Министерство промышленности и торговли Тверской области

ГБПОУ «Тверской колледж им. А.Н. Коняева»

Методические указания

по выполнению практических работ по

ПМ 04.02. «**Основы анализа бухгалтерской отчетности**»

По специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет»

Выполнил преподаватель колледжа им. А.Н. Коняева:

Попова М.А.

Тверь

2022 г.

**Содержание:**

1. Практическая работа №1 «Состояние и динамика структуры

имущества предприятия»…………………………………………….…….…3

2. Практическая работа №2 «Анализ финансовой устойчивости.

Определение типов финансовой устойчивости»…………………….………7

3. Практическая работа №3 «Анализ обеспеченности запасов

источниками и финансирования……………………………………….……..8

4. Практическая работа №4 «Анализ деловой активности

предприятия»……………………………………………………………….….9

5. Практическая работа 5 «Анализ показателей отдачи»…………………..12

6. Практическая работа №6 «Анализ рентабельности»……………………14

7. Практическая работа №7 «Определение финансового

состояния предприятия на основе применения модели Альтмана»……….16

8. Практическая работа №8 «Анализ отчета о движении денежных

средств»………………………………………………………………………...17

**Практическая работа №1**

**Анализ структуры капитала предприятия**

**Оценить состояние и динамику имущественного положения предприятия.**

**Методические указания**

Диагностика осуществляется на основе расчета финансовых коэффициентов, характеризующих имущественное положение. Используются данные актива баланса. Основные коэффициенты представлены в контенте в табл 4.1.Для оценки имущественного положения необходимо сравнить изменение коэффициентов(рост или падение) с предпочтительной тенденцией(см.контент ,табл.4.1)

Расчетные формулы запишем с помощью номеров строк баланса(например , «с.250» означает объем краткосрочных финансовых вложений).Значение коэффициентов на начало и конец года обозначим буквами **н** и **к,** заключенными в скобки.

**Пример**

Оценить состояние и динамику структуры имущества предприятия «АХД».Исходные данные для проведения диагностики представлены в табл. 4.2.1

***Данные бухгалтерского баланса предприятия «АХД»,тыс.руб.***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **Код** | | | **На начало года** | **На конец года** | **Пассив** | **Код** | | **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | | | **3** | **4** | **5** | **6** | | **7** | **8** |
| **1.Внеоборотные активы** |  |  | |  |  | **3.Капитал и резервы** |  |  |  |  |
| **Основные средства** | **120** | **1150** | | **2260** | **2417** | **Уставные капитал** | **410** | **1310** | **950** | **950** |
| **Незавершенное строительство** | **130** |  | | **382** | **210** | **Добавочный капитал** | **420** | **1320** | **20** | **55** |
| **Долгосрочные**  **Фин.вложения** | **140** | **1170** | | **-** | **40** | **Резервный капитал** | **430** | **1360** | **60** | **80** |
| **Итого по разделу 1** | **190** | **1100** | | **2642** | **2667** | **Нераспределенная прибыль** | **470** | **1370** | **1165** | **1345** |
|  |  |  | |  |  | **Итого по разделу 3.** | **490** | **1300** | **2195** | **2430** |
| **2.Оборотные средства** |  |  | |  |  | **4.Долгосорочные обязательства** |  |  |  |  |
| **Запасы** | **210** | **1210** | | **629** | **732** | **Займы и кредиты** | **510** | **1410** | **220** | **280** |
| **в том числе:** |  |  | |  |  | **Итого по разделу 4.** | **590** | **1400** | **220** | **280** |
| **сырье, материалы** | **211** | **1212** | | **470** | **505** | **5.Краткосрочные обязательства** |  |  |  |  |
| **Затраты в незавершенном производстве** | **213** | **1214** | | **75** | **120** | **Займы и кредиты** | **610** | **1510** | **245** | **122** |
| **Готовая продукция** | **214** | **1216** | | **77** | **98** | **Кредиторская задолжность** | **620** | **1520** | **551** | **423** |
| **Расходы будущих периодов** | **216** | **1218** | | **7** | **9** | **В том числе:** |  |  |  |  |
| **НДС по приобретенным ценностям** | **220** | **1220** | | **5** | **1** | **Поставщики и подрядчики** | **621** | **1521** | **120** | **56** |
| **Дебиторская задолжность(более года)** | **230** | **1230** | | **15** | **23** | **Персонал организации** | **622** | **1522** | **156** | **148** |
| **Дебиторская задолжность (до года)** | **240** | **1230** | | **65** | **82** | **Гос.внебюджетные фонды** | **623** | **1523** | **95** | **61** |
| **Краткосрочные финансовые вложения** | **250** | **1250** | | **30** | **24** | **Бюджет(налоги и сборы)** | **624** | **1524** | **180** | **158** |
| **Денежные средства** | **260** | **1260** | | **10** | **13** | **Задолженность участниками** | **630** | **1525** | **110** | **180** |
| **Итого по разделу 2.** | **290** | **1200** | | **754** | **875** | **Доходы будущих периодов** | **640** | **1526** | **40** | **82** |
|  |  |  | |  |  | **Резервы предстоящих расходов** | **650** | **1527** | **35** | **25** |
|  |  | |  |  |  | **Итого по разделу 5.** | **690** | **1500** | **981** | **832** |
| **Баланс** | **300** | | | **3396** | **3542** | **Баланс** | **700** | | **3396** | **3542** |

