

## **МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ**

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение  
«Лесозаводский индустриальный колледж»

### **Задания для самостоятельной работы**

по МДК 04.02 - «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

группа БУ-31  
специальность 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет»

Преподаватель: Воробьева Л.Т.

Эл. почта: [ludmila.tv@bk.ru](mailto:ludmila.tv@bk.ru)

Whats App:8-914-676-86-65

1. Выполнить вторую часть курсовой работы:  
На основании материала, собранного во время прохождения второго этапа производственной практики по ПМ 04 «Составление и использование бухгалтерской отчетности», произвести анализ финансовых результатов деятельности предприятия
2. После каждой таблицы сделать выводы, согласно произведённым расчётам
3. Оформить пояснительную записку (используя первую и вторую части курсовой работы), которая должна включать следующие элементы:
  - титульный лист;
  - задание на курсовую работу;
  - содержание (оглавление);
  - введение;
  - основная часть;
  - заключение (выводы и рекомендации);
  - библиографический список использованных источников;
  - приложения;
4. Курсовую работу в электронном виде отправить на проверку на эл.почту [ludmila.tv@bk.ru](mailto:ludmila.tv@bk.ru)
5. По вопросам, касающимся курсовой работы обращаться на эл.почту или Whats App:8-914-676-86-65

### 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

#### 3.1 Анализ структуры имущества и его источников

##### 3.1.1 Анализ структуры пассива баланса

Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены.

Используемый капитал по степени принадлежности подразделяется на собственный (3 раздел пассива баланса) и заемный (разделы 4 и 5 пассива баланса). По продолжительности использования различают долгосрочный, постоянный (перманентный) и краткосрочный.

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

Для самофинансирования предприятия появляется необходимость в собственном капитале. Он является основой самостоятельности и независимости хозяйствующего субъекта. Но необходимо учитывать, что финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него. Кроме того, надо знать, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а предприятие может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платит за: кредитные ресурсы, то, привлекая заемные средства, оно может погасить рентабельность собственного капитала.

В то же время, если средства предприятия созданы в основном за счет краткосрочных обязательств, то его финансовое положение будет неустойчивым, так как с капиталами краткосрочного пользования необходима постоянная оперативная работа, которая будет направлена на контроль за своевременным возвратом их и на привлечение оборотом на непродолжительное время других капиталов.

Из всего выше сказанного следует: от того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капиталов, во многом зависит финансовое положение предприятия. То есть, надо провести анализ структуры пассива баланса. Для этого все источники необходимо подразделить на собственные и заемные и определить их удельные вес к валюте (итоге) баланса. Для формирования окончательных выводов в соотношении источников по их принадлежности предприятию, нужно учитывать природу заемных средств. В практике экономического анализа к источникам собственных средств принято приравнивать долгосрочные кредиты и займы, так как с ними можно работать долгое время и нет необходимости в постоянной оперативной работе, как с краткосрочными капиталами, направленной на контроль за своевременным возвратом их на привлечение в оборот на непродолжительное время других капиталов. Кроме того, собственным источником, по существу, являются доходы будущих периодов (ф. № 1, строка 1530), резервы предстоящих расходов и платежей (Ф. № 3, строка 1550), резервы по сомнительным долгам (отдельной строкой в пассиве не выделяются) и фонды потребления (Ф. № 1, строка 1540). Поэтому целесообразно определить структуру пассива и с учетом отнесения этих источников к собственным (таблица 2 вариант).

Важными показателями, характеризующими финансовую устойчивость предприятия, является коэффициент финансовой автономии ( $K_a$ ) (независимости), по-другому, это удельный вес собственного капитала в валюте баланса, и коэффициент финансовой зависимости ( $K_z$ ) (доля заемного капитала в валюте баланса).

Итак, для анализа источников средств предприятия построим таблицу.

### Анализ структуры источников средств предприятия

Наименование агрегированных	Абсолютный показатель, тыс.руб.		Структура, %.		Изменение: прирост (+), снижение (-).	
	На нач. периода.	На конец периода.	На нач. периода	На кон. периода	В абсол. показателях. тыс.руб (гр.3-гр.2)	В удел. весах, % (гр.5-гр.4)
1	2	3	4	5	6	7
1.Источники собственных средств (3раздел)			1 вариант.			
2 Заемные средства (4р. и 5 р.)						
Валюта баланса.						

