

**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
к практическим занятиям и к самостоятельной
работе под руководством преподавателя
по учебной дисциплине «Финансовый учет и
отчетность»**

для обучающихся по специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

сведения о сертификате ЭЦ

Владелец: Кандаурова Наталья
Владимировна, Инженер

Сертификат:

0298d2a100a6b37d85433743564d5a7918

Действителен: с 01.12.2025 12:39:11 по
01.03.2027 12:49:11

Ставрополь 2025 г.

Методические указания составлены в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) и программой дисциплины «Финансовый учет и отчетность».

Составитель: Феронова А.В., преподаватель.

Рассмотрено на заседании методического объединения укрупненных групп специальностей 38.00.00 Протокол № ___ от «___» ____ 2025 г.

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, протокол № ___ от «___» ____ 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Практическое занятие № 1. Бухгалтерский учет, его задачи и функции в системе управления 6

Практическое занятие № 2. Типы изменений в балансе под влиянием хозяйственных операций 6

Самостоятельная работа № 1. Счета бухгалтерского учета и двойная запись. План счетов 6

Самостоятельная работа № 2. Объекты бухгалтерского учета: основные средства, нематериальные активы 7

Самостоятельная работа № 3. Объекты бухгалтерского учета: оборотные активы, затраты на производство продукции (работ, услуг) 7

Самостоятельная работа № 4. Объекты бухгалтерского учета: готовая продукция и ее реализация 8

Самостоятельная работа № 5. Собственные средства организации, кредиты, займы 9

Практическое занятие № 3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 9

Практическое занятие № 4. Балансовое обобщение, система бухгалтерских счетов 10

Практическое занятие № 5. Роль баланса в анализе финансового состояния предприятия. Анализ активов предприятия 11

Практическое занятие № 6. Роль баланса в анализе финансового состояния предприятия. Анализ пассива баланса 11

Практическое занятие № 7. Анализ взаимосвязи актива и пассива баланса 12

Практическое занятие № 8. Анализ показателей финансового состояния должника по данным бухгалтерской отчетности. Последовательность анализа финансового состояния 13

Практическое занятие № 9. Анализ состава и динамики балансовой прибыли 13

Практическое занятие № 10. Анализ рентабельности деятельности предприятия.....14

ВВЕДЕНИЕ

Программа общеобразовательной учебной дисциплины «Экономика» предназначена для изучения экономики в профессиональных образовательных организациях, реализующих образовательную программу среднего общего образования в пределах освоения основной профессиональной образовательной программы СПО (ОПОП СПО) на базе основного общего образования при подготовке квалифицированных рабочих, служащих и специалистов среднего звена.

Содержание программы «Экономика» направлено на достижение следующих целей:

- освоение основных знаний об экономической жизни общества, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;**
- развитие экономического мышления, умение принимать рациональные решения при ограниченности природных ресурсов, оценивать возможные последствия для себя, окружения и общества в целом;**
- воспитание ответственности за экономические решения, уважение к труду и предпринимательской деятельности;**
- овладение умением находить актуальную экономическую информацию в источниках, включая Интернет; анализ, преобразование и использование экономической информации, решение практических задач в учебной деятельности и реальной жизни, в том числе в семье;**
- овладение умением разрабатывать и реализовывать проекты экономической и междисциплинарной направленности на основе базовых экономических знаний;**
- формирование готовности использовать приобретенные знания о функционировании рынка труда, сферы малого предпринимательства и индивидуальной трудовой деятельности для ориентации в выборе профессии и дальнейшего образования;**
- понимание особенностей современной мировой экономики, место и роли России, умение ориентироваться в текущих экономических событиях.**

Освоение содержания учебной дисциплины «Экономика» обеспечивает понимание следующих компетенций:

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

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

ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04.: Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ЛР 2. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР 12. Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.

ЛР 15. Соблюдающий основные принципы этики, изложенные в Кодексе профессиональной этики бухгалтера.

ЛР 26. Участвующий в научной, проектной деятельности, в олимпиадах, конференциях, научных форумах и конкурсах различного уровня

Сроки выполнения и виды отчётности самостоятельной работы определяются преподавателем и доводятся до сведения обучающихся.

Практическое занятие № 1. Бухгалтерский учет, его задачи и функции в системе управления

Теоретическая часть

Бухгалтерский учет - это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций

Главной целью бухгалтерского учета является обеспечение учетной информацией собственных и сторонних пользователей в соответствии с законом и (или) потребностями в информации. Классификация пользователей учетной информации приведена на рис. 4. Информация, представляемая собственным пользователям, должна быть своевременной, достоверной и достаточной для принятия решений по эффективному управлению предприятием, анализу его деятельности, для целей планирования, контроля, при принятии решений в нестандартных ситуациях и при выборе политики организации, при принятии инвестиционных решений

Вопросы к практическому занятию

По какому принципу располагаются объекты в активе организации?

Понятие и классификация бухгалтерского учета.

Назовите функции бухгалтерского учета.

Предмет, методы и задачи бухгалтерского учета.

Перечислите методы бухгалтерского учета.