**Решение**

Рассчитайте основные показатели:

**1.** Коэффициент, отражающий долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств

**К ддз=(1230+1240)/1200**

**2.** Коэффициент соотношения мобильных и мобилизованных средств

**Кми= 1200/1100**

**3.** Коэффициент материального оснащения

**Кмо =( 1150+1210-РБП)/1600**

**4.** Коэффициент соотношения материальных оборотных активов и общая их сумма

**Кмоп= (1210-РБП)/1200**

**5**.Коэффициент соотношения оборотных и вложенных средств

**Кобв= (1200/1600)**

**6.**Коэффициент реальной стоимости основных средств и нематериальных активов:

**Ксос=(1100+2340)/1600**

**Выводы:**

**Задание 2. Оценить состояние и динамику источников средств предприятия:**

**Методические указания:**

Диагностика осуществляется на основе расчётов финансовых коэффициентов, характеризующих структуру источников средств предприятия. Для оценки источников необходим сравнить значения коэффициентов с рекомендуемыми значениями, а также сравнить изменения коэффициентов (рост/падение за год), с предпочтительной тенденцией. Сделать выводы.

Используются данные пассива баланса.

**1.** Коэффициент автономии (финансовой независимости, концентрации собственного капитала , собственности)

**Ка= 1300/1700 (0,6)**

**2.** Коэффициент финансовой зависимости

**Кфз**= (обратный коэффициенту автономии)

**Кфз= 1700/1300**

**3.** Коэффициент соотношения привлечённых и вложенных средств (индекс финансовой напряжённости, коэффициент концентрации заёмного капитала, коэффициент банкротства)

**Кпв = (1400+1500)/1300**

Обратный коэффициент иногда называют коэффициентом финансирования

**Кпв= 1300/(1400+1500)**

**4.** Коэффициент структуры заёмного капитала

**Ксзк= (1400+1500)/1700 (0.5)**

**5.** Коэффициент долгосрочного привлечения заёмных средств

**Кпд = 1400/(1400+1300)**

**6.** Коэффициент устойчивого финансирования

**Куф= (1300+1400)/1700**

**Выводы:**

**Практическая работа №2**

**Определение уровня финансовой устойчивости на основе анализа абсолютных показателей.**

Уровень финансовой устойчивости определяется на основе расчета показателей собственных оборотных средств (СОС) и его сравнения с запасами. Расчет СОС делается следующим образом:

СОС = с1300+с1400-с1100

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Тип финансовой устойчивости | Условие | Значение | |
| На начала года | На конец года |
| Абсолютное | с1200<=СОС |  |  |
| Нормальное | с1200<=СОС +- с1510 |  |  |
| Неустойчивое состояние | с1200<=СОС+с1510+с1520+ Задолженность перед участниками по выплате доходов(с1530)+Прочие краткосрочные обязательства |  |  |
| Кризисное состояние | с1200>СОС+с1510+с1520+с1530+ Ресурсы предстоящих расходов +Прочие краткосрочные обязательства |  |  |

