Частное образовательное учреждение высшего образования

«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ТЕХНОЛОГИЙ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кафедра международных финансов и бухгалтерского учета

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОВОЙ**

**ОТЧЕТНОСТИ**

*Методические указания*

*по выполнению контрольных работ для студентов заочной формы обучения,*

*обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика,*

*направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

Санкт-Петербург

2017

УДК -----------

ББК -----------

Г--------

Рассмотрено и рекомендовано к изданию Методическим советом

Института международных программ

(протокол № 6 от 11 мая 2017 г.)

*Составитель:*

кандидат экономических наук, доцент **Е.А. Фурсова**

*Рецензент:*

кандидат экономических наук, доцент, и.о. заведующего кафедрой международных финансов и бухгалтерского учета Е.М. Звягина

О-64 **Анализ финансовой отчетности:** методические указания по выполнению контрольных работ для студентов заочной формы обучения / сост. Е.А Фурсова; С.-Петерб. ун-т технол. упр. и экон. — СПб.: Изд-во Санкт-Петербург­ского университета технологий управления и экономики, 2017. — 27 с.

ISBN 978-5-----------------------------

*Методические указания разработаны на основании Макета методических указаний по выполнению контрольных работ для студентов заочной формы обучения, разработанного и утвержденного Институтом образовательных программ СПбУТУиЭ.*

Методические указания по выполнению контрольных работ для студентов заочной формы обучения предназначены для студентов высших учебных заведений (бакалавров), обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

УДК ----------

ББК -----------

ISBN 978-5----------------------------- © Фурсова Е.А., составление, 2017

© СПбУТУиЭ, 2017

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 4 |
| 1. Общие требования к подготовке и выполнению контрольных работ | 5 |
| * 1. Общие положения | 5 |
| * 1. Организация выполнения контрольной работы | 6 |
| * 1. Критерии оценки выполнения контрольной работы | 7 |
| * 1. Подготовка контрольной работы к защите и защита | 8 |
| * 1. Критерии оценки выполнения контрольной работы | 8 |
| 2. Контрольная работа № 1 | 9 |
| 2.1. Методические указания к выполнению контрольной работы № 1 | 9 |
| 2.2. Задания на контрольную № 1 | 9 |
| 2.3. Лекции к выполнению контрольной работы № 1 | 15 |
| 3. Контрольная работа № 2 | 17 |
| 2.1. Методические указания к выполнению контрольной работы № 2 | 17 |
| 2.2. Задания на контрольную № 2 | 17 |
| 2.3. Лекции к выполнению контрольной работы № 2 | 23 |
| Заключение | 25 |
| Список рекомендуемой литературы | 26 |
| Приложение. Образец бланка титульного листа контрольной работы | 27 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Методические указания по выполнению контрольных работ для студентов заочной формы обучения предназначены для студентов высших учебных заведений (бакалавров), обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», по направленности подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Данные методические указания направлены на обеспечение качественного выполнения контрольных работ в целях закрепления полученных в процессе изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» знаний, умений и практических навыков.

Тематика контрольных работ охватывает насущные проблемы управления предприятием на основе анализа финансовой отчетности и ориентирована на формирование у студентов навыков самостоятельной работы в этой области.

Методические указания содержат введение, общие требования к подготовке и выполнению контрольных работ, условия задач для каждого из вариантов контрольных работ, методические указания к выполнению каждой из контрольных работ, заключение, список рекомендуемой литературы и приложение.

**1.ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПОДГОТОВКЕ И ВЫПОЛНЕНИЮ**

**КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

**1.1.Общие положения**

Контрольная работа по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» входит в программу подготовки бакалавров по направлению 38.03.01. «Экономика» по направленности подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Содержательная сторона контрольной работы по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» включает в себя формулировки вариантов исходных данных для выполнения контрольной работы.

Целью выполнения контрольной работы является углубление и систематизация теоретических знаний студентов, развитие навыков практического использования методов и приемов научных исследований при решении задач и проблем финансово-экономического анализа.

В процессе выполнения контрольной работы по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» перед студентами ставятся следующие задачи:

1. Показать умение работать с научной и учебной литературой, другими источниками информации.
2. Самостоятельно обобщать, анализировать, моделировать, оценивать влияние факторов, графически иллюстрировать, сравнивать различные точки зрения на исследуемую проблему.
3. Продемонстрировать навыки самостоятельного обнаружения, формулирования и нахождения управленческих и финансовых решений с разработкой последующих рекомендаций.
4. Оформить пояснительную записку в соответствии с правилами, определенными в настоящих методических указаниях.

Контрольная работа по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» должна быть выполнена на высоком теоретическом и практическом уровнях, в логической последовательности, расчеты и результаты должны быть обоснованы. Контрольная работа выполняется самостоятельно, носит творческий характер. Рекомендуется использовать крупноформатную электронную таблицу «Microsoft Excel», что позволяет существенно сократить время выполнения расчетов и повысить их точность.

В пояснительной записке следует придерживаться критериев, которые являются обязательными для всех студентов:

1. Правильности расчетов.
2. Прозрачности – выполняемые действия необходимо пояснять.
3. Наглядности – расчеты следует сопровождать формулами, таблицами и рисунками.

Общее руководство организацией, выполнением и защитой контрольной работы осуществляет преподаватель, ведущий лекционные занятия по дисциплине «Анализ финансовой отчетности». Контроль качества выполнения контрольной работы осуществляет заведующий кафедрой (выборочная проверка содержания, защита и оценка в виде зачета). Руководство контрольной работой, как правило, осуществляет преподаватель, ведущий практические занятия по дисциплине, в обязанности которого входит:

1. Проведение групповых и индивидуальных консультаций по выбору задания, содержанию, методике написания и оформления.
2. Проверка, обоснование замечаний и рекомендаций по доработке.
3. Организация проведения защиты.

Контрольная работа сдается на проверку один раз. В случае неудовлетворительной оценки в виде незачета студент должен выполнить контрольную работу с другим содержанием исходных данных (по согласованию с преподавателем). К защите контрольная работа представляется в печатном виде. За качество представленной к защите контрольной работы несет ответственность студент. Студенты, не сдавшие и/или не защитившие контрольную работу (т.е. не получившие оценку в виде зачета), к экзамену не допускаются.