Практическое занятие № 2. Типы изменений в балансе под влиянием хозяйственных операций

Теоретическая часть

Изменения в бухгалтерском балансе под влиянием хозяйственных операций, их характеристики. Хозяйственные факты (операции) Под хозяйственной операцией в бухгалтерском учете понимается факт хозяйственной (предпринимательской) и иной деятельности, оказывающий влияние на финансовое положение организации, то есть на состояние активов (имущества), обязательств, движение денежных средств и величину финансовых результатов.

Вопросы к практическому занятию

По каким расчетам можно классифицировать операции с имуществом?

По каким признакам можно рассматривать подгруппы имущества?

Назовите основные функции хозяйственных операций.

Назовите хозяйственные факторы, не влияющие на валюту бухгалтерского баланса.

Самостоятельная работа № 1. Счета бухгалтерского учета и двойная запись. План счетов

Алгоритм выполнения работы

Для руководства хозяйственным процессом и осуществления контроля необходимо иметь показатели движения имущества и обязательств организации. Получение сведений о движении имущества и обязательств осуществляется с помощью бухгалтерских счетов.

Счет представляет собой способ группировки и текущего отражения изменений, происходящих в имуществе и обязательствах организации. Отражение операций на счетах ведется в денежном измерителе, а в необходимых случаях - в натуральном и трудовом измерителе.

Задачи к практическому занятию.

Организация осуществляет ремонт автотранспортных средств, находящихся на балансе, с привлечением услуг автосервиса. При их ремонте израсходованы запасные части на сумму 3650 руб. (получены со склада организации), начислено вознаграждение рабочим за замену изношенных запасных частей на сумму 2000 руб., оплачены услуги автосервиса за ремонт отдельных узлов в размере 11800 руб., включая НДС. Отразить на счетах бухгалтерского учета все произведенные факты хозяйственной деятельности (привести возможные варианты).

Произвести анализ ликвидности хозяйствующего субъекта.

АКТИВ	На начало года	На конец года	ПАССИВ	На начало года	На конец года	Платежеспособный излишек или недостаток	
						На начало года	На конец года
Наиболее ликвидные активы.	2185	1200	Наиболее срочные пассивы	437	438		
Быстро реализуемые активы	472	497	Краткосрочные пассивы	12	7		
Медленно реализуемые активы.	4636	4953	Долгосрочные пассивы	-	-		
Трудно реализуемые активы.	37250	38795	Постоянные пассивы.	44094	45000		

БАЛАНС	44543	45445	БАЛАНС	4454 3	4544 5	
---------------	--------------	--------------	---------------	-------------------	-------------------	--

Определить недостающие в таблице показатели. Рассчитать коэффициент текущей ликвидности хозяйствующего субъекта на начало и конец года.

Организацией списываются материалы стоимостью 15500 руб. в результате их порчи. Виновные лица, с которыми заключены договора о материальной ответственности, согласились добровольно возместить ущерб путем удержания из заработной платы. НДС в размере 2790 руб. был отнесен на расчеты с бюджетом до обнаружения порчи. Отобразить на счетах бухгалтерского учета проведенные факты хозяйственной деятельности.

Самостоятельная работа № 2. Объекты бухгалтерского учета: основные средства, нематериальные активы

Алгоритм выполнения работы

Основные средства – это часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл. В организациях любой формы собственности к ним в основном относятся: здания, сооружения; вычислительная техника; транспортные средства; хозяйственный инвентарь; прочие основные средства (библиотечные фонды, капитальные затраты в арендованные основные средства и др.)

Задачи к самостоятельной работе

Организацией безвозмездно получены основные средства на сумму 200000 руб. Объект получен для использования в производственных целях. Срок полезного использования установлен в 5 лет, применяется линейный способ начисления амортизации. Отобразить на счетах бухгалтерского учета принятие актива на баланс.

Уставный капитал ОАО составляет 100000руб. Согласно учредительному договору размер и номинальная стоимость долей участников ОАО составляет: первого – 50% от размера уставного капитала, второго – 30%, третьего – 20%. Два участника оплачивают свои доли денежными средствами, а третий – оборудованием для производственных целей, независимая оценка которого произведена. Отобразить на счетах бухгалтерского учета проведенные факты хозяйственной деятельности.

Самостоятельная работа № 3. Объекты бухгалтерского учета: оборотные активы, затраты на производство продукции (работ, услуг)

Алгоритм выполнения работы

Оборотные активы - активы, характеризующие совокупность имущественных ценностей предприятия, обслуживающих операционную деятельность и полностью потребляемых или реализуемых в течение одного операционного цикла (если операционный цикл меньше года, то полностью потребляемых или реализуемых в течение 12 месяцев с отчетной даты). Раздел 2 бухгалтерского баланса «Оборотные активы» объединяет разные статьи, включающие оборотные средства (текущие активы).

Задачи к самостоятельной работе.

Организацией списываются материалы стоимостью 15500 руб. в результате их порчи. Виновные лица, с которыми заключены договора о материальной ответственности, согласились добровольно возместить ущерб путем удержания из заработной платы. НДС в размере 2790 руб. был отнесен на расчеты с бюджетом до обнаружения порчи. Отобразить на счетах бухгалтерского учета проведенные факты хозяйственной деятельности.