Дальнейший анализ необходимо провести в таблице. Он должен выявить главные источники, которые предприятие использует для активных операций, а также структуру источников и структурные сдвиги в динамике. Анализ источников собственных средств целесообразно начать с оценки состава и структуры, используя данные баланса (3 раздел пассива баланса).

### Анализ источников собственных средств

Наименование показателя	Абсолютные величины, тыс. руб.		Структура, %.		Изменение (+,-)	
	На нач. периода	На кон. периода	На нач. периода	На кон. периода	Абсолютное, (гр.3-гр.2)	Относительное, (гр.5-гр.4)
1	2	3	4	5	6	7
1. Уставный капитал						
2. Добавочный капитал						
3. Резервный капитал						

### Продолжение таблицы

Наименование показателя	Абсолютные величины, тыс. руб.	Структура, %.	Изменение (+,-)
-------------------------	--------------------------------	---------------	-----------------

	На нач. периода	На кон. периода	На нач. периода	На кон. периода	Абсолютное, (гр.3-гр.2)	Относительное, (гр.5-гр.4)
1	2	3	4	5	6	7
5. Целевые финансирования и поступления						
6.Нераспределенная прибыль						
Итого						

Далее необходимо провести детализированный анализ структуры заемных средств предприятия.

#### Анализ источников заемных средств

Наименование показателя:	Абсолютные величины, тыс. руб.		Структура, %		Изменение (+,-)	
	На нач. периода	На кон. периода	На нач. периода	На кон. периода	Абсолютное, гр.3-гр.2	Относительное, гр.5-гр.4
1	2	3	4	5	6	7
1. Долгосрочные кредиты и займы						
2. Краткосрочные кредиты и займы						
3. Кредиторская задолженность						
4. Прочие заемные средства						
Итого заемных средств (4, 5 разделы пассива баланса)						

Следующий анализ источников собственных средств целесообразно произвести в таблице 3.1.4, сгруппировав все источники заемных средств на:

1. источники платные с первого дня;
2. источники платные с определенного момента;
3. бесплатные источники (они так называются потому, что за них предприятие не платит кредиторам проценты: за полученный, своего рода, кредит).

**Анализ источники заемных средств**

Наименование Показателя	Абсолютные величины, тыс. руб.		Структура, %		Изменение (+.-)	
	На нач. периода	На кон. периода	На нач. периода	На кон. периода	Абсо- лютное, гр.3- гр.2	Отно- сительное, гр.5-гр.4
1	2	3	4	5	6	7
1. Источники платные с первого дня, в том числе: 1.1. кредиты и займы. 2. Источники платные с определенного момента, в том числе: 2.1. задолженность перед поставщиками и подрядчиками 2.2. задолженность перед фондами социального страхования и обеспечения; 2.3. задолженность перед бюджетом; 2.4. задолженность по авансам полученным.						
3. Бесплатные источники, в том числе: 3.1. задолженность перед дочерними и зависимыми предприятиями; 3.2. задолженность по оплате труда; 3.3. фонды потребления; 3.4. резервы предстоящих расходов и платежей						
4. Прочие кредиторы						
Итого заемных средств						

Итак, если по данным таблицы, будет видно, что прирост заемных средств предприятия в большей степени произошел из-за увеличения бесплатных источников заемных средств (задолженность по оплате труда, задолженность перед дочерними предприятиями и т.д.), это еще раз будет подтверждать о неплатежеспособности предприятия. К тому же надо учитывать, что пеня, штрафы по этим источникам за каждый день просрочки их выплаты увеличиваются.

Особое внимание следует уделить выявлению и анализу обязательств предприятия, непогашенных в срок. Необходимую для этого информацию необходимо взять в приложении к бухгалтерскому балансу – форма № 5.

Для анализа обязательств предприятия нужно составить таблицу.