**1.2. Организация выполнения контрольной работы**

Начинать выполнение контрольной работы по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» следует с выбора заданий и изучения имеющих отношение к творческому заданию литературных источников, затем выполняются расчеты, оформляется пояснительная записка. Последний этап – это защита контрольной работы.

Информация при выполнении контрольной работы собирается студентом. Студенты обязаны посещать консультации, предусмотренные в расписании, а также могут (должны) обращаться за индивидуальными консультациями к своему преподавателю.

Пояснительная записка контрольной работы по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» должна содержать:

1. Титульный лист (Приложение 1).
2. Лист замечаний (Приложение 2).
3. Оглавление.
4. Основную часть.
5. Список использованной литературы.

Основная часть содержит:

1. Номера и формулировки исходных данных для выполнения заданий.
2. Расчеты и их результаты, таблицы, графический материал (формулы и рисунки).
3. Пояснения выполняемых действий.
4. Выводы и рекомендации.

Расчеты должны быть оформлены единообразно: сначала приводится расчетная формула в условных обозначениях, далее вместо условных обозначений подставляются соответствующие цифровые данные, после этого сразу пишется результат. Текст контрольной работы должен разумно сочетаться с грамотно оформленными расчетами, формулами, таблицами и рисунками.

Необходимо при применении расчётных формул точно назвать источник информации (монография, статья, закон, инструктивные материалы и т.д.) с ука­занием страниц. Называть источники необходимо не только при дословном цитировании (в этом случае цитируемый текст дается в кавычках), но и при свободном изложении. Использование заимствованных текстовых фрагментов и иных данных должно сопровождаться ссылками на источник, даже в том случае, когда текст пересказан своими словами. Ссылка – это выдержка, изложение, вывод из источни­ка и/или указание на источник. Ссылки используют при цитировании, при заимствовании цифрового материала или таб­лиц, при изложении заимствований в тексте, при указании на источник, где изложен анализируемый вопрос и т.д.

Список используемой литературы должен оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 и включает в себя изученные источники, в том числе на которые есть ссыл­ки в тексте контрольной работы. Использованные информационные источники располагаются следующим образом (с единой нумерацией):

1. Законы РФ, Указы Президента РФ.
2. Постановления и решения Правительства РФ и субъектов РФ.
3. Инструкции и справочная литература.
4. Научная литература (в алфавитной последовательности).
5. Источники на иностранных языках (в порядке латинского алфавита).
6. Электронные источники.

Приложенияне обязательны. В приложения выносятся громоздкие таблицы, иллюстрации вспомогательного характера, описания известных методик расчета, исторические справки и т.п. Приложения располагают в порядке ссылок на них в тексте контрольной работы. Приложения обозначаются арабскими цифрами и должны иметь названия.

**1.3. Основные требования к оформлению контрольной работы**

Оформление контрольной работы выполняется на бе­лом стандартном листе бумаги в соответствии с нижеследующими требованиями:

1. Формат – А4 (21×29,7 см).
2. Отступы:

* абзац – 1,5 см;
* слева – 3 см;
* сверху – 2 см;
* справа – 1 см;
* снизу – 2 см.

1. Гарнитура шрифта – Times New Roman.
2. Размер шрифта – 14.
3. Межстрочный интервал – 1,0.
4. Нумерация страниц – в правом верхнем углу.
5. Каждая мини-ситуация начинается с новой страницы.

К защите представляется печатный (машинописный) вариант контрольной работы. Заголовки разделов начинаются с прописной буквы без точки в конце и без подчеркивания, выделяются жирным шрифтом. Нельзя писать заголовок в конце страницы, если на ней не умещаются 2-3 строки идущего за заголовком текста. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием по правому краю слова «*Приложение*» и его числового обозначения (курсивом), ниже отдельной строкой посередине записывают название приложения (также курсивом). При оформлении таблиц и рисунков необходимо придерживаться следующих правил:

1. Нумерация рисунков и таблиц сквозная (Таблица 1, Рис. 1.), в приложениях нумерация начинается с номера 1 с добавлением обозначения приложения (Рис. 1П, Таблица 1П).
2. В графах таблицы нельзя оставлять свободные мес­та; следует заполнять их либо знаком «-», либо писать «нет», «нет данных».
3. Все таблицы и рисунки должны иметь тематические названия. Слово «Таблица» с номером пишется справа, под ними посередине пишется название таблицы. Сокращение «Рис.» с номером пишется слева под рисунком в одну строку через точку, ниже указываются подрисуночные пояснения.
4. На все таблицы и рисунки должны быть ссылки в тексте. При ссылке следует сокращать «табл.» или «рис.» с указанием номера.
5. Формулы следует выделять из текста в отдельную строку (посередине). При этом недопустимо словесное описание вычислений. Все вычисления должны быть представлены в общем виде (с использованием буквенных обозначений), а затем уже в виде числового выражения. Пояснение значений символов и числовых коэффициентов приводятся непосредственно под формулой, начиная со слова «где». Формулы подлежат порядковой нумерации в пределах всей контрольной работы арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке. Большое количество однотипных расчетов целесообразно проводить в табличной форме, используя для этой цели аналитические таблицы. Результаты выполненных расчетов должны быть хорошо проиллюстрированы, проанализированы, правильно интерпретированы и оценены.
6. При использовании цитат, определений, числовых данных, таблиц, рисунков и т.п., заимствованных из литературы, при пересказе текста источников в пояснительной записке контрольной работы необходимо, как уже упоминалось, использовать ссылки. Ссылка на список используе­мой литературы оформляется следующим образом: после заимствованных слов (таблиц, данных и т.д.) в тексте ставят­ся квадратные скобки, в которых указывается порядковый номер источника в списке литературы и через запятую – номер страницы.

**1.4. Подготовка контрольной к защите и защита**

Получив контрольную работу после проверки, студент защищает ее перед преподавателем в присутствии других студентов. Преподаватель может пригласить на защиту контрольных работ других преподавателей. В случае объективной невозможности участия преподавателя в защите, заведующий кафедрой поручает проведение защиты другому преподавателю.

На защите контрольной работы студент должен кратко изложить основное содержание работы, акцентируя внимание на самостоятельно сделанных выводах, проведенных расчетах и экспериментах. По окончании доклада преподаватель задает вопросы, уточняющие содержание работы. Вопросы могут от­носиться непосредственно к контрольной работе, а также касаться других связанных с ней тем.

