

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	3
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	3
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	17
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	18
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	19
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	22
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	22
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	23
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	24

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования- бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)
---------	---

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по всестороннему анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности, использование результатов анализа отчетности для оценки достигнутых показателей производственно-хозяйственной деятельности и обоснования стратегии управления организацией, политики ее взаимодействия с контрагентами и другими пользователями отчетности, а также составления бизнес-планов ее перспективного развития

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 8						
Зачет	108	16	8	8	88	3
Семестр 9						
Экзамен, Контрольная работа	144	16	8	8	119	4
	252	32	16	16	207	7

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
расчетно-экономический	

<p>П К - 1 Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>ИД-1.ПК-1 Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, налогах и сборах, аудиторской деятельности, официальном статистическом учете, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении; о противодействии коррупции коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за представление или представление недостоверной отчетности; гражданское, таможенное, трудовое, валютное, бюджетное законодательство Российской Федерации; законодательство Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта; практика применения законодательства Российской Федерации -Судебную практику по вопросам бухгалтерского учета -Международные стандарты финансовой отчетности (в зависимости от сферы деятельности экономического субъекта) -Внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта -Экономику, организацию производства и управления в экономическом субъекте -Методы финансового анализа и финансовых вычислений -Порядок обмена информацией по телекоммуникационным каналам связи -Современные технологии автоматизированной обработки информации -Отечественный и зарубежный опыт в области управления процессом формирования информации в системе бухгалтерского учета -Компьютерные программы для ведения бухгалтерского учета -Правила защиты информации
--	---

<p>П К - 1 Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>ИД-2.ПК-1 Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Определять объем учетных работ, структуру и численность работников бухгалтерской службы, потребность в материально-технических, финансовых и иных ресурсах -Разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, в том числе стандарты бухгалтерского учета экономического субъекта -Определять (разрабатывать) способы ведения бухгалтерского учета и формировать учетную политику экономического субъекта Оценивать возможные последствия изменений в учетной политике экономического субъекта, в том числе их влияние на его дальнейшую деятельность Разрабатывать формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и составлять график документооборота Организовывать делопроизводство в бухгалтерской службе -Планировать объемы и сроки выполнения работ в отчетный период для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности -Организовывать процесс восстановления бухгалтерского учета -Распределять объем учетных работ между работниками (группами работников) бухгалтерской службы -Планировать сроки, продолжительность и тематику повышения квалификации работников бухгалтерской службы -Контролировать соблюдение сроков и качества выполнения работ по формированию информации в системе бухгалтерского учета -Оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности -Формировать в соответствии с установленными правилами числовые показатели в отчетах, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, при централизованном и децентрализованном ведении бухгалтерского учета -Составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность при реорганизации или ликвидации юридического лица -Применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем -Обосновывать принятые экономическим субъектом решения при проведении внутреннего контроля, государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего и внешнего аудита, ревизий, налоговых и иных проверок -Пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, оргтехникой
--	--

<p>П К - 1 Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>ИД-3.ПК-1 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Организации и планирование процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета -Координации и контроль процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета -Формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности -Счетной и логической проверки правильности формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности -Формирования пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах -Обеспечения ознакомления, согласования и подписания руководителем экономического субъекта бухгалтерской (финансовой) отчетности -Обеспечения представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации -Обеспечения необходимыми документами бухгалтерского учета процессов внутреннего контроля, государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего и внешнего аудита, ревизий, налоговых и иных проверок, подготовка документов о разногласиях по результатам государственного (муниципального) финансового контроля, аудита, ревизий, налоговых и иных проверок -Обеспечения сохранности бухгалтерской (финансовой) отчетности до ее передачи в архив -Организации передачи бухгалтерской (финансовой) отчетности в архив в установленные сроки
--	---

<p>ПК-2 Организация работы и надзор за участниками аудиторской группы</p>	<p>ИД-1.ПК-2 Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Законодательство Российской Федерации об аудиторской деятельности, федеральные стандарты аудиторской деятельности, информационные технологии и компьютерные системы в аудиторской деятельности -Кодекс профессиональной этики аудиторов и правила независимости аудиторов и аудиторских организаций --Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, стандарты бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, международные стандарты финансовой отчетности, информационные технологии и компьютерные системы в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности -Гражданское законодательство Российской Федерации, трудовое законодательство Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о социальном страховании и обеспечении, корпоративном управлении -Налоговое законодательство Российской Федерации -Финансы, финансовый анализ, основы финансового менеджмента -Управление рисками хозяйственной деятельности организации -Организация и осуществление внутреннего контроля и внутреннего аудита -Практика применения законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности, о бухгалтерском учете, о социальном страховании и обеспечении и корпоративном управлении, налогового, гражданского, трудового законодательства Российской Федерации -Методы поиска, отбора, анализа и систематизации информации -Основы технологии управления персоналом -Основы этики делового общения, коммуникаций и корпоративной этики, включая методы разрешения конфликтов -Основы делопроизводства -Передовой российский и зарубежный опыт в области аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказания сопутствующих услуг, включая международные стандарты аудита, в области бухгалтерского учета и отчетности, включая международные стандарты финансовой отчетности (в зависимости от специализации, направлений деятельности), прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, а также в области противодействия коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма -Основы безопасной работы с компьютерной техникой и информационно-коммуникационными сетями в целях защиты информации -Внутренние организационно-распорядительные документы аудиторской организации, регламентирующие аудиторскую деятельность в организации
---	--

<p>ПК-2 Организация работы и надзор за участниками аудиторской группы</p>	<p>ИД-2.ПК-2 Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Собирать информацию из различных источников -Систематизировать различные виды информации -Анализировать полученную информацию и формулировать выводы по итогам ее анализа -Выявлять и оценивать факторы, которые могут повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность аудируемого лица и выполнение аудиторского задания -Применять на практике нормативные правовые акты соответствующих областей знаний -Применять на практике различные методики, способы и подходы к выполнению своей работы -Делегировать различные виды задач участникам аудиторской группы, мотивировать их, согласовывать их работу -Наблюдать за работой участников аудиторской группы и своевременно решать возникающие у группы в ходе выполнения аудиторского задания вопросы -Анализировать и оценивать работу участников аудиторской группы и их профессиональные качества -Подбирать и организовывать выполнение аудиторских или иных процедур, наилучшим образом соответствующих целям выполнения аудиторского задания для различных областей отчетности и ситуаций -Изучать и описывать бизнес-процессы организации -Планировать и проводить процедуры оценки эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления -Применять на практике методы отбора элементов для проведения аудиторских или иных процедур, экстраполировать результаты аудиторской выборки на генеральную совокупность -Обосновывать свое мнение ссылками на нормативные правовые акты -Выбирать и назначать приоритеты при выполнении своей работы в условиях ограниченных ресурсов -Поддерживать деловые и этические взаимоотношения с представителями аудируемого лица (лица, заключившего договор оказания сопутствующих аудиту или прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью) и с работниками аудиторской организации -Подготавливать и оформлять рабочие документы -Контролировать архивирование документов -Работать с компьютером и офисной оргтехникой; с компьютерными программами, применяемыми в бухгалтерском учете и
---	--

<p>ПК-2 Организация работы и надзор за участниками аудиторской группы</p>	<p>ИД-3.ПК-2 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Изучения и анализа деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля -Подготовки плана и программы аудита -Анализа рисков в части,относящейся к своей работе и работе участников аудиторской группы -Поручений, разъяснений и координации работы участников аудиторской группы -Решения организационных вопросов в отношении работы участников аудиторской группы -Инструктажа участников аудиторской группы перед выполнением аудиторского задания, оказанием прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью -Выбора аудиторских процедур и действий, уместных для выполнения конкретного аудиторского задания -Определения подхода к выбору методов отбора элементов, подлежащих проверке при сборе аудиторских доказательств -Обучения лиц, осуществляющих вспомогательные функции, в процессе выполнения аудиторского задания, оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью -Наблюдения за ходом выполнения участниками аудиторской группы аудиторского задания, оказанием ими прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью -Решения вопросов участников аудиторской группы, связанных с выполнением аудиторского задания, оказанием прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, в пределах своей компетенции -Выявления в ходе выполнения аудиторского задания, оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, вопросов, требующих рассмотрения руководителем аудиторского задания -Оценки навыков и профессиональной компетенции каждого участника аудиторской группы -Анализа соответствия выполненной участниками аудиторской группы работы запланированному подходу к выполнению аудиторского задания, оценка качества выполнения работы и ее документирования -Взаимодействия с руководителем аудиторского задания по вопросу его выполнения и контроля
<p>аналитический</p>	

<p>П К - 4</p> <p>Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками</p>	<p>ИД-1.ПК-4 Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Финансовый менеджмент -Методические документы по финансовому анализу, бюджетированию и управлению денежными потоками -Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, аудиторской деятельности, гражданское, таможенное, трудовое законодательство Российской Федерации; законодательство Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта; практика применения законодательства Российской Федерации -Внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта -Международные стандарты финансовой отчетности (в зависимости от сферы деятельности экономического субъекта), международные стандарты аудита -Экономика и организация производства и управления в экономическом субъекте -Правила защиты информации -Отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками -Компьютерные программы для ведения бухгалтерского учета
--	--

<p>П К - 4</p> <p>Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками</p>	<p>ИД-2.ПК-4 Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах Разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие порядок проведения работ по финансовому анализу -Определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта -Планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения, определять состав и формат аналитических отчетов -Распределять объем работ по проведению финансового анализа между работниками (группами работников) -Проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению -Формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям -Координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа -Оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта -Формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта -Применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; оценивать потенциальные риски <p>Вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта</p>
--	--

<p>П К - 4</p> <p>Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками</p>	<p>ИД-3.ПК-4 Уметь: -Определять объем работ по бюджетированию и финансовому планированию и потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах</p> <p>-Разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, в том числе регламентирующие порядок проведения работ в системе бюджетирования и управления денежными потоками</p> <p>-Определять финансовые цели экономического субъекта, степень их соответствия текущему финансовому состоянию экономического субъекта, способы достижения целей в долгосрочной и краткосрочной перспективе</p> <p>-Разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта</p> <p>-Формировать структуру бюджетов денежных средств, а также перспективных, текущих и оперативных финансовых планов</p> <p>-Планировать объемы, последовательность и сроки выполнения работ по составлению бюджетов денежных средств и финансовых планов, контролировать их соблюдение</p> <p>-Координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе выполнения работ по бюджетированию и управлению денежными потоками</p> <p>-Применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками</p> <p>-Применять методы финансовых вычислений</p> <p>-Составлять прогнозные сметы и бюджеты, платежные календари, кассовые планы, обеспечивать составление финансовой части бизнес-планов, расчетов по привлечению кредитов и займов, проспектов эмиссий ценных бумаг экономического субъекта</p> <p>-Определять общую потребность экономического субъекта в финансовых ресурсах</p> <p>-Прогнозировать структуру источников финансирования</p> <p>-Осуществлять проверку качества составления бюджетов денежных средств и финансовых планов</p> <p>-Вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта, вносить соответствующие изменения в финансовые планы (сметы, бюджеты, бизнес-планы)</p> <p>-Обеспечивать доведение плановых показателей до непосредственных исполнителей</p> <p>-Обеспечивать передачу документов по бюджетированию и управлению денежными потоками в архив в установленные сроки</p> <p>-Пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, оргтехникой</p>
--	--