На основе результатов инвентаризации выявлена сомнительная задолженность в сумме 35 тыс. руб. и дебиторская задолженность с истекшими сроками исковой давности в сумме 15 тыс. руб. По окончании отчетного периода был создан резерв по сомнительным долгам и списана с баланса дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности. Отобразить на счетах бухгалтерского учета проведенные факты хозяйственной деятельности.

Самостоятельная работа № 4. Объекты бухгалтерского учета: готовая продукция и ее реализация

Алгоритм выполнения работы

Готовая продукция является конечным продуктом производственного процесса предприятия, это изделия и продукция, полностью законченные обработкой и сданные на склад. Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи. Учет готовой продукции, а также товаров ведется на счетах раздела IV Плана счетов «Готовая продукция и товары»

Задачи к самостоятельной работе

Уставный капитал ОАО составляет 100000руб. Согласно учредительному договору размер и номинальная стоимость долей участников ОАО составляет: первого – 50% от размера уставного капитала, второго – 30%, третьего – 20%. Два участника оплачивают свои доли денежными средствами, а третий – оборудованием для производственных целей, независимая оценка которого произведена. Отобразить на счетах бухгалтерского учета проведенные факты хозяйственной деятельности.

Работнику организации выдано под отчет 10000 руб. на приобретение материалов. Согласно подтверждающих документов сумма приобретенных материалов составила 9000 руб., в т. ч. НДС – 1500 руб. Работником представлен в бухгалтерию авансовый отчет, однако неизрасходованный остаток денежных средств не был своевременно возвращен в кассу организации. Принято решение об удержании данной суммы из заработной платы работника. Отобразить на счетах учета.

Продан объект нематериальных активов, за 177 000 руб., в т. ч. НДС – 27 000 руб. Его первоначальная стоимость составляет 40 000 руб., а сумма начисленной амортизации – 100000 руб. При этом посреднической организации выплачено вознаграждение в размере 16 000 руб., в т. ч. НДС. Отобразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной деятельности и определить финансовый результат.

Самостоятельная работа № 5. Объекты бухгалтерского учета: финансовые результаты хозяйственной деятельности

Алгоритм выполнения работы

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности их деятельности. Эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия выражается в достигнутых финансовых результатах. Общим финансовым результатом является прибыль. Значение прибыли обусловлено тем, что с одной стороны она зависит в основном от качества работы предприятия, повышает экономическую заинтересованность его работников в наиболее эффективном использовании ресурсов, так как прибыль - основной источник производственного и социального развития предприятия, а с другой стороны - она служит важнейшим источником формирования государственного бюджета.

Задачи к самостоятельной работе

6. Организация предоставила своему работнику заем в сумме 50000 руб. сроком на шесть месяцев по 5% годовых. Договором займа предусмотрено ежемесячное удержание процентов из заработной платы работника. Отобразить указанные факты хозяйственной деятельности.

7. Отобразить на счетах бухгалтерского учета следующие факты хозяйственной деятельности: (в тыс. руб.)

1. Акцептованы счета поставщиков: за поступившие в организацию автотранспортные средства 260000
налог на добавленную стоимость

2. Расходы по доставке автотранспортных средств:
командировочные расходы 8000 оплата бензина из
подотчетных сумм 1000

3. Зачислены в состав основных средств поступившие автотранспортные средства (сумму?)

Практическое занятие № 3. Собственные средства организации, кредиты, займы

Алгоритм выполнения работы

Организация для формирования хозяйственных средств может помимо собственных источников привлекать заемные средства в виде кредитов банка, займов от юридических и физических лиц. Заемные средства могут привлекаться для пополнения оборотных средств, приобретения (создания) основных средств, приобретения товаров (работ, услуг), осуществления расчетов с поставщиками и др.

Задачи к практическому заданию

На основании данных таблицы произвести анализ показателей рентабельности. Сформулировать выводы.

Показатели	Базовый период	Отчётный период	Отклонение
1. Выручка от продажи товаров за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей	22009,0	22540,0	
2. Себестоимость проданных товаров	16223,3	18782,8	
3. Валовая прибыль			
4. Налог на прибыль			
5. Чистая прибыль			
6. Среднегодовая стоимость инвестированного капитала	22116,0	21009,0	
7. Рентабельность от производственной деятельности			
8. Рентабельность продаж			
9. Рентабельность капитала			

Отразите на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной деятельности по продаже

основных средств (в руб.)

На первоначальную стоимость объекта 30700

На сумму накопленной амортизации 12170

На остаточную стоимость объекта 18530

Списаны затраты, связанные с продажей основных средств 1470

Отражены задолженности бюджету по НДС 3650

Отражены суммы выручки, причитающиеся к получению 28000

Определить и списать финансовый результат от продажи

Практическое занятие № 4.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Алгоритм выполнения работы

Цель бухгалтерской (финансовой) отчетности состоит в полном и достоверном представлении широкому кругу пользователей информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Пользователь - это физическое или юридическое лицо, имеющее экономические или иные интересы в отношении хозяйствующих субъектов.