Оценка объявляется после окончания защиты всех работ в группе. Оценка проставляется на титульном листе, в зачетной книжке и в ведомости.

При получении неудовлетворительной оценки студент должен выполнить контрольную работу с другим составом задач (по согласованию с преподавателем).

После защиты контрольная работа хранится на кафедре в течение действующего нормативного срока, а затем уничтожается (или может быть выдана выполнившему ее студенту по его требованию).

**1.5. Критерии оценки выполнения контрольной работы**

Оценка **«Отлично»** ставится, если контрольная работа выполнена полностью, в решении нет ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием непонимания материала).

Оценка **«Хорошо»** ставится, если контрольная работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны, допущена одна негрубая ошибка или два-три недочета в оценках, если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки.

Оценка **«Удовлетворительно»** ставится, если студент допустил более одной грубой ошибки или более двух-трех недочетов в оценках, но студент владеет обязательными умениями по проверяемой теме.

Оценка **«Неудовлетворительно»** ставится, если студент показал полное отсутствие обязательных знаний и умений по проверяемой теме.

*Примечание:*

К *грубым* ошибкам относятся незнание студентом формул оценки экономических и финансовых показателей, основных факторов, влияющих на указанные показатели, неумение применять на практике теоретический материал курса «Стратегический финансовый менеджмент», незнание приемов решения задач, а также вычислительные ошибки, если они не являются опиской.

К *негрубым* ошибкам относятся вычислительные ошибки, если они являются опиской, неточное указание (или отсутствие указания) размерности оцениваемых величин.

К *недочетам* относятся нерациональное решение, описки, недостаточность или отсутствие пояснений, обоснований в решении задания.

**2. Контрольная работа №1**

**«АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА»**

**2.1. Методические указания к выполнению контрольной работы № 1**

Контрольная работа № 1 посвящена изучению содержания важнейших форм отчетности каждого предприятия: бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также методов их анализа.

Перед выполнением контрольной работы № 1 студентам следует внимательно изучить лекцию, посвященную основным формам бухгалтерской отчетности и методам её анализа. При этом особое внимание следует уделить изучению содержания и структуры бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках. Необходимо уметь вычислять показатели финансовой устойчивости, делать выводы по полученным результатам анализа.

При выполнении задания 1 следует внимательно изучить форму бухгалтерского баланса, структуру баланса, понимать методику группировки показателей актива и пассива баланса, а также методы вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса. Уметь делать выводы по полученным данным анализа баланса.

При выполнении задания 2 следует внимательно изучить отчетную форму о прибылях и убытках, какие показатели в её входят, и что они характеризуют. Повторить понятие финансовой устойчивости организации, методику анализа финансовых результатов деятельности предприятия, расчета показателей ликвидности баланса и платежеспособности организации. Уметь делать выводы по полученным данным анализа отчета о прибылях и убытках.

При выполнении задания 3 следует повторить понятие рентабельности, изучить методику расчета показателей рентабельности. Уметь делать выводы по полученным данным анализа рентабельности.

Оформление контрольных работ должно производиться в строгом соответствии с настоящими методическими рекомендациями.

**2.2. Задания на контрольную работу № 1**

**Задание 1**.

По имеющимся данным бухгалтерского баланса необходимо осуществить горизонтальный и вертикальный анализ.

Результаты анализа представить в табличном виде.

Сделать выводы по расчетам.

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС, тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | На начало отчетного года | На конец отчетного периода | **ПАССИВ** | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  | **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  |  |
| Основные средства | 1594086 | 1744376 | Уставный капитал (паевый фонд) | 25 | 25 |
| Незавершенное строительство | 56507 | 46537 | Добавочный капитал | 1641386 | 1641386 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 19 |  | Резервный капитал | 500 | 500 |
| ИТОГО по разделу I | 1650612 | 1790913 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 545463 | 541636 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  | ИТОГО по разделу III | 2187374 | 2183547 |
| Запасы, всего | 135745 | 151753 | **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |
| в том числе: |  |  | Займы и кредиты | 40000 | 33602 |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 62770 | 67954 | Прочие долгосрочные обязательства | 9761 | 5680 |
| животные на выращивании и откорме | 30983 | 36045 | ИТОГО по разделу IV | 49761 | 39282 |
| затраты в незавершенном производстве | 16923 | 18987 | **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 23658 | 27368 | Кредиторская задолженность, всего | (9131) | 13976 |
| расходы будущих периодов | 1411 | 1399 | в том числе: |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 15580 | 3566 | поставщики и подрядчики | 20734 | 15258 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 233330 | 198539 | задолженность перед персоналом организации | 3446 | 5385 |
| в том числе покупатели и заказчики | 233115 | 91306 | задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 199 | (86) |
| Краткосрочные финансовые вложения | 395000 | 294647 | задолженность по налогам и сборам | (44686) | (19178) |
| Денежные средства | 76294 | 42628 | прочие кредиторы | 11176 | 12597 |
| ИТОГО по разделу II | 855949 | 691133 | Доходы будущих периодов | 278557 | 245241 |
|  |  |  | ИТОГО по разделу V | 269426 | 259217 |
|  |  |  |  |  |  |
| **БАЛАНС** | 2506561 | 2482046 | **БАЛАНС** | 2506561 | 2482046 |

Таблица 1 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный год,  тыс. руб. | Отчетный год,  тыс. руб. | Темп  роста,  % |
| **Актив** | | | |
| Внеоборотные активы – всего, в т.ч.: |  |  |  |
| основные средства |  |  |  |
| нематериальные активы |  |  |  |
| незавершенное строительство |  |  |  |
| долгосрочные вложения |  |  |  |
| Оборотные активы – всего, в т.ч.: |  |  |  |
| сырье и материалы |  |  |  |
| готовая продукция |  |  |  |
| основное производство |  |  |  |
| дебиторская задолженность |  |  |  |
| краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |
| денежные средства |  |  |  |
| Итого актив |  |  |  |
| **Пассив** | | | |
| Собственный капитал – всего, в т.ч.: |  |  |  |
| уставный капитал |  |  |  |
| добавочный капитал |  |  |  |
| резервный капитал |  |  |  |
| фонды |  |  |  |
| целевое финансирование |  |  |  |
| нераспределенная прибыль |  |  |  |
| доходы будущих периодов |  |  |  |
| Заемный капитал – всего, в т.ч.: |  |  |  |
| долгосрочные кредиты и займы |  |  |  |
| краткосрочные кредиты и займы |  |  |  |
| кредиторская задолженность – всего: |  |  |  |
| поставщикам  по заработной плате  в бюджет и во внебюджетные фонды |  |  |  |
| Итого пассив |  |  |  |