### Анализ кредиторской задолженности

Наименование показателя	Остаток на начало периода	Возникло обязательств во	Погашено обязательств во	Остаток на конец периода	Изменение за период
1	2	3	4	5	6
1. Краткосрочная задолженность, тыс.руб., в том числе просроченная, тыс.руб.					
в том числе (%)					
2. Долгосрочная задолженность тыс.руб., в том числе просроченная, тыс.руб.,					
в том числе (%)					
Итого кредиторской задолженности					

### 3.1.2 Анализ структуры активов предприятия

Все, что имеет стоимость, принадлежит предприятию и отражается в активе баланса называется его активами. 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. Главным признаком группировки статей актива баланса считается степень их ликвидности (т.е. способность быстрого превращения в денежную массу). По этому признаку все активы баланса подразделяются на долгосрочные (внеоборотные) или основной капитал, и текущие (оборотные) активы (1 и 2 разделы актива баланса).

Сначала необходимо произвести укрупненный анализ актива баланса.

### Анализ структуры активов баланса

Наименование показателей	На нач. периода	На кон. периода	Изменение (+,-)
1. Внеоборотные активы, тыс. руб.			
в том числе (%)			
2. Оборотные активы, тыс. руб.			
в том числе (%)			
3. Убытки, тыс. руб.			

в том числе (%)			
Валюта баланса			

Далее целесообразно провести детальный анализ основных, прочих внеоборотных и оборотных активов.

Сначала проведем расчет показателей для анализа основных средств предприятия.

#### Анализ основных средств

Состав основных средств	Остаток на нач. периода	Поступило (введено)	Выбыло	Остаток На конец периода	К. поступления, (гр.3/гр.5)*100	К. выбытия (гр.4/гр.2)*100
1	2	3	4	5	6	7
1.Здания						
2.Сооружения						
3.Машины и оборудование						
4.Транспортные средства						
5. Производственный и хозяйственный инвентарь						
Итого основных средств						
Из них: Производственные Непроизводственные						

По результатам движения основных средств движения основных средств необходимо сделать вывод.

Далее для определения технического состояния основных фондов и принятия решения о целесообразности их списания необходимо рассчитать показатели износа (Ки) и годности (Кг) основных фондов (как на начало, так и на конец периода).

Коэффициент износа рассчитывается по формуле:

$$K_i = (\text{износ основных средств} / \text{первоначальная стоимость основных средств}) * 100$$

Коэффициент годности рассчитывается по формуле:

$$K_g = 100\% - K_i \text{ (или } 1 - K_i)$$

На основании рассчитанных коэффициентов износа и годности основных средств сделать вывод.

Помимо основных средств существуют еще и другие иммобилизованные средства. Необходимо рассчитать долю этих средств в общем объеме внеоборотных активов (I раздел актива баланса).

### Анализ структуры внеоборотных активов

Наименование показателя	На нач. периода	На кон. периода	Изменение (+,-)
1	2	3	4
1. Нематериальные активы, тыс. руб.			
в том числе (%)			
2. Основные средства, тыс.руб.			
в том числе (%)			
3. Долгосрочные финансовые вложения, тыс. руб.			
в том числе (%)			
Итого внеоборотных активов, тыс. руб.			

Далее необходимо произвести анализ структуры оборотных активов.

К оборотным активам относятся запасы и затраты, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, денежные средства, прочие оборотные активы (2 раздел актива баланса). Последние являются наиболее ликвидной частью активов предприятия.

### Анализ структуры оборотных активов

Наименование показателя	Абсолютные величины, тыс, руб.		Структура, %		Изменение (+,-)	
	На нач. периода	На кон. периода	На нач. периода	На кон. периода	Абсолютное, тыс.руб.	Относительное, %
1	2	3	4	5	6	7
1. Запасы						
2. НДС по приобретенным ценностям						
3. Дебиторская задолженность						
4. Денежные средства						
5. Прочие оборотные активы						
Итого оборотных активов						

На основании данных таблицы сделать вывод об изменении величины оборотных средств, о возможных причинах данного изменения; о приросте (уменьшении) запасов и затрат, денежных средств за отчетный период.

## 3.2 Анализ финансовой устойчивости, платежеспособности и состоятельности предприятия

### 3.2.1 Анализ финансовой устойчивости

Залогом выживаемости и основой стабильности положения предприятия служит его устойчивость. На устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

- положение предприятия на товарном рынке;
- производство и выпуск дешевой, пользующейся спросом продукции;

- степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
- эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.д. Финансовая устойчивость является отражением стабильности превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции т.е. финансовая устойчивость предприятия - это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

Для характеристики источников формирования запасов определяют три показателя:

**1. Наличие собственных оборотных средств (СОС)**, определяемое как разница между капиталом и резервами (раздел пассива баланса) и внеоборотными активами (I раздел актива баланса).

$$\text{СОС} = 3 \text{ рП} - 1 \text{ рА} - \text{У}$$

где 3рП- раздел пассива баланса;  
1 рА - I раздел актива баланса;  
У - убытки (3 рА).

Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал.

**2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СД)**, определяемое путем увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных пассивов (4рП - это 4 раздел пассива баланса):

$$\text{СД} = \text{СОС} + 4 \text{ рП},$$

**3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ)**, определяемая путем увеличения предыдущего показателя на сумму краткосрочных заемных средств (К) - стр.1510, 5 раздела баланса:

$$\text{ОИ} = \text{СД} + \text{К},$$

Трен показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками формирования:

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (ΔСОС):

$$\Delta \text{СОС} = \text{СОС} - 3,$$

где 3 –запасы (стр.1210 баланса).

2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов (ΔСД):

$$\Delta \text{СД} = \text{СД} - 3$$

3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (ΔОИ):

$$\Delta \text{ОИ} = \text{ОИ} - 3$$

Шеремет А.Д. и Ковалев В.В. выделяют четыре типа финансовой устойчивости:

**1. Абсолютная устойчивость.** Эта ситуация возможна при следующем условии:

$$3 < \text{СОС} + \text{К},$$

где К - краткосрочные кредиты и займы.

**2. Нормальная устойчивость**, гарантирующая платежеспособность

$$3 = \text{СОС} + \text{К}$$

**3. Неустойчивое финансовое состояние**, оно связано с нарушением платежеспособности предприятия и возникает при условии:

$$3 = \text{СОС} + \text{К} + \text{ИОФН},$$

где ИОФН - источники, ослабляющие финансовую напряженность (временно свободные собственные средства, привлеченные средства, кредиты банка на временное пополнение оборотных средств и прочие заемные средства).

#### 4. Кризисное финансовое состояние:

$$З > СОС + К$$

Итак, для оценки финансовой устойчивости анализируемого предприятия составим таблицу.

#### Анализ финансовой устойчивости

Показатель	Условное обозначение	На нач. периода	На кон. периода	Изменение (+,-)
1	2	3	4	5
1. Источники формирования собственных оборотных средств	3 р П			
2. Внеоборотные активы	1 рА			
3. Наличие собственных оборотных средств (стр.1 –стр2)	СОС			
4. Долгосрочные пассивы	4 р П			
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств (стр.3 + стр.4)	СД			
6. Краткосрочные заемные средства	К			

#### Продолжение таблицы

Показатель	Условное обозначение	На нач. периода	На кон. периода	Изменение (+,-)
1	2	3	4	5
7. Общая величина основных источников формирования запасов (стр.5 + стр.6)	ОИ			

8. Общая величина запасов	З			
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (капитала) (стр.3-стр.8)	ΔСОС			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (стр.5 - стр.8)	ΔСД			
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (стр.7 - стр.8)	ΔОИ			

На основании данных таблицы сделать вывод об обеспеченности предприятия источниками формирования запасов, о финансовом состоянии предприятия.

Для характеристики финансовой устойчивости предприятия используется ряд финансовых коэффициентов:

1. коэффициент автономии (Ка);
2. коэффициент соотношения заемных и собственных средств (Ксзс);
3. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Ксоос),
4. коэффициент финансирования (Кф);
5. коэффициент маневренности (Км).

Важнейшей характеристикой финансовой устойчивости предприятия является коэффициент автономии (независимости).

**1. Коэффициент автономии** рассчитывается как отношение величины: источника собственных средств (капитала) к итогу (валюте) баланса:

$$Ka = (З \text{ рП-У}) / ВБ,$$

где ВБ - валюта баланса.

Этот коэффициент означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами. Рост коэффициента автономии означает рост финансовой независимости. Значение коэффициента автономии равное 0,5 (50%) признается критическим, т.е. желательно, чтобы сумма собственных средств предприятия превышала половину всех средств, которыми оно располагает. В этом случае кредиторы уверены, что весь заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия.

