)                |     | 70  |    |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 120 |     |    |
| Коэффициент критической оценки           |     | 1,5 |    |
| Краткосрочная ДЗ                         |     |     | ?  |

ТРЕБУЕТСЯ: а) построить баланс;

- б) рассчитать валюту баланса и величину долгосрочных заемных средств;  
в) определить, какую долю составляет резерв по сомнительным долгам от общей суммы дебиторской задолженности ?

Решение:

| АКТИВ  | СУММА | ПАССИВ     | СУММА |
|--------|-------|------------|-------|
| I. BOA |       | III. К и Р |       |
| II. OA |       | IV. ДО     |       |
|        |       | V. КО      |       |
| БАЛАНС |       | БАЛАНС     |       |

#### ЗАДАЧА 6

Составьте баланс предприятия, если известно, что недостаток СОС 200 тыс. руб., доля запасов в активе – 25%, ВОА – 700 тыс. руб., убытки – 100 тыс. руб., долгосрочные пассивы 200 тыс. руб., Коэффициент маневренности 0, 5.

УК - ?, ККредЗ - ?, ДС - ?

Решение:

| АКТИВ  | СУММА | ПАССИВ     | СУММА |
|--------|-------|------------|-------|
| I. ВОА |       | III. К и Р |       |
| II. ОА |       | IV. ДО     |       |
|        |       | V. КО      |       |
| БАЛАНС |       | БАЛАНС     |       |

#### ЗАДАЧА 7

Транспортная компания имеет ОА (оборотные активы) – 800 тыс. руб., краткосрочную кредиторскую задолженность – 500 тыс. руб.

Какое влияние окажут следующие операции на коэффициент текущей ликвидности:

- 1) приобретен и оплачен автомобиль – 100 тыс. руб.
- 2) получен краткосрочный кредит – 100 тыс. руб.
- 3) начислены дивиденды учредителям за счет нераспределенной прибыли – 40 тыс. руб.
- 4) выплачены из кассы дивиденды полностью

Решение:

#### ЗАДАЧА 8

Постройте баланс на основании следующих данных и рассчитайте 3 любые коэффициента ФУ:

| СТАТЬЯ                        | СУММА |
|-------------------------------|-------|
| НДС                           | 514   |
| Нераспределенная прибыль      | 328   |
| Амортизация НМА               | 80    |
| Денежные средства             | 196   |
| Добавочный капитал            | 539   |
| Амортизация ОС                | 1250  |
| Прочие ВОА                    | 120   |
| Расходы будущих периодов      | 124   |
| Основные средства             | 3800  |
| Дебиторская задолженность     | 3426  |
| Уставный капитал              | 6910  |
| Производственные запасы       | 4244  |
| Резервный капитал             | 460   |
| Нематериальные активы (НМА)   | 250   |
| Резерв по сомнительным долгам | 105   |
| Кредиторская задолженность    | 1867  |
| Краткосрочные кредиты         | 1135  |



Решение:

| АКТИВ  | СУММА | ПАССИВ     | СУММА |
|--------|-------|------------|-------|
| I. ВОА |       | III. К и Р |       |
| II. ОА |       | IV. ДО     |       |
|        |       | V. КО      |       |
| БАЛАНС |       | БАЛАНС     |       |

### ЗАДАЧА 9

Постройте баланс на основании следующих данных:

Выручка от реализации 2000

Соотношение выручки и СОС 2:1

Соотношение ВОА и ОА 4:1

Коэффициент текущей ликвидности 3

Долгосрочных обязательств нет

Решение:

| АКТИВ  | СУММА | ПАССИВ     | СУММА |
|--------|-------|------------|-------|
| I. ВОА |       | III. К и Р |       |
| II. ОА |       | IV. ДО     |       |
|        |       | V. КО      |       |
| БАЛАНС |       | БАЛАНС     |       |

ЗАДАЧА 10. Постройте отчет о прибылях и убытках на основании следующих данных ( тыс руб.)

| Наименование показателя                 | За отч. период |
|---|----------------|
| Прочие операционные доходы              | 21             |
| Управленческие расходы                  | 1312           |
| Проценты к получению                    | 56             |
| Себестоимость реализованных товаров     | 9458           |
| Налог на прибыль                        | __%            |
| Доходы от участия в других организациях | 25             |
| Прочие внереализационные доходы         | 245            |
| Коммерческие расходы                    | 828            |
| Прочие внереализационные расходы        | 119            |
| Выручка от реализации                   | 14892          |

### ЗАДАЧА 11

Постройте ББ и ОПУ компании, проанализируйте финансовое состояние любыми методами.

|  | ПОКАЗАТЕЛЬ            | СУММА |
|--|-----------------------|-------|
|  | Нематериальные активы | 420   |
|  | Основные средства     | 2800  |

|  |       |
|--|-------|
| Уставный капитал   | 1250  |
| Коммерческие расходы   | 520   |
| Незавершенное строительство  | 210   |
| Готовая продукция  | 226   |
| Краткосрочные финансовые вложения  | 40    |
| Амортизация НМА  | 70    |
| Резервный капитал  | 160   |
| Инструменты  | 145   |
| Долгосрочные кредиты   | 1000  |
| Проценты к получению   | 120   |
| Незавершенное производство   | 424   |
| Расходы будущих периодов   | 34    |
| Прочие внереализационные расходы   | 24    |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров  | 160   |
| Запасы сырья   | ?     |
| НДС по приобретенным ценностям   | 144   |
| Дебиторская задолженность  | 1840  |
| Задолженность учредителей по взносам в УК  | 300   |
| Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги                                     | 5     |
| Денежные средства  | 110   |
| Себестоимость реализации товаров   | 7450  |
| Налог на прибыль   | 24%   |
| Добавочный капитал   | 524   |
| Резерв по сомнительным долгам  | 104   |
| Прочие внереализационные доходы  | 25    |
| Резервы предстоящих расходов и платежей  | 25    |
| Краткосрочные кредиты  | 2000  |
| Управленческие расходы   | 1908  |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет   | 1064  |
| Кредиторская задолженность   | 900   |
| Прочие операционные доходы   | 44    |
| Доходы будущих периодов  | 46    |
| Выручка от реализации  | 10400 |
| Задолженность перед бюджетом   | 120   |
| Амортизация ОС   | 800   |
| Прочие операционные расходы  | 100   |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (данный показатель попадает и в ББ, и в ОПУ) | ?     |

| АКТИВ  | СУММА | ПАССИВ | СУММА |
|--------|-------|--------|-------|
| ВОА    |       | К и Р  |       |
| ОА     |       | IV. ДО |       |
|        |       | V. КО  |       |
| БАЛАНС |       | БАЛАНС |       |