**Вывод:**

**Практическая работа №3**

**Анализ обеспечения запасов и затрат источниками средств.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Методика расчета | На начало года | На конец года | Изменение за год +,-. |
| 1. Собственный капитал | 3 итог + ДБП+РПП |  |  |  |
| 2.Внеоборотные активы | Итого по разделу I |  |  |  |
| 3 Собственный оборотный капитал (сос) | Строка 1- 2 |  |  |  |
| 4. Долгосрочный кредит | Итого IV раздел |  |  |  |
| 5.Собственный оборотный и долгосрочный заём капитал | Строки  3+4 |  |  |  |
| 6. Краткосрочный кредит и заём | Итог раздела V – ДБП – РПП (640 и 650) |  |  |  |
| 7. Общая величина источников средств, для формирования запасов | Строки 5+6 |  |  |  |
| 8Общая величина запасов  1210+1220 | 1210+1220 |  |  |  |
| 9. Излишек (недостаток) собственного оборотного капитала (П1) | Строки 3-8 |  |  |  |
| 10. Излишек (недостаток) собственного оборотного и долгосрочного заёмного капитала (П2) | Строки 5-8 |  |  |  |
| 11. Излишек (недостаток) общей величины источников средств | Строки 7-8 |  |  |  |
| 12. Тип финансовой устойчивости |  |  |  |  |

**Выводы:**

**Практическая работа №4**

**Анализ деловой активности предприятия**

**Проанализировать показатели платежеспособности предприятия**

**Методические указания:**

Диагностика осуществляется на основе расчета финансовых коэффициентов, характеризующих платежеспособность. Используются данные баланса и отчет о прибылях и убытках. Основные коэффициенты представлены в контенте табл. 4.6. Оценка платежеспособности по существу представляет собой срок, в течении которого предприятие способно расплатиться по своим долгам.

Кроме этого ,необходимо сравнить изменения коэффициентов(рост или падение) с предпочтительной тенденцией (см.контент табл.4.6).В связи с тем что для диагностики используются две формы отчетности. при обозначении номеров строк в скобках будем добавлять номер формы:1-баланс,2-отчет о прибылях и убытках.

При расчете коэффициентов, основанных на показателях двух форм отчетности ,следует помнить ,что первая форма(баланс) содержит значения показателей на момент, а вторая форма(отчет о прибылях и убытках)-за период. Поэтому при их сравнении необходимо показатели баланса усреднять, т.е рассчитывать среднегодовое значение показателя:

**Пср=(Пн+Пк)/2.**

Будем считать, что баланс содержит сведения за отчетный период. Предположим, что в прошлом году показатели баланса не менялись. Значение коэффициентов за отчетный и прошлый годы обозначим буквой **о** и **п**., заключенными в скобки

**Пример.**

Проанализировать показатели платежеспособности предприятия «АХД». Исходные данные для проведения диагностики представлены в таблицах 4.2.1 и 4.4.1.Будем считать .что баланс содержит сведения за отчетный год. Предположим, что в прошлом году показатели баланса не менялись. Недостающие данные в таблице рассчитать самостоятельно .

**Данные отчета о финансовых результатах предприятия «АХД»,тыс,руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Код** | | **За отчетный год** | **За прошлый год** |
| **Выручка(нетто)** | **010** | **2110** | **4217** | **3995** |
| **Себестоимость проданных товаров** | **020** | **2120** | **3912** | **3745** |
| **Валовая прибыль** | **029** | **2100** |  |  |
| **Коммерческие расходы** | **030** | **2210** | **140** | **120** |
| **Управленческие расходы** | **040** |  | **458** | **382** |
| **Прибыль от продаж** | **050** | **2200** |  |  |
| **Проценты к уплате** | **070** | **2330** | **18** | **12** |
| **Внереализационные доходы(прочие доходы)** | **120** | **2340** | **12** | **8** |
| **Прибыль до налогообложения** | **140** | **2300** |  |  |
| **Текущий налог на прибыль** | **150** | **2410** |  |  |
| **Чистая прибыль отчетного периода** | **190** | **2400** |  |  |

**Решение:**

**1)Степень платежеспособности общая:**

**Kпо=(1400+1500)/2110/12**

**Кпо(п)=**

**Кпо(о)=**

Несмотря на низкую ликвидность и финансовую неустойчивость, данный коэффициент показывает, что предприятие являлось и является абсолютно платежеспособным.

В этом случае расчет остальных коэффициентов можно не делать, т.к значения будут еще меньше, например:

**2)Коэффициент задолженности по кредитам и займам;**

**Кэкз=(1400+1510)/2110/12**

**Кэкз(п)=**

**Кэкэ(о)=**

Остальные коэффициенты предлагается рассчитать самостоятельно.