Таблица 2 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса организации, %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный год | Отчетный год | Изменение структуры, п.п. |
| **Актив** | | | |
| Внеоборотные активы – всего, в т.ч.: |  |  |  |
| основные средства |  |  |  |
| нематериальные активы |  |  |  |
| незавершенное строительство |  |  |  |
| долгосрочные вложения |  |  |  |
| Оборотные активы – всего, в т.ч.: |  |  |  |
| сырье и материалы |  |  |  |
| готовая продукция |  |  |  |
| основное производство |  |  |  |
| дебиторская задолженность |  |  |  |
| краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |
| денежные средства |  |  |  |
| Итого актив |  |  |  |
| **Пассив** | | | |
| Собственный капитал – всего, в т.ч.: |  |  |  |
| уставный капитал |  |  |  |
| добавочный капитал |  |  |  |
| резервный капитал |  |  |  |
| фонды |  |  |  |
| целевое финансирование |  |  |  |
| нераспределенная прибыль |  |  |  |
| доходы будущих периодов |  |  |  |
| Заемный капитал – всего, в т.ч.: |  |  |  |
| долгосрочные кредиты и займы |  |  |  |
| краткосрочные кредиты и займы |  |  |  |
| кредиторская задолженность – всего: |  |  |  |
| поставщикам  по заработной плате  в бюджет и во внебюджетные фонды |  |  |  |
| Итого пассив |  |  |  |

Выводы:

**Задание 2**

Проведите анализ финансовых результатов деятельности предприятия, рассчитайте показатели, рассчитайте показатели ликвидности баланса и платежеспособности организации, анализ финансовой устойчивости организации. Сделайте соответствующие выводы.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, тыс. руб.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | За отчетный  период | За аналогичный период предыдущего года |
| **Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 178097 | 128140 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | (226055) | (152298) |
| Валовая прибыль | (47958) | (24158) |
| Коммерческие расходы | ( ) | ( ) |
| Управленческие расходы | ( ) | ( ) |
| Прибыль (убыток) от продаж | (47958) | (24158) |
| **Прочие доходы и расходы** |  |  |
| Проценты к получению | 13615 | 26536 |
| Проценты к уплате | (4806) | (5195) |
| Доходы от участия в других организациях |  |  |
| Прочие доходы | 146110 | 859202 |
| Прочие расходы | (55654) | (500238) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 51307 | 356147 |
| Отложенные налоговые активы |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства |  |  |
| Текущий налог на прибыль | ( 28383 ) | ( 59854 ) |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 22924 | 296293 |

Таблица 3 - Анализ отчета о финансовых результатах, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | За  отчетный  период | За аналогичный период  предыдущего года | Изменение за период,  (+, -) |
| **Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) |  |  |  |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг |  |  |  |
| Валовая прибыль |  |  |  |
| Коммерческие расходы |  |  |  |
| Управленческие расходы |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж |  |  |  |
| **Прочие доходы и расходы** |  |  |  |
| Проценты к получению |  |  |  |
| Проценты к уплате |  |  |  |
| Доходы от участия в других организациях |  |  |  |
| Прочие доходы |  |  |  |
| Прочие расходы |  |  |  |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы |  |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства |  |  |  |
| Текущий налог на прибыль |  |  |  |
| **Чистая прибыль (убыток) отчетного периода** |  |  |  |

Таблица 4 – Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный год | Отчетный год | Изменение за период  (+,-) |
| Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности |  |  |  |
| Коэффициент текущей (уточненной) ликвидности |  |  |  |
| Коэффициент ликвидности при мобилизации средств |  |  |  |
| Коэффициент общей ликвидности |  |  |  |

Таблица 5 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный год | Отчетный год | Изменение за период  (+,-) |
| Коэффициент финансовой независимости |  |  |  |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами |  |  |  |
| Коэффициент задолженности |  |  |  |
| Коэффициент самофинансирования |  |  |  |
| Коэффициент маневренности |  |  |  |
| Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов |  |  |  |

Выводы:

**Задание 3**.

По данным задания 1 и 2 рассчитайте показатели рентабельности и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 6 – Расчет показателей рентабельности

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Порядок расчета и значение показателя |
| Рентабельность активов по прибыли до налогообложения (%) |  |
| Рентабельность активов по чистой прибыли (%) |  |
| Рентабельность оборотных активов по прибыли до налогообложения (%) |  |
| Рентабельность оборотных активов по чистой прибыли (%) |  |
| Рентабельность собственного капитала по прибыли до налогообложения (%) |  |
| Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли (%) |  |
| Рентабельность продаж по прибыли от продаж (%) |  |
| Рентабельность продаж по прибыли до налогообложения (%) |  |
| Рентабельность расходов по обычным видам деятельности по прибыли от продаж (рентабельность основной деятельности) (%) и т.д. |  |

Выводы:

**2.3. Лекция «Анализ бухгалтерского баланса» к выполнению контрольной**

**работы № 1**

При проведении финансово-экономического анализа используется разнообразная информация, среди которой ведущее место занимают данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, поскольку:

- в отчетности и бухгалтерском учете содержатся наиболее важные и достоверные сведения об организации;

- информация в отчетности и учетных регистрах определенным образом систематизирована, сгруппирована;

- методика определения и отражения показателей в учете и отчетности регламентирована нормативными документами первого уровня – постановлениями Правительства РФ и приказами Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, Министерства по налогам и сборам РФ. В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» и ПБУ 4 / 99 (в ред. от 08.11.2010 № 142н) бухгалтерская отчетность состоит из следующих документов:

\* формы № 1 «Бухгалтерский баланс»

\* формы № 2 « Отчет о прибылях и убытках»

\* формы № 3 « Отчет об изменениях капитала»

\* формы № 4 « Отчет о движении денежных средств»

Пояснительной записки и итоговой части аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного аудита бухгалтерской отчетности.