### ЗАДАЧА 12

Имеются следующие данные о финансовом состоянии компании на 31.12.2004 и о финансовых операциях в январе 2005 г. ( тыс. руб.) Постройте ББ на конец 2004 г, проведите упорядочение операций с позиции реальности их осуществления ( возможно несколько вариантов), проанализируйте финансовое состояние компании в динамике.

| СТАТЬЯ (ОПЕРАЦИЯ)  | СУММА |
|--|-------|
| Задолженность учредителям по выплате доходов                               | 250   |
| Получен долгосрочный банковский кредит                                     | 170   |
| Уставный капитал   | 2000  |
| Денежные средства  | 129   |
| Приобретена и оплачена технологическая линия                               | 450   |
| Кредиторская задолженность   | 1655  |
| Отгружена продукция покупателю   | 350   |
| Запасы   | 1540  |
| Получен краткосрочный банковский кредит                                    | 200   |
| Дебиторская задолженность  | 3456  |
| От поставщика поступили материалы  | 120   |
| Долгосрочные заемные средства  | 500   |
| Основные средства  | 1650  |
| Нераспределенная прибыль   | 1198  |
| Краткосрочные финансовые вложения  | 48    |
| На расчетный счет зачислена сумма дебиторской задолженности                | 344   |
| Краткосрочные кредиты банка  | 1220  |
| С расчетного счета перечислено поставщику за январскую поставку материалов | ?     |
| Выплачены в полном объеме дивиденды учредителям                            | ?     |

### ЗАДАЧА 13

- 1) Постройте Отчет о Прибылях и Убытках, Бухгалтерский Баланс
- 2) Сделайте предварительный обзор финансового состояния предприятия ( в динамике)
- 3) Рассчитайте абсолютные и относительные показатели ликвидности в динамике, сформулируйте выводы
- 4) Рассчитайте показатели ( в динамике)
  - рентабельность инвестиций,
  - рентабельность собственного капитала,
  - рентабельность оборотных активов

Исходные данные ( в тыс. руб.):

| ПОКАЗАТЕЛИ                  | На 01.01.2004 | На 01.01.2005 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Нематериальные активы       | 350           | 400           |
| Задолженность по налогам    | 120           | 260           |
| Амортизация ОС              | 800           | 820           |
| Уставный капитал            | 1250          | 1250          |
| Расходы будущих периодов    | 34            | 42            |
| Краткосрочные кредиты банка | 2000          | 1100          |
| Основные средства           | 2800          | 3610          |
| Управленческие расходы      | 1908          | 2032          |
| Запасы сырья                | ?             | 258           |
| Готовая продукция           | 226           | ?             |

|   |       |       |
|---|-------|-------|
| Добавочный капитал                                    | 439   | 540   |
| Краткосрочная Дебиторская задолженность               | 2300  | 1300  |
| Денежные средства                                     | 110   | 400   |
| НДС по приобретенным ценностям                        | 144   | 175   |
| Доходы будущих периодов                               | 46    | 62    |
| Краткосрочные финансовые вложения                     | 35    | 64    |
| Проценты к уплате                                     | 330   | 463   |
| Незавершенное строительство                           | 210   | 250   |
| Выручка от реализации                                 | 10400 | 12680 |
| Незавершенное производство                            | 424   | 548   |
| Себестоимость реализованной продукции                 | 7350  | 8936  |
| Резервы предстоящих расходов и платежей               | 25    | 43    |
| Проценты к получению                                  | 120   | 135   |
| Резерв по сомнительным долгам                         | 104   | 65    |
| Резервный капитал                                     | 279   | 305   |
| Сальдо внереализационных доходов и расходов           | -25   | 62    |
| Налог на прибыль                                      | 20%   | 20%   |
| Долгосрочные кредиты                                  | 2030  | 1906  |
| Коммерческие расходы                                  | 320   | 455   |
| Нераспределенная ( чистая) прибыль ( и в ОПУ, и в ББ) | ?     | ?     |

#### ЗАДАЧА 14

В качестве комплексного показателя финансовой устойчивости **В.В.Ковалев** предложил комбинацию из 5-ти коэффициентов, отражающих различные стороны деятельности организации: деловую активность, платежеспособность, прибыльность и др. Предложенные коэффициенты имеют оптимальные значения, сопоставление с которыми позволяет выявить ухудшение финансовой ситуации в организации.

Требуется:

1. Рассчитать исходные данные по трем организациям для диагностирования финансовой несостоятельности;
2. используя методику В.В. Ковалева, определить комплексный коэффициент , оценивающий финансовую ситуацию организации;
3. Дать заключение по результатам проведенного анализа.

#### Исходные данные для оценки финансовой устойчивости (тыс. руб.)

| ПОКАЗАТЕЛЬ                         | Хозяйствующий субъект |               |               |
|------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|
|                                    | Организация 1         | Организация 2 | Организация 3 |
| <b>Исходные данные для анализа</b> |                       |               |               |
| Оборотные активы                   | 161 720               | 237 120       | 153 840       |
| Собственный капитал                | 178 250               | 243 420       | 168 720       |
| Краткосрочные обязательства        | 102 310               | 180 310       | 150 820       |
| Выручка от продажи                 | 470 240               | 517 425       | 618 250       |
| Средняя стоимость запасов          | 74 830                | 85 720        | 93 740        |
| Заемный капитал                    | 18 740                | 25 632        | 15 744        |
| Прибыль до налогообложения         | 5 780                 | 11 260        | 14 320        |
| Валюта баланса                     | 299 300               | 449 362       | 335 284       |
| <b>Показатели</b>                  |                       |               |               |
| Коэффициент                        |                       |               |               |

|                                 |  |  |  |
|---------------------------------|--|--|--|
| оборачиваемости запасов         |  |  |  |
| Коэффициент текущей ликвидности |  |  |  |
| Коэффициент структуры капитала  |  |  |  |
| Коэффициент рентабельности      |  |  |  |
| Коэффициент эффективности       |  |  |  |

Методические указания:

Показатели рассчитываются по следующим формулам:

| Показатель                          | Условное обозначение | Нормативное значение | Расчетные формулы                                 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|---|
| Коэффициент оборачиваемости запасов | N1                   | 3,0                  | Выручка от продажи<br>-----<br>Ср. стоимость<br>З |
| Коэффициент текущей ликвидности     | N2                   | 2,0                  | ОА<br>-----<br>КО                                 |
| Коэффициент структуры капитала      | N3                   | 1,0                  | СК<br>-----<br>ЗК                                 |
| Коэффициент рентабельности          | N4                   | 0,3                  | Прибыль до НО<br>-----<br>ВБ                      |
| Коэффициент эффективности           | N5                   | 0,2                  | Прибыль до НО<br>-----<br>Выручка от продажи      |

Для оценки финансовой устойчивости используется следующая формула:

$$N = 25 X_1 + 25 X_2 + 20 X_3 + 20 X_4 + 10 X_5, \text{ где}$$

Значение показателя для изучаемой организации  $N_i$

$$X_i = \frac{\text{Значение показателя для изучаемой организации } N_i}{\text{Нормативное значение этого показателя}}$$

Нормативное значение этого показателя

Коэффициенты ( 25, 25, 20, 20, 10) представляют собой удельные веса влияния каждого фактора, определенные экспертным путем.