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» пользователи делятся на внутренних и внешних.

К внутренним пользователям относятся руководство организации и собственники.

Внешними пользователями являются поставщики, покупатели, потенциальные инвесторы, правительство и правительственные структуры, общественные организации и общество в целом.

Задачи к практическому заданию

Рассчитайте коэффициент задолженности, коэффициент самофинансирования, если известно: капитал и резервы - 10200 тыс. руб., кредиторская задолженность - 3000 тыс. руб., краткосрочные заемные средства - 300 тыс. руб., долгосрочные заемные средства - 770 тыс. руб.

Рассчитайте коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами, если известно, что:

уставный капитал - 4315 тыс. руб.;

добавочный капитал - 368 тыс. руб.;

внеоборотные активы - 1153 тыс. руб.;

нераспределенная прибыль - 88 тыс. руб.;

оборотные активы - 1980 тыс. руб.

Практическое занятие № 5.

Балансовое обобщение, система бухгалтерских счетов

Алгоритм выполнения работы

Баланс (фр. balance – буквально весы) означает равновесие, уравнивание или количественное выражение отношений между сторонами какой-либо деятельности. Балансовое обобщение характеризуется двойственным отражением объектов и синтетическим обобщением информации о них.

Задачи к практическому заданию

Произвести анализ ликвидности хозяйствующего субъекта.

АКТИВ	На нача ло года	На коне ц года	ПАССИВ	На нача ло года	На коне ц года	Платежеспосо б-ный излишек или недостаток	
						На начало года	На коне ц года
Наиболее ликвид-ные активы.	2185	1200	Наиболее сроч-ные пассивы	437	438		
Быстро реализуе-мые активы	472	497	Краткосрочн ые пассивы	12	7		
Медленно реали-зуемые активы.	4636	4953	Долгосрочны е пассивы	-	-		
Трудно реализуе-мые активы.	37250	38795	Постоянные пассивы.	4409 4	4500 0		

БАЛАНС	4454 3	45445	БАЛАНС	4454 3	4544 5	
---------------	-------------------	--------------	---------------	-------------------	-------------------	--

Определить недостающие в таблице показатели. Рассчитать коэффициент текущей ликвидности хозяйствующего субъекта на начало и конец года.

По результатам деятельности ОАО отчетного года определены суммы дивидендов, начисленных: юридическим лицам – 300000 руб.

физическим лицам – работникам организации – 180000 руб.

Удержаны: налог на прибыль – 27000 руб.

налог на доходы физических лиц 16200 руб.

Дивиденды юридическим лицам перечислены с р/с, физ. Лицам выданы из кассы организации. Отообразить на счетах бухгалтерского учета проведенные факты хозяйственной деятельности.

Практическое занятие № 4.

Практическое занятие № 6.

Роль баланса в анализе финансового состояния предприятия. Анализ активов предприятия

Алгоритм выполнения работы

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, т. е. о вложении его в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производство и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности. Каждому виду размещенного капитала соответствует отдельная статья баланса.

Главным признаком группировки статей актива баланса считается степень их ликвидности (быстрота превращения в денежную наличность). По этому признаку все активы баланса подразделяются на долгосрочные или основной капитал (I раздел) и текущие (оборотные) активы (II раздел).

На многих предприятиях большой удельный вес в текущих активах занимает готовая продукция. Причинами этого могут быть потери рынка из-за неконкурентоспособности продукции и другим причинам, низкая покупательная способность хозяйствующих субъектов и населения, высокая себестоимость продукции и, как следствие, высокие цены на нее, низкое качество, неритмичность выпуска и отпуска и т.д. Увеличение остатков готовой продукции на складах приводит к замораживанию оборотных средств, отсутствию денежной наличности, росту кредиторской задолженности поставщикам, бюджету, по оплате труда и т.д.

Задачи к практическому заданию

Проанализировать хозяйственно-финансовую деятельность организации по следующим данным:

Показатели	Прошл ый год	Отчетн ый год	Динам ика (%)
1. Выручка от продажи за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей.	6010,9	10290,7	
2. Себестоимость продукции	4562,9	8845,9	
3. Валовая прибыль			
4. Валовая прибыль в % к выручке			
5. Прочие доходы	78,9	85,8	
6. Прочие расходы	106,1	24,9	
7. Прибыль до налогообложения			
8. Налог на прибыль			
9. Чистая прибыль			
10. Рентабельность в %			

Организация приобрела сырье, необходимое для производства продукции, стоимость которого согласно документам поставщика 159300 руб., в т. ч. НДС. Стоимость доставки сырья по документам транспортной организации 14750 руб., в т.ч. НДС. Отразить поступление материалов с учетом возможных вариантов учетной политики по учету ТЗР.

Практическое занятие № 7.

Роль баланса в анализе финансового состояния предприятия.

Анализ пассива баланса

Алгоритм выполнения работы

Сведения, которые приводятся в пассиве баланса, позволяют определить, какие изменения произошли в структуре собственного и заемного капитала, сколько привлечено в оборот предприятия долгосрочных и краткосрочных заемных; средств, т. е. пассив показывает, откуда взялись средства, кому обязано за них предприятие.

Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены. По степени принадлежности используемый капитал подразделяется на собственный (раздел III пассива) и заемный (разделы IV и V пассива). По продолжительности использования различают капитал долгосрочный постоянный (перманентный) (III и IV разделы пассива) и краткосрочный (V раздел пассива).

Задачи к практическому заданию

Исходя из следующих данных произвести расчет чистых активов организации. Сделайте выводы.

Показатели	Прошлы й год	Отчетны й год	Отклонени е, тыс. руб.
1. Оборотные активы	50655	63243	
2. Краткосрочные обязательства	43149	59029	
3. Чистый оборотный капитал			
4. Чистый оборотный капитал, отнесенный к оборотным активам, %			

Рассчитать возможные показатели рентабельности по имеющимся данным предприятия:

валюта баланса - 5534 тыс. руб.;

материальные оборотные средства - 594 тыс. руб.;

внеоборотные активы - 1980 тыс. руб., в том числе основные средства - 1530 тыс. руб.;

оборотные активы - 1553 тыс. руб.;

бухгалтерская прибыль - 187 тыс. руб.;

чистая прибыль - 85 тыс. руб.;

собственный капитал - 2730 тыс. руб.

Практическое занятие № 8.

Анализ взаимосвязи актива и пассива баланса

Алгоритм выполнения работы

Между статьями актива и пассива баланса существует неразрывная взаимосвязь. Каждая статья актива баланса имеет свои источники финансирования в пассиве. Источником финансирования долгосрочных активов, как правило, является собственный капитал и долгосрочные заемные средства.

Текущие активы образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они наполовину были сформированы за счет собственного, а наполовину - за счет заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия; погашения заемных средств.

Задачи к практическому заданию

Определите коэффициент общей ликвидности предприятия, коэффициент ликвидности при мобилизации средств по следующим данным (тыс. руб.): запасы - 694; дебиторская задолженность - 430; задолженность перед бюджетом - 22; авансы полученные - 101; денежные средства предприятия - 75; задолженность поставщикам - 557.

Задача.

Актив	На начал о года	На коне ц года	Пассив	На начал о года	На коне ц года
1. Имобилизо- ванные активы	13378	13083	1. Собственный капитал	14047	13644
2. Мобильные активы			2. Долгосрочные обязательства	92	59
- запасы	2181	1 990	3. Краткосрочные обязательства	845	1010
- дебиторская задолжен-ность	688	550	4. Кредиторская задолженность	1442	1008
- денежные	179	98			
Всего актив	16426	15721	Всего пассив	16426	15721

На основании данных таблицы исчислите изменение коэффициента текущей ликвидности. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 9.

Анализ показателей финансового состояния должника по данным бухгалтерской отчетности.

Последовательность анализа финансового состояния

Алгоритм выполнения работы

Факт неплатежеспособности организации и неудовлетворительная структура ее баланса служат основой для проведения детального анализа представленных ею документов бухгалтерской отчетности. Цель данного анализа – выявление причин ухудшения финансового состояния организации.

Информация, содержащаяся в балансе и в формах, прилагаемых к нему, дает возможность оценить динамику изменения отдельных показателей финансовой деятельности, проследить основные направления изменения структуры баланса.

Анализ неплатежеспособных организаций проводят по следующей схеме:

- 1. Анализ финансовых результатов деятельности неплатежеспособной организации.**
- 2. Анализ финансового состояния неплатежеспособной организации.**
- 3. Установление связи неплатежеспособности организации с задолженностью государства перед ней.**

Результативность финансового анализа во многом зависит от организации и совершенства его информационной базы. Основные источники информации: бухгалтерский баланс (ф.№1), отчеты о прибылях и убытках (ф.№2), об изменениях капитала (ф.№3), о движении денежных средств (ф.№4), приложение к балансу (ф.№5), и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Задачи к практическому заданию

Исходя из следующих данных произвести расчет чистых активов организации. Сделайте выводы.

Показатели	Прошлы й год	Отчетны й год	Отклонени е, тыс. руб.
1. Оборотные активы	60655	73243	
2. Краткосрочные обязательства	53149	69029	
3. Чистый оборотный капитал			
4. Чистый оборотный капитал, отнесенный к оборотным активам, %			

Задача.

Рассчитайте коэффициент соотношения заёмных и собственных средств, коэффициент задолженности, если известно: капитал и резервы - 10200 тыс. руб., кредиторская задолженность - 2000 тыс. руб., краткосрочные заемные средства - 300 тыс. руб., долгосрочные заемные средства - 270 тыс. руб.

Практическое занятие № 10. Анализ состава и динамики балансовой прибыли

Алгоритм выполнения работы

Прибыль предприятия подразделяется на следующие виды: балансовая прибыль, прибыль от реализации основной продукции, прибыль от прочей реализации, финансовые результаты от внереализационных операций, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль.