*Бухгалтерский баланс (форма № 1)* характеризует финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату, позволяет оценить ее кредитоспособность как заемщика.

*Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)* характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и позволяет:

- определить доходы и расходы по обычным видам деятельности, прибыль от продаж, прибыль (убыток0 до налогообложения и чистую прибыль, остающуюся в распоряжении организации;

- оценить показатели рентабельности продаж и продукции.

*Отчет об изменениях капитала (форма № 3)* позволяет проанализировать наличие и движение:

- собственного капитала организации;

- резервов, образованных в соответствии с законодательными и учредительными документами;

- стоимости чистых активов организации.

*Отчет о движении денежных средств (форма № 4)* позволяет оценить структуру, динамику денежных средств и показателей чистых денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

*Пояснительная записка*. Состав пояснительной записки разрабатывается организацией самостоятельно и утверждается в составе учетной политики.

*Аудиторское заключение* – документ, выданный специализированной организацией или аттестованным аудитором по результатам проверки организации и подтверждающий достоверность ее бухгалтерской отчетности и законность совершаемых хозяйственных операций.

В ходе экономического анализа используется широкий круг и другой информации, в частности:

\* данные системного бухгалтерского учета;

\* хозяйственно-правовые документы: учредительные документы (устав, протокол собрания учредителей, свидетельство о регистрации), контракты и хозяйственные договоры, переписка с поставщиками и покупателями, претензии и рекламации, переписка и договоры с банками, акты аудиторских проверок и проверок налоговой инспекции;

\* нормы и нормативы;

\* данные бизнес - планов;

\* технико-технологическая документация.

Финансовое состояние характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (пассивов). Эти сведения содержатся в *бухгалтерском балансе* (ф. №1). Непосредственно из баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации:

* общая стоимость имущества организации, равна валюте (итогу) баланса;
* стоимость внеоборотных активов, равна итогу раздела I актива баланса;
* стоимость оборотных активов, равна итогу раздела II актива баланса;
* стоимость материальных оборотных средств, равна сумме стр.1210 и 1220 актива баланса;
* величина дебиторской задолженности в широком смысле (включая прочие оборотные активы), равная стр. 1230 и 1260 раздела II актива баланса;
* величина финансовых вложений, равная сумме стр.1150 и 1240 баланса;
* величина банковского актива, т.е. сумма свободных денежных средств, включая ценные бумаги и краткосрочные финансовые вложения, равна сумме стр.1240 и 1250 раздела II актива баланса;
* величина собственного оборотного капитала, равна сумме итогов разделов III и IV минус итог раздела I баланса;
* величина нераспределенной прибыли или убытков, показана по стр.1370 раздела III пассива баланса;
* стоимость собственного капитала, равна итогу раздела III пассива баланса (для определения уточненного размера собственного капитала нужно прибавить стр.1530 раздела V пассива баланса или рассчитать величину чистых активов);
* величина заемного капитала, равна сумме итогов разделов IV и V баланса;
* величина заемного капитала, рассчитанная по уточненному варианту, равная сумме итогов разделов IV и V минус стр.1530 баланса;
* величина собственного капитала (уточненная) и других долгосрочных источников финансирования, равная сумме стр.1300,1400,1530 баланса;
* величина долгосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования основных средств и других внеоборотных активов, равна разделу IV пассива баланса;
* величина собственного капитала и других долгосрочных источников финансирования, равная сумме итогов III и IV баланса;
* величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования оборотных активов, равная стр. 1510 баланса;
* величина кредиторской задолженности в широком смысле равная сумме стр.1520 и 1550 раздела V пассива баланса;
* величина краткосрочных обязательств, принимаемых для расчета коэффициентов ликвидности, равная сумме стр. 1510,1520,1530,1540,1550 баланса.

В процессе *горизонтального анализа* изучается динамика этих показателей, позволяющая установить их абсолютные изменения и темпы роста, что важно для характеристики финансового состояния организации. Большое значение для оценки финансового состояния имеет и *вертикальный анализ* актива и пассива баланса, в ходе которого определяется соотношение отдельных статей в разделе баланса или в его итоге. Так, соотношение собственного и заемного капитала позволяет судить о финансовой независимости организации.

Для общей оценки динамики финансового состояния организации следует сгруппировать статьи баланса в отдельные группы по степени ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива).

**3. Контрольная работа № 2**

**«анализ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»**

**3.1. Методические указания к выполнению контрольной работы № 2**

Контрольная работа № 2 посвящена изучению содержания отчета о движении денежных средств и методики его анализа.

Перед выполнением контрольной работы № 2 студентам следует внимательно изучить лекцию, посвященную содержанию и отчета о движении денежных средств, методам анализа этой формы отчетности. При этом особое внимание следует уделить также и теоретическим вопросам: знать, что такое экономическая сущность денежных потоков, в чем заключается методика анализа денежных потоков, оценки эффективности и ликвидности денежных потоков.

При выполнении задания 1 следует изучить теоретические основы анализа финансовой отчетности, а именно раздел об экономической сущности денежных потоков, методика анализа, оценки эффективности и ликвидности денежных потоков. Уметь объяснять эти понятия и знать механизмы анализа.

При выполнении задания 2 следует овладеть практическими навыками планирования денежных потоков предприятия на основе имеющихся данных отчетности. Иметь представление о бюджете доходов и расходов (БДР), а также бюджете движения денежных средств (БДДС) и уметь их самостоятельно разрабатывать; научиться заполнять отчет о движении денежных средств за отчетный период.

Оформление контрольных работ должно производиться в строгом соответствии с настоящими методическими рекомендациями.

**3.2. Задания на контрольную работу № 2**

**Задание 1.**

Ответить развернуто на теоретические вопросы контрольной работы:

* ***Вариант 1***

Экономическая сущность денежных потоков.

* ***Вариант 2***

Методы анализа денежных потоков.

* ***Вариант 3***

Методы оценки эффективности денежных потоков

* ***Вариант 4***

Методы оценки ликвидности денежных потоков

**Задание 2.**

Выполнить практическое задание, которое заключается в том, чтобы спланировать денежные потоки организации на ближайший год (в целом за год и с разбивкой по месяцам) с целью проверки способности бизнеса полу­чать прибыль, генерировать достаточный объем денежных средств и оценки состояния чистого денежного потока на конец планового периода.