Если  $N \geq 100$ , финансовая ситуация может считаться хорошей, если  $N < 100$  - ситуация вызывает беспокойство, и чем больше отклонение от 100 в меньшую сторону, тем вероятнее наступление финансовой несостоятельности.

#### ЗАДАЧА 15

Воспользуемся методикой, предложенной учеными **Иркутской Государственной Экономической Академии** для прогнозирования риска банкротства.

Требуется:

1. Рассчитать показатели для диагностического анализа несостоятельности по трем организациям;
2. Рассчитать четырехфакторную модель прогноза риска банкротства;
3. определить вероятность банкротства в соответствии со значением модели;
4. Дать аналитическое заключение по результатам проведенного анализа.

Исходные данные для анализа ( тыс. руб.)

| Показатель                  | Формула | Хозяйствующий субъект |         |         |
|-----------------------------|---------|-----------------------|---------|---------|
|                             |         | Фирма 1               | Фирма 2 | Фирма 3 |
| Исходные данные для анализа |         |                       |         |         |
| Валюта баланса              |         | 395 400               | 548 463 | 439 375 |

|                                 |  |         |         |
|---------------------------------|--|---------|---------|
| Оборотные активы                | 182 730                                | 257 140 | 164 250 |
| Собственный капитал             | 191 400                                | 185 620 | 131 440 |
| Выручка от продажи              | 530 120                                | 512 430 | 613 130 |
| Чистая прибыль                  | 6 740                                  | 12 130  | 15 250  |
| Полная себестоимость реализации | 1 280                                  | 9 730   | 8 420   |
| Показатели                      |  |         |         |
| К1                              | ОА<br>-----<br>А                       |         |         |
| К2                              | ЧП<br>-----<br>СК                      |         |         |
| К3                              | Выручка<br>-----<br>Активы             |         |         |
| К4                              | ЧП<br>-----<br>Полная<br>себестоимость |         |         |

Методические указания:

Четырехфакторная модель прогноза риска банкротства (N) рассчитывается по следующей формуле:

$$N = 8,38 K1 + K2 + 0,054 K3 + 0,63K4;$$

| Значение N  | Вероятность банкротства, % |
|-------------|----------------------------|
| Меньше 0    | Максимальная ( 90 – 100)   |
| 0 – 0,18    | Высокая ( 60 – 80)         |
| 0,18 – 0,32 | Средняя ( 35 – 50)         |
| 0,32 – 0,42 | Низкая ( 15 – 20)          |
| Больше 0,42 | Минимальная ( до 10)       |

#### ЗАДАЧА 16

Российскими учеными **А.Д. Шерметом**, **Р.С. Сайфуллиным** и др. разработана методика оценки финансового состояния организации, в основе которой лежит определение комплексного рейтингового показателя. Для его расчета предлагается взять 5 коэффициентов, имеющих оптимальное значение, а затем по фактическим значениям этих коэффициентов рассчитывается рейтинговый показатель (Ni). Финансовое состояние организации при значении Ni **меньше 1** является **неудовлетворительным**.

Требуется:

1. Рассчитать коэффициенты рейтинговой оценки
2. На основе нормативных и фактических значений коэффициентов определить рейтинговый показатель Ni
3. Дать оценку финансового состояния по данным рейтингового показателя

(тыс. руб.)

| Показатель                  | Формула и оптимальное значение | Хозяйствующий субъект |         |         |
|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------|---------|---------|
|                             |                                | Фирма 1               | Фирма 2 | Фирма 3 |
| Исходные данные для анализа |                                |                       |         |         |
| Внеоборотные активы (ВОА)   |                                | 87 340                | 99 720  | 101 430 |
| Оборотные активы (ОА)       |                                | 67 140                | 84 150  | 103 720 |

|   |  |         |         |
|---|--|---------|---------|
| Собственный капитал (СК)                          | 115 320                                | 117 370 | 105 430 |
| Среднегодовая величина СК (Ср. СК)                | 114 120                                | 115 540 | 103 250 |
| Среднегодовая величина совокупных активов (Ср. А) | 151 720                                | 172 340 | 204 150 |
| Выручка от продажи (ВР)                           | 421 740                                | 490 150 | 620 740 |
| Прибыль от продаж (ПП)                            | 8 230                                  | 14 120  | 17 140  |
| Прибыль до налогообложения (П до НО)              | 9 740                                  | 16 130  | 19 570  |
| Краткосрочные обязательства (КО)                  | 94 720                                 | 85 320  | 77 140  |
| Показатели  |  |         |         |
| К текущей ликвидности                             | $\frac{OA}{KO} \geq 2$                 |         |         |
| К обеспеченности СОС                              | $\frac{СК - BOA}{OA} \geq 0,1$         |         |         |
| Оборачиваемость совокупных активов, оборот        | $\frac{ВР}{Ср.А} \geq 2,5$             |         |         |
| Рентабельность реализованной продукции, %         | $\frac{ПП}{ВР} \cdot r - 1 \geq \dots$ |         |         |
| Рентабельность СК, %                              | $\frac{П до НО}{Ср. СК} \geq 0,2$      |         |         |

\* r – ставка ЦБ РФ

Методические указания:

Для рейтинговой оценки финансового состояния необходимо рассчитать 5 вышеупомянутых коэффициентов, по которым установлены нормативные значения.

Комплексный коэффициент рейтинговой оценки рассчитывается по следующей формуле:

$$R_i = \frac{1}{L \cdot N_i} \sum_{i=1}^n K_i$$

L – количество взятых для рейтинга показателей;

N<sub>i</sub> – нормативное значение показателей;

K<sub>i</sub> – фактическое значение показателей.

По значению показателя R<sub>i</sub> дается оценка финансового состояния:

R<sub>i</sub> < 1 - неблагоприятное финансовое состояние

R<sub>i</sub> > 1 - благоприятное финансовое состояние .