**Вывод:** предприятие платежеспособно.

**Практическая работа №5**

**Проанализировать показатели отдачи.**

**Методические указания**

Диагностика осуществляется на основе расчета показателей отдачи. Используются данные баланса и отчета о прибылях и убытках. Основные коэффициенты представлены в контенте, в табл. 4.7.

Оценка осуществляется на основе сравнения с предыдущими значениями, а также с другими предприятиями.

**Пример**

Рассчитать и проанализировать показатели оборачиваемости предприятия **«АХД».**Исходные данные для проведения диагностики представлены в табл. **4.2.1** и **4.4.1.**

**Решение:**

**1) Коэффициент оборачиваемости затрат на производство реализованной продукции (его иногда называют коэффициентом отдачи затрат):**

**Коз=2110(2)/2120(2) ; (количество оборотов)**

Коз(п)=

Коз(о)=

**2) Коэффициент оборачиваемости оборотных активов:**

**Кобоа= 2110(2)/1200(1) ; (количество оборотов в год)**

Кобоа(п)=

Кобоа(о)=

**3) Обратным к данному является коэффициент закрепления оборотных средств:**

**Кзобс=1200(1)\2110(2);**

Кзобс(п)=

Кзобс(о)=

**4) Коэффициент оборачиваемости запасов:**

**Кобз=2110(2)/(1210(1)+1220(1));**

Кобз(п)=

Кобз(о)=

**5) Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолжности**:

**Кобдз=2110(2)/(1240(1)+1230(1));**

Кобдз(п)=

Кобдз(о)=

**6) Коэффициент оборачиваемости наиболее ликвидных активов:**

**Кола=2110(2)/(1250(1)+1260(1));**

Кола(п)=

Кола(о)=

Часть коэффициента растут в отчетном году,что благоприятно сказывается на финансовом состоянии предприятия; часть коэффициентов незначительно снижается.

**Общий вывод:** оборачиваемость можно признать нормальной.

**Практическая работа №6**

**Анализ рентабельности**

**Проанализировать показатели рентабельности затрат.**

**Методические указания:** Диагностика осуществляется на основе расчет отношений прибыли к объему продукции(по себестоимости либо в ценах продажи).Используются данные баланса и отчета о прибылях и убытках. Основные коэффициенты представлены в контенте. Оценка осуществляется на основе сравнения с предыдущими значениями ,а также с другими предприятиями. Необходимо дополнить табл 4.4.1 недостающими данными **(табл. 4.5.1).**

**Показатели прибыли предприятия « АХД»,тыс.руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Код** | | **За отчетный год** | **За прошлый год** |
| Валовая прибыль | 029 |  | 305 | 250 |
| Прибыль от продаж | 050 | 2200 | (-293) | (-252) |
| Прибыль до налогообложения | 140 | 2300 | (-323) | (-272) |
| Текущий налог на прибыль | 150 | 2410 |  |  |
| Чистая прибыль отчетного периода | 190 | 2400 | (-323) | (-272) |

**Пример**

Рассчитать и проанализировать показатели рентабельности затрат предприятия «АХД».Исходные данные для проведения диагностики в табл. **4.2.1,4.4.1** и **4.5.1.**

**Решение**

**1)Коэффициент доходности может рассчитываться по валовой прибыли или по прибыли от продаж. Рассчитать доходность по валовой прибыли:**

**Кд=2100(2)/2120(2)**

Кд(п)=

Кд(о)=

**2)Коэффициент рентабельности обычно рассчитывается по чистой прибыли. Поскольку чистая прибыль в примере меньше 0,расчет коэффициента не имеет смысла. Можно рассчитать коэффициент рентабельности оборота по валовой прибыли:**

**Кроб=2100(2)/2110(2)**

Кроб(п)=

Кроб(о)=

**Общий вывод** :слишком постоянные затраты (коммерческие и управленческие),что приводит к убыткам. Увеличение объемов производства может обеспечить получение чистой прибыли.

**Практическая работа №7**

**Определение финансового состояния предприятия на основе применения модели Альтмана.**

**Задание**

Сделать обобщающий вывод о финансовом состоянии предприятия на основе применения модели Альтмана и других (см.п. 2.5)

**Методические указания**

Использовать результаты проведенных выше расчетов, а также рассчитать недостающие коэффициенты. Исходные данные – результаты проведенного выше анализа всех коэффициентов.