Результатом решения данной задачи должен стать проект, со­стоящий из отчетов:

* о движении денежных средств,
* прибылях и убытках,
* баланса,

а также обоснованного прогноза чистого денежного потока предприятия на ближайшую перспективу.

Первым этапом является составление бюджета доходов и расходов (БДР).

За отчетный период данные о прибылях и убытках организации «АВС» и структура себестоимости продукции пред­ставлены в таблицах 1 и 2 (вариант задания выдается преподавателем).

Данные по производству и продаже готовой продукции приведены в табл.3. Студентам необходимо на основе представленных в табл. 3 вели­чины планируемой выручки на год и изменения отдельных статей расхо­дов в составе себестоимости с учетом своего варианта разработать БДР на год с разбивкой по месяцам. Для этого необходимо самостоятельно рас­пределить выручку, соответствующую своему варианту, по месяцам и представить в виде таблицы 4.

Таблица 1

Отчет о прибылях и убытках

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Показатели | Сумма, рублей |
| 1 | Выручка от продаж (нетто-выручка) |  |
| 2 | Себестоимость продукции |  |
| 3 | Прибыль от продаж |  |
| 4 | Чистая прибыль |  |

При этом следует помнить, что постоянные расходы (зарплата ОПР, общепроизводственные, общехозяйственные расходы) учитываются в со­ставе себестоимости каждого месяца равными долями, в размере 1/12 го­довой суммы. Переменные расходы (материальные расходы и коммерче­ские) составляют определенный процент в выручке каждого месяца. На­лог на прибыль начисляется в конце каждого квартала.

Таблица 2

Себестоимость продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Статьи затрат | Сумма, рублей |
| 1 | Сырье и материалы |  |
| 2 | Покупные изделия, полуфабрикаты |  |
| 3 | Возвратные отходы |  |
| 4 | Топливо |  |
| 5 | Итого |  |
| 6 | Заработная плата ОПР |  |
| 7 | Отчисления на социальные нужды |  |
| 8 | Итого |  |
| 9 | Итого прямых затрат |  |
| 10 | Общепроизводственные расходы, |  |
|  | в том числе амортизация основных средств |  |
| 11 | Общехозяйственные расходы |  |
| 12 | Итого косвенных затрат |  |
| 13 | Производственная себестоимость |  |
| 14 | Коммерческие расходы |  |
| 15 | Полная себестоимость |  |

Таблица 3

Производство и продажа готовой продукции

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Вариант 1 | Вариант 2 | Вариант 3 | Вариант 4 |
| Выручка рублей за год |  |  |  |  |
| Материальные расходы | Пропорцио­нально  вы­ручке | Пропорцио­нально  вы­ручке | Пропорцио­нально  вы­ручке | Пропорцио­нально  вы­ручке |
| Темп роста за­работной пла­ты ОПР, % | 5 | 3,5 | 6 | 2 |
| Отчисления на  социальные  нужды, % от ФОТ ОПР | 34 | 34 | 34 | 34 |
| Итого прямых затрат |  |  |  |  |
| Темп роста обще-производственных расходов, за исключением амортизации, % | 9 | 8 | 10 | 11 |
| Темп роста общехозяйственных  расходов, % | 8 | 5 | 9 | 10 |
| Итого косвенных  затрат |  |  |  |  |
| Производственная  себестоимость |  |  |  |  |
| Коммерческие  расходы | Пропорцио­нально  вы­ручке | Пропорцио­нально  вы­ручке | Пропорцио­нально  вы­ручке | Пропорцио­нально  вы­ручке |
| Полная себестоимость |  |  |  |  |
| Прибыль от продаж |  |  |  |  |
| Налог на прибыль, % | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Чистая прибыль |  |  |  |  |

Вторым этапом является разработка бюджета движения денежных средств (БДДС).

Для составления Плана движения денежных средств по текущей дея­тельности следует учитывать следующие условия:

1. Оплата покупателями полученной продукции производится в момент отгрузки и следующих двух месяцах (данные коэффициентов ин­кассации дебиторской задолженности представлены в табл. 5). Для расчета денеж­ных средств, полученных от покупателей, используются значения деби­торской задолженности на начало и конец месяца, а также величина вы­ручки за период.

Расчет производится с помощью формулы:

Дебиторская задолженность на начало периода + Выручка в течение периода - Дебиторская задолженность на конец периода.

Таблица 4

Распределение выручки

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Январь | Февраль | Март | … | Декабрь | Итого за год |
| Выручка, тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |
| Материальные расходы |  |  |  |  |  |  |
| Заработная плата ОПР |  |  |  |  |  |  |
| Отчисления на социальные нужды |  |  |  |  |  |  |
| Итого прямых затрат |  |  |  |  |  |  |
| Общепроизводственные рас­ходы |  |  |  |  |  |  |
| Общехозяйственные расходы |  |  |  |  |  |  |
| Итого косвенных затрат |  |  |  |  |  |  |
| Производственная себе­стоимость |  |  |  |  |  |  |
| Коммерческие расходы |  |  |  |  |  |  |
| Полная себестоимость |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль от продаж |  |  |  |  |  |  |
| Налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |
| Чистая прибыль |  |  |  |  |  |  |

Дебиторская задолжен­ность на начало планового периода берется из баланса (табл. 5) (вариант задания выдается преподавателем) и погаша­ется равными долями в январе и феврале планируемого года.

Таблица 5

БАЛАНС

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ |  | ПАССИВ |  |
| Основные средства |  | Уставный капитал |  |
| Запасы |  | Накопленная прибыль |  |
| Дебиторская задолженность |  |  |  |
| Денежные средства |  | Кредиторская задол­женность |  |
| Баланс |  | Баланс |  |

2. Оплата закупаемых материальных ресурсов (сырье, материалы, полуфабрикаты, топливо) происходит в течение двух месяцев в соответст­вии с коэффициентами инкассации кредиторской задолженности, пред­ставленными в табл. 6.