### ЗАДАЧА 17

Требуется:

1. Рассчитать показатели удовлетворительности структуры баланса организации и сравнить их значения с нормативами
2. Оценить возможность организации восстановить свою платежеспособность
3. Дать аналитическое заключение по результатам проведенного расчета

Оценка удовлетворительности структуры баланса организации

( тыс. руб.)

| Показатель                  | Оптимальное значение | На начало года | На конец года | Отклонение (+, -) |
|-----------------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
| Исходные данные для анализа |                      |                |               |                   |

|   |         |         |  |
|---|---------|---------|--|
| Оборотные активы                              | 69 140  | 85 210  |  |
| Краткосрочные обязательства                   | 58 312  | 69 140  |  |
| Собственный капитал                           | 112 440 | 115 270 |  |
| Внеоборотные активы                           | 97 889  | 101 420 |  |
| Собственные Оборотные Средства ( СОС)         |         |         |  |
| Оценка удовлетворительности структуры баланса |         |         |  |
| К текущей ликвидности                         |         |         |  |
| К обеспеченности СОС                          |         |         |  |
| К восстановления платежеспособности           |         |         |  |

Решение:

### ЗАДАЧА 18

Требуется:

Рассчитать показатель вероятности банкротства по двухфакторной модели .

Исходные данные

( тыс. руб.)

| Показатель                      | Хозяйствующий субъект |         |         |
|---------------------------------|-----------------------|---------|---------|
|                                 | Фирма 1               | Фирма 2 | Фирма 3 |
| Исходные данные для анализа     |                       |         |         |
| Оборотные активы                |                       |         |         |
| Краткосрочные обязательства     |                       |         |         |
| Заемный капитал                 |                       |         |         |
| Совокупные активы               |                       |         |         |
| Показатели                      |                       |         |         |
| К текущей ликвидности           |                       |         |         |
| Уд. вес ЗК в совокупных активах |                       |         |         |
| Z2                              |                       |         |         |

### ЗАДАЧА 19

На основании данных о фирмах Ф1 и Ф2 рассчитайте абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости, сформулируйте выводы. Рассчитайте и сравните показатели:

- рентабельность производства
- рентабельность ЧОК ( чистого оборотного капитала)

Исходные данные:

БАЛАНС

| СТАТЬЯ                    | Ф1    | Ф2    |
|---------------------------|-------|-------|
| АКТИВ                     |       |       |
| Денежные средства         | 1900  | 4500  |
| Дебиторская задолженность | 1998  | 6500  |
| Запасы                    | 20580 | 5000  |
| Основные средства         | 77939 | 40000 |
| БАЛАНС                    | ?     | ?     |
| ПАССИВ                    |       |       |



|                            |       |       |
|----------------------------|-------|-------|
| Кредиторская задолженность | 11017 | 7000  |
| Краткосрочные кредиты      | 400   | ?     |
| Уставный капитал           | ?     | 12000 |
| Нераспределенная прибыль   | ?     | ?     |
| БАЛАНС                     | ?     | ?     |

#### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

|   |        |        |
|---|--------|--------|
| СТАТЬЯ                                      | Ф1     | Ф2     |
| Выручка от реализации                       | 100000 | 86000  |
| Себестоимость реализованных товаров         | 72000  | 61000  |
| Валовая прибыль                             | ?      | ?      |
| Коммерческие расходы                        | 1800   | 300    |
| Управленческие расходы                      | 700    | 1100   |
| Прибыль от продаж                           | ?      | ?      |
| Прочие операционные доходы и расходы        | 2000   | -6600  |
| Сальдо внереализационных доходов и расходов | -10000 | -15000 |
| Прибыль до налогообложения                  | ?      | ?      |
| Налог на прибыль                            | ?      | ?      |
| Чистая прибыль                              | ?      | ?      |

#### ЗАДАЧА 20

Информация о дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЛАНА» по данным ББ за 200X год :

| Вид и статья задолженности  | На начало года   |             | На конец года  |             | Отклонение (+/- ( гр.4-гр.2)) |
|---|------------------|-------------|----------------|-------------|-------------------------------|
|   | Сумма, тыс. руб. | В % к итогу | Сумма, тыс.руб | В % к итогу |                               |
| 1   | 2                | 3           | 4              | 5           | 6                             |
| Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты |                  |             |                |             |                               |
| ДЗ, всего   | 7 394            |             | 100 097        |             |                               |
| В т.ч.:   |                  |             |                |             |                               |
| Покупатели и заказчики  | 7 394            |             | 100 097        |             |                               |
| Векселя к получению   |                  |             |                |             |                               |
| Задолженность зависимых и дочерних обществ  |                  |             |                |             |                               |
| Авансы выданные   |                  |             |                |             |                               |
| Прочие дебиторы   |                  |             |                |             |                               |
| Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты        |                  |             |                |             |                               |
| ДЗ, всего   | 5 816 645        |             | 6 373 226      |             |                               |
| В т.ч.:   |                  |             |                |             |                               |
| Покупатели и заказчики  | 4 735 547        |             | 5 245 525      |             |                               |
| Векселя к получению   |                  |             |                |             |                               |
| Задолженность зависимых и   | 166 490          |             | 4 342          |             |                               |

|  |           |  |           |  |  |
|--|-----------|--|-----------|--|--|
| дочерних обществ   |           |  |           |  |  |
| Авансы выданные  | 393 781   |  | 435 369   |  |  |
| Прочие дебиторы  | 520 827   |  | 687 990   |  |  |
| <b>Кредиторская задолженность</b>                          |           |  |           |  |  |
| КЗ, всего  | 2 441 460 |  | 2 601 209 |  |  |
| В т.ч.:  |           |  |           |  |  |
| Поставщики и подрядчики                                    | 1 005 783 |  | 1 192 749 |  |  |
| Векселя к уплате   |           |  |           |  |  |
| Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами      |           |  |           |  |  |
| Задолженность перед персоналом организации                 | 64 295    |  | 116 758   |  |  |
| Задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 583 688   |  | 276 460   |  |  |
| Авансы полученные  | 380 759   |  | 472 100   |  |  |
| Прочие кредиторы   | 406 935   |  | 543 142   |  |  |

Требуется:

1) Оценить

- динамику и структуру задолженности организации, в том числе определить соотношение краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности ( характеризует качество управления оборотными активами и финансовую зависимость организации от своих контрагентов);
- коэффициент соотношения дебиторской задолженности покупателей и заказчиков и кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам ( позволяет выяснить, за счет каких средств организация осуществляет текущую деятельность, и возможность кредитования ею контрагента);

2) Составить аналитическое заключение.