<p>ПК-4 Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками</p>	<p>ИД-4.ПК-4 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Организации работ по финансовому анализу экономического субъекта -Планирования работ по анализу финансового состояния экономического субъекта -Координации и контроль выполнения работ по анализу финансового состояния экономического субъекта -Организации хранения документов по финансовому анализу -Организации бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте -Координации и контроль выполнения работ в процессе бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте -Разработки финансовой политики экономического субъекта, определение и осуществление мер по обеспечению ее финансовой устойчивости -Составления финансовых планов, бюджетов и смет экономического субъекта -Представления финансовых планов, бюджетов и смет руководителю или иному уполномоченному органу управления экономического субъекта для утверждения -Руководства работой по управлению финансами исходя из стратегических целей и перспектив развития экономического субъекта -Осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработка мер по их минимизации -Составления отчетов об исполнении бюджетов денежных средств, финансовых планов и осуществление контроля целевого использования средств, соблюдения финансовой дисциплины и своевременности расчетов -Подготовки предложений для включения в планы продаж продукции (работ, услуг), затрат на производство и подготовка предложений по повышению рентабельности производства, снижению издержек производства и обращения -Организации хранения документов по бюджетированию и движению денежных потоков в экономическом субъекте
<p>П К - 6 Выполнение консультационного проекта в составе группы</p>	<p>ИД-1.ПК-6 Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита -Международные концепции и стандарты по управлению рисками и внутреннему контролю -Трудовое, гражданское, административное законодательство Российской Федерации -Основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта Принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации Локальные нормативные акты и организационно-распорядительные документы организации Принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности Информационные системы (программные продукты), применяемые в организации, в объеме, необходимом для целей внутреннего аудита

<p>П К - 6 Выполнение консультационного проекта в составе группы</p>	<p>ИД-2.ПК-6 Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Выполнять процедуры тестирования (опрос (запрос), наблюдение(осмотр), проверка (инспектирование), повторное выполнение,пересчет (подсчет), подтверждение), аналитические процедуры (анализфинансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ,сравнение фактических и плановых показателей, тренд-анализ), либо их сочетания с использованием программного обеспечения для целейвнутреннего аудита или без него -Проводить интервью и осуществлять письменную коммуникацию -Применять в работе законы, подзаконные акты и локальные нормативные акты организации -Анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы -Координировать свою деятельность с коллегами, эффективно работать в команде -Использовать методы автоматизации внутреннего аудита в объеме, достаточном для выполнения консультационного проекта
	<p>ИД-3.ПК-6 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Подготовки теоретического и практического материала с целью проведения обучающих семинаров для руководителей и работников организации по вопросам внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления -Подготовки к выполнению консультационного проекта в соответствии с программой консультационного проекта -Идентификации и оценка рисков объекта консультационного проекта -Оценки схемы построения (эффективности) контрольных процедур объекта консультационного проекта -Формирования аудиторской выборки с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него для проведения процедур внутреннего аудита с целью получения аудиторских доказательств -Проведения процедур внутреннего аудита и сбор аудиторских доказательств -Документирования результатов выполнения процедур внутреннего аудита использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него -Обсуждения результатов выполнения процедур внутреннего аудита с уполномоченными представителями объекта консультационного проекта -Анализа и оценки объекта внутреннего аудита в соответствии с целью консультационного проекта и целью вида профессиональной деятельности -Предложения способов снижения рисков объекта консультационного проекта (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика консультационного проекта) - Предоставления результатов выполнения процедур внутреннего аудита и предложений по способам снижения рисков объекта консультационного проекта для подготовки отчета по результатам проведенного консультирования -Мониторинга действий (корректирующих мер) руководителей организации, предпринимаемых по результатам консультационного проекта (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика консультационного проекта)

<p>П К - 7</p> <p>Выполнение аудиторских процедур (действий) и оказание сопутствующих аудиту и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью</p>	<p>ИД-1.ПК-7 Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Законодательство Российской Федерации об аудиторской деятельности, федеральные стандарты аудиторской деятельности, информационные технологии и компьютерные системы в аудиторской деятельности - Кодекс профессиональной этики аудиторов и правила независимости аудиторов и аудиторских организаций - Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, стандарты бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, международные стандарты финансовой отчетности, информационные технологии и компьютерные системы в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности - Гражданское законодательство Российской Федерации, трудовое законодательство Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о социальном страховании и обеспечении, корпоративном управлении - Налоговое законодательство Российской Федерации - Финансы, финансовый анализ, основы финансового менеджмента - Управление рисками хозяйственной деятельности организации - Организацию и осуществление внутреннего контроля и внутреннего аудита - Практику применения законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности, о бухгалтерском учете, о социальном страховании и обеспечении и корпоративном управлении, налогового, гражданского, трудового законодательства Российской Федерации - Методы поиска, отбора, анализа и систематизации информации - Основы этики делового общения, коммуникаций и корпоративной этики, включая методы разрешения конфликтов - Основы делопроизводства - Передовой российский и зарубежный опыт в области аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказания сопутствующих аудиту услуг, включая международные стандарты аудита, в области бухгалтерского учета и отчетности, включая международные стандарты финансовой отчетности (в зависимости от специализации, направлений деятельности), прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, а также в области противодействия коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма - Основы безопасной работы с компьютерной техникой и информационно-коммуникационными сетями в целях защиты информации - Внутренние организационно-распорядительные документы аудиторской организации, регламентирующие аудиторскую деятельность в организации
--	---

<p>П К - 7</p> <p>Выполнение аудиторских процедур (действий) и оказание сопутствующих услуг, связанных с аудиторской деятельностью</p>	<p>ИД-2.ПК-7 Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Собирать информацию из различных источников -Систематизировать различные виды информации -Анализировать полученную информацию и формулировать выводы по итогам ее анализа -Выявлять и оценивать факторы, которые могут повлиять на выполнение аудиторского задания или оказание прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, в части, относящейся к своей работе -Применять на практике нормативные правовые акты соответствующих областей знаний -Применять на практике различные методики, способы и подходы к выполнению своей работы -Изучать и описывать бизнес-процессы организации -Планировать и проводить процедуры оценки эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления -Применять на практике методы отбора элементов для проведения аудиторских или иных процедур, экстраполировать результаты аудиторской выборки на генеральную совокупность -Обосновывать свое мнение ссылками на нормативные правовые акты -Выбирать и назначать приоритеты при выполнении своей работы в условиях ограниченных ресурсов -Поддерживать деловые и этические взаимоотношения с представителями аудируемого лица (лица, заключившего договор оказания сопутствующих услуг, связанных с аудиторской деятельностью) и с работниками аудиторской организации -Подготавливать и оформлять рабочие документы -Работать с компьютером и офисной оргтехникой; с компьютерными программами, применяемыми в бухгалтерском учете и аудите, с справочными правовыми системами
--	--

П К - 7 Выполнение аудиторских процедур (действий) и оказание сопутствующих аудиту и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью	ИД-3.ПК-7 Иметь практический опыт: -Изучения и анализа деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля -Планирования своей работы в рамках общего плана и программы аудита -Анализа рисков в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания в части, относящейся к своей работе -Отбора элементов для проведения аудиторских процедур (аудиторской выборки) и анализ его результатов --Выполнения аудиторских процедур (действий) -Оценки полученных аудиторских доказательств и иной информации Изучения и анализ задания и особенностей его выполнения при оказании сопутствующих аудиту или прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью -Планирования своей работы при оказании сопутствующих аудиту или прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью -Анализа рисков при оказании сопутствующих аудиту или прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью -Выполнения операций при оказании сопутствующих аудиту услуг -Выполнения операций при оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью -Формирования выводов в соответствии с целями выполнения аудиторского задания или оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, в части, относящейся к своей работе -Документирования в части, относящейся к своей работе
---	---

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 8		104					
Тема 1.	Сущность, значение, цели и задачи анализа финансовой отчетности	15	2			13	
Тема 2.	Анализ бухгалтерского баланса (ПК-4, ПК-6, ПК-	19	2		2	15	
Тема 3.	Анализ отчета о финансовых	19	2		2	15	
Тема 4.	Анализ отчета об изменении капитала (ПК-4,	22			2	20	
Тема 5.	Анализ отчета о движении денежных средств (ПК-4,	29	2		2	25	
Семестр 9		135					
Тема 6.	Анализ отчета о целевом использовании средств	28	1		2	25	
Тема 7.	Обобщение результатов аналитической работы с бухгалтерской	51	1		4	46	
Тема 8.	Диагностика несостоятельности поданным бухгалтерской	56	6		2	48	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 2	Контрольная работа	Выполнение задания по индивидуальному варианту.	по 10 - бальной системе.
Тема 3	Контрольная работа	Выполнение задания по индивидуальному варианту.	по 10 - бальной системе.
Тема 7	Контрольная работа	Выполнение задания по индивидуальному варианту.	по 10 - бальной системе.
Тема 8	Контрольная работа	Выполнение задания по индивидуальному варианту.	по 10 - бальной системе.
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
8 семестр (За)	Билет к зачету	Билет включает два теоретических вопроса	зачтено/ незачтено
9 семестр (Эк)	Билет к экзамену	Билет включает: два теоретических вопроса и практическое задание	В соответствии с бальной-рейтинговой системой УрГЭУ

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-бальная система оценивания. Оценка работы студента в течение семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-бальная система оценивания. Оценка работы студента по окончании дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончании формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответаи т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

<p>Тема 1. Сущность, значение, цели и задачи анализа финансовой отчетности (ПК-1, ПК-2) Понятие, состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности (по ФСБУ 4/2023). Цель и задачи анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Процедура (алгоритм) проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
<p>Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса (ПК-4, ПК-6, ПК-7) Методика анализа бухгалтерского баланса: анализ динамики и структуры; коэффициентный анализ</p>
<p>Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах (ПК-4, ПК-6, ПК-7) Методика анализа отчета о финансовых результатах: анализ динамики и структуры; коэффициентный анализ</p>
<p>Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств (ПК-4, ПК-6, ПК-7) Методика анализа отчета о движении денежных средств: анализ динамики и структуры; коэффициентный анализ</p>
<p>Тема 6. Анализ отчета о целевом использовании средств (ПК-4, ПК-6, ПК-7) Этапы и методика анализа отчета об изменении капитала</p>
<p>Тема 7. Обобщение результатов аналитической работы с бухгалтерской (финансовой) отчетностью (ПК-2, ПК-4, ПК-6, ПК-7) Методика систематизации обобщения аналитической информации по результатам анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>
<p>Тема 8. Диагностика несостоятельности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности (ПК-2, ПК-4, ПК-6, ПК-7) Понятие несостоятельности (банкротства). Нормативное регулирование процедуры признания субъекта хозяйствования несостоятельным (банкротом). Модели оценки вероятности банкротства.</p>

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах (ПК-4, ПК-6, ПК-7) Аналитическая работа с отчетной формой для различных видов налогоплательщиков (ОСНО и УСН)</p>
<p>Тема 4. Анализ отчета об изменении капитала (ПК-4, ПК-6, ПК-7) Этапы и методика анализа отчета об изменении капитала Аналитическая работа с отчетной формой для различных видов налогоплательщиков (ОСНО и УСН)</p>
<p>Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств (ПК-4, ПК-6, ПК-7) Аналитическая работа с отчетной формой</p>
<p>Тема 6. Анализ отчета о целевом использовании средств (ПК-4, ПК-6, ПК-7) Аналитическая работа с отчетной формой</p>
<p>Тема 7. Обобщение результатов аналитической работы с бухгалтерской (финансовой) отчетностью (ПК-2, ПК-4, ПК-6, ПК-7) Формирование аналитического отчета о финансовом положении и результатах деятельности хозяйствующего субъекта</p>

Тема 8. Диагностика несостоятельности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности (ПК-2, ПК-4, ПК-6, ПК-7)

Расчет моделей оценки вероятности банкротства. Анализ динамики и состояния показателей вероятности банкротства (несостоятельности). Подготовка обоснованных выводов о вероятности банкротства (несостоятельности) анализируемого предприятия.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса (ПК-4, ПК-6, ПК-7)

Анализ бухгалтерского баланса (на основании данных индивидуального задания)

Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах (ПК-4, ПК-6, ПК-7)

Анализ отчета о финансовых результатах (на основании данных индивидуального задания)

Тема 4. Анализ отчета об изменении капитала (ПК-4, ПК-6, ПК-7)

Анализ отчета об изменении капитала (на основании данных индивидуального задания)

Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств (ПК-4, ПК-6, ПК-7)

Анализ отчета о движении денежных средств (на основании данных индивидуального задания)

Тема 6. Анализ отчета о целевом использовании средств (ПК-4, ПК-6, ПК-7)

Анализ отчета о целевом использовании (на основании данных индивидуального задания)

Тема 7. Обобщение результатов аналитической работы с бухгалтерской (финансовой) отчетностью (ПК-2, ПК-4, ПК-6, ПК-7)

Формирование аналитического отчета (на основании данных индивидуального задания)

Тема 8. Диагностика несостоятельности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности (ПК-2, ПК-4, ПК-6, ПК-7)

Выполнение кейса индивидуального задания: анализ форм бухгалтерской отчетности и прогнозирование несостоятельности

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
НЕ ПРЕДУСМОТРЕНО

7.4. Электронное портфолио обучающегося
размещается контрольная работа

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Приложение 6

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
НЕ ПРЕДУСМОТРЕНО

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ
<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

2. Чеглакова С.Г. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: Русайнс, 2024. - 237 – Режим доступа: <https://book.ru/book/951765>

3. Бороненкова С.А., Мельник М.В., Чепулянис А.В. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 494 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1763708>

4. Никифорова Е.В., Шнайдер О.В., Шнайдер В.В. Основы анализа бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 253 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2049706>

5. Беспалов М. В., Абдукаримов И. Т. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 192 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1906608>

6. Иванова Л.И., Бобылева А.С. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: КноРус, 2024. - 331 – Режим доступа: <https://book.ru/book/955245>

7. Казакова Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 234 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/565733>

8. Никифорова Е.В., Шнайдер О.В., Усанов А.Ю., Нуриманов Р.Н. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2026. - 214 – Режим доступа: <https://book.ru/book/959664>

Дополнительная литература:

2. Погорелова М.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Теория и практика составления [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательский Центр РИО, 2024. - 242 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2096930>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Тг000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии -Без ограничения срока.

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Microsoft Office 2016. Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Тг000523459 от 14.10.2020 Срок действия лицензии -Без ограничения срока.

Libre Office. Лицензия GNU LGPL. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

Понятие предмета "Анализ финансовой (бухгалтерской) отчетности"

<http://lib.wbstatic.usue.ru/202211/46.mp4>

Алгоритм "чтения" бухгалтерского баланса.

<http://lib.wbstatic.usue.ru/202211/47.mp4>

Анализ отчета о финансовых результатах

<http://lib.wbstatic.usue.ru/202211/48.mp4>

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к итоговой форме контроля по дисциплине «Анализ бухгалтерской отчетности»

к зачету

1. Бухгалтерская отчетность предприятия – понятие, состав и порядок заполнения отчетности.
2. Виды отчетности предприятия: бухгалтерская, статистическая; внешняя, внутренняя.
3. Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.
4. Пользователи финансовой отчетности.
5. Порядок и сроки составления отчетности.
6. Роль пояснительной записки в раскрытии информации.
7. Использование информации бухгалтерского баланса в целях анализа.
8. Использование информации отчета о финансовых результатах в целях анализа.
9. Использование информации отчета об изменении капитала в целях анализа.
10. Использование информации отчета о движении денежных средств в целях анализа.
11. Использование информации приложения к бухгалтерскому балансу в целях анализа.
12. Цели и задачи анализа финансовой отчетности.
13. Виды анализа финансовой отчетности.
14. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации.
15. Вертикальный анализ баланса.
16. Горизонтальный анализ баланса.
17. Оценка структуры имущества организации и его источников.
18. Анализ оборотных активов организации, определение их оптимальной структуры.
19. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
20. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности.
21. Анализ показателей финансовой устойчивости.
22. Критерии оценки несостоятельности организации в соответствии с ФУДН.
23. Модели оценки банкротства предприятия (Альтмана, Бивера и др.).
24. Анализ достаточности собственных оборотных средств.
25. Анализ доходов и расходов организации.
26. Методика анализа финансовых результатов организации.
27. Показатели рентабельности деятельности предприятия.
28. Факторный анализ показателей рентабельности.
29. Методика анализа деловой активности.
30. Анализ отчета об изменении капитала.
31. Анализ чистых активов предприятия.
32. Цели и задачи анализа отчета о движении денежных средств.
33. Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом.
34. Анализ отчета о движении денежных средств косвенным методом.
35. Анализ денежных потоков.
36. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
37. Анализ амортизируемого имущества.

к экзамену

1. Содержание анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

2. Задачи анализа Бухгалтерской (финансовой) отчетности
3. Основные модели, используемые в анализе бухгалтерской (финансовой) отчетности
4. Организация анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности
5. Значение экспресс-анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организации
6. Методика экспресс-анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организации
7. Значение и задачи отчета о финансовых результатах
8. Анализ доходов и расходов организации на основании отчета о финансовых результатах
9. Анализ прибыли до налогообложения на основании отчета о финансовых результатах
10. Факторный анализ прибыли от продаж на основании отчета о финансовых результатах
11. Характеристика показателей рентабельности. Задачи анализа
12. Анализ рентабельности производственных фондов (общей рентабельности)
13. Анализ рентабельности продаж
14. Анализ рентабельности активов
15. Анализ рентабельности собственного капитала
16. Общая оценка активов организации на основании финансовой отчетности
17. Анализ состояния внеоборотных активов организации
18. Анализ состояния запасов организации
19. Анализ состояния расчетов с дебиторами организации
20. Общая оценка капитала организации на основании финансовой отчетности
21. Анализ собственного капитала организации
22. Анализ заемного капитала организации
23. Задачи анализа платежеспособности и ликвидности организации
24. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса
25. Анализ платежеспособности организации
26. Методы прогнозирования уровня платежеспособности организации
27. Задачи анализа финансовой устойчивости организации
28. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости организации
29. Относительные показатели финансовой устойчивости. Методика их анализа
30. Цели, задачи и значение анализа отчета о движении денежных средств организации
31. Прямой метод анализа движения денежных средств организации
32. Косвенный метод анализа движения денежных средств и их эквивалентов
33. Коэффициентный анализ денежных потоков организации
34. Задачи, источники информации. Основные критерии анализа деловой активности организации
35. Общая оценка оборачиваемости оборотных активов организации
36. Факторный анализ оборачиваемости оборотных активов организации
37. Анализ устойчивости экономического роста организации
38. Прогнозирование несостоятельности

7.3.1. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету и экзамену

Задания открытого и закрытого типа

к зачету

Тестовое задание 1 (ПК-1)

Определение бухгалтерской отчетности можно сформулировать:

а) как систему данных о результатах производственно-хозяйственной деятельности организации, сформированных на базе статистической, оперативной отчетности и данных бухгалтерского учета;

б) как единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах её хозяйственной деятельности, составляемую на основе данных бухгалтерского учета;

в) как систему таблиц, отражающих сводные данные, по которым можно судить о финансовом состоянии организации и эффективности её деятельности.

г) система учета и отчетности домашнего хозяйства собственника бизнеса.

Тестовое задание 2 (ПК-1)

Назовите основные задачи анализа финансовых результатов.

а) контроль за выполнением планов реализации и прибыли

б) определение факторов на объем реализации продукции и финансовые результаты

в) выявление резервов увеличения объема реализации и прибыли

г) все ответы верны

Тестовое задание 3 (ПК-1)

Сумма материальных оборотных активов – 180 тыс. руб., собственный капитал – 300 тыс. руб., долгосрочные активы – 100 тыс. руб. Каков тип финансовой устойчивости?

а) нормальная

б) неустойчивая

в) абсолютная

г) кризисное финансовое положение

Тестовое задание 4 (ПК-1)

Оценка изменения финансовых результатов отчетного года по сравнению с предшествующим осуществляется на основании относительных величин:

а) структуры;

б) выполнения плана;

в) интенсивности;

г) экстенсивности

Тестовое задание 5 (ПК-1)

Определите каково влияние изменения уровня расходов на продажу на прибыль от продаж, если расходы на продажу в прошлом году составили 700 тыс. руб., в отчетном - 900 тыс. руб., выручка от продаж в прошлом году - 8 000 тыс. руб., в отчетном - 9 500 тыс. руб. составляет

Тестовое задание 6 (ПК-1)

Величина относительной экономии (перерасхода) расходов на продажу составила _____, если выручка от продажи составила в базисном году 150 000 тыс. руб., в отчетном году - 160 000 тыс. руб.; расходы на продажу товаров в базисном году - 22 500 тыс. руб.; в отчетном году - 22 400 тыс. руб.

Тестовое задание 7 (ПК-1)

Основными формами бухгалтерской (финансовой) отчетности при анализе использования прибыли являются _____

Тестовое задание 8 (ПК-1)

Уровень платёжеспособности можно определить на основании _____

Тестовое задание 9 (ПК-2)

Сумма чистых оборотных активов рассчитывается как разность между суммой:

- а) суммой внеоборотных и оборотных активов;
- б) собственного капитала и внеоборотных активов;
- в) оборотного капитала и собственного капитала;
- г) долгосрочных и текущих пассивов

Тестовое задание 10 (ПК-2)

Коэффициент финансового риска рассчитывается как отношение:

- а) внеоборотного капитала к валюте баланса;
- б) заемного капитала и собственного капитала;
- в) собственного капитала и заемного капитала;
- г) дебиторской задолженности к кредиторской задолженности

Тестовое задание 11 (ПК-2)

Денежные потоки от текущих операций отражают:

- а) Поступления и расходы денег по основной деятельности: выручку от реализации продукции, товаров или услуг; расчеты с поставщиками; зарплату; налоги
- б) Покупка, создание или продажа внеоборотных активов; приобретение или продажа акций либо долей в других организациях; выдача займов другим лицам или приобретение долговых ценных бумаг; получение дивидендов или процентов
- в) Денежные потоки, связанные с получением или возвратом кредитов и займов; расчеты с учредителями; выпуск акций, облигаций, векселей
- г) Совокупность всех денежных притоков и оттоков

Тестовое задание 12 (ПК-2)

Состав текущих финансовых обязательств отражается в отчетной форме:

- а) отчет о финансовых результатах;
- б) отчет о движении денежных средств;
- в) отчет о движении капитала;
- г) бухгалтерский баланс

Тестовое задание 13 (ПК-2)

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности какую сумму следует отразить в строке краткосрочные финансовые вложения в балансе, если у организации имеются облигации (срок обращения на 6 мес) – 100 руб, акции, приобретенные для перепродажи - 50 руб., векселя, полученные от векселедателя за реализованную продукцию (срок 10 мес.) – 200 руб., полученные займы на срок 3 мес. – 150 руб., резерв под обесценение финансовых вложений – 10 руб. Ответ записать в рублях _____

Тестовое задание 14 (ПК-2)

При ведении бухгалтерского учета в экономических субъектах сформированы остатки на счете 01 – 100 руб., счете 02 – 70 руб., счете 58 - 20 руб., счете 001 - 80 руб., счете 011 – 50 руб. Какую сумму следует отразить по строке «Основные средства» в балансе. Ответ записать в рублях _____

Тестовое задание 15 (ПК-2)

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности какую сумму следует отразить в строке «Итого по разделу III» в балансе, если у организации имеются остатки на счете 75 – 100 руб., на счете 81 – 20 руб., на счете 83 - 10 руб., на счете 82 - 30 руб., на счете 80 - 200 руб., на счете 84 - 40 руб., Ответ записать в рублях _____

Тестовое задание 16 (ПК-2)

Организация имеет за отчетный год следующие показатели: чистая прибыль 1850 ед., проценты к уплате 655 ед., проценты к получению 75 ед., активы на отчетную дату 6880 ед., прирост активов 1068 ед. Коэффициент рентабельности активов (ROA) с позиции участников общества составляет _____

По данным исходах данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах необходимо оценить динамику изменения балансовых показателей.

Сформулировать аналитическое суждение о наличии объема используемых ресурсов.

Исходные данные для расчета таб. 1 и табл. 2.

Тестовое задание 17 (ПК-4)

Для характеристики качества структуры расходов и эффективности управления затратами аудиторы рекомендуют, чтобы выполнялось соотношение:

- а) Тр Себестоимость продаж \geq Тр Выручка

б) Tr Себестоимость продаж \geq Tr Накладные расходы (управленческие расходы + коммерческие)

в) Tr Полная себестоимость \geq Tr Себестоимость продаж

г) Tr Расходы совокупные \geq Tr Себестоимость продаж

Тестовое задание 18 (ПК-4)

Отметьте, что показывает коэффициент критической ликвидности в рамках применения аналитических процедур аудита:

а) часть обязательств, которую организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы;

б) часть краткосрочных обязательств, которую организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы;

в) часть краткосрочных обязательств, которую организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы;

г) всю совокупность внеоборотных активов к сумме чистых обязательств

Тестовое задание 19 (ПК-4)

Кофейня продала за месяц 10 000 чашек кофе по цене 100 руб. Выручка — 100 000 руб. Переменные расходы составили 55 000 руб. Маржинальная прибыль составила _____

Тестовое задание 20 (ПК-4)

Кофейня продала за месяц 10 000 чашек кофе по цене 100 руб. Выручка — 100 000 руб. Переменные расходы составили 55 000 руб. Рентабельность по марже составила _____

Тестовое задание 21 (ПК-4)

При ведении бухгалтерского учета в экономических субъектах на счетах финансовых результатов получена следующая информация: прибыль до налогообложения – 100 руб., увеличение ОНА на 20 руб., увеличение ОНО на 30 руб., текущий налог на прибыль – 15 руб. Какую сумму следует отразить по строке «чистая прибыль» в Отчете о финансовых результатах. Ответ записать в рублях _____

Тестовое задание 22 (ПК-4)

Отчет по бюджету движения денежных средств (БДДС) представляет собой _____

Тестовое задание 23 (ПК-4)

Рентабельность продаж по чистой прибыли показывает:

а) долю чистой прибыли в общей выручке бизнеса

б) долю прибыли от продаж в общей выручке бизнеса

в) долю маржинальной прибыли в сумме выручки бизнеса

г) долю прибыли от прочей деятельности в сумме выручки

Тестовое задание 24 (ПК-4)

Коэффициент обеспеченности денежными средствами определяется по формуле _____

Тестовое задание 25 (ПК-4)

Излишек или недостаток платежных средств определяется по данным

Тестовое задание 26 (ПК-6)

Составляющие структуры капитала:

- а) оборотные активы и внеоборотные активы;
- б) долгосрочные обязательства, привилегированные акции, обыкновенные акции, нераспределенная прибыль;
- в) текущие активы, оборудование, здания и сооружения, земля;
- г) внеоборотные средства.

Тестовое задание 27 (ПК-6)

К собственному капиталу организации относятся:

- а) уставный капитал;
- б) резервный фонд;
- в) здание;
- г) нераспределенная прибыль.

Тестовое задание 28 (ПК-6)

Будущая стоимость — это:

- а) сегодняшняя оценка, умноженная на коэффициент дисконтирования;
- б) сегодняшняя оценка, деленная на единицу, плюс ставка процента в t -й степени;
- в) сегодняшняя оценка, умноженная на единицу, плюс ставка процента в t -й степени;
- г) нет правильного ответа.

Тестовое задание 29 (ПК-6)

Чистая прибыль — это:

- а) доход минус переменные и постоянные затраты;
- б) доход минус переменные затраты;
- в) доход минус все затраты, проценты и налоги;
- г) доход минус все затраты и проценты.

Тестовое задание 30 (ПК-6)

Маржинальный доход определяется _____

Тестовое задание 31 (ПК-6)

По данным баланса можно оценить _____

Тестовое задание 32 (ПК-6)

Сальдо операционного денежного потока определяется как _____

Тестовое задание 33 (ПК-6)

Коэффициент финансового риска рассчитывается по формуле _____

Тестовое задание 34 (ПК-7)

Рентабельность продаж отражает:

- а) эффективность производства и продаж продукции, товаров, работ и услуг;
- б) эффективность использования основных средств;
- в) эффективность использования оборотных средств;
- г) эффективность использования собственного капитала.

Тестовое задание 35 (ПК-7)

Сколько прибыли от продаж приходится на рубль затрат, если рентабельность затрат по прибыли от продаж составляет 10 %?

- а) 10 коп;
- б) 12 коп;
- в) 16 коп;
- г) 18 коп;
- д) 0 коп.

Тестовое задание 36 (ПК-7)

Существует ли зависимость между коэффициентом текущей ликвидности и коэффициентом обеспеченности собственными оборотными средствами:

- а) зависимость отсутствует;
- б) существует прямая зависимость;
- в) существует обратная зависимость;
- г) никакой зависимости не существует.

Тестовое задание 37 (ПК-7)

К основным коэффициентам, характеризующим платежеспособность коммерческих организаций, относятся:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент срочной ликвидности;
- в) коэффициент текущей ликвидности;
- г) коэффициент оборачиваемости оборотных активов;
- д) все коэффициенты, перечисленные в 1, 2, 3.

Тестовое задание 38 (ПК-7)

Коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0,15. Это означает, что краткосрочная задолженность может быть погашена немедленно денежными средствами на _____

Тестовое задание 39 (ПК-7)

К какому классу ликвидности относятся денежные средства _____

Тестовое задание 40 (ПК-7)

Коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала характеризует _____

Тестовое задание 41 (ПК-7)

Коэффициент финансовой зависимости отражает _____

к экзамену

Тестовое задание 1 (ПК-1)

Имеется следующая информация об организации:

Выручка от продаж, тыс.руб. – 6000

Выручка на 1 тыс.руб. оборотных активов, тыс.руб. – 2

Соотношение внеоборотных и оборотных активов, тыс.руб. – 4:1

Коэффициент текущей ликвидности – 2,5

Величина внеоборотных активов организации составляет _____

Тестовое задание 2 (ПК-1)

Имеется следующая информация об организации:

Выручка от продаж, тыс.руб. – 6000

Выручка на 1 тыс.руб. оборотных активов, тыс.руб. – 2

Соотношение внеоборотных и оборотных активов, тыс.руб. – 4:1

Коэффициент текущей ликвидности – 2,5

Величина оборотных активов организации составляет _____

Тестовое задание 3 (ПК-1)

Об улучшении финансового результата в динамике свидетельствует рост:

- а) чистой прибыли;
- б) прибыли от продаж;
- в) рентабельности активов;
- г) рентабельности продаж

Тестовое задание 4 (ПК-1)

Оценка изменения финансовых результатов отчетного года по сравнению с предшествующим осуществляется на основании относительных величин:

- а) структуры;
- б) выполнения плана;
- в) интенсивности.

Тестовое задание 5 (ПК-1)

Наибольший удельный вес в сумме общего финансового результата должен приходиться на:

- а) валовую прибыль;
- б) прибыль до налогообложения;
- в) прибыль от продаж;
- г) чистую прибыль

Тестовое задание 6 (ПК-1)

Оцените ситуацию, учитывая, что чистая прибыль увеличилась в отчетном году по сравнению с предшествующим на 15 %, а выручка от продажи продукции - на 30 %:

- а) сократилась финансовая отдача результатов основного вида деятельности;
- б) возросла финансовая отдача результатов основного вида деятельности;
- в) сократилась финансовая отдача результатов всей деятельности;
- г) возросла финансовая отдача результатов всей деятельности;

Тестовое задание 7 (ПК-1)

Рассчитайте влияние изменения выручки на прибыль от продаж методом абсолютных разниц, если выручка от продаж в прошлом году 2 000 тыс. руб., в отчетном 3 000 тыс. руб., прибыль от продаж в прошлом году 100 тыс. руб., в отчетном 300 тыс. руб., которое составит _____

Тестовое задание 8 (ПК-1)

Рассчитайте влияние изменения прочих расходов на прибыль до налогообложения, если объем продаж в прошлом году 12 000 тыс. руб., в отчетном - 13 750 тыс. руб., прочие расходы в прошлом году 200 тыс. руб., в отчетном - 300 тыс. руб., которое составит _____

Тестовое задание 9 (ПК-2)

Расчет влияния изменения выручки от продажи (ВР) на прибыль от продаж осуществляется на основании модели (Кпп - рентабельность продаж по прибыли от продажи):

- а) $ДВР \times R_{n0} : 100 \%$;
- б) $ДВР \times R_{nni} : 100 \%$;
- в) $Д R_{nn} \times ВР1 : 100 \%$;
- г) $ДИ--.. \times ВР0 : 100 \%$.

Тестовое задание 10 (ПК-2)

Обратно пропорционально на чистую прибыль влияет изменение:

- а) среднего уровня расходов;
- б) расходов от прочей деятельности;
- в) текущего налога на прибыль;
- г) выручки от продажи товаров;

Тестовое задание 11 (ПК-2)

Оцените ситуацию, учитывая, что чистая прибыль увеличилась в отчетном году по сравнению с предшествующим на 15 %, а выручка от продажи продукции - на 30 %:

- а) сократилась финансовая отдача результатов основного вида деятельности;
- б) возросла финансовая отдача результатов основного вида деятельности;
- в) сократилась финансовая отдача результатов всей деятельности;
- г) возросла финансовая отдача результатов всей деятельности

Тестовое задание 9 (ПК-2)

При росте уровня валовой прибыли на 5,8 % и при снижении уровня расходов на продажу на 4,3 % значение рентабельности продаж по прибыли от продажи. на .%:

- а) увеличится, 1,5;
- б) снизится, 10,1;
- в) увеличится, 10,1.
- г) снизится, на 1,5 %.

Тестовое задание 12 (ПК-2)

Укажите величину относительной экономии (перерасхода) расходов на продажу, если выручка от продажи составила в базисном году 150 000 тыс. руб., в отчетном году - 160 000 тыс. руб.; расходы на продажу товаров в базисном году - 22 500 тыс. руб.; в отчетном году - 22 400 тыс. руб.

- а) 2 100 тыс. руб.;
- б) 1 250 тыс. руб.;
- в) - 1 600 тыс. руб.;
- г) 1 600 тыс. руб.

Тестовое задание 13 (ПК-2)

Рассчитайте ожидаемую сумму прибыли от продаж при планируемом росте выручки от продаж на 10 %, если в отчетном периоде выручка от продаж - 150 тыс. руб., сумма условно-постоянных расходов на продажу - 60 тыс. руб., сумма условно-переменных расходов на продажу - 80 тыс. руб., которая составит _____

Тестовое задание 14 (ПК-2)

Укажите значение критической точки безубыточности, если величина условно-постоянных расходов на продажу равна 30 000 руб., цена единицы проданных товаров - 100 руб., величина условно- переменных расходов на продажу, приходящихся на единицу проданных товаров - 60 руб., которая составит _____

Тестовое задание 15 (ПК-2)

Укажите уровень запаса финансовой прочности, если выручка от продаж равна 67 000 тыс. руб., а порог рентабельности - 32 000 тыс. руб., что составит _____

Тестовое задание 16 (ПК-2)

Укажите величину порога рентабельности торговой организации, если выручка от продажи равна 48 000 тыс. руб., валовая прибыль равна 12 000 тыс. руб., расходы на продажу товаров - 9 000 тыс. руб., в т. ч. условно-переменные 6 000 тыс. руб., что составит _____

Тестовое задание 17 (ПК-4)

Показателем, характеризующим уровень предпринимательского риска, является:

- а) уровень запаса финансовой прочности;
- б) критическая точка безубыточности;
- в) эффект операционного рычага.

Тестовое задание 18 (ПК-4)

Сумма доходов от прочей деятельности организации в прошлом году составила 400 тыс. руб., а в отчетном году увеличилась на 10 %. Определите прирост (снижение) прибыли до налогообложения за счет этого изменения:

- а) - 440 тыс. руб.;
- б) + 400 тыс. руб.;
- в) - 40 тыс. руб.;
- г) + 40 тыс. руб.

Тестовое задание 19 (ПК-4)

Укажите количество уровней действующей системы нормативного регулирования бухгалтерского финансового учета и отчетности.

- а) трехуровневая система;
- б) четырехуровневая система;
- в) двухуровневая система;
- г) нет правильного ответа

Тестовое задание 20 (ПК-4)

В бухгалтерском балансе основные средства отражаются:

- а) по первоначальной стоимости;
- б) по восстановительной стоимости;
- в) по остаточной стоимости;
- г) по справедливой стоимости.

Тестовое задание 21 (ПК-4)

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности определен:

- а) экономическим субъектом самостоятельно;
- б) ФСБУ 4/2023;
- в) ПБУ 4/99;
- г) органами местного самоуправления.

Тестовое задание 22 (ПК-4)

В отчетные формы в обязательном порядке включаются в состав промежуточной бухгалтерской отчетности по ФСБУ 4/2023, это формы: _____

Тестовое задание 23 (ПК-4)

В какие сроки должна представляться годовая бухгалтерская отчетность _____

Тестовое задание 24 (ПК-4)

Если до момента получения сопроводительных документов по имуществу, принятому к учету как неотфактурованные поставки, произошло движение (ценности были списаны в монтаж, производство, отчуждены и т. д.), то сторнируются записи, отражающие движение данных ценностей Д....К....

Тестовое задание 25 (ПК-6)

В пояснительной записке могут быть приведены:

- а) оценка финансового положения организации и финансовых результатов деятельности организации за отчетный период;
- б) решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности;
- в) оценка деловой активности организации.

Тестовое задание 26 (ПК-6)

Собственный оборотный капитал рассчитывается как разность:

- а) валюта баланса и собственный капитал;
- б) собственный капитал и внеоборотные активы;
- в) собственный капитал и оборотные активы;
- г) внеоборотные активы и собственный капитал.

Тестовое задание 27 (ПК-6)

Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
Основные средства	300	Собственный капитал	250
Оборотные активы	100	Кредиторская задолженность	

Стоимость актива составляет:

- а) 500 тыс. руб.;
- б) 400 тыс. руб.;
- в) 250 тыс. руб.
- г) невозможно определить.

Тестовое задание 28 (ПК-6)

Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
Основные средства	300	Собственный капитал	250
Оборотные активы	100	Кредиторская задолженность	

Коэффициент текущей ликвидности равен _____

Тестовое задание 29 (ПК-6)

Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
Основные средства	300	Собственный капитал	250
Оборотные активы	100	Кредиторская задолженность	

Показатель финансового риска равен _____

Тестовое задание 30 (ПК-6)

Оборотные активы равны 5324 тыс. руб., валюта баланса равна 9870 тыс. руб., итог

раздела "Капитал и резервы" - 6400 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет, производственные запасы - 3000 тыс. руб., дебиторская задолженность - 1390 тыс. руб.

Коэффициент абсолютной ликвидности составит:

- а) 0,18;
- б) 1,53;
- в) 0,27;
- г) 0,35.

Тестовое задание 31 (ПК-6)

Замедление оборачиваемости оборотных активов приводит к _____

Тестовое задание 32 (ПК-6)

Собственный капитал организации - 8000 тыс. руб., внеоборотные активы - 6500 тыс. руб., оборотные активы - 4000 тыс. руб. Значение коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами составит

- а) 0,38;
- б) 0,19;
- в) 0,02;
- г) 1,2

Тестовое задание 33 (ПК-6)

Оборачиваемость дебиторской задолженности за отчетный год (количество оборотов) при условии, что объем продаж равен 254 тыс. руб., а продолжительность одного оборота дебиторской задолженности 82 дня, составит _____

Тестовое задание 34 (ПК-7)

Изменения в структуре активов оцениваются положительно, когда в общей их стоимости увеличивается:

- а) доля основных средств;
- б) доля материальных оборотных активов;
- в) доля наиболее ликвидных активов;
- г) доля кредитов и займов.

Тестовое задание 35 (ПК-7)

В состав собственного капитала не включается:

- а) резервный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) краткосрочные кредиты банков;
- г) прибыль.

Тестовое задание 36 (ПК-7)

Выручка организации от продажи продукции составила 55 тыс. руб. Себестоимость проданной продукции - 30 тыс. руб.; коммерческие расходы - 5 тыс. руб.; управленческие

расходы - 6 тыс. руб.; уплаченные проценты за кредит - 2 тыс. руб. Валовая прибыль и прибыль от продаж составляет:

- а) 25 тыс. руб. и 14 тыс. руб. соответственно;
- б) 23 тыс. руб. и 12 тыс. руб. соответственно;
- в) 25 тыс. руб. и 12 тыс. руб. соответственно;
- г) 13 тыс. руб. и 20 тыс. руб. соответственно.

Тестовое задание 37 (ПК-7)

Выручка от продажи продукции в отчетном году составила 150 тыс. руб., в предыдущем - 110 тыс. руб. прибыль от продаж в отчетном году - 30 тыс. руб., в предыдущем - 20 тыс. руб. Это означает, что эффективность обычных видов деятельности организации в отчетном году по сравнению с предыдущим:

- а) не изменилась;
- б) возросла;
- в) снизилась.

Тестовое задание 38 (ПК-7)

Рентабельность активов (имущества) организации - это произведение оборачиваемости активов на показатель _____

Тестовое задание 39 (ПК-7)

Отношение всех доходов организации к общей сумме ее расходов составило 0,9. Это означает, что _____

Тестовое задание 40 (ПК-7)

Валюта баланса - 1000 тыс. руб., в том числе итог раздела "Капитал и резервы" равен 250 тыс. руб. Рентабельность активов - 15%. Рентабельность собственного капитала составит: _____

Тестовое задание 41 (ПК-7)

Компания обладает хозяйственными средствами в размере 1000 тыс. руб., рентабельность активов - 20%. Объем продаж, чтобы обеспечить рентабельность продаж 25%, должен быть равен: _____

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДЕНЫ
на заседании кафедры бухгалтерского учета и
аудита

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ
по дисциплине
Анализ бухгалтерской отчетности**

1 Цели и задачи контрольной работы

Контрольная работа - самостоятельная работа студента, являющаяся одним из важных элементов учебного процесса по подготовке студентов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика», профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Целью выполнения контрольной работы по курсу «Анализ бухгалтерской отчетности» является углубленное изучение состава и содержания финансовой отчетности, умение ее прочтения, оценка информативности отчетности, ее всесторонний анализ, использование результатов анализа отчетности для оценки достигнутых результатов производственно-хозяйственной деятельности организации и обоснования стратегии управления организацией, политики ее взаимодействия с контрагентами и другими пользователями отчетности, составления бизнес-планов его перспективного развития.

2 Требования, предъявляемые к контрольной работе

В ходе подготовки контрольной работы студент должен соблюдать основные требования:

- использовать новейшие материалы, относящиеся к рассматриваемой теме (законы, стандарты, положения, инструкции, стандарты, указания, методики и др.);
- критически подходить к действующей на предприятиях практике бухгалтерского учета и формирования отчетности;
- освещать различные точки зрения по затронутым в работе дискуссионным вопросам и обязательно аргументировать позиции по этим вопросам;
- иметь конкретные самостоятельные предложения по совершенствованию методики, организации учета и контроля;
- содержать рекомендации по совершенствованию учета и контроля;
- раскрывать во всех разделах курсовой работы, достигнутый на предприятиях уровень автоматизации учетно-аналитических работ и обосновывать предложения по повышению этого уровня;
- максимально использовать экономико-математические методы и средства компьютеризации расчетов;
- соответствовать типовым и рабочим программам, направления подготовки и грамотно излагать, и правильно оформлять работу в целом.

3. Теоретические положения к выполнению контрольной работы

3.1 Задание: на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности произвести аналитические расчеты по прогнозированию несостоятельности

3.2 Исходные данные к выполнению курсовой работы – бухгалтерская (финансовая) отчетность реально действующего предприятия

3.3 Методические рекомендации к выполнению курсовой работы

3.3.1 Модели прогнозирования несостоятельности

В общем случае модель банкротства Альтмана показывает насколько вероятно банкротство конкретного бизнеса в ближайшей перспективе.

Для этого производится анализ текущего состояния компании. А затем на основе определенных финансовых показателей делается соответствующий вывод. Некоторые финансовые показатели по отдельности ничего не говорят о банкротстве компании. Однако в совокупности каждый из них увеличивает вероятность финансового кризиса компании.

Исследование степени влияния каждого показателя на величину интегрированного показателя (Z Альтмана) представляется многофакторной регрессионной зависимостью, что представлено уравнением.

В настоящее время существует несколько разновидностей моделей Альтмана для диагностики банкротства.

Двухфакторная модель Альтмана

Двухфакторная модель — наиболее простая из всех моделей. Её достоинство — быстрота анализа и минимум исходных данных (данные определяются по балансу компании). Однако следствием этого является невысокая точность. Методика применяется в двух случаях, когда имеется необходимость для быстрой оценки и для сравнительного анализа разных компаний одной отрасли. Формула двухфакторной модели имеет вид (формула 1)

$$Z = -0,3877 - 1,0736X1 + 0,0579X2 \quad (1)$$

где $X1$ — коэффициент текущей ликвидности (расчет см. формула 1.1);

$$X1 = \text{Оборотные активы} / \text{Краткосрочные обязательства} \quad (1.1)$$

$$X1 = \Phi.1, \text{ стр. 1200} / \Phi.1, \text{ стр. 1500}$$

$X2$ — коэффициент капитализации (расчет см. формула 1.2)

$$X2 = (\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства}) / \text{Собственный капитал} \quad (1.2)$$

$$X2 = (\Phi.1, \text{ стр. 1400} + \Phi.1, \text{ стр. 1500}) / \Phi.1, \text{ стр. 1300}$$

Фактически в этой модели факторы-предсказатели (предикторы) банкротства указывают на наличие у предприятия достаточных средств для покрытия краткосрочных долгов ($X1$) и на зависимость компании от внешних заимствований ($X2$).

По модели Альтмана вероятность банкротства определяется:

$Z < 0$ — вероятность банкротства меньше 50%;

$Z > 0$ — вероятность банкротства больше 50%;

$Z = 0$ — вероятность банкротства равна 50%.

При двухфакторной оценке нормой можно считать получение отрицательных значений Z (т.е. при расчете значение Z может быть отрицательным). Полученное отрицательное значение Z показывает, что риск банкротства компании невысок.

Контрольное задание: *на основании исходных данных оценить риск несостоятельности*

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

В экономической литературе встречается другой вариант расчета значений X для прогнозирования несостоятельности в данной модели. Так, при расчете показателя $X1$ некоторые авторы склоняются к тому, что в формуле учитываются наиболее срочные и срочные обязательства, тогда в целях прогнозирования несостоятельности используется модель расчета для определения $X1$ (см. формулу 2)

$$X1 = \text{Оборотные активы} / \text{Краткосрочные обязательства} \quad (2)$$

$$X1 = \Phi.1, \text{ стр. 1200} / (\Phi.1, \text{ стр. 1510} + \Phi.1, \text{ стр. 1520})$$

Контрольное задание: *на основании исходных данных оценить риск несостоятельности*

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

Пятифакторная модель Альтмана

Второй наиболее широко применяемой моделью является пятифакторная Z-модель (наиболее универсальная модель из всех разработанных на данный момент). Другими словами, это классическая Z-модель Альтмана.

Пятифакторная Z – модель для компаний, представленных на фондовых рынках

$$Z = 1,2X1 + 1,4X2 + 3,3X3 + 0,6X4 + X5 \quad (3)$$

где X1 — отношение чистого оборотного капитала к активам (см. формула 3.1);

$$X1 = (OA - KO) / A \quad (3.1)$$

$$X1 = (\Phi.1, \text{ стр. } 1200 - \Phi.1, \text{ стр. } 1500) / \Phi.1, \text{ стр. } 1600 (1700)$$

X2 — отношение чистой прибыли к активам (см. формула 3.2);

$$X2 = \text{ЧП} / A \quad (3.2)$$

$$X2 = \Phi.2, \text{ стр. } 2400 / \Phi.1, \text{ стр. } 1600 (1700)$$

X3 — отношение прибыли до налогообложения (операционная прибыль) к активам (см. формула 3.3);

$$X3 = \text{ПдН} / A \quad (3.3)$$

$$X3 = \Phi.2, \text{ стр. } 2300 / \Phi.1, \text{ стр. } 1600 (1700)$$

X4 — отношение рыночной стоимости акций к заемному капиталу (см. формула 3.4);

$$X4 = \text{Рыночная стоимость акций} / (\text{ДО} + \text{КО}) \quad (3.4)$$

$$X4 = \text{Рыночная стоимость акций} / (\Phi.1, \text{ стр. } 1400 + \Phi.1, \text{ стр. } 1500)$$

X5 — отношение выручки к активам (формула 3.5)

$$X5 = B / A \quad (3.5)$$

$$X5 = \Phi.2, \text{ стр. } 2110 / \Phi.1, \text{ стр. } 1600 (1700)$$

Оценка полученного значения Z:

Z > 2,9 – зона финансовой устойчивости;

1,8 < Z < 2,9 – зона неопределенности;

Z < 1,8 – зона банкротства.

Таким образом, нормативным значением является Z более 2,9.

Модель Альтмана для компаний, не представленных на фондовых рынках (модифицированная 5-факторная)

$$Z = 0,717X1 + 0,847X2 + 3,107X3 + 0,420X4 + 0,998X5 \quad (4)$$

где X1 – отношение оборотного капитала к активам (см. формула 4.1)

$$X1 = OA / A \quad (4.1)$$

$$X1 = \Phi.1, \text{ стр. } 1200 / \Phi.1, \text{ стр. } 1600 (1700)$$

X2 — отношение чистой прибыли к активам¹;

X3 — отношение прибыли до налогообложения (операционная прибыль) к активам²;

X4 — отношение собственного капитала к заемному (см. формула 4.2)

$$X4 = \text{СК} / (\text{ДО} + \text{КО}) \quad (4.2)$$

$$X4 = \Phi.1, \text{ стр. } 1300 / (\Phi.1, \text{ стр. } 1400 + \Phi.1, \text{ стр. } 1500)$$

Оценка полученного значения Z производится следующим образом:

Z > 2,9 – зона финансовой устойчивости;

1,23 < Z < 2,89 – зона неопределенности;

Z < 1,23 – зона банкротства.

¹ Показатель рассчитан ранее

² Показатель рассчитан ранее

Контрольное задание: на основании исходных данных оценить риск несостоятельности

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

Четырехфакторная Z-модель Альтмана³

Четырехфакторная Z-модель Альтмана исключает коэффициент X5; также для данной модели пересмотрены числовые значения множителей.

Формула 4-факторной модели имеет следующий вид (формула 5)⁴

$$Z = 6,56X1 + 3,26X2 + 6,72X3 + 1,05X4 \quad (5)$$

Нормативные значения Z в этом варианте модели:

$Z > 2,6$ – зона финансовой устойчивости;

$1,1 < Z < 2,6$ – зона неопределенности;

$Z < 1,1$ – зона банкротства.

Контрольное задание: на основании исходных данных оценить риск несостоятельности

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

Факторная модель Z-Альтмана для развивающихся рынков

Для развивающихся рынков Альтман добавляет к формуле константу +3,25. Формула расчета факторной зависимости Z-Альтмана для развивающихся рынков имеет вид (формула 6).

$$Z^{**} = 3.25 + 6.56 * X1 + 3.26 * X2 + 6.72 * X3 + 1.05 * X4^5 \quad (6)$$

Данная формула подходит для российской экономики.

Оценка по четырехфакторной модели Альтмана

Если $Z^{**} > 2,6$ – зона финансовой устойчивости («зеленая» зона).

Если $1,1 < Z^{**} < 2,6$ – зона неопределенности («серая» зона).

Если $Z^{**} < 1,1$ – зона финансового риска («красная» зона).

Контрольное задание: на основании исходных данных оценить риск несостоятельности

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

Модель Альтмана-Сабато оценки риска банкротства (logit-модель)

Альтман совместно с Габриэлем Сабато в 2007 году предложил модель на основе инструментария логистической регрессии (logit-модель).

Формула расчета выглядит следующим образом (см. формула 7):

³ Однако далеко не все виды бизнеса подходят под 5-факторную модель. Дело в том, что у непромышленного бизнеса, оказывающего услуги или осуществляющего торговлю, связь между выручкой и активами не так существенна, как для производства. И поэтому с целью оценки риска банкротства этих компаний, Альтманом в 1993 году на основе 5-факторной модели была разработана 4-факторная.

⁴ Расчет значений показателей аналогичен предыдущему расчету

X1 = Оборотный капитал/Актив = Ф.1, стр. 1200 / Ф.1, стр. 1600 (1700)

X2 = Нераспределенная прибыль /Актив= Ф.2, стр. 2400 / Ф.1, стр. 1600 (1700)

X3 = Операционная прибыль / Актив = Ф.2, стр. 2300 / Ф.1, стр. 1600 (1700)

X4 = Собственный капитал / обязательства = Ф.1, стр. 1300 / (Ф.1, стр. 1400 + Ф.1, стр. 1500)

⁵ X1 = Оборотный капитал/Актив = Ф.1, стр. 1200 / Ф.1, стр. 1600 (1700)

X2 = Нераспределенная прибыль /Актив= Ф.2, стр. 2400 / Ф.1, стр. 1600 (1700)

X3 = Операционная прибыль / Актив = Ф.2, стр. 2300 / Ф.1, стр. 1600 (1700)

X4 = Собственный капитал / обязательства = Ф.1, стр. 1300 / (Ф.1, стр. 1400 + Ф.1, стр. 1500)

$$Y = 4.28 + 0.18 \cdot X_1 - 0.01 \cdot X_2 + 0.08 \cdot X_3 + 0.02 \cdot X_4 + 0.19 \cdot X_5 \quad (7)$$

Где X_1 – прибыль до вычета налогов и процентов/Активы;

X_2 – краткосрочные обязательства/Капитал;

X_3 – чистая прибыль/Активы;

X_4 – денежные средства/Активы;

X_5 – прибыль до вычета налогов и процентов/проценты к уплате

В результате расчета получится значение от 0 до 1 (вероятность банкротства).

К примеру, значение 0,4 можно говорить, что уровень вероятности несостоятельности 40% (вероятности банкротства). В случае, если $P > 0,5$, то предприятие можно отнести к классу банкротов, а если $P < 0,5$, то финансово стабильным.

Следует обратить внимание, что в модели нет «серой зоны» неопределенности.

Контрольное задание: *на основании исходных данных оценить риск несостоятельности*

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

Таким образом, для целей прогнозирования несостоятельности возможно использовать различные модели, при этом следует учитывать их достоинства и недостатки (таблица 1).

Таблица 1 - Сильные и слабые стороны Z-моделей Альтмана

Модель	Достоинства	Недостатки
Двухфакторная	Простота и минимум исходных данных	Низкая точность, не учитывается отраслевая и региональная специфика компании
Классическая пятифакторная	Самая популярная, сравнительно простая и широко применяемая модель	Только для акционерных компаний с акциями на биржах
Модернизированная пятифакторная	Адаптирована для различных типов предприятий	Невысокая точность для российских условий
Четырехфакторная	Адаптирована для непроизводственных предприятий	Только для непроизводственных предприятий
Семи факторная детерминированная зависимость	Наиболее точная прогнозная модель	Сложность расчета и ограниченное применение из-за коммерческой тайны

Прогнозирование несостоятельности по Z- модель Таффлера

Z- модель Таффлера – методика прогнозирования банкротства предприятий на основе его финансовых показателей, предложенная в 1977 году британскими учеными Р. Таффлером и Г. Тишоу⁶.

Четырехфакторная модель Таффлера имеет следующий вид (см. формула 8):

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4 \quad (8)$$

Где X_1 – отношение прибыли от продаж до уплаты налога к сумме текущих обязательств;

$$X_1 = \text{Прибыль от продаж} / \text{Краткосрочные обязательства} \quad (8.1)$$

$$X_1 = \Phi.2, \text{ стр. 2200} / \Phi.1, \text{ стр. 1500}$$

X_2 – отношение суммы текущих активов к общей сумме обязательств;

$$X_2 = \text{Оборотные активы} / (\text{Краткосрочные обязательства} + \text{Долгосрочные обязательства}) \quad (8.2)$$

⁶ Данная модель была разработана по результатам тестирования более ранней модели Альтмана на данных отчетности британских компаний как более соответствующая новым экономическим реалиям.

$$X2 = \Phi.1, \text{ стр. } 1200 / (\Phi.1, \text{ стр. } 1500 + \Phi.1, \text{ стр. } 1400)$$

X3 – отношение суммы текущих обязательств к общей сумме активов;

$$X3 = \text{Краткосрочные обязательства} / \text{Активы} \quad (8.3)$$

$$X3 = \Phi.1, \text{ стр. } 1500 / \Phi.1, \text{ стр. } 1600 \text{ (1700)}$$

X4 – отношение выручки к общей сумме активов.

$$X4 = \text{Выручка} / \text{Активы} \quad (8.4)$$

$$X4 = \Phi.2, \text{ стр. } 2110 / \Phi.1, \text{ стр. } 1600 \text{ (1700)}$$

Итоговое значение Z интерпретируется следующим образом.

Оценка предприятия по модели банкротства Таффлера

Если $Z > -0,3$ – предприятие маловероятно станет банкротом («зеленая зона»),

Если $Z < 0,2$ – предприятие вероятно станет банкротом («красная зона»),

Если $0,2 < Z < 0,3$ – зона неопределенности («серая зона»).

Контрольное задание: *на основании исходных данных оценить риск несостоятельности*

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Лиса (Великобритания, 1972)

Это одна из первых европейских моделей созданная после модели американца Э. Альтмана (1968). Модель Лиса является в большей степени адаптационной, так как финансовые коэффициенты в модели взяты как у Альтмана (см. формулу 9).

$$Z = 0.063 * K1 + 0.092 * K2 + 0.057 * K3 + 0.001 * K4 \quad (9)$$

Где K1 – оборотный капитал к сумме актива

$$K1 = \text{Чистый оборотный капитал} / \text{Актив} \quad (9.1)$$

$$K1 = (\Phi.1, \text{ стр. } 1200 - \Phi.1, \text{ стр. } 1500) / \Phi.1, \text{ стр. } 1600$$

K2 – отношение операционной прибыли (прибыли до налогообложения) с учетом процентов к уплате (ЕВИТ) к сумме актива

$$K2 = \text{ЕВИТА} / \text{Актив} \quad (9.2)$$

$$K2 = (\Phi.2, \text{ стр. } 2300 + \Phi.2, \text{ стр. } 2330) / \Phi.1, \text{ стр. } 1600 \text{ (1700)}$$

K3 – отношение чистой (нераспределенной) прибыли к стоимости актива

$$K3 = \text{Чистая прибыль} / \text{Актив} \quad (9.3)$$

$$K3 = \Phi.2, \text{ стр. } 2400 / \Phi.1, \text{ стр. } 1600 \text{ (1700)}$$

K4 – соотношение собственного и заемного капитала

$$K4 = \text{Собственный капитал} / \text{Заемные средства} \quad (9.4)$$

$$K4 = \Phi.1, \text{ стр. } 1300 / (\Phi.1, \text{ стр. } 1400 + \Phi.1, \text{ стр. } 1500)$$

Оценка предприятия по модели банкротства Лиса

- если $Z < 0.037$ – банкротство компании очень вероятно;

- если $Z > 0.037$ – предприятие финансово устойчивое.

Контрольное задание: *на основании исходных данных оценить риск несостоятельности*

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

Модель прогнозирования банкротства предприятия Г. Спрингейта (Канада, 1978)

Следующая модель прогнозирования банкротства (несостоятельности) предприятия создана канадским ученым Гордоном Спрингейтом в университете Саймона Фрейзера. Большая часть (половина) коэффициентов совпадает с финансовыми коэффициентами, которые были использованы Э. Альтманом.

Формула модели банкротства Спрингейта имеет вид:

$$Z = 1.03 * K1 + 3.07 * K2 + 0.66 * K3 + 0.4 * K4 \quad (10)$$

K1 – отношение оборотного капитала к сумме актива⁷

$$K1 = \text{Оборотный капитал} / \text{Активы} = (\Phi., \text{ стр.1200} - \Phi.1, \text{ стр.1500}) / \Phi.1, \text{ стр.1600} = \text{(Working Capital) / Total Assets} \quad (10.1)$$

K2 – отношение суммы прибыли до налогообложения (или операционной прибыли) и процентов к уплате к стоимости актива предприятия⁸

$$K2 = (\text{Прибыль до налогообложения} + \text{Проценты к уплате}) / \text{Активы} (\Phi.2, \text{ стр.2300} + \Phi.2, \text{ стр.2330}) / \Phi.1, \text{ стр.1600} = \text{ЕВІТ}^9 / \text{Total Assets} \quad (10.2)$$

K3 – кратная зависимость прибыли до налогообложения (или операционной прибыли) к сумме краткосрочных обязательств¹⁰

$$K3 = \text{Прибыль до налогообложения} / \text{Краткосрочные обязательства} \Phi.2, \text{ стр.2300} / \Phi.1, \text{ стр.1500} = \text{Earnings before taxes} / \text{Current liabilities} \quad (10.3)$$

K4 – отношение доходов от основного вида деятельности (выручки) к стоимости актива (пассива) предприятия

$$K4 = \text{Выручка} / \text{Активы} = \Phi.2, \text{ стр.2110} / \Phi.1, \text{ стр.1600} = \text{Sales} / \text{Total Assets} \quad (10.4)$$

Если $Z < 0.862$ – банкротство предприятия вероятно.

Если $Z > 0.862$, банкротство предприятия маловероятно.

Контрольное задание: *на основании исходных данных оценить риск несостоятельности*

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

Модель прогнозирования банкротства предприятия Д. Фулмера (США, 1984)¹¹

Следующая модель прогнозирования банкротства предприятия разработана американским ученым Д. Фулмером для предприятий США в 1983 году. Формула модели банкротства Фулмера (формула 11)

$$H = 5.528 * K1 + 0.212 * K2 + 0.073 * K3 + 1.27 * K4 + 0.12 * K5 + 2.235 * K6 + 0.575 * K7 + 1.083 * K8 + 0.984 * K9 - 3.075 \quad (11)$$

K1- отношение нераспределенной прибыли прошедших периодов к стоимости пассива (формула расчета 11.1)

$$K1 = \text{Нераспределенная прибыль прошлых лет} / \text{Активы} = \Phi., \text{ стр. 1370} / \Phi.1, \text{ стр. 1600} = \text{Average retained earning} / \text{Average total assets} \quad (11.1)$$

K2 – отношение выручки от продаж к сумме актива предприятия по данным бухгалтерской отчетности (формула 11.2)

$$K2 = \text{Выручка от продаж} / \text{Активы} = \Phi.2, \text{ стр. 2110} / \Phi.1, \text{ стр. 1600} = \text{Revenues} / \text{Average total assets} \quad (11.2)$$

K3 – удельный вес ЕВІТ в сумме собственного капитала

$$K3 = (\text{Прибыль до налогообложения} + \text{Проценты к уплате}) / \text{Собственный капитал} = \Phi.2, \text{ стр. 2300} / \Phi.1, \text{ стр. 1300} = \text{ЕВІТ} / \text{Total equity (market cap} + \text{preferred stock equity} + \text{noncontrolling interests)} \quad (11.3)$$

K4 – отношение чистой прибыли по данным отчета о финансовых результатах к сумме текущих и долгосрочных пассивов (обязательств)

$$K4 = \text{Денежный поток}^{12} / (\text{Краткосрочные} + \text{Долгосрочные обязательства}) = \Phi.2, \quad (11.4)$$

⁷ K1 – используется в модели Альтмана

⁸ K2 – используется в модели Альтмана

⁹ ЕВІТ = Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате = $\Phi.2, \text{ стр.2300} + \Phi.2, \text{ стр.2330}$.

¹⁰ K3 имеет максимальное весовое значение и будет иметь максимальный вклад в интегральный показатель банкротства предприятия. Коэффициент содержит в себе: прибыль до налогообложения. То есть можно сделать вывод, что определяющим в модели Спрингейта являются продажи предприятия. Если их много, то предприятие финансово устойчивое.

¹¹ Из-за большого числа коэффициентов, составляющих модель ставится под сомнение точность финансовой модели

¹² Д. Фулмер при расчете K4 (формула 11.4) по данным бухгалтерской отчетности использует такой показатель как

$$\text{стр. 2400} / (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}) = \text{Cash flow} / \text{Average total debt}$$

К 5 – структурный показатель отношения долгосрочных обязательств к стоимости актива (формула 11.5)

$$K5 = \text{Долгосрочные обязательства} / \text{Активы} = \Phi.1, \text{ стр. 1400} / \Phi.1, \text{ стр. 1600} \quad (11.5)$$

$$= \text{Average debt} / \text{Average total assets}$$

К 6 – структурный показатель отношения текущих обязательств к стоимости источников образования имущества (формула 11.6)

$$K6 = \text{Краткосрочные обязательства} / \text{Активы} = \Phi.1, \text{ стр. 1500} / \Phi.1, \text{ стр. 1600} = \quad (11.6)$$

$$\text{Current liabilities} / \text{Average total assets}$$

К7 – логарифм материальных активов

$$K7 = \text{Log (материальные активы)} = \log_{10}(\Phi.1, \text{ стр. 1600} - \Phi.1, \text{ стр. 1110} - \Phi.1, \text{ стр. 1150} - \Phi.1, \text{ стр. 1220} - \Phi.1, \text{ стр. 1230}) = \text{Log (tangible total assets)} \quad (11.7)$$

К8 – отношение чистого оборотного капитала к сумме обязательств (формула расчета 11.8)

$$K8 = \text{Оборотный капитал} / (\text{Долгосрочные} + \text{Краткосрочные обязательства}) \quad (11.8)$$

$$= (\Phi.1, \text{ стр. 1200} - \Phi.1, \text{ стр. 1500}) / (\Phi.1, \text{ стр. 1400} + \Phi.1, \text{ стр. 1500}) = \text{Average working capital} / \text{Average total debt}$$

К9- отношение логарифма ЕБИТА к сумме процентов к уплате (формула расчета 11.9)

$$K9 = \text{Lg}[(\text{Прибыль до налогообложения} + \text{Проценты к уплате}) / \text{Проценты к уплате}] = \log_{10}((\Phi.2, \text{ стр. 2300} + \Phi.2, \text{ стр. 2330}) / \Phi.2, \text{ стр. 2330}) = \text{Log (ЕБИТ} / \text{Interest)} \quad (11.9)$$

Если $H < 0$ – банкротство предприятия вероятно,

Если $H > 0$ – банкротство предприятия маловероятно.

Контрольное задание: на основании исходных данных оценить риск несостоятельности

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

Модель прогнозирования несостоятельности Зайцевой¹³

Модель О.П. Зайцевой имеет вид:

$$K = 0,25X1 + 0,1X2 + 0,2X3 + 0,25X4 + 0,1X5 + 0,1X6 \quad (12)$$

Где $X1$ - коэффициент убыточности предприятия, характеризующийся отношением чистого убытка к собственному капиталу. Этот показатель сигнализирует о способности компании генерировать прибыль (формула 12.1)

$$X1 = \text{Прибыль (убыток) до налогообложения} / \text{Собственный капитал} = \Phi.2, \text{ стр. 2300} / \Phi.1, \text{ стр. 1300} \quad (12.1)$$

$X2$ - коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности (отражает баланс между долговыми обязательствами исследуемой организации и долгами перед ней), т.е. это соотношение кредиторской и дебиторской задолженности

$$X2 = \text{Кредиторская задолженность} / \text{Дебиторская задолженность} = \Phi.1, \text{ стр. 1520} / \Phi.1, \text{ стр. 1230} \quad (12.2)$$

чистая прибыль, а говорит о денежном потоке

¹³ Модель Зайцевой - это одна из первых отечественных моделей прогнозирования банкротства, появившихся в 90-х годах 20 века. Модель Зайцевой появилась в 90-е годы прошлого века, когда российская экономика переживала бурные трансформации. Ольга Петровна Зайцева, разработавшая эту модель, поставила перед собой амбициозную задачу: создать инструмент, который бы учитывал специфику российского бизнеса.

В отличие от зарубежных аналогов, таких как модель Альтмана или Бивера, модель Зайцевой изначально была адаптирована под российские реалии. Это ее ключевое преимущество. Она учитывает особенности отечественной бухгалтерской отчетности и экономических условий, что делает прогнозы более точными для российских предприятий.

X3– показатель соотношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов, этот коэффициент является обратной величиной показателя абсолютной ликвидности и рассчитывается по формуле:

$$X3 = \text{Краткосрочные обязательства} / \text{Наиболее ликвидные активы} = (\Phi.1, \text{ стр.1520} + \Phi.1, \text{ стр.1510}) / \Phi.1, \text{ стр. 1250} \quad (12.3)$$

X4 – убыточность реализации продукции, характеризующийся отношением чистого убытка к объёму реализации этой продукции (показатель характеризует способность организации погашать текущие обязательства) и является ключевым индикатором эффективности основной деятельности

$$X4 = \text{Прибыль до налогообложения} / \text{Выручка} = \Phi.2, \text{ стр. 2300} / \Phi.2, \text{ стр. 2110} \quad (12.4)$$

X5 – коэффициент финансового левериджа (финансового риска) — отношение заемного капитала (долгосрочные и краткосрочные обязательства) к собственным источникам финансирования (показатель характеризует финансовую устойчивость исследуемой организации)

$$X5 = \text{Заемный капитал} / \text{Собственный капитал} = (\Phi.1, \text{ стр.1400} + \Phi.1, \text{ стр.1500}) / \Phi.1, \text{ стр.1300} \quad (12.5)$$

X6 – коэффициент загрузки активов как величина, обратная коэффициенту оборачиваемости активов – отношение общей величины активов предприятия (валюты баланса) к выручке (показывает эффективность использования активов)

$$X6 = \text{Активы} / \text{Выручка} = \Phi.1, \text{ стр. 1600} / \Phi.2, \text{ стр. 2110} \quad (12.6)$$

Важно отметить, что нормативное значение коэффициента рассчитывается на основе рекомендуемых минимальных значений частных показателей:

$$K \text{ норм} = 1,57 + 0,1 * K6 \text{ прошлого года} \quad (13)$$

Если фактический коэффициент больше нормативного, вероятность банкротства велика, а если меньше – ситуация более благоприятная.

В целях диагностики вероятности несостоятельности каждому значению X автором представленной модели определено нормативное значение (см. таблица 2).

Таблица 2 – Нормативные значения переменных X

X1	X2	X3	X4	X5	X6
0	1	7	0	0,7	K6=K6 прошлого года

Контрольное задание: на основании исходных данных оценить риск несостоятельности

Наименование	Код строки	База	Отчет	Абсолютное отклонение, пунктов	Относительное отклонение, %

4 Оформление контрольной работы

Контрольная работа оформляется в соответствии с [Положением](#) о требованиях к оформлению рефератов, отчетов по практике, контрольных, курсовых и дипломных работ.

Контрольная работа состоит из элементов:

4.1 Исходные данные к контрольной работе

Таблица 1 – Исходные данные для выполнения контрольной работы

Наименование	Код строки	Предшествующий период 31.12	Предыдущий период На 31.12.	Отчетный период На 31.12.
Баланс				
Актив				
Основные средства	1150			
Отложенные налоговые активы	1180			
Внеоборотные активы	1100			
Запасы	1210			
НДС по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230			
Краткосрочные финансовые вложения	1240			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250			
Оборотные активы	1200			
Активы всего	1600			
Пассив				
Уставный капитал	1310			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			
Капитал и резервы	1300			
Заемные средства (краткосрочные)	1510			
Кредиторская задолженность	1520			
Краткосрочные обязательства	1500			
Пассивы всего	1700			
Отчет о финансовых результатах	Код строки			
Выручка	2110			
Себестоимость продаж	2120			
Валовая прибыль (убыток)	2100			
Прибыль (убыток) от продажи	2200			
Проценты к получению	2320			
Проценты к уплате	2330			
Прочие доходы	2340			
Прочие расходы	2350			
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300			
Текущий налог на прибыль	2410			
Чистая прибыль (убыток)	2400			

Таблица 2 – Диагностика несостоятельности¹⁴

Наименование	Код строки	Предшествующий период 31.12	Предыдущий период На 31.12.	Отчетный период На 31.12.	Абсолютное изменение, пунктов		Темп прироста, %	
					Предыдущий период На 31.12.	Отчетный период На 31.12.	Предыдущий период На 31.12.	Отчетный период На 31.12.
1	2	3	4	5	6=4-3	7=5-4	8=6-3*100	9=7/4*100
Модель прогнозирования несостоятельности Зайцевой $K = 0,25X1 + 0,1X2 + 0,2X3 + 0,25X4 + 0,1X5 + 0,1X6$								
Налогооблагаемая прибыль	2300							
Собственный капитал	1300							
X1	Расчет							
....								
K	Расчет							
Вывод:								
Модель прогнозирования несостоятельности								
Вывод:								

¹⁴ Диагностику несостоятельности необходимо выполнить по трем возможным моделям (определить самостоятельно)