В зарубежной практике рекомендуется следующее деление предприятий по коэффициенту автономии:

**1 группа - Ка более 60%.** Предприятие имеет стабильно устойчивое финансовое состояние (в целом его можно оценить как хорошее);

**II группа - Ка от 40% до 60%.** Предприятие имеет, финансовое состояние которого не является стабильно устойчивым (в целом его можно оценить как удовлетворительное);

**III группа – Ка менее 40%.** Предприятие, имеющее неудовлетворительное финансовое состояние. Оно не в состоянии обеспечить даже половину своей потребности собственными источниками.

**2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств** рассчитывается как соотношение заемных средств к собственным:

$$K_{сзс} = (4рП + 5рП) / (3рП - У)$$

**3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами** рассчитывается как отношение величины собственных оборотных средств (капитала) к стоимости запасов (оборотных активов):

$$K_{сос} = (3рП - 1рА - У) / 2рА$$

Этот коэффициент характеризует степень обеспеченности собственными оборотными средствами предприятия, необходимую для финансовой устойчивости. Нормальное минимальное значение  $K_{сос}$  установлено в размере 10%. Но при анализе следует ориентироваться на следующую группировку предприятий по значению  $K_{сос}$ :

**1 группа -  $K_{сос}$  более 60%.** Считается, что предприятие этой группы имеет достаточно источников собственных средств не только для покрытия текущих запасов и затрат, но также для осуществления краткосрочных финансовых вложений в ценные бумаги других предприятий и т.д.

**2 группа -  $K_{сос}$  от 30% до 60%.** У предприятия достаточно средств только для покрытия запасов и затрат.

**3 группа -  $K_{сос}$  менее 30%.** У предприятия недостаточно средств для покрытия запасов и затрат.

**4. Коэффициент финансирования** рассчитывается как отношение собственных источников к заемным:

$$K_{ф} = (3рП - У) / (4рП + 5рП)$$

Этот коэффициент показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств. По своему смыслу он аналогичен коэффициенту автономии, поэтому при значении меньше 1 может свидетельствовать об опасности платежеспособности предприятия.

**5 Коэффициент маневренности** рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к общей величине капитала:

$$K_{м} = (3рП - 1рА - У) / (3рП - У)$$

Этот коэффициент показывает насколько мобильны (подвижные) собственные источники средств с финансовой точки зрения: чем больше, тем лучше финансовое состояние. Нормальное ограничение (оптимальное значение) –  $K_{м} > 0,5$  (50%).

Подставляя данные анализируемого предприятия в вышеуказанные формулы, рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости предприятия на начало и конец периода. Для удобства проведения анализа построить таблицу и оформить в нее рассчитанные показатели.

#### Результаты расчета относительных показателей финансовой устойчивости предприятия

Коэффициент	Нормальное значение	На нач. периода	На кон. периода	Изменение за отчетный период; (гр.4 - гр.3)

1	2	3	4	5
1. автономии, %	> 50% (0,5)			
2. соотношения заемных средств к собственным, %	< 100% (1)			
3. обеспеченности собственными средствами, %	> 10% (0,1)			
4. финансирования, %	> 100% (1)			
5. маневренности, %	> 50% (0,5)			

На основании рассчитанных показателей необходимо сделать общее заключение о финансовой состоянии предприятия, учитывая специфику деятельности предприятия.

Если финансовое состояние предприятия оказалось неустойчивым, изменение такого положения можно произвести путем улучшения ряда финансовых показателей. Добиться этого можно снижением уровня запасов, увеличением источников собственных оборотных средств, либо за счет роста долгосрочных займов и кредитов.

### 3.2.2 Анализ платежеспособности

Анализ платежеспособности предприятия основан на анализе ликвидности баланса.

**Ликвидность** означает способность ценностей легко превращаться в деньги, то есть абсолютно ликвидные средства. Чем меньше времени понадобится для превращения активов в деньги, тем они ликвиднее.

Ликвидность баланса выражается в степени покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность баланса достигается установлением равенства между обязательствами предприятия и его активами.

Техническая сторона анализа ликвидности баланса заключается в сопоставлении средств по активу с обязательствами по пассиву. При этом активы должны быть сгруппированы по степени их ликвидности и расположены в порядке убывания ликвидности, а обязательства - по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания сроков уплаты.