Балансовая прибыль включает финансовые результаты от реализации продукции, от прочей реализации (прибыль от продажи товарно-материальных ценностей, прибыль или убыток от реализации продукции подсобных хозяйств, прибыль от реализации основных фондов и нематериальных активов), прибыли или убытки от внереализационных операций (прибыль от долевого участия в совместных предприятиях, прибыль от сдачи в аренду основных средств и земли, штрафы и пени полученные и уплаченные, убытки от списания дебиторской задолженности, убытки от стихийных бедствий, доходы по акциям, облигациям, депозитам, доходы и убытки по валютным операциям и т. д.).

Задачи к практическому заданию

Определите коэффициент абсолютной ликвидности, текущей ликвидности предприятия по следующим данным (тыс. руб.): запасы - 594;

дебиторская задолженность - 330; задолженность перед бюджетом - 22;
авансы полученные - 201; денежные средства предприятия - 55;
задолженность поставщикам - 457.

На основании данных таблицы определите недостающие показатели. Сделайте выводы.

Показатели	Прошлы й год	Отчетны й год	Абс. откл. (+;-)
Стоимость собственного капитала, тыс.	2550	2600	
Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	4975	5760	
Чистая прибыль, тыс. руб.	558	576	
Коэффициент финансовой зависимости			
Рентабельность продаж, %			
Рентабельность собственного капитала, %			

Практическая подготовка № 14.

Анализ рентабельности деятельности предприятия

Алгоритм выполнения работы

Общей оценкой эффективности работы предприятия в рыночных условиях служат показатели рентабельности и интенсивности использования производственных ресурсов предприятия.

Показатели рентабельности являются относительными показателями и определяются как отношение прибыли к стоимости используемых предприятием ресурсов.

В зависимости от задач анализа рассчитывают следующие группы показателей рентабельности:

- рентабельность и доходность реализованной продукции;**
- рентабельность капитала (имущества);**
- рентабельность средств (источников) предприятия;**
- рентабельность производственных ресурсов.**

Анализ рентабельности и доходности реализованной продукции.

Степень выгодности для предприятия продукции характеризует показатель ее рентабельности. Этот показатель исчисляется как отношение прибыли от реализации продукции к полной ее себестоимости.

Задачи к практической подготовке

Исчислите изменение коэффициента абсолютной ликвидности в динамике, если: величина денежных средств на начало года составила 771 тыс. руб., значение темпа роста на конец года составило 274,4%, величина текущих обязательств на начало года - 4447 тыс. руб., на конец года - 9088 тыс. руб.

Задача.

Актив	На начал о года	На коне ц года	Пассив	На начал о года	На коне ц года
1. Имобилизо- ванные активы	13378	13083	1. Собственный капитал	14047	13644
2. Мобильные активы			2. Долгосрочные обязательства	92	59
- запасы	2181	1 990	3. Краткосрочные обязательства	845	1010
- дебиторская задолжен-ность	688	550	4. Кредиторская задолженность	1442	1008
- денежные	179	98			
Всего актив	16426	15721	Всего пассив	16426	15721

На основании данных таблицы исчислите изменение коэффициента абсолютной ликвидности. Сделайте выводы.

Практическая подготовка № 15. Учет финансовых результатов и использования прибыли

Алгоритм выполнения работы

Финансовый результат деятельности организации определяется как разница между доходами и осуществленными в связи с получением доходов расходами.

Понятие, порядок признания в бухгалтерском учете и классификация доходов и расходов определены в Положениях по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденных приказами Минфина России от 06.05.99 г. № 32н и № 33н.

Задачи к практической подготовке

Задача. Проанализировать хозяйственно-финансовую деятельность организации за отчетный год.

Показатели	Прошл ый год	Отчетн ый год	Отклон е-ние (+,-)
1. Выручка от продажи за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей.	6010,9	10290,7	
2. Себестоимость продукции	4562,9	8845,9	
3. Валовая прибыль			
4. Валовая прибыль в % к выручке			
5. Прочие доходы	78,9	85,8	
6. Прочие расходы	106,1	24,9	
7. Прибыль до налогообложения			
8. Налог на прибыль			
9. Чистая прибыль			
10. Рентабельность в %			

Задача. Определите коэффициент текущей ликвидности, общей ликвидности предприятия по следующим данным (тыс. руб.): запасы - 694; дебиторская задолженность - 430; задолженность перед бюджетом - 22; авансы полученные - 101; денежные средства предприятия -75; задолженность поставщикам - 557.

Практическая подготовка № 16.

Анализ состава и динамики прибыли.

Анализ финансовых результатов

Алгоритм выполнения работы

Система показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности предприятия, включает валовую прибыль, прибыль от продажи товаров, внереализационные, операционные и чрезвычайные доходы и расходы, а так же чистую прибыль. Валовая прибыль находится как разность между выручкой (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг. Валовая прибыль за минусом коммерческих и управленческих расходов составляет прибыль (убыток) от продаж. Прибыль (убыток) до налогообложения формируется с учетом прибыли (убытка) от продаж, операционных доходов (+) и расходов (-), внереализационных доходов (+) и расходов (-).