Таблица 6

Коэффициенты инкассации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Вариант 1 | Вариант 2 | Вариант 3 | Вариант 4 |
| Погашение дебиторской задолженности покупателями, % | К1 =35  К2= 35 К3=30 | К1 =45  К2= 35 К3=20 | К1 =45  К2= 40 К3=15 | К1 =50  К2= 30 КЗ=20 |
| Погашение кредиторской задолженности поставщикам, % | К1 = 55  К2= 45 | К1 =40  К2= 60 | К1 =50  К2= 50 | К1 =60  К2= 40 |

Для расчета движения материальных запасов и оп­ределения величины закупок используют формулу:

Закупки = Запасы на конец периода + Материальные расходы в со­ставе себестоимости - Запасы на начало периода.

Величину запасов на на­чало периода следует отражать в соответствии с данными табл.5 и их раз­мер считать соответствую­щим целевому показателю остатков запасов сырья, материалов и полу­фабрикатов на складе. Запасов готовой продукции на складе и остатков незавершенного производства на конец периода нет. Поэтому расчет строится только на основе данных о размере материальных расходов в со­ответствующем периоде.

Остатки кредиторской задолженности по оплате материальных рас­ходов на начало первого месяца учитываются по данным отчетного балан­са и должны быть полностью погашены в январе планируемого года в размере 90 550 руб.

1. Оплата налога на прибыль производится в следующем за на­числением месяце. Например, начисление налога за первый квартал про­исходит в марте, а выплата налога — в апреле.
2. Расчет и выплата заработной платы производится по данным текущего месяца и должны включать отчисления на социальные нужды в размере 34% от фонда оплаты труда основных производственных рабо­чих, выплата общепроизводственных и общехозяйственных расходов, а также коммерческих расходов происходит в следующем за начислением месяце. Размер кредиторской задолженности по этим расходам составляет 940 000 руб., которую необходимо погасить в январе. Задолженность пе­ред бюджетом по налогу на прибыль составляет 5 000 руб.

Минимальный остаток денежных средств на счете должен быть 0,1% от выручки соответствующего периода. Если при расчете денежных пото­ков в какой-либо период остаток будет меньше, то предприятию следует использовать краткосрочный банковский кредит по ставке за месяц - 1%. В таком случае возникает необходимость пересмотра бюджета прибылей и убытков.

Итоговый бюджет движения денежных средств необходимо представить в виде отчета о движении денежных средств в соответствии с формой №4.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Отчет о движении денежных средств** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | **за** |  | | **20** | | |  | **г** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | Коды | | | |
| Форма № 4 по ОКУД | | | | | | | | | | | | | | | 0710004 | | | |
| Дата (год, месяц, число) | | | | | | | | | | | | | | |  |  | |  |
| Организация |  | | | | | | | | | | | |  | по ОКПО |  | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | | |  | | | | | | | | |  | ИНН |  | | | |
| Вид деятельности | |  | | | | | | | | | | |  | по ОКВЭД |  | | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | |  | | | | | | | |  |  |  | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | |  | по ОКОПФ/ОКФС |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) | | | | |  | |  | | | | | |  | по ОКЕИ | 384/385 | | | |
|  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Показатель | | | | | | | | | | За отчетный период | | | | За аналогичный период предыдущего года | | | | |
| наименование | | | | | | | | код | |
| 1 | | | | | | | | 2 | | 3 | | | | 4 | | | | |
| **Остаток денежных средств на начало отчетного года** | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Движение денежных средств по текущей деятельности | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
|  | | |  |  |  | |  |  | |  | | | |  | | | | |
| Прочие доходы | | |  |  |  | |  |  | |  | | | |  | | | | |
| Денежные средства, направленные: | | |  |  |  | |  |  | |  | | | |  | | | | |
| на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов | | | | | | | | 150 | |  | | | |  | | | | |
| на оплату труда | | |  |  |  | |  | 160 | |  | | | |  | | | | |
| на выплату дивидендов, процентов | | |  |  |  | |  | 170 | |  | | | |  | | | | |
| на расчеты по налогам и сборам | | |  |  |  | |  | 180 | |  | | | |  | | | | |
|  | | |  |  |  | |  |  | |  | | | |  | | | | |
|  | | |  |  |  | |  |  | |  | | | |  | | | | |
| на прочие расходы | | |  |  |  | |  |  | |  | | | |  | | | | |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборогных активов | | | | | | | | 210 | |  | | | |  | | | | |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | | | | | | | | 220 | |  | | | |  | | | | |
| Полученные дивиденды | | |  |  |  | |  | 230 | |  | | | |  | | | | |
| Полученные проценты | | |  |  |  | |  | 240 | |  | | | |  | | | | |
| Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | | | | | | | | 250 | |  | | | |  | | | | |
|  | | |  |  |  | |  |  | |  | | | |  | | | | |
| Приобретение дочерних организаций | | |  |  |  | |  | 280 | |  | | | |  | | | | |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | | | | | | | | 290 | |  | | | |  | | | | |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | | | | | | | | 300 | |  | | | |  | | | | |
| Займы, предоставленные другим организациям | | | | | | | | 310 | |  | | | |  | | | | |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | | | | | | | | 340 | |  | | | |  | | | | |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Погашение займов и кредитов (без процентов) | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | | | | | | |  | |  | | | |  | | | | |

**3.3. Лекция «Анализ отчета о движении денежных средств»**

**к выполнению контрольной работы № 2**

*Движение денежных средств организации* представляет собой непрерывный процесс, обеспечивающий основную деятельность, оплату обязательств и осуществление социальной защиты работников. От притока денежных средств, обеспечивающих покрытие обязательств организации, во многом зависит его финансовое благополучие. Отсутствие минимально необходимого запаса денежных средств указывает на финансовые затруднения.

Можно выделить три мотива, побуждающие организацию держать наличность:

* трансакционный – потребность наличности для выполнения текущих обязательств по платежам – перед поставщиками, по оплате труда, выплате налогов и дивидендов;
* предупредительный – поддержание буфера для выполнения обязательств при непредвиденных обстоятельств;
* спекулятивный – хранение наличности в целях получения выгоды от ожидаемых изменений в ценах на ценные бумаги.

Движение денежных средств делится на два направления: приток (поступление денежных средств и отток (направление) денежных средств.

Источником информации для анализа является *отчет о движении денежных средств*. При анализе движения денежных средств выделяется движение в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, анализ движения производится прямым и косвенным методами.