Активы предприятия в зависимости от скорости превращения их в деньги делятся на четыре группы:

**1. Наиболее ликвидные активы (А1).** В эту группу входят денежные средства и краткосрочные финансовые вложения. Используя коды строк полной формы баланса (форма № 1), алгоритм расчета этой группы можно рассчитать так:

$$A1 = \text{стр.1240} + \text{стр.1250}$$

**2. Быстрореализуемые активы (А2).** В эту группу входят дебиторская задолженность и прочие активы:

$$A2 = \text{стр.1250} + \text{стр.1260} + \text{стр.1230}$$

**3. Медленнореализуемые активы (А3).** В эту группу включаются «Запасы», «Налог по приобретенным ценностям», кроме строки «Расходы будущих периодов», а из 1 раздела актива баланса включается строка «Финансовые вложения»:

$$A3 = \text{стр.1170} + \text{стр.1210} + \text{стр.1220} - \text{стр. 1240}$$

**4. Труднореализуемые активы (А4).** В эту группу включаются статьи 1 раздела баланса за исключением строки включаемой в группу «Медленнореализуемые активы»:

$$A4 = \text{стр.1100} - \text{стр.1170}$$

Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств группируются следующим образом:

**1. Наиболее срочные обязательства (П 1).** В эту группу включается кредиторская задолженность:

$$П1 = \text{стр.1520}$$

**2. Краткосрочные пассивы (П 2).** В эту группу включаются краткосрочные кредиты и займы:

$$П2 = \text{стр.1510} + \text{стр.1500}$$

**3. Долгосрочные пассивы (П 3).** В эту группу включаются долгосрочные кредиты и займы.

$$П3 = \text{стр.1400}$$

**4. Постоянные пассивы (П 4).** В эту группу включается сумма данных строк 3 раздела пассива баланса и строк 1530 по 1550, 5 раздела пассива баланса. В целях сохранения баланса актива и пассива итог этой группы уменьшается на величину строки «Расходы будущих периодов» II раздела баланса и на величину раздела «Убытки» (3 раздел баланса).

$$П4 = \text{стр.1300} + \text{стр.1530} + \text{стр.1540} + \text{стр.1550} - \text{стр.1240}.$$

Для определения ликвидности баланса необходимо сопоставить произведенные расчеты групп активов и групп обязательств. Баланс считается ликвидным при условии следующих соотношений групп активов и обязательств:

$$A1 \gg П1$$

$$A2 \gg П2$$

$$A3 \gg П3$$

$$A4 \ll П4$$

Анализ ликвидности баланса оформить в таблице.

#### Анализ ликвидности баланса

Актив	На нач. периода	На кон. периода	Пассив	На нач. периода	На кон. периода	Платежный излишек или недостаток	
						7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Наиболее ликвидные активы (А1)			1. Наиболее срочные обязательства (П1)				

2. Быстро реализуемые активы (А2)			2. Краткосрочные пассивы (П2)				
3. Медленно реализуемые активы (А3)			3. Долгосрочные пассивы (П3)				
4. Трудно реализуемые активы (А4)			4. Постоянные пассивы (П4)				

По данным таблицы сделать вывод о ликвидности баланса анализируемого предприятия на начало и на конец отчетного периода.

Ликвидность предприятия определяется и с помощью ряда финансовых коэффициентов. Необходимо рассчитать эти коэффициенты, используя данные таблицы.

**1. Коэффициент покрытия (коэффициент текущей ликвидности) (Кт).** Он дает общую оценку платежеспособности. Этот коэффициент рассчитывается как отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам:

$$K_t = (A_1 + A_2 + A_3) / (П_1 + П_2)$$

Коэффициент покрытия измеряет общую ликвидность и показывает, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Для оценки платежеспособности и удовлетворительной структуры баланса установлен норматив этого показателя равный 2 (двум).

**2. Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал).** Определяется отношением наиболее ликвидных активов к текущим обязательствам:

$$K_{ал} = A_1 / (П_1 + П_2)$$

Величина этого показателя должна быть не ниже 0,2 (20%). Этот коэффициент является наиболее жестким критерием платежеспособности и показывает, какую часть краткосрочной задолженности фирма может погасить в ближайшее время.