Задачи к практической подготовке

Задача. На основании данных таблицы определите недостающие показатели. Сделайте выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абс. откл. (+;-)
Стоимость собственного капитала, тыс.	1550	1600	
Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	3975	4760	
Чистая прибыль, тыс. руб.	358	476	
Коэффициент финансовой зависимости			
Рентабельность продаж, %			
Рентабельность собственного капитала, %			

Задача. Рассчитайте объем выручки от продажи в прошлом и отчетном годах. Сделайте выводы.

Показатели	Прошлы й год	Отчетн ый год	Абс. откл. (+/-)
Выручка от продажи товаров, тыс. руб.			
Прибыль от продаж, тыс. руб.	235,12	443,58	
Рентабельность продаж, %	4,56	6,04	
Среднегодовая величина оборотных активов, тыс. руб.	5489	5447	
Коэффициент оборачиваемости	3	2,5	

Отразить на счетах бухгалтер. учета факты хозяйств. деятельности и определить финанс. результат.

- 1. Списывается прибыль от продажи продукции 780. 000**
- 2. Начислен штраф за нарушение поставщиком договора поставки по решению арбитража 140. 000**
- 3. Списана недостача материалов в результате стихийного бедствия 86. 000**
- 4. Образован резерв по сомнительным долгам 150. 000**
- 5. Начислены дивиденды по акциям др. орг-ций по результатам работы за год 147. 000**
- 6. Списана дебиторская задолженность по истечению сроков исковой давности 28. 000**

Практическая подготовка № 17.

Анализ рентабельности продукции.

Анализ себестоимости продукции по элементам затрат

Алгоритм выполнения работы

Общий смысл показателей рентабельности — определение суммы прибыли с одного рубля вложенного капитала.

Основные показатели рентабельности:

Рентабельность реализованной продукции РП — показывает размер прибыли на рубль реализованной продукции

Рентабельность объема продаж РВП — модифицированный показатель рентабельности продукции;

Себестоимость продукции - важнейший показатель экономической эффективности ее производства, отражающий все стороны хозяйственной деятельности и аккумулирующий результаты использования всех производственных ресурсов. От его уровня зависят финансовые результаты деятельности предприятий, темпы расширенного воспроизводства, финансовое состояние субъектов хозяйствования.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг позволяет выяснить тенденции изменения данного показателя, выполнение плана по его уровню, влияние факторов на его прирост, резервы, а также дать оценку работы предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости продукции. Источники информации: данные статистической отчетности «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)», плановые и отчетные калькуляции себестоимости продукции, данные синтетического и аналитического учета затрат по основным и вспомогательным производствам и т.д.

Задачи к практической подготовке

Задача. На основании данных таблицы определите недостающие показатели. Сделайте выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение, тыс. руб.
Выручка от продажи продукции	8370	8952,2	
Производственная себестоимость	7200	7560	
Коммерческие и управленческие расходы	450	483,8	
Полная себестоимость продаж			
Прибыль от продаж			

Рассчитать способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) суммы амортизационных отчислений по годам, если известно, что: первоначальная стоимость объекта основных средств 200.000 руб.

предполагаемый объем выпуска продукции = 1 год - 160.000 ед., 2 год - 190.000 ед., 3 год - 200.000 ед., 4 год - 200.000 ед., 5 год - 250.000 ед. всего = 1.000.000 ед.

Практическая подготовка № 18. Диагностика кризиса финансового состояния организации. Стадии кризиса. Оценка резервов улучшения финансового состояния организации

Алгоритм выполнения работы

Банкротство (финансовый крах, разорение) — это признанная арбитражным судом или объявленная должником его неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и по уплате других обязательных платежей.

Для диагностики вероятности банкротства используется несколько методов, основанных на применении:

- 1) анализа обширной системы критериев и признаков;
- 2) ограниченного круга показателей;
- 3) интегральных показателей, рассчитанных с помощью:
 - скоринговых моделей;
 - многомерного рейтингового анализа;
 - мультипликативного дискриминантного анализа.

К предприятию, которое признано банкротом, применяется ряд санкций:

ликвидация с распродажей имущества;

реорганизация производственно-финансовой деятельности;

мировое соглашение между кредиторами и собственниками предприятия.

Ликвидационные процедуры ведут к прекращению деятельности предприятия. Реорганизационные процедуры предусматривают восстановление платежеспособности должника путем проведения определенных инновационных мероприятий. По результатам анализа должна быть выработана генеральная финансовая стратегия и составлен бизнес-план финансового оздоровления предприятия с целью недопущения банкротства и вывода его из «опасной зоны» путем комплексного использования внутренних и внешних резервов.

Задачи к практической подготовке

Задача. На основании данных таблицы определите недостающие показатели. Сделайте выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абс.откл. (+,-)
Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	510795	512016	
Себестоимость проданной продукции, тыс. руб.	37944	39203	
Коммерческие и управленческие расходы, тыс. руб.	31766	3792	
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Рентабельность продаж, %			

Определите коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент общей ликвидности предприятия по следующим данным (тыс. руб.): запасы - 694; дебиторская задолженность - 430; задолженность перед бюджетом - 22; авансы полученные - 101; денежные средства предприятия - 75; задолженность поставщикам - 557.