**ЗАДАЧА 21**

ООО «АВС» предусмотрело в своей учетной политике возможность создания резерва по сомнительным долгам. Сведения о сумме непогашенной ДЗ, уровень ее обеспеченности по различным контрагентам обобщены в следующей таблице:

| Организация       | Вид и статья задолженности | Срок просроченной задолженности | Сумма непогашенной задолженности |             | Уровень обеспеченности задолженности, тыс. руб. |
|-------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------|---|
|                   |                            |                                 | Сумма, тыс. руб.                 | В % к итогу |   |
| 1                 | 2                          | 3                               | 4                                | 5           | 6   |
| <b>До 45 дней</b> |                            |                                 |                                  |             |   |
| ЗАО «Стальмост»   | Задолженность покупателей  | До двух месяцев                 | 3 195 000                        |             | Банковская гарантия 1 500 000                   |
| ЗАО               | Задолженность              | До двух                         | 850 100                          |             | Поручительство                                  |

|   |   |                    |         |  |                             |
|---|---|--------------------|---------|--|-----------------------------|
| «Янтарь»                                    | покупателей   | месяцев            |         |  | 100 000                     |
| ООО «Сфера»                                 | Задолженность покупателей                           | До двух месяцев    | 200 978 |  |                             |
| ООО «Вега»                                  | Задолженность покупателей                           | До двух месяцев    | 149 000 |  |                             |
| Итого задолженности сроком до 45 дней       |   |                    |         |  |                             |
| <b>46-90 дней</b>                           |   |                    |         |  |                             |
| ЗАО «Свет»                                  | Задолженность покупателей                           | Более двух месяцев | 160 000 |  |                             |
| ООО «Рост»                                  | Задолженность покупателей                           | Более трех месяцев | 200 405 |  |                             |
| ООО «Нарва»                                 | Задолженность покупателей                           | Более двух месяцев | 40 042  |  |                             |
| ООО «Агро»                                  | Задолженность покупателей                           | Более 4 месяцев    | 150 000 |  |                             |
| ООО «Радуга»                                | Авансы выданные                                     | Более трех месяцев | 205 281 |  |                             |
| ООО «Юг»                                    | Авансы выданные                                     | Более двух месяцев | 230 088 |  | Банковская гарантия 200 000 |
| Итого задолженности сроком от 45 до 90 дней |   |                    |         |  |                             |
| <b>Свыше 90 дней</b>                        |   |                    |         |  |                             |
| ООО «Ротор»                                 | Задолженность покупателей                           | Более пяти месяцев | 300 000 |  |                             |
| ОАО «Сокол»                                 | Задолженность по договору лизинга                   | Более двух лет     | 29 196  |  |                             |
| ОАО «Тракторный завод»                      | Списанная краткоср. задолженность по истечении года | Более одного года  | 70 901  |  |                             |
| Итого задолженности сроком свыше 90 дней    |   |                    |         |  |                             |
| Всего                                       |   |                    |         |  |                             |

Требуется:

- 1) проанализировать качество ДЗ ООО «АВС», рассчитать сумму отчислений ДС в резерв по сомнительным долгам
- 2) Составить аналитическое заключение

Расчет % отчислений в резерв по каждой статье ДЗ в зависимости от сроков ее образования рекомендуется осуществлять в аналитической таблице:

| Статья ДЗ                              | Просроченная задолженность по срокам образования |                              |                  |                               |                    |                                |
|--|--|------------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------------------|
|  | До 45 дней                                       |                              | 46-90 дней       |                               | От 91 дня до 3 лет |                                |
|  | Сумма, тыс. руб.                                 | Сумма отчислений в РпСД( 0%) | Сумма, тыс. руб. | Сумма отчислений в РпСД (50%) | Сумма, тыс. руб.   | Сумма отчислений в РпСД (100%) |
| 1                                      | 2  | 3                            | 4                | 5                             | 6                  | 7                              |
| Задолженность покупателей и заказчиков |  |                              |                  |                               |                    |                                |
| Векселя к                              |  |                              |                  |                               |                    |                                |

|   |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|
| получению   |  |  |  |  |  |  |
| Задолженность<br>зависимых и<br>дочерних<br>обществ |  |  |  |  |  |  |
| Авансы<br>выданные                                  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие<br>дебиторы                                  |  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО   |  |  |  |  |  |  |
| ВСЕГО<br>отчислений в<br>РпСД                       |  |  |  |  |  |  |

### ЗАДАЧА 22

ООО «Парнас», составляя бюджет продаж на следующий год, прогнозирует величину ДЗ на основе следующей информации:

| Период         | Сумма<br>задолженности,<br>тыс. руб. | Объем<br>продаж,<br>тыс.<br>руб. | К<br>инкассации<br>( гр. 2 /<br>гр.3) | Прогнозируем<br>ый объем<br>продаж, тыс.<br>руб. | Прогнозируем<br>ая величина<br>задолженности,<br>тыс. руб. ( гр.<br>4 x гр.5) | Сумма<br>отклонений<br>прогнозируем<br>ой величины<br>задолженности<br>и от<br>фактической,<br>тыс. руб. ( гр.<br>6хгр.2) |
|----------------|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--|---|---|
| 1              | 2                                    | 3                                | 4                                     | 5  | 6   | 7   |
| Январь         | 345 600                              | 2965<br>814                      |                                       | 3 000 000  |   |   |
| Февраль        | 200 000                              | 189523<br>1                      |                                       | 3 000 000  |   |   |
| Март           | 455 000                              | 413907<br>0                      |                                       | 4 000 000  |   |   |
| Итого I<br>кв. |                                      |                                  |                                       |  |   |   |
| Апрель         | 510 123                              | 420000<br>0                      |                                       | 5 000 000  |   |   |
| Май            | 457 021                              | 318654<br>0                      |                                       | 4 000 000  |   |   |
| Июнь           | 432 856                              | 241378<br>0                      |                                       | 1 000 000  |   |   |
| Итого<br>IIкв  |                                      |                                  |                                       |  |   |   |
| Июль           | 185 326                              | 200050<br>0                      |                                       | 2 000 000  |   |   |
| Август         | 657 320                              | 415501<br>8                      |                                       | 3 000 000  |   |   |
| Сентябрь       | 358 254                              | 350026<br>0                      |                                       | 5 000 000  |   |   |
| Итого          |                                      |                                  |                                       |  |   |   |

|          |         |        |  |           |  |  |
|----------|---------|--------|--|-----------|--|--|
| Шкв      |         |        |  |           |  |  |
| Октябрь  | 329 248 | 320345 |  | 4 000 000 |  |  |
| ь        |         | 0      |  |           |  |  |
| Ноябрь   | 725 613 | 500450 |  | 3 000 000 |  |  |
|          |         | 0      |  |           |  |  |
| Декабрь  | 589 164 | 483805 |  | 3 000 000 |  |  |
|          |         | 4      |  |           |  |  |
| Итого    |         |        |  |           |  |  |
| IVкв     |         |        |  |           |  |  |
| Всего за |         |        |  |           |  |  |
| год      |         |        |  |           |  |  |

Требуется:

1) Рассчитать коэффициент инкассации ДЗ и сумму прогнозируемой величины дебиторской задолженности ООО «Парнас».