**3. Коэффициент быстрой ликвидности: (строгой ликвидности) (Кбл).** Этот коэффициент является промежуточным коэффициентом покрытия и показывает, какая часть текущих активов за минусом запасов и дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты, покрывается текущими обязательствами:

$$K_{бл} = (A_1 + A_2) / (П_1 + П_2)$$

Он помогает оценить возможность погашения предприятием краткосрочных обязательств в случае ее критического положения, когда не будет возможности продать запасы. Этот показатель рекомендуется в пределах от 0,8 до 1,0, но может быть чрезвычайно высоким из-за неоправданного роста дебиторской задолженности.

Теперь, подставляя данные анализируемого предприятия (см. в следующей табл.) в вышеуказанные формулы, рассчитать показатели ликвидности предприятия на начало и на конец отчетного периода.

Результаты расчета коэффициентов ликвидности оформить в таблицу.

**Таблица - Коэффициенты ликвидности**

Показатель	Рекомендуемые показатели	На нач. периода	На кон. периода	Изменения за период
1	2	3	4	5

1. Коэффициент покрытия	» 2			
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2 (20%)			
3. Коэффициент быстрой ликвидности	0,8-1			

Из полученных соотношений групп активов и пассивов на начало и на конец отчетного периода сделать вывод о ликвидности баланса предприятия.

### 3.2.3 Анализ состоятельности

Одной из целей финансового анализа является своевременное выявление признаков банкротства предприятия. Банкротство связано с неплатежеспособностью хозяйствующего субъекта.

Неудовлетворительное финансовое состояние предприятия, признаки приближения банкротства нужно постоянно держать под контролем. В Р.Ф. для выявления предприятий с неудовлетворительным финансовым состоянием и для выявления признаков их банкротства используют методику по оценке финансового состояния предприятия и установлению неудовлетворительной структуры баланса, утвержденную Постановлением Правительства.

В связи с этим анализ состоятельности проводится на основе следующих трех показателей:

**1. Коэффициент покрытия: (Кп)** - отношение оборотных активов (за вычетом расходов будущих периодов) к сумме краткосрочных пассивов (норматив  $K_{п} > 2$ ).

**2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами: (Ксос)** - отношение величины собственных оборотных средств к стоимости оборотных активов (норматив  $K_{сос} > 0,1$ ).

**3. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности: (Кв.п.) (Ку.п.)** - (норматив  $K_{в.п.}(K_{у.п.}) > 1,0$ ).

$$K_{в.п.} = [K_{п1} + (У/Т) * (K_{п1} - K_{п0})] / K_{пнорм},$$

где  $K_{п0}$  - коэффициент покрытия на начало отчетного периода;

$K_{п1}$  - коэффициент покрытия на конец отчетного периода;

$У$  - период восстановления (утраты) платежеспособности (при расчете коэффициента восстановления платежеспособности  $У = 6$  месяцев; при расчете коэффициента утраты платежеспособности  $У = 3$  месяца);

$Т$  - продолжительность отчетного периода (в месяцах).

При неудовлетворительной структуре баланса для проверки реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности. Он рассчитывается, если хотя бы один из указанных коэффициентов имеет значение ниже нормального, если выше нормального, то рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности.

Далее необходимо произвести расчет этих показателей. Расчет первых двух показателей в данной курсовой работе производился выше (см. таблицы предыдущую и следующую).

Для удобства проведения анализа целесообразно построить таблицу.

### Анализ состоятельности

Показатель	Нормальное ограничение	На начало периода	На конец периода	Оценка

1	2	3	4	5
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	» 2			
2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	>0,1 (10%)			
3. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	>1,0			

В заключение курсовой работы необходимо дать общую оценку финансового состояния предприятия, охарактеризовать возможное его финансовое положение в будущем, предложить меры по улучшению финансового состояния предприятия.

**Список используемой литературы:**

## Основная:

- 1) Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. Учебное пособие. - М.: изд. «ДИС», 2003. - 128 с.
- 2) Чечевицина Л.В. Экономический анализ. Учебное пособие. - М.: изд. ЮНИТИ, 2006. - 432 с.
- 3) Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа, -М.: Финансы и статистика, 2006. - 416 с.
- 4) Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 112 с.
- 5) Ефимова О.В. «Как анализировать финансовое положение предприятия» (практическое пособие). - М.: АЮ «Бизнес-школа «ИнтелСинтез», 2006. - 120 с.
- 6) Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: второе издание, перераб. и доп. - Мн.: ИИ «Экоперспектива», 2008. - 498 с.
- 7) Янкеlevия М.Н. Анализ хозяйственной деятельности лесозаготовительного предприятия. - М.: «Лесная промышленность», 2002. - 264 с.