Практическая подготовка № 19. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия

Алгоритм выполнения работы

Оценка платежеспособности производится по данным бухгалтерского баланса на основе характеристики ликвидности оборотных активов, т.е. времени, необходимого для превращения их в денежную наличность. Понятия платёжеспособности и ликвидности очень близки, т.к. от степени ликвидности баланса зависит платежеспособность и ее перспектива.

Анализ ликвидности баланса заключается в сопоставлении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Задачи к практической подготовке

Определите коэффициент ликвидности при мобилизации средств, коэффициент текущей ликвидности предприятия по следующим данным (тыс. руб.): запасы - 694; дебиторская задолженность - 430; задолженность перед бюджетом - 22; авансы полученные - 101; денежные средства предприятия - 75; задолженность поставщикам - 557.

Задача.

Рассчитайте коэффициент финансовой независимости, коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами, если известно, что:

уставный капитал - 4315 тыс. руб.;

добавочный капитал - 368 тыс. руб.;

внеоборотные активы - 3153 тыс. руб.;

нераспределенная прибыль - 88 тыс. руб.;

оборотные активы - 2980 тыс. руб.

Задача.

Рассчитайте коэффициент задолженности, коэффициент самофинансирования, если известно: капитал и резервы - 9200 тыс. руб., кредиторская задолженность - 1200 тыс. руб., краткосрочные заемные средства - 400 тыс. руб., долгосрочные заемные средства - 970 тыс. руб.

Практическая подготовка № 20 Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия

Алгоритм выполнения работы

В условиях рынка, когда хозяйственная деятельность предприятия и его развитие осуществляется как за счет собственных средств, так и за счет заемных средств, важную аналитическую характеристику приобретает финансовая независимость предприятия от внешних заемных источников. Запас источников собственных средств - это запас финансовой устойчивости предприятия при условии, что его собственные средства превышают заемные.

Коэффициент автономии (K_a) или коэффициент финансовой независимости

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ($K_{з.с.}$)

Коэффициент маневренности собственных средств (K_m)

Коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами ($K_{ос}$)

Коэффициент реальных активов в имуществе предприятия ($K_{р.а.}$)

Задачи к практической подготовке

В октябре отчетного года организация произвела ремонт производственного оборудования подрядным способом. Стоимость ремонтных работ согласно предъявленным документам подрядчика 295000 руб., в т. ч. НДС.

Учетной политикой организации в целях равномерного включения предстоящих затрат на ремонт в расходы по обычным видам деятельности предусмотрено создание резерва. На 1 октября отчетного года сумма начисленного резерва расходов на ремонт основных средств составляла 216000 руб. Отобразить на счетах бухгалтерского учета проведенные факты хозяйственной деятельности.

Организация в счет вклада в уставный капитал приобрела лицензию на осуществление аудиторской деятельности 1300 руб. Отобразить в бухгалтерском учете признаваемые расходы, если срок действия лицензии 5 лет.

Д 08 К 75 – 1300 руб. - приобретение лицензии за счет вклада в устав. капитал

Д 04 К 08 – принятие к учету нематер. актива по первоначал. стоимости

Д 68 К 19 – начисление НДС

Д 05 К 04 – начисл-е амортизации при выбытие НМА по истечение 5 лет

Д 91 К 04 – остаточная стоимость

Если прибыль Д 91 К 99

Если убыток Д 99 К 91

Практическая подготовка № 21. Оценка текущего финансового состояния организации на основе проведенного финансового анализа

Алгоритм выполнения работы

Оценка текущего финансового состояния предприятия основана на расчете ряда показателей: показатели финансовой устойчивости; показатели платежеспособности; показатели деловой активности.

Показатели ликвидности и финансовой устойчивости взаимодополняют друг друга и в совокупности дают представление о финансовом состоянии предприятия. Если у предприятия обнаруживаются неблагоприятные показатели ликвидности, но оно сохраняет финансовую устойчивость, то у него есть шансы выйти из затруднительного положения. Но если неудовлетворительны и показатели ликвидности, и показатели финансовой устойчивости, то такое предприятие – вероятный кандидат в банкроты.

Задачи к практической подготовке

Записать на счетах факты хозяйственной деятельности по общепроизводственным расходам цехов основного производства.

1. Начислена заработная плата рабочим, занятым обслуживанием оборудования и цеховому персоналу 1250000

2. Произведены отчисления ЕСН с з/п рабочих, занятых обслуживанием оборудования

3. Начислена амортизация производственного оборудования, зданий

и сооружений цехов 196. 400

4. Недостачи и потери от порчи материалов при хранении в цеховых

кладовых в пределах норм естественной убыли

5. Списаны общепроизводственные расходы на затраты основного производства (сумму определить)

1. Определить стоимость и остаток израсходованных материалов в отчетном периоде следующими методами:

а. ФИФО; б. По средней себестоимости

2. Сделать вывод о влиянии выбранного метода на финансовый результат.

Показатели	Количество, шт.	Цена, руб.	Стоимость, руб.
Остаток на начало	1000	150	
Поступило за отчетный период			
I партия	800	220	
II партия	750	200	
III партия	900	210	
Израсходовано	3000		
Остаток на конец			

Способом средней себестоимости.