К инкассации представляет собой отношение величины ДЗ к величине объема продаж. Значение коэффициента показывает скорость погашения контрагентами своих обязательств. В конце анализируемого периода, для того, чтобы проверить правильность прогноза, финансовые менеджеры рассчитывают сумму отклонений прогнозируемой величины задолженности от фактической.

2) Составить аналитическое заключение.

#### ЗАДАЧА 23

Средний срок оплаты ДЗ в ООО «АВС» составляет 114 дней, организация предоставляет покупателям 3%-ную скидку за оплату в срок не позднее 30 дней. Для обеспечения хозяйственной деятельности организация привлекает заемные средства под \_\_\_% годовых. Сведения о способах расчетов ООО «АВС» с контрагентами отражены в таблице:

| Показатель  | Вариант 1 ( срок оплаты 30 дней при условии 3% скидки) | Вариант 2 ( срок оплаты 114 дней) | Отклонение |
|---|--|-----------------------------------|------------|
| 1   | 2  | 3                                 | 4          |
| Индекс цен ( I ц)   | 1,07   | 1,299                             |            |
| Коэффициент падения покупательной способности денег ( Ки)                                     | 0,935  | 0,77                              |            |
| Потери от инфляции с каждой тысячи рублей договорной цены, руб.                               | 65   | 230                               |            |
| Потери от инфляции с каждой тысячи рублей за пользование кредитами, ставка ___% годовых, руб. |  |                                   |            |
| Потери от предоставления 3% скидки с каждой   |  |                                   |            |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| тысячи рублей<br>договорной цены,<br>руб.   |  |  |  |
| Результат политики<br>предоставления<br>скидки с цены при<br>сокращении срока<br>оплаты ( стр.3 +<br>стр.4+стр.5) |  |  |  |

Методические указания:

Помимо собственно потерь от инфляции, возникающих в связи с несвоевременностью расчетов с покупателями, организация-поставщик несет потери, связанные с необходимостью обслуживания долга, а также с упущенной выгодой возможного использования временно свободных денежных средств. Стоимость дополнительно вовлеченных в оборот средств в результате замедления оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$\Delta \text{ДЗС} = (K \text{ обор. Дзк.г.} - K \text{ обор. Дзн.г.}) \times N / 360,$$

где K обор. Дзк.г. – коэффициент оборачиваемости ДЗ на конец года, дни,

K обор. Дзн.г. – коэффициент оборачиваемости ДЗ на начало года, дни,

N- объем продаж, тыс. руб.

ЗАДАЧА 24(расчет влияния отдельных факторов на экономический результат от замедления оборачиваемости ДЗ)

Имеются следующие данные ООО «Лана»:

| Показатель  | Предыдущий год | Отчетный год | Изменения(+.-) |
|---|----------------|--------------|----------------|
| Выручка от продаж,<br>тыс. руб.   | 4 062          | 5 349        |                |
| Оборотные активы,<br>тыс. руб.  | 3 000          | 3 500        |                |
| Средние за период<br>остатки ДЗ, тыс. руб.  | 1 154          | 1 698        |                |
| K оборачиваемости<br>ДЗ, дни (с точностью<br>до 0,01 дня)   |                |              |                |
| Сумма однодневного<br>оборота, тыс. руб.  |                |              |                |
| Экономический<br>результат:<br>Ускорение (-)<br>Замедление (+)<br>оборачиваемости,<br>дн.           |                |              |                |
| Сумма вовлеченных<br>в оборот средств в<br>связи с замедлением<br>оборачиваемости<br>(+), тыс. руб. |                |              |                |

Требуется:

- 1) рассчитать K оборачиваемости ДЗ, сумму однодневного оборота и величину вовлеченных в оборот средств в связи с замедлением оборачиваемости ДЗ;
- 2) провести факторный анализ влияния различных факторов на коэффициент оборачиваемости ДЗ

### ЗАДАЧА 25

Баланс на конец 2006 г. ( тыс.руб):

| АКТИВ                             | Сумма | ПАССИВ                     | Сумма |
|-----------------------------------|-------|----------------------------|-------|
| Основные Средства                 | 447   | Уставный Капитал           | 285,0 |
| Долгосрочные Финансовые Вложения  | 11,1  | Резервный Капитал          | 35,0  |
|                                   |       | Нераспределенная Прибыль   | 20,0  |
| Денежные Средства                 | 5,1   |                            |       |
| Дебиторская Задолженность         | 113,2 | Долгосрочные Кредиты       | 175,5 |
| Запасы                            | 96,5  |                            |       |
| Краткосрочные Финансовые Вложения | 2,0   | Краткосрочные кредиты      | 145,1 |
| Прочие Оборотные Активы           | 0,9   | Кредиторская Задолженность | 15,2  |
|                                   |       |                            |       |
| <b>БАЛАНС</b>                     |       | <b>БАЛАНС</b>              |       |

На 2007 г. существуют следующие планы:

Увеличить общую стоимость имущества на 420 тыс. руб., в т.ч. приобрести ОС на сумму 186 тыс. руб. и вложить в Долгосрочные Ценные Бумаги 139 тыс. руб.

Остальная часть будет направлена на увеличение объема оборотных активов. Планируется следующая их структура:

- денежные средства 6,5%
- краткосрочные ЦБ – 20%
- дебиторская задолженность 31%
- запасы 40%
- прочие ОА 2,5%.

Предполагается увеличить нераспределенную прибыль на 9,6 %.

Увеличение заемных средств соответственно реальным потребностям ( варианты структуры):

| Варианты | Долг. Кредиты | Краткоср. Кредиты | Кредиторская Задолженность |
|----------|---------------|-------------------|----------------------------|
| 1        | 30%           | 30%               | 40%                        |
| 2        | 40%           | 40%               | 20%                        |
| 3        | 50%           | 25%               | 25%                        |

Построить баланс на конец 2007 г. ( по 3-м вариантам).

Произвести предварительный обзор балансов.

Проанализировать и оценить лучший вариант финансирования с точки зрения ликвидности ( коэффициенты или модель) и финансовой устойчивости (модель).

Рассчитать вероятность банкротства по любой модели.