## Дополнительная:

- 8) Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка. -М.: «Высшая школа», 2008. - 192 с.
- 9) Основы предпринимательского дела. Учебник. 2-е изд. - М.: изд.: «Перспектива», 2004.
- 10) Синавина В.С. Оценка эффективности и достоверности хозяйственной деятельности. - М.: «Экономика», 2006. - 256 с.
- 11) Хеддервик К. Финансово-экономический анализ деятельности предприятий. / Под ред. Воропаева Ю.Н. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 192 с.
- 12) Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. -М.: ИНФРА-М, 2004. - 224 с.
- 13) Периодическая печать: газета «Финансовая Россия», «Экономика и жизнь», журнал «Бухгалтерский учет» и др.
- 14) Налоговый Кодекс Р.Ф, измен.- 2009 год.
- 15) Финансовый анализ деятельности фирмы – М.: , 2002.

### **Тематика курсовых работ**

#### МДК 04.01 «Технология составления бухгалтерской отчетности»

1. Особенности организации бухгалтерского учета на предприятии.
2. Современные формы бухгалтерского учета
3. Учетная политика предприятия
4. Учет и документальное оформление производственных запасов
5. Учет поступления и отпуска материалов в производство
6. Учет основных средств предприятия
7. Учет износа основных средств предприятия
8. Учет ремонта и выбытия основных средств предприятия
9. Организация и учет заработной платы на предприятии
10. Учет заработной платы и расчетов по оплате труда
11. Организация учета расчетов с персоналом
12. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции
13. Учет готовой продукции и её реализации
14. Учет денежных средств и расчетов
15. Формирование и учет финансовых результатов деятельности предприятия
16. Учет нераспределенной прибыли
17. Учет собственного капитала предприятия
18. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам
19. Кредиты и кредитные отношения
20. Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности

## ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ:

Введение

1 ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2 РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ

2 Составление бухгалтерской отчетности.

2.1 Составление «Бухгалтерского баланса».

2.2 Заполнение «Отчета о прибылях и убытках».

2.3 Составление налоговых деклараций.

3 Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.

3.1 Анализ структуры имущества и его источников.

3.1.1 Анализ структуры пассива баланса.

3.1.2 Анализ структуры активов баланса.

3.2 Анализ финансовой устойчивости, платежеспособности и состоятельности предприятия.

3.2.1 Анализ финансовой устойчивости.

3.2.2 Анализ платежеспособности.

3.2.3 Анализ состоятельности.

Заключение

Список использованных источников

Приложения

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ**  
**краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение**  
**«Лесозаводский индустриальный колледж»**

**Задание**  
**на курсовую работу**

ПМ 04: «Составление и использование бухгалтерской отчетности»

Студенту заочного отделения курса \_\_\_\_\_ группы \_\_\_\_\_

---

**Тема задания и исходные данные**

---

---

---

При выполнении курсовой работы на указанную тему должны быть представлены:

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Введение.

1. Теоретическая часть

Расчетная часть

2. Составление бухгалтерской отчетности.

2.1 Составление «Бухгалтерского баланса».

2.2 Заполнение «Отчета о финансовых результатах».

2.3 Составление налоговых деклараций.

2.3.1 Налоговая декларация по налогу на прибыль.

2.3.2 Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость.

2.3.3 Налоговая декларация по налогу на имущество.

2.4 Составление расчетов по внебюджетным фондам.

3. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.

3.1 Анализ структуры имущества и его источников.

3.1.1 Анализ структуры пассива баланса.

3.1.2 Анализ структуры активов баланса.

3.2 Анализ финансовой устойчивости, платежеспособности и состоятельности предприятия.

3.2.1 Анализ финансовой устойчивости.

3.2.2 Анализ платежеспособности.

3.2.3 Анализ состоятельности.

Заключение.

Список используемой литературы.

Приложение А

Приложение Б

Дата выдачи \_\_\_\_\_

Руководители курсовой работы

Срок окончания \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подписи)