**Пример**

Сделать обобщающий вывод о финансовом состоянии предприятия на основе применения модели Альтмана.

Использовать результаты проведенных выше расчетов, а также рассчитать недостающие коэффициенты по данным, предоставленным в табл.4.2.1, 4.4.1 и 4.5.1.

**Решение**

Используем модель Альтмана для предприятий, не котирующих свои акции на бирже:

Z= 0,717 \* СОС / с.700 + 0,847 \* с.470 / с.700 + 3,107 \* с.700 +

+ 0,42 \* с.490 / (с.590 + с.690) + 0,995 \* с.010 / с.700

Рассчитаем сумму активов в отчетном году (среднее значение):

А=(3 396 + 3 542) / 2 = 3 469 тыс. руб.

Z(н) = 0,717 \* (-227) / 3 396 + 0,847 \* 1 165 / 3 396 + 3,107 \* (-252) / 3396 + 0,42 \* 2 195 / (220 + 981) + 0,995 \* 3 995 / 3 396 = 1,918 **>** **1, 23**

Z(к)= 0,717 \* 43 / 3 469 + 0,847 \* ((1 165 + 1 345) / 2) / 3,107 \* (-293) / / 3 469 + 0,42 \* (2 195 + 2 430) / 2 / ((220 + 280 + 981 + 832) / 2) + 0, 995 \* \* 4 217 / 3 469 = 2,09 **> 1,23**

Модель Альтмана характеризует положение предприятия как далекое от банкротства, т.е его финансовое состояние считается нормальны

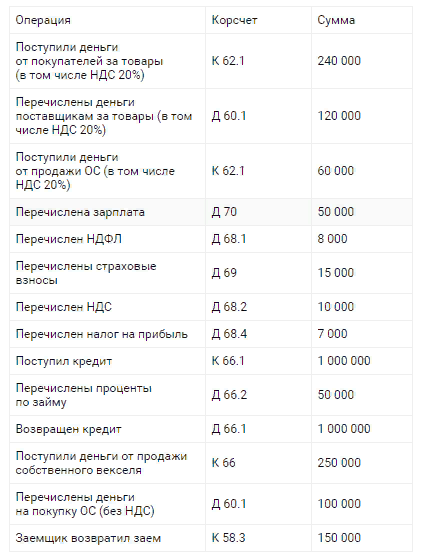
**Практическая работа №8**

**Анализ отчета о движении денежных средств**

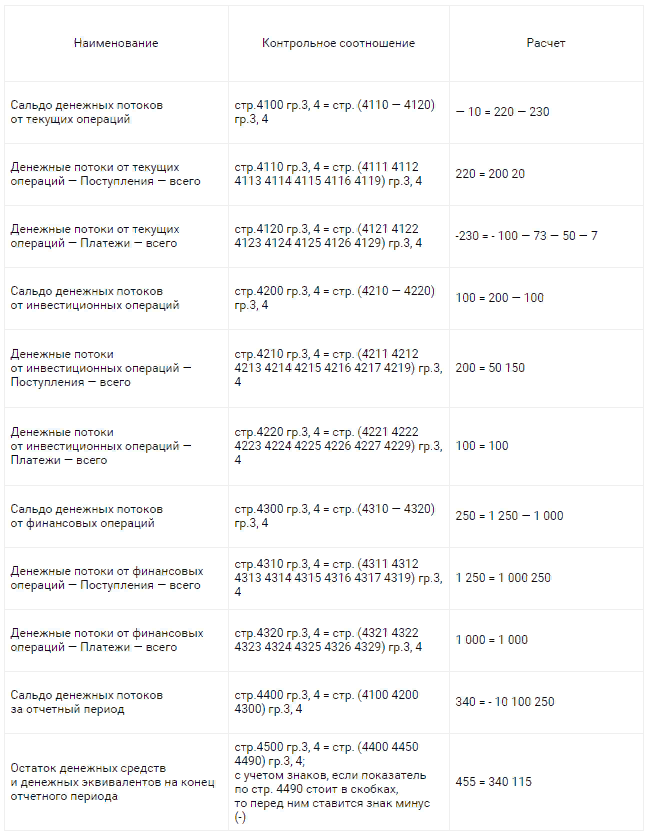
**Пример (исходные данные)**

**Заполните отчет о движении денежных средств на основании следующих данных и проанализируйте его:**

Для примера возьмем следующие данные:



**Методические указания для заполнения:**



**Выводы:**