Прямой метод основывается на исчислении притока и оттока денежных средств, исходным элементом анализа является выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, при косвенном – происходит преобразование движения денежных средств с помощью ряда корректирующих процедур, учитывающих финансовый результат, применяется он при внутреннем анализе.

Под текущей деятельностью понимают основную уставную деятельность организации, связанную с получением дохода. Приток средств в рамках текущей деятельности связан со средствами, полученными от покупателей и заказчиков, отток – с оплатой приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов, на оплату труда, выплату дивидендов, процентов, отчислений по налогам и сборам и т.д.

С инвестиционной деятельностью связывают движение денежных средств по притоку в результате выручки от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов, от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений, полученных дивидендов и процентов, поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям. По оттоку – приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов, приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений, займы, предоставленные другим организациям, и другие направления.

Под финансовой деятельностью в международной практике понимается движение денежных средств, связанное с изменениями в составе и размере собственного капитала и займов организации. Изменения в собственных средствах связаны с поступлениями от эмиссии акций или иных долевых бумаг, займов и кредитов, предоставленных другими организациями. По оттоку денежных средств погашение займов и кредитов (без процентов) и обязательств по финансовой аренде.

Общее изменение остатка денежных средств за отчетный период (***∆Д***):

, тыс.руб.

Изменение остатка денежных средств по текущей деятельности (***∆Дтек***):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Поступления по текущей  деятельности | - | Направления по текущей  деятельности |

Изменение остатка денежных средств по инвестиционной деятельности (***∆Динв***):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Поступления по  инвестиционной  деятельности | - | Направления по  инвестиционной  деятельности |

Изменение остатка денежных средств по финансовой деятельности (***∆Дфин***):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Поступления по  финансовой  деятельности | - | Направления по  финансовой  деятельности |

Величина денежных средств, оставшаяся на расчетном счете (***Др/с***):

*Др/с =∆Дтек+ ∆Динв +∆Дфин****..***

Остатки денежных средств в итоге определяются по средней арифметической, итоговый денежный оборот получается суммированием его значений по месяцам, а итоговый период оборота ( ***tоб*** )рассчитывается по формуле:

*tоб  = Д \*дn / Доб* , дн.,

где *Д –* итоговые остатки денежных средств;

*дп –* длительность периода,

*Доб* – итоговое значение денежного оборота.

Анализ движения денежных средств показывает их динамику, сумму превышения (недостатка) поступлений над платежами, что позволяет сделать вывод о возможностях (или невозможности) внутреннего финансирования.

В рамках внутреннего анализа проводится определение длительности периода оборота денежных средств организации по месяцам с использованием данных журналов-ордеров №№ 1,2,3, отражающих движение денежных средств организации.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Данные методические указания содержат всю необходимую методическую информацию для выполнения контрольных работ по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» и являются обязательными для выполнения студентами бакалавриата, обучающимися по направлению 38.03.01. «Экономика», направленности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

**СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

**а) основная литература**

1. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей [Текст] : учебное пособие для вузов : рекомендовано методсоветом по направлению / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова. - М. : Форум ; М. : Инфра-М, 2014. - 432 с. - (Высшее образование: Бакалавриат).
2. Анализ финансовой отчетности организации [Текст] : учебное пособие для вузов : рекомендовано Мин. образования / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 583 с
3. Анализ финансовой отчетности [Текст] : учебник для бакалавриата: рекомендовано методсоветом по направлению / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова ; Гос. ун-т упр. - 2-е изд., испр. и доп. - М. : Юрайт, 2012. - 428 с. - (Бакалавр: Базовый курс).
4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] : учебное пособие для бакалавриата : рекомендовано методсоветом по направлению / Ю. И. Сигидов [и др.] ; ред.: Ю. И. Сигидов, А. И. Трубилин. - М. : Инфра-М, 2013. - 366 с. - (Высшее образование: Бакалавриат).
5. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учебник / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. - Москва : Финансы и статистика, 2015. - 478,
6. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. —  Москва:  Омега-Л 2013 г.— 388 с. — Электронное издание. — ISBN 978-5-370-02671-3

**б) дополнительная литература**

1. Финансы организаций (предприятий) [Текст] : учебник для вузов / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - М. : Проспект, 2014. - 352 с
2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] : учебное пособие для вузов / Т. Я. Натепрова, О. В. Трубицына. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2014. - 292 с.
3. Бухгалтерский учет в условиях антикризисного управления [Текст] : учебное пособие для магистратуры : рекомендовано методсоветом по направлению / В. Э. Керимов [и др.] ; ред. В. Э. Керимов. - М. : Дашков и К, 2014. - 324 с
4. Анализ финансовой отчетности [Текст] : учебник для вузов: рекомендовано методсоветом по направлению / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. - М. : Финансы и статистика ; М. : Инфра-М, 2011. - 480
5. Адамайтис Л.А. Анализ финансовой отчетности: практикум. —  Москва:  КНОРУС 2011 г.— 399 с. — Электронное издание. — ISBN 174697

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. ЭБС "Айбукс.ру" www.ibooks.ru

2. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com/

3. ЭБС «Университетская библиотека он-лайн» http://biblioclub.ru/

4. ЭБС «BOOK.RU» http://www.book.ru/

5. БД «Электронная полнотекстовая база данных СПбУУиЭ» http://library.ime.ru

**Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

1. КонсультантПлюс – Сравочно-правовая система http://www.consultant.ru/.

1. Справочно-правовая система "Гарант" <http://www.garant.ru/>

**ПРИЛОЖЕНИЕ**

***Образец оформления титульного листа***

Частное образовательное учреждение высшего образования

«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ТЕХНОЛОГИЙ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

Институт международных программ

Кафедра Международных финансов и бухгалтерского учета

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине:**

**«Анализ финансовой отчетности»**

Вариант № \_\_\_

Направление подготовки: **38.03.01 «Экономика»**

Профиль подготовки: ***«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»***

Квалификация (степень) выпускника: **Бакалавриат**

Форма обучения: **Заочная**

**Выполнил(а):** студент(ка) группы

*Фамилия Имя Отчество*

(подпись)

**Научный руководитель:** должность, звание, степень

*ФИО*

(оценка / в виде зачета или незачета)

(дата)

(подпись)

Санкт-Петербург

201\_