### ЗАДАЧА 26

На основе приведенных данных определить размер чистой прибыли для четырех предприятий.

Выбрать наиболее успешное предприятие, оценив показатели Рентабельность Реализованной Продукции и Рентабельность Продаж. (тыс. руб.)

| Показатели          | Предприятия |       |       |        |
|---------------------|-------------|-------|-------|--------|
|                     | A           | B     | C     | D      |
| Выручка             | 18 900      | 6 750 | 9 530 | 27 850 |
| Операционные доходы | 320         | 580   | 650   | 1 480  |
| %% к получению      | 3 570       | 1 060 | 2 340 | 5 200  |
| Внереализац.        | 530         | 220   | 480   | 920    |

|  |        |       |       |        |
|--|--------|-------|-------|--------|
| доходы   |        |       |       |        |
| Затраты на производство и реализацию продукции | 16 750 | 5 400 | 7 920 | 23 960 |
| Коммерческие расходы                           | 410    | 420   | 390   | 920    |
| %% к уплате                                    | 1 980  | 970   | 2 540 | 3 500  |
| Внереализационные расходы                      | 430    | 300   | 270   | 790    |
| Налог на прибыль ___%                          |        |       |       |        |

### ЗАДАЧА 27

Рассчитайте и проанализируйте коэффициенты финансовой устойчивости и Z2 (двухфакторная модель Альтмана) ООО «Альтаир»:

| Показатели   | Начало периода | Конец периода | Отклонения, комментарии |
|--|----------------|---------------|-------------------------|
| 1. Денежные Средства и Краткосрочные Финансовые Вложения | 258            | 100           |                         |
| 2. Краткосрочная Дебиторская Задолженность               | 4 434          | 12 303        |                         |
| 3. Запасы, НДС, Долгосрочная Дебиторская Задолженность   | 3 854          | 300           |                         |
| 4. ОА, всего   | ?              | ?             |                         |
| 5. ВОА, всего  | 3 197          | 246           |                         |
| 6. Активы, всего   | ?              | ?             |                         |
| 7. СК  | 5 572          | 755           |                         |
| 8. ЗК, всего   | 6 171          | 12 194        |                         |
| 9. Краткосрочные обязательства                           | 6 000          | ?             |                         |
| 10. Долгосрочные обязательства                           | ?              | 12 194        |                         |
| 11. F1   |                |               |                         |
| 12. F2   |                |               |                         |
| 13. F3   |                |               |                         |
| 14. F4   |                |               |                         |
| 15. F5   |                |               |                         |
| и Z2 (двухфакторная модель Альтмана)                     |                |               |                         |

Вывод:

### ЗАДАЧА 28

Проанализируйте достаточность источников финансирования для формирования запасов ООО «Вега»:

| ПОКАЗАТЕЛИ                            | НА НАЧАЛО ПЕРИОДА | НА КОНЕЦ ПЕРИОДА | ИЗМЕНЕНИЕ ЗА ПЕРИОД | Темп роста, % |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------|
| 1                                     | 2                 | 3                | 4                   | 5             |
| 1. Источники формирования собственных | 8 841             | 9 432            |                     |               |



|  |       |       |   |   |
|--|-------|-------|---|---|
| средств (капитал и резервы) СК   |       |       |   |   |
| 2. Внеоборотные активы ВОА   | 4 123 | 4 005 |   |   |
| 3. Наличие собственных оборотных средств СОС   | ?     | ?     |   |   |
| 4. Долгосрочные кредиты и займы  | 90    | 70    |   |   |
| 5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств СДИ          | ?     | ?     |   |   |
| 6. Краткосрочные кредиты и займы ККЗ   | 250   | 250   |   |   |
| 7. Общая величина основных источников средств ОИЗ  | ?     | ?     |   |   |
| 8. Общая сумма запасов З   | 4 802 | 5 007 |   |   |
| 9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств Δ СОС                                   | ?     | ?     |   |   |
| 10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников покрытия запасов Δ СДИ | ?     | ?     |   |   |
| 11. Излишек (+), недостаток общей величины основных источников финансирования запасов Δ ОИЗ          | ?     | ?     |   |   |
| 12.  | ?     | ?     | - | - |

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| Трехфакторная модель типа финансовой устойчивости<br>M=( ΔСОС;<br>ΔСДИ;ΔОИЗ ) |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|

## ЗАДАЧА 29

Классифицируйте финансовое состояние организации по сводным критериям оценки баланса (скоринговая методика):

| Показатели | На начало года                    |                   | На конец года                     |                   |
|------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
|            | Фактическое значение коэффициента | Количество баллов | Фактическое значение коэффициента | Количество баллов |
| 1. L2      | 0,18                              | ?                 | 0,26                              | ?                 |
| 2. L3      | 0,44                              | ?                 | 0,55                              | ?                 |
| 3. L4      | 1,57                              | ?                 | 1,13                              | ?                 |
| 4. L6      | 0,46                              | ?                 | 0,31                              | ?                 |
| 5. L7      | 0,42                              | ?                 | 0,12                              | ?                 |
| 6. F1      | 0,62                              | ?                 | 1,33                              | ?                 |
| 7. F3      | 0,45                              | ?                 | 0,42                              | ?                 |
| 8. F5      | 0,77                              | ?                 | 0,81                              | ?                 |
| ИТОГО      | -                                 | ?                 | -                                 | ?                 |
| КЛАСС      | -                                 | ?                 | -                                 | ?                 |

Вывод:

Форма итогового контроля – 75-100 баллов или экзамен.

Темы докладов, презентаций

(коды компетенции –знать, уметь, владеть)

Бухгалтерский учет

1. Возникновение и развитие науки о бухгалтерском учете.
2. Бухгалтерский учет, его роль и значение в системе управления.
3. Модели построения бухгалтерского учета.
4. Требования, предъявляемые к ведению бухгалтерского учета.
5. Роль бухгалтерского учета в принятии деловых решений по управлению организацией.
6. Характеристика бухгалтерской профессии. Кодекс профессиональной этики бухгалтера.
7. Допущения в бухгалтерском учете.
8. Пользователи информации, формируемой в бухгалтерском учете.
9. Принципы бухгалтерского учета.
10. Контрольное значение двойной записи.
11. Методология бухгалтерского учета.
12. Балансовые уравнения.
13. Баланс, его виды.
14. Влияние хозяйственных операций на статьи баланса и их типы.
15. Влияние хозяйственных операций на уравнение собственного капитала.
16. Бухгалтерские счета, их виды и классификация.

17. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций.
18. Синтетический и аналитический учет, их назначение и взаимосвязь.
19. Учетные регистры, их назначение и виды.
20. Процедура бухгалтерского учета, ее этапы.
21. Формы бухгалтерского учета, их эволюция.
22. Индивидуальная и консолидированная отчетность.
23. Оценка активов, обязательств, доходов и расходов.
24. Стоимостные и натуральные измерители в бухгалтерском учете.
25. Значение метода балансового обобщения информации в бухгалтерском учете.
26. Первичная учетная информация, ее значение в бухгалтерском учете.
27. Национальные стандарты бухгалтерского учета.
28. Международные стандарты финансовой отчетности.

### **Финансовый анализ**

1. Основные концепции бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с реформированием бухгалтерского учёта.
3. Основные инструменты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4. Принципы составления аналитического баланса.
5. Анализ текущей платежеспособности и ликвидности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.
6. Понятие платежеспособности организации и ликвидности активов.
7. Финансовые коэффициенты ликвидности. Методика расчета. Сфера применения. Возможности использования результатов анализа.
8. Анализ деловой активности предприятия. Система показателей оборачиваемости.
9. Анализ потоков денежных средств в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.
10. Капитал организации и анализ его состава и структуры.
11. Эффект финансового рычага и его значение для принятия решений о целесообразности привлечения заемных средств.
12. Анализ финансовых результатов организации.
13. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты.
14. Показатели, характеризующие рентабельность деятельности и их аналитическое назначение.
15. Анализ рентабельности собственного капитала.
16. Анализ дебиторской задолженности.
17. Анализ кредиторской задолженности.
18. Анализ доходов и расходов организации.
19. Анализ формирования чистой прибыли.
20. Анализ структуры пассивов.
21. Анализ собственного капитала.
22. Анализ состава и структуры краткосрочных обязательств.
23. Анализ бухгалтерского баланса.
24. Текущий и прогнозный анализ доходов и расходов организации.

### **7.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности**

| <b>Оценочное средство</b> | <b>Методические материалы</b>  |
|---------------------------|--|
| Устный опрос по теме      | Вопросы для собеседования содержатся в рабочей программе дисциплины, доступны студентам в любое время.<br>Оценивается полнота и достоверность изложения материала, использование |

|   |   |
|---|---|
|   | дополнительных источников информации по данной теме, умение грамотно, четко, структурировано излагать свои мысли, выслушать товарищей, сделать выводы по вопросу  |
| Решение ситуационных задач (в том числе самостоятельно и в малых группах) | Предлагаются конкретные задачи на закрепление материала, практическое применение полученных по дисциплине знаний. Оценивается правильность, аргументированность решения задачи, структурированность и полнота ответов   |
| Тестирование в системе БСС Главбух  | Проводится два раза в течение курса освоения дисциплины по изученным темам. Студенты имеют возможность использовать тест для самообучения, пройти репетиционное тестирование по темам. Оценивается знание изученного материала  |
| Контрольная работа  | Предлагаются задания по изученным темам в виде расширенных тестов (соотнесение столбиков, выбор нескольких правильных ответов). Оценивается качество знаний по дисциплине, умение решать типичные задачи по теме или разделу  |
| Подготовка презентации  | Предлагается приготовить презентацию с учетом требований к публичному выступлению, четкости, краткости и визуальной привлекательности. Оценивается умение преподнести кратко большой объем информации по теме, привлечь внимание к проблеме, выделить наиболее значимые вопросы, сформулировать актуальность, цель, задачи, предмет и объект исследования |

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1) Основная литература:**

- 2) 1. Успенская И.Н. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Успенская, Н.М. Русин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Московский гуманитарный университет, 2017. — 248 с. <http://www.iprbookshop.ru/74747>
- 3) 2. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : учебник / Т.У. Турманидзе. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. — 289 с. <http://www.iprbookshop.ru/10524>
- 4) 3. Моисеева Е.Г. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Г. Моисеева. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2017. — 559 с. <http://www.iprbookshop.ru/68734>

### **5) Дополнительная литература:**

- 6) 1. Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент: учебник / Кандрашина Е.А.— М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2017. 220— с. <http://www.iprbookshop.ru/57129>
- 7) 2. Бочкова С.В. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] / С.В. Бочкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2016. — 292 с. <http://www.iprbookshop.ru/47665>
- 8) 3. Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е.А. Кандрашина. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 220 с. <http://www.iprbookshop.ru/75192>

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО- ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. <http://www.audit-it.ru>
2. [www.berator.ru](http://www.berator.ru)
3. <http://www.1gl.ru>

4. <http://www.glavbuh.ru>
5. Министерство финансов Российской Федерации - <http://www.minfin.ru/>
6. Теория и практика финансового и управленческого учета - <http://www.gaap.ru/>
7. СПС Консультант
8. СПС Гарант
9. Поисковая система «Гарант», «Консультант»;
10. <http://www.audit-it.ru> /статьи по бух. учету и налогообложению, кадры;
11. <http://www.glavbuh.ru/> статьи по бух. учету и налогообложению;

## **10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические указания для обучающихся (направление обучения 38.03.02«Экономика» по освоению дисциплины «Финансовый учет».

Алгоритм работы студентов для качественного усвоения учебной дисциплины включает в себя следующие составляющие:

- 1) посещение и конспектирование лекций с вынесением на поля вопросов, вызвавших дополнительный интерес для обсуждения их на семинарских занятиях;
- 2) изучение рабочей программы дисциплины, в том числе вопросов оценивания работы по дисциплине по предлагаемым в программе критериям. Это позволит правильно сориентироваться в системе требований, предъявляемых к студенту со стороны преподавателя;
- 3) обязательная подготовка к семинарским занятиям по примерным вопросам, а также подготовка ответов на дополнительные вопросы, возникшие на лекциях или семинарских занятиях в процессе изучения дисциплины;
- 4) изучение основной и нормативной литературы по дисциплине;
- 5) изучение дополнительной литературы и интернет источников по дисциплине, подбор материалов для подготовки презентационных материалов с учетом всех требований к данным видам работы;
- 6) выполнение всех видов самостоятельной аудиторной и внеаудиторной работы в соответствии с требованиями преподавателя (все виды оцениваемых в баллах работ представлены в программе);
- 7) своевременная и качественная подготовка к занятиям, выполнение самостоятельной работы, постепенная и системная работа над подготовкой презентаций.

## **11. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

### **Офисное программное обеспечение:**

- Пакет MicrosoftOffice или аналог

### **Информационные справочные системы:**

- Справочная правовая система ГАРАНТ
- Справочная правовая система Консультант плюс

## **12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно- исследовательской работы обучающихся, и включающей:

Специальные помещения, укомплектованные специализированной мебелью, и представляющие собой:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийными средствами обучения;

- учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа;

- учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет».