

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

ФИО: Силин Яков Петрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 26.06.2026 15:46:18

Уникальный идентификатор ключа:

24f866b16484076a8abb3c509a9531e605f

Одобрена

Педагогическим советом колледжа

протокол № 4 от 18.11.2025 г.

Директор колледжа _____ А.Э. Чечулин

(подпись)

Утверждена

Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

протокол № 4 от 16.12.2025 г.

Председатель _____ Д.А. Карх



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	МДК.02.03 Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности
Специальность	38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)
Форма обучения	очная
Год набора	2026
Разработана: преподаватель Ю.Н. Герлин	

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	4
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	4
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП	5
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	8
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	9
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	18
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	18
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	19
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	20

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, разработанной в соответствии с ФГОС СПО

ФГОС СПО	Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ) (приказ Минобрнауки России от 24.06.2024 г. № 437)
ПС	

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Междисциплинарный курс входит в состав ПМ.02 «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности экономического субъекта».

Целью освоения междисциплинарного курса является:

- формирование у студентов целостного представления о составе и содержании бухгалтерской финансовой отчетности, методах ее анализа в интересах различных групп пользователей информации, умения ее прочтения, понимание сущности бухгалтерской отчетности;
- закрепление и систематизация полученных в ходе лекционного курса теоретических знаний, развитие практических умений и навыков по вопросам анализа финансовой отчетности; - углубленное изучение состава и содержания финансовой отчетности, оценка информативности, взаимосвязи и ориентации на международные стандарты бухгалтерского учета, всесторонний анализ и интерпретация его результатов, их использование для оценки достигнутого
- состояния производственно-хозяйственной деятельности организации, обоснования стратегии управления организацией.

В результате освоения междисциплинарного курса студент должен:

Иметь практический опыт (навыки) в:

- осуществление работ по финансовому анализу экономического субъекта
- выполнения работ по определению финансовой модели бизнес-плана
- составления бизнес-плана

Умения:

- определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах
- использовать 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
- формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям
- 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
- определять объем работ по бизнес-планированию
- формировать структуру бизнес-плана
- планировать объемы, последовательность и сроки выполнения работ по составлению бизнес-планов, контролировать их соблюдение

Знания:

- 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

Результатом освоения междисциплинарного курса, в соответствии с рабочей программой воспитания, является формирование у обучающихся следующих личностных результатов обучения:

ДНВ 6В Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности

ПТВ 1 Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.

ПТВ 2 Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.

ПТВ 3 Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.

ПТВ 4 Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества.

ПТВ 5 Ориентированный на осознанное освоение выбранной сферы профессиональной деятельности с учётом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества.

ПТВ 6 Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.

ПТВ 7В Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость

ЦНП 1 Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки.

ЦНП 2 Обладающий представлением о современной научной картине мира, достижениях науки и техники, аргументированно выражающий понимание значения науки и технологий для развития российского общества и обеспечения его безопасности.

ЦНП 4 Умеющий выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ЦНП 6 Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности

ЦНП 7 В Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов			
	Всего за семестр	Контактная работа .(по уч.зан.)	Самостоятельная работа	

		Всего	Лекции	Лабораторные	в том числе подготовка контрольных и курсовых	
Семестр 4						
Зачет с оценкой, Курсовая работа	120	104	36	36	16	0

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

В результате освоения ООП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС СПО.

Общие компетенции (ОК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части - определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) Знания: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить - структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях - основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте - методы работы в профессиональной и смежных сферах - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Умения: - определять задачи для поиска информации - определять необходимые источники информации - планировать процесс поиска - структурировать получаемую информацию - выделять наиболее значимое в перечне информации - оценивать практическую значимость результатов поиска - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач - использовать современное программное обеспечение - использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач Знания: - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности - приемы структурирования информации - формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Умения: - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на профессиональные темы - понимать тексты на базовые профессиональные темы - участвовать в диалогах на знакомые профессиональные темы - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности - кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые) Знания: - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности - правила чтения текстов профессиональной направленности

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
Составление и использование бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности экономического субъекта	

ПК 2.4. Проводить анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности	Практический опыт (навыки): - осуществление работ по финансовому анализу экономического субъекта Умения: - определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах - использовать 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 - формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям - 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 Знания: - 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
---	--

ПК 2.5. Составлять финансовую модель бизнес-плана	Практический опыт (навыки): - выполнения работ по определению финансовой модели бизнес-плана - составления бизнес-плана Умения: - определять объем работ по бизнес-планированию - формировать структуру бизнес-плана - планировать объемы, последовательность и сроки выполнения работ по составлению бизнес-планов, контролировать их соблюдение Знания: - 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
---	--

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов	Всего часов	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
	Наименование темы		Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 4		120					
Тема 1.	Понятие, цели и содержание анализа бухгалтерской отчетности. (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)	14	6	6		2	
Тема 2.	Анализ бухгалтерского баланса (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)	34	12	18		4	
Тема 3.	Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах. ((ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)	12	6	4		2	
Тема 4.	Тема 4. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)	8	2	2			

Тема 5.	Тема 5. Использование результатов анализа отчетности в планировании и контроле деятельности экономического субъекта. (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)	42	6	2		6	
Тема 6.	Тема 6. Финансовая модель бизнес - плана. (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4	10	4	4		2	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-2.	Тест № 1.	Перечень открытых и закрытых вопросов: 37 вопросов.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 3-5.	Тест № 2.	Перечень открытых и закрытых вопросов: 20 вопроса.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 1.	Практическая работа № 1 - 3	Оформить инфографику по лекционному материалу. провести вертикальный, горизонтальный, факторный анализ.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 2.	Практическая работа № 4-12.	проведение анализа бухгалтерской отчетности: бухгалтерского баланса, отчета об изменениях капитала по различным направлениям.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 3.	Практическая работа № 13-14.	Анализ отчета о финансовых результатах.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 4.	Практическая работа № 15.	Анализ отчета о движении денежных средств	Оценивается от 2 до 5 баллов.
тема 5.	Практическая работа № 16.	Комплексный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, открытая защита отчета о проделанной работе.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 1-6.	Вопросы 1-32	Устный опрос с использованием вопросов.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 6.	Практическая работа № 17-18.	Инфографика "Бизнес-план". Отчет за семестр - презентация, доклад.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
4 семестр (ЗаО)	Билет к дифференцированному зачету	Билет состоит из 3 вопросов: 1. Теоретический вопрос. 2. Тестовые задания 3. Практическое задание. Количество билетов - 25.	Оценивается от 2 до 5 баллов.

4 семестр (КР)	Курсовая работа	Публичная защита курсовой работы по теме. Количество тем 1 - по данным конкретного хозяйствующего субъекта	Оценивается от 2 до 5 баллов.
-------------------	-----------------	---	----------------------------------

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ООП 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 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин (предметов) 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.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию 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 окончанию формирования компетенций.

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 (ответа и 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 решения профессиональных задач
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

Тема 1. Понятие, цели и содержание анализа бухгалтерской отчетности. (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Лекция № 1. "Сущность и назначение анализа финансовой отчетности организации". Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности.

Значение и роль анализа финансовой отчетности в управлении предприятием.

Лекция № 2 "Источники информации и этапы проведения анализа". Финансовый анализ: объект и предмет, направления. Состав и содержание отчетности организаций с различными организационно-правовыми формами, их сходство и различие.

Лекция № 3 "Методы анализа и оценки показателей финансовой отчетности". Вертикальный, горизонтальный, трендовый и факторный анализ. Расчет финансовых показателей.

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Лекция № 4. "Анализ структуры имущества и обязательств предприятия". Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса.

Лекция № 5. "Анализ показателей бухгалтерского баланса". Анализ состава, структуры, динамики показателей бухгалтерского баланса.

Лекция № 6. "Анализ ликвидности бухгалтерского баланса". Ликвидность баланса. Группы активов по степени ликвидности. Группы пассивов по степени погашения. Аналитическая группировка статей: актива баланса – по степени их ликвидности; пассива – по срокам закрепления источников средств за предприятием. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности.

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность.

Лекция

№ 7 "Оценка финансовой устойчивости организации." Оценка финансовой устойчивости предприятия на основе анализа

соотношения собственного и заемного капитала. уровень финансового левериджа. Расчет эффекта финансового рычага. Моделирование взаимосвязей в факторном анализе. Эффект финансового рычага по видам заемных ресурсов.

Лекция № 8 "Методики оценки несостоятельности предприятия". Анализ несостоятельности (банкротства) предприятия. Состав критериев

оценки несостоятельности (банкротства) организации.

Лекция № 9 "Анализ Отчета об изменениях капитала." Оценка состава и движения капитала. Цели и задачи анализа собственного

капитала. Анализ состава и структуры собственного капитала организации. Эффективность использования собственного капитала.

Тема 3. Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах. ((ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Лекция № 10. "Задачи анализа

финансовых результатов.

Показатели прибыли". Общая оценка уровня и динамики показателей прибыли. Процедуры анализа влияния факторов на формирование финансовых результатов. Последовательность анализа финансовых результатов

деятельности организации по

данным отчетности". Показатели анализа доходов, расходов и финансовых результатов

организации. Вертикальный и горизонтальный анализ.

Лекция № 11 "Анализ структуры

финансовых результатов". Анализ структуры финансовых результатов от продаж и прочих доходов и расходов. Оценка влияния факторов на изменение уровня финансовых

результатов. Оценка влияния факторов на

изменение финансовых результатов.

Лекция № 12 "Относительные

показатели эффективности

деятельности организации". Расчет и анализ показателей рентабельности. Рентабельность производства.

Рентабельность продаж. Рентабельность внеоборотных активов.

Рентабельность оборотных активов

Тема 4. Тема 4. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Лекция № 13 "Понятие денежных

потоков, их классификация и

последовательность анализа". Анализ денежных средств организации. Цель и задачи анализа.

Денежный

поток. Положительный и отрицательный денежный поток. Прямой метод анализа движения

денежных средств. Анализ

движения

денежных средств по

видам деятельности. Косвенный метод анализа

движения денежных средств

Тема 5. Тема 5. Использование результатов анализа отчетности в планировании и контроле деятельности экономического субъекта. (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Лекция № 14. "Методы комплексной оценки деятельности организации". Методы экономического анализа в контроле эффективности и результативности деятельности. Комплексный экономический анализ. Анализ кредитоспособности организации.

Лекция № 15 "Оформление результатов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности". Обобщающий вывод по итогам анализа финансовой отчетности. Структура Отчета по результатам проведенного анализа финансовой отчетности.

Лекция № 16 "Мероприятия по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации". Варианты предложений по оптимизации в целях поиска управленческих решений и представление их руководству. Разработка мероприятий по улучшению финансовой эффективности организации и ее финансового положения.

Тема 6. Тема 6. Финансовая модель бизнес -плана. (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Лекция 17. Бизнес -план предприятия. Классификация, структура и содержание разделов, виды бизнес-планирования: стратегическое и оперативное (бюджетирование), автоматизация расчетов при составлении бизнес-планов.

Лекция 18. Определение финансовой модели, значимость для бизнеса, структура и принципы построения финансовой модели. Технические ресурсы для построения модели.

Практическая работа № 4. «Анализ имущественного положения». На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - рассчитайте за анализируемый период:

- проведите анализ имущественного положения предприятия;
- по результатам проведенных расчетов сформулируйте соответствующие выводы. «Анализ чистых активов».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - рассчитайте за анализируемый период:

- проведите анализ чистых активов;
- по результатам проведенных расчетов сформулируйте соответствующие выводы.

Практическая работа № 5. «Анализ платежеспособности».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - • Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения в табличном формате, рассчитать излишек или недостаток платежных средств.

Практическая работа № 6. «Расчет показателей ликвидности».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - Осуществить Анализ ликвидности по данным в программе Excel в расчетных таблицах.

Практическая работа № 7. «Расчет коэффициентов финансовой устойчивости».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - Осуществить Анализ финансовой устойчивости по данным в программе Excel в расчетных таблицах

Практическая работа № 8. «Анализ деловой активности».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - Осуществить анализ деловой активности по данным в программе Excel в расчетных таблицах; по результатам проведенных расчетов сформулируйте соответствующие выводы.

Практическая работа № 9. «Оценка несостоятельности предприятия».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - Осуществить оценка несостоятельности предприятия по данным в программе Excel в расчетных таблицах:

- по результатам проведенных расчетов сформулируйте соответствующие выводы.

Практическая работа № 10. «Комплексный анализ бухгалтерского баланса организации. Анализ показателей».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - необходимо:

- провести анализ финансовой отчетности, сформировав аналитические таблицы и составь выводы по результатам проведенного анализа.

Практическая работа № 11. «Комплексный анализ бухгалтерского баланса организации. Коэффициентный анализ».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - необходимо рассчитать коэффициенты по анализу финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности.

Практическая работа № 12. «Анализ отчета об изменениях капитала».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных

периода - необходимо провести анализ отчета об изменениях капитала.

Тема 3. Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах. ((ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Практическая работа № 13. «Вертикальный, горизонтальный, факторный анализ отчета о финансовых результатах».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - необходимо:

- анализ отчета о финансовых результатах (рассчитать структуру доходов и расходов, определить абсолютное отклонение показателей отчета, определить темп роста показателей, определение динамики структуры ОФР).
- провести факторный анализ методом цепных подстановок валовой прибыли, чистой прибыли;
- по результатам проведенных расчетов сформулируйте соответствующие выводы.

Практическая работа № 14. «Расчет и анализ показателей рентабельности».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - необходимо:

- рассчитать показатели рентабельности: рентабельность продаж, рентабельность затрат, рентабельность активов, инвестированного капитала и оборотных активов; по результатам проведенных расчетов сформулируйте соответствующие выводы.

Тема 4. Тема 4. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Практическая работа № 15. «Вертикальный и горизонтальный анализ Отчета о движении денежных средств».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - необходимо:

- анализ отчета о движении денежных средств (рассчитать структуру, определить абсолютное отклонение показателей отчета, определить темп роста показателей, определение динамики структуры отчета);
- рассчитать показатели движения денежных средств.

Тема 5. Тема 5. Использование результатов анализа отчетности в планировании и контроле деятельности экономического субъекта. (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Практическая работа № 16. «Комплексный анализ бухгалтерского баланса».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия (принцип распределения: один студент – одно предприятие) за 3 последних отчетных периода - необходимо:

- провести анализ финансовой отчетности, сформировав аналитические таблицы.

Обобщающий вывод по итогам анализа бухгалтерской (финансовой)

отчетности». - сформировать отчет (в формате презентации) на основании проведенного анализа с акцентированием внимания на положительных моментах, и на моментах, требующих оперативных действий

Тема 6. Тема 6. Финансовая модель бизнес -плана. (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Практическая работа № 17.

Инфографика - Бизнес план - этапы составления и виды работ

Практическая работа № 18.

"Отчет за семестр"

Презентация и доклад о проделанной работе за семестр по выполненным практическим работам с самооценкой проделанной работы.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Изучение лекционного материала, подготовка к устному опросу, запоминание формул.

Тема 3. Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах. ((ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Изучение лекционного материала, подготовка к устному опросу, запоминание формул.

Тема 5. Тема 5. Использование результатов анализа отчетности в планировании и контроле деятельности экономического субъекта. (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Прохождение онлайн-курса "Онлайн практика для студентов старших курсов: финансовое планирование и бюджетирование". Электронный ресурс - Актион студенты

Изучение лекционного материала, подготовка к устному опросу.

Тема 6. Тема 6. Финансовая модель бизнес -плана. (ОК 1 ОК 02 ОК 09 ПК 2.4 ПК 2.5 ДНВ 6В ПТВ1 ПТВ2 ПТВ3 ПТВ4 ПТВ5 ПТВ6 ПТВ 7 В ЦНП 1 ЦНП 2 ЦНП 4 ЦНП 6 ЦНП 7 В)

Изучение лекционного материала, подготовка к устному опросу.

Подготовка к учебной практике - РАСПРЕДЕЛЕНИЕ УЧАСТНИКОВ ПО ВЫПОЛНЯЕМЫМ ФУНКЦИОНАЛЬНЫМ ОБЯЗАННОСТЯМ НА ПРЕДПРИЯТИИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КАЖДЫЙ ЭТАП - Имитация процесса функционирования производственного предприятия в современных условиях.

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
Приложение № 3

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Курсовая работа

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Приложение № 7

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 кафедры 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. Пожидаева Т.А. Основы анализа бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2025. - 305 – Режим доступа: <https://book.ru/book/958441>
3. Басова М.М., Ермакова М.Н. Основы анализа бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2025. - 345 – Режим доступа: <https://book.ru/book/957291>
4. Казакова Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес [Электронный ресурс]: учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 234 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/565873>

5. Пожидаева Т.А., Щербакова Н.Ф., Коробейникова Л.С. Основы анализа бухгалтерской отчетности. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: КноРус, 2026. - 186 – Режим доступа: <https://book.ru/book/959530>

Дополнительная литература:

2. Королева Е.В. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 306 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1915793>

3. Сигидов Ю.И., Мороз Н.Ю., Оксанич Е.А., Ясменко Г.Н. Основы анализа бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]: Учебник : Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 265 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2166765>

4. Ермакова М.Н. Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 302 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2111842>

5. Иванова Е.А., Гинзбург М.Ю. Составление и использование бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: КноРус, 2025. - 259 – Режим доступа: <https://book.ru/book/955916>

6. Иванова Н.В., Иванов К.В. Основы анализа бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2025. - 203 – Режим доступа: <https://book.ru/book/957251>

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:

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.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Конфигурация 1С:Бухгалтерия 8. Договор Б/Н от 02.06.2009 г., Лицензионное соглашение № 8971903, Акт № 62 от 15.07.2009 "1С:Зарплата и кадры бюджетного учреждения 8" (рег. номер 9648728).

Конфигурация 1С:Зарплата и Управление Персоналом 8. Договор Б/Н от 02.06.2009 г., Лицензионное соглашение № 8971903, Акт № 62 от 15.07.2009 "1С:Зарплата и кадры бюджетного учреждения 8" (рег. номер 9648728).

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

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

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

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 дифференцированному зачету

1. Понятие отчетности, классификация видов, назначение. Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности и их информационные потребности.
2. Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности. Метод, виды и приемы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.
3. Виды и методы анализа бухгалтерской финансовой отчетности. Основные показатели финансового анализа, их взаимосвязь.
4. Последовательность анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Пользователи и методы анализа бухгалтерской отчетности.
5. Аналитические возможности бухгалтерского баланса. Анализ структуры и динамики имущества и источников его формирования.
6. Система показателей, характеризующих актив баланса (имущество организации). Анализ состава и структуры внеоборотных и оборотных активов, их динамика.
7. Система показателей, характеризующих пассив баланса (источники средств организации). Анализ состава и структуры собственного и заемного капитала, динамика показателей.
8. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Оценка и прогноз платежеспособности организации. Система показателей ликвидности и платежеспособности.
9. Система показателей финансовой устойчивости: Опишите систему показателей финансовой устойчивости предприятия. Охарактеризуйте их виды и особенности расчета. Проанализируйте взаимосвязь показателей финансовой устойчивости и дайте практические рекомендации по их оценке.
10. Анализ чистых активов организации. Анализ оборачиваемости активов организации. Оценка рентабельности капитала организации.
11. Анализ показателей деловой активности и эффективности использования имущества и капитала.
12. Анализ вероятности банкротства и несостоятельности. Критерии оценки несостоятельности (банкротства). Пути финансового оздоровления субъекта хозяйствования.
13. Общая характеристика: цели, задачи и значение анализа «Отчета о движении капитала», состав, структура и динамика показателей. Анализ состава и причин изменения собственного капитала.
14. Аналитические возможности Отчета о финансовых результатах. Значение, цели и задачи анализа финансовых результатов. Анализ формирования финансовых результатов.
15. Процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности. Анализ нераспределенной прибыли. Показатели эффективности использования капитала. Факторы, влияющие на прибыль.
16. Комплексный анализ результатов хозяйственной деятельности: Раскройте основные этапы и методы комплексного анализа результатов хозяйственной деятельности предприятия. Опишите принципы и подходы к оценке эффективности его деятельности.
17. Цели и задачи анализа отчета о движении денежных средств, его связь с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах. Содержание показателей, характеризующих денежный поток. Состав, структура, динамика показателей отчета.
18. Использование анализа движения денежных потоков в оценке платежеспособности организации. Прямой метод анализа движения денежного потока. Косвенный метод анализа движения денежных потоков.

19. Управление финансовой деятельностью организации. Управление изменением капитала. Кредитная политика организации. Методы управления финансовыми рисками.
20. Бюджетирование в системе финансового планирования. Сущность, цели, задачи и составные части бюджетирования. Виды бюджетов и их содержание.
21. Процедуры разработки финансовой части бизнес- плана. Финансовая модель: определение, значимость для бизнеса, принципы построения, структура финансовой модели.
22. Бизнес - план предприятия. Классификация, структура и содержание разделов, виды бизнес-планирования: стратегическое и оперативное (бюджетирование), автоматизация расчетов при составлении бизнес-планов.
23. Анализ кредитоспособности организации: Охарактеризуйте основные методы оценки кредитоспособности организации и проанализируйте их преимущества и недостатки. Приведите примеры расчета показателей кредитоспособности и интерпретации полученных результатов.
24. Взаимосвязь показателей бухгалтерской отчетности: Раскройте взаимосвязь основных показателей бухгалтерской отчетности. Объясните, как изменение одного показателя влияет на изменение других показателей. Приведите конкретные примеры и проиллюстрируйте их расчетами.
25. Коэффициентный анализ «Отчета о финансовых результатах»: Раскройте сущность и виды коэффициентов, используемых для анализа «Отчета о финансовых результатах». Опишите их расчет и интерпретацию. Проанализируйте взаимосвязь коэффициентов и дайте практические рекомендации по их применению.
26. Общая оценка активов организации на основании финансовой отчетности
27. Общая оценка капитала организации на основании финансовой отчетности
28. Использование графического способа в анализе хозяйственной деятельности (сущность, виды графиков, примеры).
29. Способы группировки информации в анализе хозяйственной деятельности (сущность, виды, примеры) и способ табличного отражения аналитических данных (примеры).
30. Аналитическая часть пояснительной записки и обоснование аналитических показателей.

7.3.2. Практические задания для самостоятельной подготовки к дифференцированному зачету

Тестовые задания

№ за-да-ния	Содержания задания	Правильный ответ								
ОК 01: Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам										
Задания закрытого типа										
1	Выберите активы, которые в анализе платежеспособности относятся к группе А1 – наиболее ликвидные активы: 1) Денежные средства и их эквиваленты 2) Финансовые вложения за исключением денежных эквивалентов 3) Краткосрочные заемные средства 4) Внеоборотные активы	1 2								
2	Для оценки степени реализуемости готовой продукции необходимо рассчитать показатели: 1) Рентабельности 2) Оборачиваемости 3) Затрат на 1 рубль реализованной продукции 4) Темп прироста объема реализованной продукции	2								
3	Сопоставьте определения с формулой расчета коэффициента <table><tr><th>Коэффициенты</th><th>Формула</th></tr><tr><td>1. Рентабельность производства</td><td>А. прибыль / совокупные активы *100%</td></tr><tr><td>2. Рентабельность продаж</td><td>Б. прибыль / стоимость основных и оборотных средств * 100%</td></tr><tr><td>3. Рентабельность активов</td><td>В. прибыль от продаж / выручка * 100%</td></tr></table>	Коэффициенты	Формула	1. Рентабельность производства	А. прибыль / совокупные активы *100%	2. Рентабельность продаж	Б. прибыль / стоимость основных и оборотных средств * 100%	3. Рентабельность активов	В. прибыль от продаж / выручка * 100%	1 – Б 2 – В 3 – А
Коэффициенты	Формула									
1. Рентабельность производства	А. прибыль / совокупные активы *100%									
2. Рентабельность продаж	Б. прибыль / стоимость основных и оборотных средств * 100%									
3. Рентабельность активов	В. прибыль от продаж / выручка * 100%									
4	Установите правильную последовательность проведения анализа финансового состояния контрагента: 1) Расчет и анализ экономических показателей, финансовых коэффициентов; 2) Горизонтальный и вертикальный анализ годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности контрагентов 3) Определение цели анализа финансового состояния контрагентов 4) Итоговая оценка финансового состояния контрагентов	3 2 1 4								
5	Какова главная цель отчетности в соответствии с принципами МСФО? 1) Дать информацию пользователям об отраслевых особенностях финансово-хозяйственной деятельности организации 2) Привлечь потенциальных инвесторов	3								

	3) Предоставить информацию о финансовом положении, его изменении и результатах деятельности компании 4) Выявить характер взаимоотношений с бизнес-партнерами	
Задания открытого типа		
1	По какой формуле рассчитывают собственные оборотные средства по данным бухгалтерского баланса (указать в том числе коды строк)?	собственный капитал (стр.1300) + долгосрочные обязательства (стр.1400) – внеоборотные активы (стр.1100).
2	Дайте определению вертикальному анализу, его целям, направлениям. Наглядное представление результатов проведенного вертикального анализа.	определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. Рассчитываются удельные веса отдельных структурных составляющих финансовых показателей. Цель: расчет удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его изменений. 1) структурный анализ активов; 2) структурный анализ капитала; 3) структурный анализ денежных потоков.
3	Дайте характеристику финансовым коэффициентам, для которых определены нормативные значения. Приведите примеры.	Анализ финансовых коэффициентов, которые относятся к первому классу показателей, выполняется в следующей очередности: - раскрыть экономический смысл значения

		показателя на конец отчетного периода; - сравнить значение показателя с нормативом. Сравнение фактических показателей с приемлемой или безопасной нормой используется как метод выявления организаций с высокой степенью риска и прогнозирования возможного банкротства; - оценить изменение показателя за анализируемый период. Показатели ликвидности, финансовой устойчивости, несостоятельности и банкротства.
4	По какой формуле рассчитывают собственные оборотные средства по данным бухгалтерского баланса (указать в том числе коды строк)?	собственный капитал (стр.1300) + долгосрочные обязательства (стр.1400) – внеоборотные активы (стр.1100).
5	Дайте общую характеристику анализу рентабельности. Представьте схему показателей рентабельности, охарактеризуйте один из них.	Главное назначение показателей рентабельности — оценить эффективность использования менеджментом различных видов ресурсов, активов и капитала предприятия. Исходя из этого, все показатели



Рис. 2. Показатели рентабельности

рентабельности являются относительными и определяются по общей схеме: рассчитывают соотношение разных видов прибыли (валовой, операционной, чистой) к разным видам сформировавших ее потоков или к активам (капиталу), использованным для получения этой прибыли. Все показатели рентабельности целесообразно разделить на два блока:

- 1) рентабельность продаж — показатели, характеризующие эффективность только основной (операционной) деятельности предприятия;
- 2) рентабельность активов (капитала) — показатели, характеризующие эффективность использования определенного вида актива (капитала) предприятия в целом.

В качестве информационной базы для расчета показателей рентабельности

		выступают два финансовых отчета: • Бухгалтерский баланс • Отчет о финансовых результатах														
6	Российская типовая форма бухгалтерского баланса предполагает расположение активов: Ответ: по возрастанию ликвидности (от менее ликвидных статей к более ликвидным)															
7	Изобразите схематично оценку рациональности структуры активов и капитала предприятия по данным бухгалтерской отчетности с указанием кодов строк баланса в виде таблицы. Дайте пояснения. Ответ:	<table><tr><th>Неравенство/показатель</th><th>Формула (код бал</th></tr><tr><td>Оборотные активы > Краткосрочные заемные обязательства</td><td>Стр. 1200 > + стр. + стр.</td></tr><tr><td>Оборотные активы</td><td>Стр.</td></tr><tr><td>Краткосрочные заемные обязательства</td><td>Стр. 1510 + + стр.</td></tr><tr><td>Внеоборотные активы < Собственный капитал + Долгосрочные заемные обязательства</td><td>Стр. 1100 < + стр.</td></tr><tr><td>Внеоборотные активы</td><td>Стр.</td></tr><tr><td>Собственный капитал + Долгосрочные заемные обязательства</td><td>Стр. 1300</td></tr></table>	Неравенство/показатель	Формула (код бал	Оборотные активы > Краткосрочные заемные обязательства	Стр. 1200 > + стр. + стр.	Оборотные активы	Стр.	Краткосрочные заемные обязательства	Стр. 1510 + + стр.	Внеоборотные активы < Собственный капитал + Долгосрочные заемные обязательства	Стр. 1100 < + стр.	Внеоборотные активы	Стр.	Собственный капитал + Долгосрочные заемные обязательства	Стр. 1300
Неравенство/показатель	Формула (код бал															
Оборотные активы > Краткосрочные заемные обязательства	Стр. 1200 > + стр. + стр.															
Оборотные активы	Стр.															
Краткосрочные заемные обязательства	Стр. 1510 + + стр.															
Внеоборотные активы < Собственный капитал + Долгосрочные заемные обязательства	Стр. 1100 < + стр.															
Внеоборотные активы	Стр.															
Собственный капитал + Долгосрочные заемные обязательства	Стр. 1300															
8	Определите период оборота дебиторской задолженности в отчетном периоде, если выручка в отчетном периоде составила 2084636 тыс.руб., величина дебиторской задолженности на начало периода 577622 тыс.руб., на конец – 801704 тыс.руб. Ответ: 120,75 дней.															
ОК 02.: Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности																
Вопросы закрытого типа																
1	Выберите задачу, для визуализации которой лучше всего подойдет линейная диаграмма. 1) Как изменение цены на продукт влияет на объем продаж 2) Определение наиболее успешных продуктов или услуг 3) Результат опросов 4) Доля выручки отдельных направлений в общем объеме выручки	1														
2	Что является главным индикатором финансовой устойчивости организации? 1) Наличие долгосрочных источников финансирования 2) Низкий уровень дебиторской задолженности 3) Уровень независимости от заемных источников финансирования	3														

	4) Обеспечение возможности своевременного погашения обязательств											
3	Сопоставьте формы отчетности с их содержанием	1 – В 2 – Г 3 – Б 4 – А										
	<table><tr><td>Форма отчетности</td><td>Содержание отчетности</td></tr><tr><td>1. Отчет о финансовых результатах</td><td>А. Информация о собственном капитале, причины его изменения, факторы увеличения и уменьшения капитала</td></tr><tr><td>2. Бухгалтерский баланс</td><td>Б. Информация о движении денежных средств, их структуре; соотношения поступлений денежных средств, платежей организации и выручки от реализации продукции</td></tr><tr><td>3. Отчет о движении денежных средств</td><td>В. Информационная основа для анализа эффективности организации</td></tr><tr><td>4. Отчет об изменении капитала</td><td>Г. Структура и динамика имущества и источников его формирования, рискованности организации, оценка степени ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости</td></tr></table>		Форма отчетности	Содержание отчетности	1. Отчет о финансовых результатах	А. Информация о собственном капитале, причины его изменения, факторы увеличения и уменьшения капитала	2. Бухгалтерский баланс	Б. Информация о движении денежных средств, их структуре; соотношения поступлений денежных средств, платежей организации и выручки от реализации продукции	3. Отчет о движении денежных средств	В. Информационная основа для анализа эффективности организации	4. Отчет об изменении капитала	Г. Структура и динамика имущества и источников его формирования, рискованности организации, оценка степени ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости
	Форма отчетности		Содержание отчетности									
	1. Отчет о финансовых результатах		А. Информация о собственном капитале, причины его изменения, факторы увеличения и уменьшения капитала									
	2. Бухгалтерский баланс		Б. Информация о движении денежных средств, их структуре; соотношения поступлений денежных средств, платежей организации и выручки от реализации продукции									
3. Отчет о движении денежных средств	В. Информационная основа для анализа эффективности организации											
4. Отчет об изменении капитала	Г. Структура и динамика имущества и источников его формирования, рискованности организации, оценка степени ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости											
4	На какой основе проводят вертикальный анализ бухгалтерского баланса? а. Темпов роста или снижения показателей б. Изменения абсолютной величины показателей в. Изменения удельного веса составляющих актива и пассива баланса г. Структуры активов и пассивов баланса	C d										
5	Какое название имеет показатель дебиторской задолженности, который характеризует скорость превращения в денежные средства? а. Ликвидность б. Рентабельность в. Оборачиваемость г. Платежеспособность	C										
Вопросы открытого типа												
1	Дайте определение горизонтальному анализу, его целям, направлениям. Наглядное представление результатов проведенного горизонтального анализа. Этапы выполнения горизонтального анализа 1 Отмечаем общую величину источников формирования хозяйственных средств предприятия на конец года. Затем указывают происшедшие изменения в размере капитала за год (в абсолютной и относительной величинах). 1 Приводим причины изменения, выводы формулируем, используя показатели графы «Отклонение, тыс. руб.», при этом сначала указываем статьи баланса, по которым произошли значительные изменения по рассчитанным данным.	базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени. Рассчитываются темпы роста (прироста) отдельных показателей и определяются общие тенденции их изменения (или тренд). Цель: выявление тенденции										

	Результаты в виде таблиц, линейных графиков, столбиковых диаграмм.	изменения отдельных показателей, характеризующих результаты финансовой деятельности предприятия. 1) сравнение финансовых показателей отчетного периода с показателями предшествующего периода (например, с показателями предшествующей декады, месяца, квартала); 2) сравнение финансовых показателей отчетности с показателями аналогичного периода прошлого года (например, показателей второго квартала отчетного года с аналогичными показателями второго квартала предшествующего года).																				
2	Определите уровень ликвидности бухгалтерского баланса при следующем соотношении активов и пассивов: A1< П1, A2< П2, A3>П3, A4< П4.	нарушение ликвидности.																				
3	Сгруппируйте активы по степени ликвидности по исходным данным за отчетный и предыдущий период. Представьте порядок расчета. Сформулируйте вывод по результатам расчета. Итоговые данные представьте в табличном формате. <table><tr><td>Активы по степени ликвидности</td><td>На 31/12/22, тыс.руб.</td><td>На 31/12/21, тыс.руб.</td><td>Нормативное соотношение</td></tr><tr><td>A1</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>A2</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>A3</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>A4</td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Активы по степени ликвидности	На 31/12/22, тыс.руб.	На 31/12/21, тыс.руб.	Нормативное соотношение	A1				A2				A3				A4				A1 = денежные средства и эквиваленты + краткосрочные финансовые вложения; A2 = краткосрочная дебиторская задолженность + прочие оборотные
Активы по степени ликвидности	На 31/12/22, тыс.руб.	На 31/12/21, тыс.руб.	Нормативное соотношение																			
A1																						
A2																						
A3																						
A4																						

	Итого:				активы; А3 = долгосрочная дебиторская задолженность + запасы + НДС по приобретенным ценностям А4 = внеоборотные активы
Исходные данные:					
Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.		
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	1110	0	1		
Основные средства	1150	673 951	711 104		
Финансовые вложения	1170	23	23		
Отложенные налоговые активы	1180	95 017	32 793		
Прочие внеоборотные активы	1190	62 015	71 345		
Итого по разделу I	1100	831 006	815 266		
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы	1210	542 455	773 990		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	654	4 766		
Дебиторская задолженность	1230	271 925	611 063		
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	594 500	0		
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	29 883	54 484		
Прочие оборотные активы	1260	1 207	1 107		
Итого по разделу II	1200	1 440 624	1 445 410		
БАЛАНС	1600	2 271 630	2 260 676		
Решение:					
Активы по степени ликвидности	На 31/12/22, тыс.руб.	На 31/12/21, тыс.руб.	Нормативное соотношение		
A1	624 383	54 484	A1 ≥ П1		
A2	273 132	612 170	A2 ≥ П2		
A3	543 109	778 756	A3 ≥ П3		
A4	831 006	815 266	A4 ≤ П4		
Итого:	2 271 630	2 260 676			
4	Сгруппируйте пассивы по степени погашения по исходным данным за отчетный и предыдущий период. Представьте порядок расчета. Сформулируйте вывод по результатам расчета. Итоговые данные представьте в табличном формате.				П1 = кредиторская задолженность; П2 = краткосрочные заемные средства + прочие краткосрочные обязательства + оценочные обязательства П3 = долгосрочные обязательства П4 = собственный капитал и резервы
Пассивы по степени погашения	На 31/12/22, тыс.руб.	На 31/12/21, тыс.руб.	Нормативное соотношение		
П1					
П2					
П3					
П4					
Итого:					
Исходные данные:					
Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.		

	ПАССИВ				+ доходы будущих периодов	
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	39	39		
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0) ²	(0)		
	Переоценка внеоборотных активов	1340	126 498	128 460		
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0		
	Резервный капитал	1360	2 000	2 000		
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 170 243	1 069 728		
	Итого по разделу III	1300	1 298 780	1 200 227		
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410	49 885	73 414		
	Отложенные налоговые обязательства	1420	14 606	14 086		
	Оценочные обязательства	1430	0	0		
	Прочие обязательства	1450	0	0		
	Итого по разделу IV	1400	64 491	87 500		
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1510	585 540	500 437		
	Кредиторская задолженность	1520	289 589	457 360		
	Доходы будущих периодов	1530	0	0		
	Оценочные обязательства	1540	15 756	14 999		
	Прочие обязательства	1550	17 474	153		
	Итого по разделу V	1500	908 359	972 949		
	БАЛАНС	1700	2 271 630	2 260 676		
	Решение:					
	Пассивы по степени погашения		На 31/12/22, тыс.руб.	На 31/12/21, тыс.руб.		Нормативное соотношение
	П1		289 589	457 360		A1 ≥ П1
	П2		618 770	515 589		A2 ≥ П2
	П3		64 491	87 500		A3 ≥ П3
	П4		1 298 780	1 200 227		A4 ≤ П4
	Итого:		2 271 630	2 260 676		
5	Сгруппируйте активы по степени ликвидности по исходным данным за отчетный период. Представьте порядок расчета. Сформулируйте вывод по результатам расчета, определите уровень ликвидности. Итоговые данные представьте в табличном формате.				A1 = денежные средства и эквиваленты + краткосрочные финансовые вложения; A2 = краткосрочная дебиторская задолженность + прочие оборотные	
Активы по степени ликвидности		На 31/12/22, тыс.руб.	Пассивы по степени погашения	На 31/12/22, тыс.руб.		Сравнение А и П
A1			П1	289 589		
A2			П2	618 770		
A3			П3	64 491		

	A4		П4	1 298 780	
	Итого:				
Исходные данные:					
	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110	0	1	
	Основные средства	1150	673 951	711 104	
	Финансовые вложения	1170	23	23	
	Отложенные налоговые активы	1180	95 017	32 793	
	Прочие внеоборотные активы	1190	62 015	71 345	
	Итого по разделу I	1100	831 006	815 266	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210	542 455	773 990	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	654	4 766	
	Дебиторская задолженность	1230	271 925	611 063	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	594 500	0	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	29 883	54 484	
	Прочие оборотные активы	1260	1 207	1 107	
	Итого по разделу II	1200	1 440 624	1 445 410	
	БАЛАНС	1600	2 271 630	2 260 676	
Решение:					
	Активы по степени ликвидности	На 31/12/22, тыс.руб.	Пассивы по степени погашения	На 31/12/22, тыс.руб.	
	A1	624 383	П1	289 589	$A1 \geq П1$
	A2	273 132	П2	618 770	$A2 < П2$
	A3	543 109	П3	64 491	$A3 \geq П3$
	A4	831 006	П4	1 298 780	$A4 \leq П4$
	Итого:	2 271 630		2 271 630	
6	Представьте три основных показателя ликвидности в виде таблицы по данным бухгалтерской отчетности с указанием кодов строк баланса. Дайте пояснения. Укажите нормативное значение.				

активы;
 $A3 =$
долгосрочная дебиторская задолженность + запасы + НДС по приобретенным ценностям
 $A4 =$
внеоборотные активы
Нормальный уровень ликвидности бухгалтерского баланса

	<table><tr><th>Название и обозначение коэффициента</th><th>Код строки финансовой отчетности</th><th>Формула расчета</th></tr><tr><td>Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{\text{абс.л}}$)</td><td>(Стр. 1240 + стр. 1250) / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)</td><td>Отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам</td></tr><tr><td>Коэффициент быстрой ликвидности ($K_{\text{быстр.л}}$)</td><td>(Стр. 1230 + стр. 1240 + стр. 1250) / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)</td><td>Отношение суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам</td></tr><tr><td>Коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{тек.л}}$)</td><td>Стр. 1200 / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)</td><td>Отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам</td></tr></table>	Название и обозначение коэффициента	Код строки финансовой отчетности	Формула расчета	Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{\text{абс.л}}$)	(Стр. 1240 + стр. 1250) / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)	Отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам	Коэффициент быстрой ликвидности ($K_{\text{быстр.л}}$)	(Стр. 1230 + стр. 1240 + стр. 1250) / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)	Отношение суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам	Коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{тек.л}}$)	Стр. 1200 / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)	Отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам	
Название и обозначение коэффициента	Код строки финансовой отчетности	Формула расчета												
Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{\text{абс.л}}$)	(Стр. 1240 + стр. 1250) / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)	Отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам												
Коэффициент быстрой ликвидности ($K_{\text{быстр.л}}$)	(Стр. 1230 + стр. 1240 + стр. 1250) / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)	Отношение суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам												
Коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{тек.л}}$)	Стр. 1200 / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)	Отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам												
7	Рассчитайте рентабельность активов организации, если величина чистой прибыли в отчетном периоде составила 20992 тыс.руб., а стоимость активов на начало периода 268957 тыс.руб., на конец периода – 262772 тыс.руб. Ответ: 0,079													
8	Рассчитайте коэффициент финансовой независимости по следующим данным: капитал и резервы – 30 тыс.руб., итого активов предприятия – 180 тыс.руб. Приведите формулу расчета, источники данных для расчета финансового коэффициента и нормативное значение. Ответ: Коэффициент финансовой независимости (КФН) = капитал и резервы / итого активов предприятия. Нормативное значение коэффициента финансовой независимости — 0,5. Данные для расчёта коэффициента берут из бухгалтерского баланса. Капитал и резервы — строка 1300 баланса, итого активов — строка 1600. Значение показателя - 0,167													
ОК 09.: Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках														
Задания закрытого типа														
1	Минимально необходимым условием для признания структуры баланса удовлетворительной является соблюдение следующего неравенства: 1) $A3 > П3$ 2) $A1 > П1$ 3) $A4 < П4$ 4) $A2 > П2$	3												
2	Сопоставьте пользователей с интересующей информацией при проведении анализа БФО: <table><tr><th>Стейкхолдер</th><th>Интересующая информация</th></tr><tr><td>1.Кредиторы</td><td>А. можно ли планировать с ним работу на перспективу</td></tr><tr><td>2.Инвесторы</td><td>Б. Что можно сделать, чтобы компания работала лучше</td></tr><tr><td>3. Поставщики</td><td>В. Можно ли дать компании деньги, какова вероятность, что она их вернет,</td></tr><tr><td>4.Менеджеры</td><td>Г. Какова эффективность вложений в бизнес,</td></tr></table>	Стейкхолдер	Интересующая информация	1.Кредиторы	А. можно ли планировать с ним работу на перспективу	2.Инвесторы	Б. Что можно сделать, чтобы компания работала лучше	3. Поставщики	В. Можно ли дать компании деньги, какова вероятность, что она их вернет,	4.Менеджеры	Г. Какова эффективность вложений в бизнес,	1 – В 2 – Г 3 – А 4 – Б		
Стейкхолдер	Интересующая информация													
1.Кредиторы	А. можно ли планировать с ним работу на перспективу													
2.Инвесторы	Б. Что можно сделать, чтобы компания работала лучше													
3. Поставщики	В. Можно ли дать компании деньги, какова вероятность, что она их вернет,													
4.Менеджеры	Г. Какова эффективность вложений в бизнес,													

	насколько рискован бизнес	
3	Выберите активы, которые в анализе платежеспособности относятся к группе А2 – быстрореализуемые активы: 1) Дебиторская задолженность 2) Прочие оборотные активы 3) Внеоборотные активы 4) Основные средства	1 2
4	Чистая прибыль – это 1) Разница между выручкой от реализации продукции и отчислениями в резервные фонды организации 2) Разница между выручкой от реализации продукции и затратами на ее производство 3) Разница между прибылью до налогообложения и обязательными платежами из прибыли в пользу государственного бюджета 4) Разница между валовой прибылью и коммерческими расходами	3
5	Оптимальное значение коэффициента текущей ликвидности: 1) 0,8 - 1 2) 0,5 – 1,5 3) 1 - 1,5 4) 1,5 - 2	4
Вопросы открытого типа		
1	Приведена формула по расчету коэффициента по строкам бухгалтерского баланса: $K = (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}) / \text{стр. 1300}.$ Как называется данный коэффициент? Дайте характеристику данному коэффициенту, укажите оптимальное значение.	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала. Коэффициент финансового левериджа (debt-to-equity ratio) – это показатель соотношения заемного и собственного капитала организации. Он принадлежит к группе важнейших показателей финансового положения предприятия, отражающие пропорцию между собственными и заемными средствами организации. Термин "финансовый леверидж" часто

		используют в более общем смысле, говоря о принципиальном подходе к финансированию бизнеса, когда с помощью заемных средств у предприятия формируется финансовый рычаг для повышения отдачи от собственных средств, вложенных в бизнес. Оптимальным, особенно в российской практике, считается равное соотношение обязательств и собственного капитала (чистых активов), т.е. коэффициент финансового левериджа равный 1. его следует оценивать в динамике и сравнивать с показателем аналогичных предприятий.																														
2	Сгруппируйте пассивы по степени погашения по исходным данным за отчетный период. Представьте порядок расчета. Сформулируйте вывод по результатам расчета, определите уровень ликвидности. Итоговые данные представьте в табличном формате. <table><tr><th>Активы по степени ликвидности</th><th>На 31/12/22, тыс.руб.</th><th>Пассивы по степени погашения</th><th>На 31/12/22, тыс.руб.</th><th>Сравнение А и П</th></tr><tr><td>A1</td><td>624 383</td><td>П1</td><td></td><td></td></tr><tr><td>A2</td><td>273 132</td><td>П2</td><td></td><td></td></tr><tr><td>A3</td><td>543 109</td><td>П3</td><td></td><td></td></tr><tr><td>A4</td><td>831 006</td><td>П4</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Итого:</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Активы по степени ликвидности	На 31/12/22, тыс.руб.	Пассивы по степени погашения	На 31/12/22, тыс.руб.	Сравнение А и П	A1	624 383	П1			A2	273 132	П2			A3	543 109	П3			A4	831 006	П4			Итого:					П1 = кредиторская задолженность; П2 = краткосрочные заемные средства + прочие краткосрочные обязательства + оценочные обязательства П3 = долгосрочные обязательства
Активы по степени ликвидности	На 31/12/22, тыс.руб.	Пассивы по степени погашения	На 31/12/22, тыс.руб.	Сравнение А и П																												
A1	624 383	П1																														
A2	273 132	П2																														
A3	543 109	П3																														
A4	831 006	П4																														
Итого:																																

	Исходные данные:				П4 = собственный капитал и резервы + доходы будущих периодов Нормальный уровень ликвидности бухгалтерского баланса	
	Наименование показателя		Код строки	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ					
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	39	39		
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0) ²	(0)		
	Переоценка внеоборотных активов	1340	126 498	128 460		
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0		
	Резервный капитал	1360	2 000	2 000		
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 170 243	1 069 728		
	Итого по разделу III	1300	1 298 780	1 200 227		
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410	49 885	73 414		
	Отложенные налоговые обязательства	1420	14 606	14 086		
	Оценочные обязательства	1430	0	0		
	Прочие обязательства	1450	0	0		
	Итого по разделу IV	1400	64 491	87 500		
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1510	585 540	500 437		
	Кредиторская задолженность	1520	289 589	457 360		
	Доходы будущих периодов	1530	0	0		
	Оценочные обязательства	1540	15 756	14 999		
	Прочие обязательства	1550	17 474	153		
	Итого по разделу V	1500	908 359	972 949		
	БАЛАНС	1700	2 271 630	2 260 676		
	Решение:					
	Активы по степени ликвидности	На 31/12/22, тыс.руб.	Пассивы по степени погашения	На 31/12/22, тыс.руб.		
	A1	624 383	П1	289 589		A1 ≥ П1
	A2	273 132	П2	618 770		A2 < П2
	A3	543 109	П3	64 491		A3 ≥ П3
	A4	831 006	П4	1 298 780		A4 ≤ П4
	Итого:	2 271 630		2 271 630		
3	Проведите анализ динамики прибыли от продаж по исходным данным. Представьте порядок расчета. Сформулируйте вывод по результатам расчета. Итоговые данные представьте в табличном формате.				Прибыль от продаж = выручка от продаж – себестоимость продаж – Управленческие расходы – коммерческие расходы.	
Показатель		2022 г.	2021 г.	Отк.		Темп роста, %

Исходные данные:

Отчет о финансовых результатах			
Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
Выручка	2110	6 270 809	6 025 987
Себестоимость продаж	2120	(5 619 576)	(5 459 176)
Валовая прибыль (убыток)	2100	???	???
Коммерческие расходы	2210	(84 808)	(86 136)
Управленческие расходы	2220	(101 016)	(85 740)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	???	???
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320	36 079	4 320
Проценты к уплате	2330	(17 729)	(17 402)
Прочие доходы	2340	138 682	57 065
Прочие расходы	2350	(412 376)	(238 073)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	???	???
Налог на прибыль ⁵	2410	(48 067)	(43 021)
в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(109 771)	(23 990)
отложенный налог на прибыль ⁶	2412	61 704	(19 031)
Прочее	2460	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	???	???
Совокупный финансовый результат периода ⁷	2500	???	???

Решение:

Таблица - Анализ динамики прибыли от продаж, тыс.руб.

Показатель	2022 г.	2021 г.	Отк.	Темп роста, %
1. Выручка от продаж	6 270 809	6 025 987	+ 244 822	104,06
2. Себестоимость продаж	5 619 576	5 459 176	+160 400	102,94
3. Управленческие расходы	101 016	85 740	+15 276	117,82
4. Коммерческие расходы	84 808	86 136	-1 328	98,46
5. Прибыль от продаж	465 409	394 935	+ 70 474	117,84

За 2022 год наблюдается рост прибыли от продаж на 70 млн. руб., что составляет 17% по сравнению с предыдущим периодом – 2021 годом.

4

Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости: коэффициент автономии (Ка), коэффициент финансовой зависимости (Кфз), Коэффициент финансирования за анализируемый период по исходным данным. Укажите оптимальные значения. Приведите формулы расчета. Данные представьте в табличном виде. Сформулируйте вывод по результатам расчета.

Таблица – Коэффициенты финансовой устойчивости

Показатель	2022 г.	2021 г.	Отк.
1.Коэффициент автономии			
2.Коэффициент финансовой зависимости			
3. коэффициент финансирования			

Исходные данные:

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	39	39
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0) ²	(0)
Переоценка внеоборотных активов	1340	126 498	128 460
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0
Резервный капитал	1360	2 000	2 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 170 243	1 069 728
Итого по разделу III	1300	1 298 780	1 200 227
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	49 885	73 414
Отложенные налоговые обязательства	1420	14 606	14 086
Оценочные обязательства	1430	0	0
Прочие обязательства	1450	0	0
Итого по разделу IV	1400	64 491	87 500
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	585 540	500 437
Кредиторская задолженность	1520	289 589	457 360
Доходы будущих периодов	1530	0	0
Оценочные обязательства	1540	15 756	14 999
Прочие обязательства	1550	17 474	153
Итого по разделу V	1500	908 359	972 949
БАЛАНС	1700	2 271 630	2 260 676

Решение:
Таблица – Коэффициенты финансовой устойчивости

Ка = Собственный капитал / Активы - оптимальное 0,6-0,7;
Коэффициент финансовой зависимости = Обязательства / Активы - Оптимальным является коэффициент 0.5.
Коэффициент финансирования = Собственный капитал / Заемный капитал
Чем ниже данный показатель, тем предприятие более зависимо от заемного капитала.

За анализируемый период наблюдается улучшение показателей финансовой независимости предприятия. Значения коэффициентов автономии и финансовой зависимости находятся на уровне оптимальных значений. Наблюдается тенденция снижения зависимости предприятия от заемных источников на 0,21.

	<table><tr><td>Показатель</td><td>2022 г.</td><td>2021 г.</td><td>Отк.</td></tr><tr><td>1.Коэффициент автономии</td><td>0,57</td><td>0,53</td><td>+0,04</td></tr><tr><td>2.Коэффициент финансовой зависимости</td><td>0,43</td><td>0,47</td><td>-0,04</td></tr><tr><td>3. коэффициент финансирования</td><td>1,34</td><td>1,13</td><td>+0,21</td></tr></table>	Показатель	2022 г.	2021 г.	Отк.	1.Коэффициент автономии	0,57	0,53	+0,04	2.Коэффициент финансовой зависимости	0,43	0,47	-0,04	3. коэффициент финансирования	1,34	1,13	+0,21																																																																																	
Показатель	2022 г.	2021 г.	Отк.																																																																																															
1.Коэффициент автономии	0,57	0,53	+0,04																																																																																															
2.Коэффициент финансовой зависимости	0,43	0,47	-0,04																																																																																															
3. коэффициент финансирования	1,34	1,13	+0,21																																																																																															
5	Проведите анализ структуры прибыли от продаж по исходным данным. Представьте порядок расчета. Сформулируйте вывод по результатам расчета. Итоговые данные представьте в табличном формате. <table><tr><td>Показатель</td><td>2022 г.</td><td>2021 г.</td><td>Отк.</td></tr><tr><td>1.Выручка от продаж</td><td>100</td><td>100</td><td></td></tr><tr><td>2.</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>.....</td><td></td><td></td><td></td></tr></table> Исходные данные: <table><tr><th colspan="4">Отчет о финансовых результатах</th></tr><tr><th>Наименование показателя</th><th>Код строки</th><th>За 2022 г.</th><th>За 2021 г.</th></tr><tr><td>Выручка</td><td>2110</td><td>6 270 809</td><td>6 025 987</td></tr><tr><td>Себестоимость продаж</td><td>2120</td><td>(5 619 576)</td><td>(5 459 176)</td></tr><tr><td>Валовая прибыль (убыток)</td><td>2100</td><td>???</td><td>???</td></tr><tr><td>Коммерческие расходы</td><td>2210</td><td>(84 808)</td><td>(86 136)</td></tr><tr><td>Управленческие расходы</td><td>2220</td><td>(101 016)</td><td>(85 740)</td></tr><tr><td>Прибыль (убыток) от продаж</td><td>2200</td><td>???</td><td>???</td></tr><tr><td>Доходы от участия в других организациях</td><td>2310</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>Проценты к получению</td><td>2320</td><td>36 079</td><td>4 320</td></tr><tr><td>Проценты к уплате</td><td>2330</td><td>(17 729)</td><td>(17 402)</td></tr><tr><td>Прочие доходы</td><td>2340</td><td>138 682</td><td>57 065</td></tr><tr><td>Прочие расходы</td><td>2350</td><td>(412 376)</td><td>(238 073)</td></tr><tr><td>Прибыль (убыток) до налогообложения</td><td>2300</td><td>???</td><td>???</td></tr><tr><td>Налог на прибыль⁵</td><td>2410</td><td>(48 067)</td><td>(43 021)</td></tr><tr><td>в т.ч.: текущий налог на прибыль</td><td>2411</td><td>(109 771)</td><td>(23 990)</td></tr><tr><td>отложенный налог на прибыль⁶</td><td>2412</td><td>61 704</td><td>(19 031)</td></tr><tr><td>Прочее</td><td>2460</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>Чистая прибыль (убыток)</td><td>2400</td><td>???</td><td>???</td></tr><tr><td>Совокупный финансовый результат периода</td><td>2500</td><td>???</td><td>???</td></tr></table>	Показатель	2022 г.	2021 г.	Отк.	1.Выручка от продаж	100	100		2.								Отчет о финансовых результатах				Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.	Выручка	2110	6 270 809	6 025 987	Себестоимость продаж	2120	(5 619 576)	(5 459 176)	Валовая прибыль (убыток)	2100	???	???	Коммерческие расходы	2210	(84 808)	(86 136)	Управленческие расходы	2220	(101 016)	(85 740)	Прибыль (убыток) от продаж	2200	???	???	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0	Проценты к получению	2320	36 079	4 320	Проценты к уплате	2330	(17 729)	(17 402)	Прочие доходы	2340	138 682	57 065	Прочие расходы	2350	(412 376)	(238 073)	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	???	???	Налог на прибыль ⁵	2410	(48 067)	(43 021)	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(109 771)	(23 990)	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	61 704	(19 031)	Прочее	2460	0	0	Чистая прибыль (убыток)	2400	???	???	Совокупный финансовый результат периода	2500	???	???	Прибыль от продаж = выручка от продаж – себестоимость продаж – Управленческие расходы – коммерческие расходы. Расчет доли каждого элемента: показатель/выручка *100% За анализируемый период наблюдается увеличение доли прибыли от продаж в общей объеме выручке на 0,88%, что свидетельствует об росте рентабельности продаж.
Показатель	2022 г.	2021 г.	Отк.																																																																																															
1.Выручка от продаж	100	100																																																																																																
2.																																																																																																		
.....																																																																																																		
Отчет о финансовых результатах																																																																																																		
Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.																																																																																															
Выручка	2110	6 270 809	6 025 987																																																																																															
Себестоимость продаж	2120	(5 619 576)	(5 459 176)																																																																																															
Валовая прибыль (убыток)	2100	???	???																																																																																															
Коммерческие расходы	2210	(84 808)	(86 136)																																																																																															
Управленческие расходы	2220	(101 016)	(85 740)																																																																																															
Прибыль (убыток) от продаж	2200	???	???																																																																																															
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0																																																																																															
Проценты к получению	2320	36 079	4 320																																																																																															
Проценты к уплате	2330	(17 729)	(17 402)																																																																																															
Прочие доходы	2340	138 682	57 065																																																																																															
Прочие расходы	2350	(412 376)	(238 073)																																																																																															
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	???	???																																																																																															
Налог на прибыль ⁵	2410	(48 067)	(43 021)																																																																																															
в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(109 771)	(23 990)																																																																																															
отложенный налог на прибыль ⁶	2412	61 704	(19 031)																																																																																															
Прочее	2460	0	0																																																																																															
Чистая прибыль (убыток)	2400	???	???																																																																																															
Совокупный финансовый результат периода	2500	???	???																																																																																															

Прибыль от продаж = выручка от продаж – себестоимость продаж – Управленческие расходы – коммерческие расходы.

Расчет доли каждого элемента: показатель/выручка * 100%

За анализируемый период наблюдается увеличение доли прибыли от продаж в общей сумме выручки на 0,88%, что свидетельствует об росте рентабельности продаж.

Решение:

Таблица - Анализ динамики прибыли от продаж, %%

Показатель	2022 г.	2021 г.	Отк.
1. Выручка от продаж	100	100	0,00
2. Себестоимость продаж	89,61	90,59	-0,98
3. Управленческие расходы	1,61	1,42	+0,19
4. Коммерческие расходы	1,35	1,43	-0,08
5. Прибыль от продаж	7,43	6,55	+0,88

- 6 Рассчитайте показатель рентабельности собственного капитала, приведите формулу расчета, источники данных для расчета финансового коэффициента.
Исходные данные: собственный капитал – 1700 тыс.руб., заемный капитал – 3800 тыс.руб., выручка от реализации – 500 тыс.руб., чистая прибыль – 77 тыс.руб.
Ответ:
Формула: $ROE = \text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал} \times 100\%$.
Чистая прибыль берётся из отчёта о финансовых результатах (строка 2400). Собственный капитал — из бухгалтерского баланса (строка 1300).
Значение показателя – 4,53%.
- 7 Предприятие реализовало за год 150 штук комплектов мягкой мебели по цене за единицу 11500 рублей. Себестоимость всей реализованной продукции составила 1256000 рублей. Определите:
1) Годовую выручку предприятия.
2) Прибыль от реализации.
3) Рентабельность реализованной продукции.
Ответ:
1) Определяем выручку предприятия. Выручка = цена * количество.
2) $150 \times 11500 = 1725000$ рублей.
3) Прибыль от реализации = выручка - себестоимость.
Прибыль от реализации = $1725000 - 1256000 = 469000$ рублей.
5) Рентабельность реализованной продукции: чистая прибыль/выручка
6) $469000 / 1725000 = 0,27$.
- 8 Представьте формулы для расчета показателей рентабельности деятельности, в т.ч. с указанием кодов строк бухгалтерской отчетности: рентабельность чистой прибыли, производства, инвестированного и собственного капиталов.
Ответ:

Наименование и обозначение показателя	Формула расчета / финансовой отчетности
1. Рентабельность чистой прибыли ($P_{ч.п.}$), %	Стр. 2400 / стр. 2100
Чистая прибыль	Стр. 2400
Выручка от основной деятельности	Стр. 2110
2. Рентабельность производства ($P_{п.}$), %	Стр. 2100 / стр. 2100
Валовая прибыль	Стр. 2100
Себестоимость	Стр. 2120
3. Рентабельность инвестированного капитала ($P_{ик.}$), %	$(\text{Стр. 2400} / ((\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400 (н. п.)}) + (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400 (к. п.)})))$
Чистая прибыль	Стр. 2400
Собственный капитал на начало периода	Стр. 1300 (н. п.)
Собственный капитал на конец периода	Стр. 1300 (к. п.)
Долгосрочные обязательства на начало периода	Стр. 1400 (н. п.)
Долгосрочные обязательства на конец периода	стр. 1400 (к. п.)
4. Рентабельность собственного капитала ($P_{ск.}$), %	$(\text{Стр. 2400} / ((\text{стр. 1300} + \text{стр. 1300 (к. п.)})))$
Чистая прибыль	Стр. 2400
Собственный капитал на начало периода	Стр. 1300 (н. п.)
Собственный капитал на конец периода	Стр. 1300 (к. п.)

ПК 2.4: Проводить анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Задания закрытого типа

1	<table><tr><td colspan="2">Сопоставьте определения с формулой расчета коэффициента</td></tr><tr><td>Коэффициенты</td><td>Формула</td></tr><tr><td>4. Коэффициент абсолютной ликвидности</td><td>А. $\text{стр.1200} / (\text{стр.1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр.1550})$</td></tr><tr><td>5. Коэффициент быстрой ликвидности</td><td>Б. $(\text{стр.1240} + \text{стр.1250}) / (\text{стр.1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр.1550})$</td></tr><tr><td>6. Коэффициент текущей ликвидности</td><td>В. $(\text{стр.1230} + \text{стр.1240} + \text{стр.1250}) / (\text{стр.1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр.1550})$</td></tr></table>	Сопоставьте определения с формулой расчета коэффициента		Коэффициенты	Формула	4. Коэффициент абсолютной ликвидности	А. $\text{стр.1200} / (\text{стр.1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр.1550})$	5. Коэффициент быстрой ликвидности	Б. $(\text{стр.1240} + \text{стр.1250}) / (\text{стр.1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр.1550})$	6. Коэффициент текущей ликвидности	В. $(\text{стр.1230} + \text{стр.1240} + \text{стр.1250}) / (\text{стр.1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр.1550})$	<table><tr><td>1 – Б</td></tr><tr><td>2 – В</td></tr><tr><td>3 – А</td></tr></table>	1 – Б	2 – В	3 – А
Сопоставьте определения с формулой расчета коэффициента															
Коэффициенты	Формула														
4. Коэффициент абсолютной ликвидности	А. $\text{стр.1200} / (\text{стр.1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр.1550})$														
5. Коэффициент быстрой ликвидности	Б. $(\text{стр.1240} + \text{стр.1250}) / (\text{стр.1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр.1550})$														
6. Коэффициент текущей ликвидности	В. $(\text{стр.1230} + \text{стр.1240} + \text{стр.1250}) / (\text{стр.1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр.1550})$														
1 – Б															
2 – В															
3 – А															
2	Какие из нижеперечисленных форм бухгалтерской отчетности являются источниками информации о величине чистых активов организации? 1) Бухгалтерский баланс 2) Отчет о финансовых результатах 3) Отчет о движении капитала 4) Отчет о движении денежных средств	<table><tr><td>1</td></tr></table>	1												
1															
3	Установить правильную последовательность этапов анализа финансовой отчетности: 1) обобщение результатов анализа, разработка рекомендаций по повышению финансовых результатов и улучшению финансового состояния 2) предварительный анализ (экспресс-анализ) 3) прогнозирование финансовой отчетности организации 4) углубленный анализ	<table><tr><td>2</td></tr><tr><td>4</td></tr><tr><td>1</td></tr><tr><td>3</td></tr></table>	2	4	1	3									
2															
4															
1															
3															
4	К показателям финансовой устойчивости и независимости относятся:	<table><tr><td>1</td></tr><tr><td>3</td></tr></table>	1	3											
1															
3															

	1) Коэффициент капитализации 2) Коэффициент текущей ликвидности 3) Коэффициент финансирования 4) Коэффициент оборачиваемости собственного капитала																																									
5	Принцип разделения финансовых результатов означает отражение в отчете о финансовых результатах: 1) Промежуточных финансовых результатов 2) Рубрикаций по принципу повышению ликвидности 3) По категориям 4) Расходов в зависимости от вида расходов	1																																								
Вопросы открытого типа																																										
1	<table><tr><td colspan="4">Рассчитать абсолютные изменения за анализируемый период по представленным данным. Привести порядок расчета.</td></tr><tr><td>Наименование показателя</td><td>На 31.12.2022, тыс. руб.</td><td>На 31.12.2021, тыс. руб.</td><td>Изменения (абсолютные), тыс. руб.</td></tr><tr><td>1. Запасы</td><td>34 859</td><td>18 025</td><td></td></tr><tr><td>2. НДС по приобретенным ценностям</td><td>84</td><td>30</td><td></td></tr><tr><td>3. Дебиторская задолженность</td><td>8 683</td><td>7 656</td><td></td></tr><tr><td>4. Финансовые вложения</td><td>3 445</td><td>14 148</td><td></td></tr><tr><td>5. Денежные средства и денежные эквиваленты</td><td>12 382</td><td>13 735</td><td></td></tr><tr><td>6. Прочие оборотные активы</td><td>487</td><td>242</td><td></td></tr><tr><td>Итого по разделу II</td><td>59 940</td><td>53 836</td><td></td></tr><tr><td>Баланс (валюта баланса по активу)</td><td>83 584</td><td>72 239</td><td></td></tr></table>	Рассчитать абсолютные изменения за анализируемый период по представленным данным. Привести порядок расчета.				Наименование показателя	На 31.12.2022, тыс. руб.	На 31.12.2021, тыс. руб.	Изменения (абсолютные), тыс. руб.	1. Запасы	34 859	18 025		2. НДС по приобретенным ценностям	84	30		3. Дебиторская задолженность	8 683	7 656		4. Финансовые вложения	3 445	14 148		5. Денежные средства и денежные эквиваленты	12 382	13 735		6. Прочие оборотные активы	487	242		Итого по разделу II	59 940	53 836		Баланс (валюта баланса по активу)	83 584	72 239		Ответ: 1 - 16 834, 2 – 54, 3 - 1 027, 4 – (— 10 703), 5 – (— 1 353), 6 – 245, Итого по разделу - 6 104, Баланс - 11 345.
Рассчитать абсолютные изменения за анализируемый период по представленным данным. Привести порядок расчета.																																										
Наименование показателя	На 31.12.2022, тыс. руб.	На 31.12.2021, тыс. руб.	Изменения (абсолютные), тыс. руб.																																							
1. Запасы	34 859	18 025																																								
2. НДС по приобретенным ценностям	84	30																																								
3. Дебиторская задолженность	8 683	7 656																																								
4. Финансовые вложения	3 445	14 148																																								
5. Денежные средства и денежные эквиваленты	12 382	13 735																																								
6. Прочие оборотные активы	487	242																																								
Итого по разделу II	59 940	53 836																																								
Баланс (валюта баланса по активу)	83 584	72 239																																								
2	<table><tr><td colspan="4">Рассчитать темп роста (с точностью два знака после запятой) за анализируемый период по представленным данным. Привести порядок расчета.</td></tr><tr><td>Наименование показателя</td><td>На 31.12.2022, тыс. руб.</td><td>На 31.12.2021, тыс. руб.</td><td>Темп роста, %</td></tr><tr><td>1. Запасы</td><td>34 859</td><td>18 025</td><td></td></tr><tr><td>2. НДС по приобретенным ценностям</td><td>84</td><td>30</td><td></td></tr><tr><td>3. Дебиторская задолженность</td><td>8 683</td><td>7 656</td><td></td></tr><tr><td>4. Финансовые вложения</td><td>3 445</td><td>14 148</td><td></td></tr><tr><td>5. Денежные средства и денежные эквиваленты</td><td>12 382</td><td>13 735</td><td></td></tr><tr><td>6. Прочие оборотные активы</td><td>487</td><td>242</td><td></td></tr><tr><td>Итого по разделу II</td><td>59 940</td><td>53 836</td><td></td></tr><tr><td>Баланс (валюта баланса по активу)</td><td>83 584</td><td>72 239</td><td></td></tr></table>	Рассчитать темп роста (с точностью два знака после запятой) за анализируемый период по представленным данным. Привести порядок расчета.				Наименование показателя	На 31.12.2022, тыс. руб.	На 31.12.2021, тыс. руб.	Темп роста, %	1. Запасы	34 859	18 025		2. НДС по приобретенным ценностям	84	30		3. Дебиторская задолженность	8 683	7 656		4. Финансовые вложения	3 445	14 148		5. Денежные средства и денежные эквиваленты	12 382	13 735		6. Прочие оборотные активы	487	242		Итого по разделу II	59 940	53 836		Баланс (валюта баланса по активу)	83 584	72 239		Ответ: 1 – 193,39, 2 – 280, 3 – 113,41, 4 – 24,35, 5 – 90,15, 6 – 201,24, Итого по разделу - 111,34 Баланс – 115,70.
Рассчитать темп роста (с точностью два знака после запятой) за анализируемый период по представленным данным. Привести порядок расчета.																																										
Наименование показателя	На 31.12.2022, тыс. руб.	На 31.12.2021, тыс. руб.	Темп роста, %																																							
1. Запасы	34 859	18 025																																								
2. НДС по приобретенным ценностям	84	30																																								
3. Дебиторская задолженность	8 683	7 656																																								
4. Финансовые вложения	3 445	14 148																																								
5. Денежные средства и денежные эквиваленты	12 382	13 735																																								
6. Прочие оборотные активы	487	242																																								
Итого по разделу II	59 940	53 836																																								
Баланс (валюта баланса по активу)	83 584	72 239																																								
3	По представленным данным рассчитайте значения коэффициента финансовой независимости на отчетные даты. Привести порядок расчета. <table><tr><td>Наименование показателя</td><td>Код строки</td><td>На 31.12.2022</td><td>На 31.12.2021</td></tr></table>	Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2022	На 31.12.2021	Кфн 2022 = стр.1300/стр.1600 = 61956/83584 = 0,74, Кфн 2021 =																																				
Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2022	На 31.12.2021																																							

			тыс. руб.	тыс. руб.	51822/72239 = 0,71.
	Уставный капитал	1310	685	685	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	61 271	50 837	
	Итого по разделу III	1300	61 956	51 522	
	Заемные средства	1410	4 000	0	
	Отложенные налоговые обязательства	1420	0	58	
	Прочие обязательства	1450	1 116	1 215	
	Итого по разделу IV	1400	5 116	1 273	
	Заемные средства	1510	1	113	
	Кредиторская задолженность	1520	14 250	18 268	
	Доходы будущих периодов	1530	98	38	
	Оценочные обязательства	1540	2 163	1 025	
	Итого по разделу V	1500	16 512	19 444	
	Итого по разделу III Собственный капитал	1300	61 956	51 522	
	Итого по разделу IV Долгосрочные обязательства	1400	5 116	1 273	
	Итого по разделу V Краткосрочные обязательства	1500	16 512	19 444	
	Баланс	1700	83 584	72 239	
4	Рассчитать структуру оборотного капитала (с точностью два знака после запятой) за анализируемый период по представленным данным. Привести порядок расчета.				1 – 58,16%, 2 – 0,14%, 3 – 14,49%, 4 – 5,74%, 5 – 20,66%, 6 – 0,81%, Итого по разделу – 100,00 %, Баланс – 71,71%.
	Наименование показателя	На 31.12.2022, тыс. руб.	Удельный вес, %		
	1. Запасы	34 859			
	2. НДС по приобретенным ценностям	84			
	3. Дебиторская задолженность	8 683			
	4. Финансовые вложения	3 445			
	5. Денежные средства и денежные эквиваленты	12 382			
	6. Прочие оборотные активы	487			
	Итого по разделу II	59 940			
	Баланс (валюта баланса по активу)	83 584	-		
5	При каком значении коэффициента утраты платежеспособности возникает реальная угроза потерять платежеспособность?				Кут < 1.
6	Укажите условие оптимизации прибыли от продаж. Дайте пояснения				
	Твр >				

	где Твр – темп роста выручки (нетто) от продаж; Тсп – темп роста полной себестоимости реализованной продукции (суммы себестоимости продаж, управленческих и коммерческих расходов).									
7	Покажите взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом. Дайте пояснения. <table><tr><th>Начальный баланс на конец предыдущего периода</th><th colspan="2">Отчет о движении денежных средств в течение периода</th></tr><tr><td>Сумма денежных средств на начало текущего периода</td><td>Плюс: Получение денег от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности</td><td>Минус: Отток денег от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности</td></tr></table>	Начальный баланс на конец предыдущего периода	Отчет о движении денежных средств в течение периода		Сумма денежных средств на начало текущего периода	Плюс: Получение денег от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности	Минус: Отток денег от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности			
Начальный баланс на конец предыдущего периода	Отчет о движении денежных средств в течение периода									
Сумма денежных средств на начало текущего периода	Плюс: Получение денег от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности	Минус: Отток денег от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности								
8	Представьте формулы расчета коэффициентов оборачиваемости: активов, внеоборотных и оборотных активов, в т.ч. и по кодам строкам бухгалтерской отчетности. Дайте пояснения. <table><tr><th>Наименование и обозначение коэффициента</th><th>Код строки финансовой отчетности</th></tr><tr><td>Коэффициент оборачиваемости активов (K_A)</td><td>стр. 2110 / ((стр. 1600_{на} + стр. 1600_{ет}) × 0,5)</td></tr><tr><td>Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов (фондоотдача) ($K_{ФА}$)</td><td>стр. 2110 / ((стр. 1150_{на} + стр. 1150_{ет}) × 0,5)</td></tr><tr><td>Коэффициент оборачиваемости оборотных (текущих) активов ($K_{ОА}$)</td><td>стр. 2110 / ((стр. 1200_{на} + 1200_{ет}) × 0,5)</td></tr></table>	Наименование и обозначение коэффициента	Код строки финансовой отчетности	Коэффициент оборачиваемости активов (K_A)	стр. 2110 / ((стр. 1600 _{на} + стр. 1600 _{ет}) × 0,5)	Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов (фондоотдача) ($K_{ФА}$)	стр. 2110 / ((стр. 1150 _{на} + стр. 1150 _{ет}) × 0,5)	Коэффициент оборачиваемости оборотных (текущих) активов ($K_{ОА}$)	стр. 2110 / ((стр. 1200 _{на} + 1200 _{ет}) × 0,5)	
Наименование и обозначение коэффициента	Код строки финансовой отчетности									
Коэффициент оборачиваемости активов (K_A)	стр. 2110 / ((стр. 1600 _{на} + стр. 1600 _{ет}) × 0,5)									
Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов (фондоотдача) ($K_{ФА}$)	стр. 2110 / ((стр. 1150 _{на} + стр. 1150 _{ет}) × 0,5)									
Коэффициент оборачиваемости оборотных (текущих) активов ($K_{ОА}$)	стр. 2110 / ((стр. 1200 _{на} + 1200 _{ет}) × 0,5)									
ПК 2.5. Составлять финансовую модель бизнес-плана.										
Задания закрытого типа										
1	Для оценки чистого денежного потока организации за анализируемый период используют данные: 1) Бухгалтерского баланса 2) Отчета о финансовых результатах 3) Отчета о движении денежных средств 4) Отчета о движении капитала	3								
2	Для того, чтобы определить по данным отчета о финансовых результатах сумму расходов по обычным видам деятельности, необходимо сложить данные строк: 1) 2210 «Коммерческие расходы» 2) 2220 «Управленческие расходы» 3) 2120 «Себестоимость продаж» 4) 2410 «Налог на прибыль» 5) 2340 «Прочие доходы»	1 2 3								
3	Какие денежные потоки не относятся к финансовой деятельности? 1) проценты по долгосрочным кредитам банков:	3								

	2) погашение обязательств по финансовой аренде; 3) использование денежных средств на оплату труда; 4) выплата дивидендов			
4	Сопоставьте элементы денежного потока с видами деятельности		1 – Б 2 – Г 3 – А 4 – В	
	Вид деятельности	Элемент денежного потока		
	1. Отток от финансовых операций	А. Продажа акций других предприятий		
	2. Приток от текущих операций	Б. Возврат основной суммы долга по кредитам и займам		
	3. Отток от инвестиционных операций	В. Уплата налогов и страховых взносов;		
	4. Отток от текущих операций	Г. Продажа продукции, товаров, работ и услуги		
5	Что представляет собой горизонтальный анализ показателей деятельности предприятия: а. анализ динамики б. анализ структуры с. анализ расчетных показателей д. прогноз показателей	1		
Задания открытого типа				
1	Золотое правило эффективного бизнеса выражается следующим соотношением:		Темп роста прибыли > Темп роста объемов продаж > Темп роста активов	
2	Пятифакторная модель Альтмана для частных компаний, не размещающих свои акции на фондовом рынке – прогноз банкротства: характеристика, формулы, использование.		Модель Альтмана для частных компаний это алгоритм оценки угрозы банкротства предприятия. Основой является комплексный анализ важнейших финансовых показателей деятельности компании. Банкротство — это неспособность должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и	
	Коэффициент	Формула расчета		Расчет по РСБУ
	X1	X1 = Оборотный капитал/ Активы		(стр.1200-стр.1500)/ стр.1600
	X2	X2= Нераспределенная прибыль/Активы		стр.2400/ стр.1600
	X3	X3 = Операционная прибыль/Активы		стр.2300/ стр.1600
	X4	X4 = Собственный капитал/ Обязательства		стр.1300/ (стр.1400+стр.1500)
	X5	X5 = Выручка/Активы		стр.2110 /стр.1600

	(или) исполнить обязанность по уплате обязательных государственных платежей. Модель Альтмана относится к количественным моделям, основанным на использовании специальных формул, включающих финансовые показатели и коэффициенты компании. В 1983 году Альтман предложил модель для частных компаний, не размещающих свои акции на фондовом рынке. Формула расчета интегрального показателя следующая: $Z^* = 0.717 \cdot X_1 + 0.847 \cdot X_2 + 3.107 \cdot X_3 + 0.420 \cdot X_4 + 0.998 \cdot X_5$ Оценка по пятифакторной модифицированной модели Альтмана Если $Z^* > 2,9$ – зона финансовой устойчивости («зеленая» зона) - безопасная зона; Если $1,23 < Z^* < 2,9$ – зона неопределенности («серая» зона) - зона неопределённости
--	--

		; Если $Z^* < 1,23$ – зона финансового риска («красная» зона) - зона повышенного риска.																																																																																				
3	Рассчитайте показатели рентабельности за 2 отчетных периода по исходным данным. Приведите порядок и формулы расчета, предварительно рассчитав недостающие данные. Сформулируйте вывод по произведенным расчетам. Полученные данные представьте в таблице. Исходные данные. На 31/12/2020 г. Стр.1600 - 2 008 470 Стр.1300 - 1 089 524 Стр.1400 - 9 761 Стр.1510 - 451 809 <table><tr><th>Наименование показателя</th><th>Код строки</th><th>На 31 декабря 2022 г.</th><th>На 31 декабря 2021 г.</th></tr><tr><td colspan="4">АКТИВ</td></tr><tr><td colspan="4">I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</td></tr><tr><td>Нематериальные активы</td><td>1110</td><td>0</td><td>1</td></tr><tr><td>Основные средства</td><td>1150</td><td>673 951</td><td>711 104</td></tr><tr><td>Финансовые вложения</td><td>1170</td><td>23</td><td>23</td></tr><tr><td>Отложенные налоговые активы</td><td>1180</td><td>95 017</td><td>32 793</td></tr><tr><td>Прочие внеоборотные активы</td><td>1190</td><td>62 015</td><td>71 345</td></tr><tr><td>Итого по разделу I</td><td>1100</td><td>831 006</td><td>815 266</td></tr><tr><td colspan="4">II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</td></tr><tr><td>Запасы</td><td>1210</td><td>542 455</td><td>773 990</td></tr><tr><td>Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям</td><td>1220</td><td>654</td><td>4 766</td></tr><tr><td>Дебиторская задолженность</td><td>1230</td><td>271 925</td><td>611 063</td></tr><tr><td>Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)</td><td>1240</td><td>594 500</td><td>0</td></tr><tr><td>Денежные средства и денежные эквиваленты</td><td>1250</td><td>29 883</td><td>54 484</td></tr><tr><td>Прочие оборотные активы</td><td>1260</td><td>1 207</td><td>1 107</td></tr><tr><td>Итого по разделу II</td><td>1200</td><td>1 440 624</td><td>1 445 410</td></tr><tr><td>БАЛАНС</td><td>1600</td><td>2 271 630</td><td>2 260 676</td></tr><tr><td colspan="4">ПАССИВ</td></tr><tr><td colspan="4">III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</td></tr><tr><td>Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)</td><td>1310</td><td>39</td><td>39</td></tr></table>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	АКТИВ				I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				Нематериальные активы	1110	0	1	Основные средства	1150	673 951	711 104	Финансовые вложения	1170	23	23	Отложенные налоговые активы	1180	95 017	32 793	Прочие внеоборотные активы	1190	62 015	71 345	Итого по разделу I	1100	831 006	815 266	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				Запасы	1210	542 455	773 990	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	654	4 766	Дебиторская задолженность	1230	271 925	611 063	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	594 500	0	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	29 883	54 484	Прочие оборотные активы	1260	1 207	1 107	Итого по разделу II	1200	1 440 624	1 445 410	БАЛАНС	1600	2 271 630	2 260 676	ПАССИВ				III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	39	39	Коммерческая рентабельность = прибыль от продаж/выручка от продаж; Экономическая рентабельность = прибыль до налогообложения/средняя стоимость активов; Финансовая рентабельность = чистая прибыль / средняя стоимость собственного капитала; Рентабельность заемного капитала = чистая прибыль / средняя стоимость заемного капитала За анализируемый период показатели рентабельности деятельности предприятия показали незначительные колебания, сохраняя основную тенденцию результативной деятельности. В связи с увеличением общего объема заемных средств несколько на 0,038 снизила
Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.																																																																																			
АКТИВ																																																																																						
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ																																																																																						
Нематериальные активы	1110	0	1																																																																																			
Основные средства	1150	673 951	711 104																																																																																			
Финансовые вложения	1170	23	23																																																																																			
Отложенные налоговые активы	1180	95 017	32 793																																																																																			
Прочие внеоборотные активы	1190	62 015	71 345																																																																																			
Итого по разделу I	1100	831 006	815 266																																																																																			
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ																																																																																						
Запасы	1210	542 455	773 990																																																																																			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	654	4 766																																																																																			
Дебиторская задолженность	1230	271 925	611 063																																																																																			
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	594 500	0																																																																																			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	29 883	54 484																																																																																			
Прочие оборотные активы	1260	1 207	1 107																																																																																			
Итого по разделу II	1200	1 440 624	1 445 410																																																																																			
БАЛАНС	1600	2 271 630	2 260 676																																																																																			
ПАССИВ																																																																																						
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ																																																																																						
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	39	39																																																																																			

Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0) ²	(0)	рентабельность заемного капитала.	
Переоценка внеоборотных активов	1340	126 498	128 460		
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0		
Резервный капитал	1360	2 000	2 000		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 170 243	1 069 728		
Итого по разделу III	1300	1 298 780	1 200 227		
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	1410	49 885	73 414		
Отложенные налоговые обязательства	1420	14 606	14 086		
Оценочные обязательства	1430	0	0		
Прочие обязательства	1450	0	0		
Итого по разделу IV	1400	64 491	87 500		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	1510	585 540	500 437		
Кредиторская задолженность	1520	289 589	457 360		
Доходы будущих периодов	1530	0	0		
Оценочные обязательства	1540	15 756	14 999		
Прочие обязательства	1550	17 474	153		
Итого по разделу V	1500	908 359	972 949		
БАЛАНС	1700	2 271 630	2 260 676		
Отчет о финансовых результатах					
Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.		
Выручка	2110	6 270 809	6 025 987		
Себестоимость продаж	2120	(5 619 576)	(5 459 176)		
Валовая прибыль (убыток)	2100	???	???		
Коммерческие расходы	2210	(84 808)	(86 136)		
Управленческие расходы	2220	(101 016)	(85 740)		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	???	???		
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0		
Проценты к получению	2320	36 079	4 320		
Проценты к уплате	2330	(17 729)	(17 402)		
Прочие доходы	2340	138 682	57 065		
Прочие расходы	2350	(412 376)	(238 073)		
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	???	???		
Налог на прибыль	2410	(48 067)	(43 021)		
в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(109 771)	(23 990)		
отложенный налог на прибыль ⁶	2412	61 704	(19 031)		
Прочее	2460	0	0		

Чистая прибыль (убыток)	2400	???	???
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	0	0
Совокупный финансовый результат периода	2500	???	???

Таблица – Показатели рентабельности

Показатель	2022	2021	Отк.
1. Коммерческая рентабельность			
2. Экономическая рентабельность			
3. Финансовая рентабельность			
4. Рентабельность заемного капитала			

Решение:

Отчет о финансовых результатах			
Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
Выручка	2110	6 270 809	6 025 987
Себестоимость продаж	2120	(5 619 576)	(5 459 176)
Валовая прибыль (убыток)	2100	651 233	566 811
Коммерческие расходы	2210	(84 808)	(86 136)
Управленческие расходы	2220	(101 016)	(85 740)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	465 409	394 935
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320	36 079	4 320
Проценты к уплате	2330	(17 729)	(17 402)
Прочие доходы	2340	138 682	57 065
Прочие расходы	2350	(412 376)	(238 073)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	210 065	200 845
Налог на прибыль	2410	(48 067)	(43 021)
в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(109 771)	(23 990)
отложенный налог на прибыль ⁶	2412	61 704	(19 031)
Прочее	2460	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	161 998	157 824

	<table><tr><td>Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода</td><td>2510</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода</td><td>2520</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода</td><td>2530</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>Совокупный финансовый результат периода</td><td>2500</td><td>161 998</td><td>157 824</td></tr></table>	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	0	0	Совокупный финансовый результат периода	2500	161 998	157 824					
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0																			
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0																			
Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	0	0																			
Совокупный финансовый результат периода	2500	161 998	157 824																			
	<table><tr><td>Показатель</td><td>2022</td><td>2021</td><td>Отк.</td></tr><tr><td>1. Коммерческая рентабельность</td><td>0,074</td><td>0,066</td><td>+0,008</td></tr><tr><td>2. Экономическая рентабельность</td><td>0,093</td><td>0,094</td><td>-0,001</td></tr><tr><td>3. Финансовая рентабельность</td><td>0,130</td><td>0,137</td><td>-0,007</td></tr><tr><td>4. Рентабельность заемного капитала</td><td>0,262</td><td>0,300</td><td>-0,038</td></tr></table>	Показатель	2022	2021	Отк.	1. Коммерческая рентабельность	0,074	0,066	+0,008	2. Экономическая рентабельность	0,093	0,094	-0,001	3. Финансовая рентабельность	0,130	0,137	-0,007	4. Рентабельность заемного капитала	0,262	0,300	-0,038	
Показатель	2022	2021	Отк.																			
1. Коммерческая рентабельность	0,074	0,066	+0,008																			
2. Экономическая рентабельность	0,093	0,094	-0,001																			
3. Финансовая рентабельность	0,130	0,137	-0,007																			
4. Рентабельность заемного капитала	0,262	0,300	-0,038																			
4	Дайте характеристику финансовой модели бизнес – плана: определение, значимость для бизнеса, структура (желательно схематично), гибкость финансовой модели, итоговые составляющие модели. Каждая организация создает индивидуальную финансовую модель с учетом своих особенностей. Однако в широком смысле общая структура финмодели всегда неизменна и состоит из трех больших блоков, которые подразделяются на задачи и направления: 1. Входные или вводные данные. 2. Расчеты. 3. Выходные данные. 1. Входные данные Это первый этап формирования финансовой модели. Чтобы построить модель бизнеса, учитывая его специфику, сначала важно проанализировать внутреннюю и внешнюю среду компании и определиться с тем, какие именно данные потребуются найти. 1. Воронка продаж (логика продаж) и выручка. 2. Капитальные вложения 3. Все виды расходов по основной деятельности 4. Амортизация, налоги, проценты 5. Чистая прибыль организации 6. Денежный поток 7. Оборотный капитал	Финансовая модель — это план работы бизнеса, который помогает оценить его текущее финансовое положение, а также спрогнозировать дальнейшую деятельность. Выглядит это как таблица с расчетами разных экономических показателей. Обычно финмодель должна состоять из таблиц и вспомогательной аналитической записки: в таблицах нужно отразить важные финансовые данные: по какому принципу и сколько именно																				

	2. Блок расчетов Объединяет все готовые параметры, которые были заданы в блоке входных данных, формулами. Далее проводятся все необходимые расчеты. Главная цель — посмотреть, как в теории будет работать бизнес, будет ли он приносить доход, а также получить прогноз чистой прибыли бизнеса. 3. Выходные данные На этом этапе происходит сбор результатов расчетов. На их основе руководители проводят финансовый анализ данных и делают выводы о жизнеспособности бизнеса при заданных параметрах. Формат подведения итогов может быть разным — все зависит от ваших нужд. Результаты модели могут быть представлены в графиках, таблицах и т. д. финансовая модель — это теоретический план-бюджет компании. Если учесть все параметры — особенности воронки продаж, расходы, выручку и т. д. — то он заранее покажет, как именно следует выстраивать логику продаж, насколько сокращать расходы, какую выставить цену, чтобы бизнес окупился. Работая с финансовой моделью, аналитики могут выдать рекомендации, над каким из параметров следует усиленно поработать, чтобы получить очень хороший результат, а какие лучше не трогать. Состав финансовой модели: План доходов и расходов (ПДР) Прогноз движения денежных средств (ПДДС) Прогнозный баланс	компания зарабатывает или планирует заработать денег; в аналитической записке фиксируются пояснения, детали и советы по корректировке доходности фирмы. Финмодель — это инструмент планирования экономической деятельности бизнеса. Включает в себя информацию о чистой прибыли, общих и конкретных расходах, доходах, инвестициях, долгах, движении денежных средств и прочих финансовых показателях. Результаты расчетов всех финансовых показателей демонстрируют жизнеспособность и позволяют оценить эффективность бизнеса (с экономической точки зрения) в текущих условиях. Финансовая модель позволяет просчитать не только прибыль, но и связанные с ней показатели: денежный поток,
--	---	---

	выручку, расходы с учетом изменений внешней и внутренней среды. В крупных организациях за разработку финмодели отвечает финансовый директор. В небольших и средних компаниях разработкой может заниматься собственник. финансовая модель позволяет: 1. Понять, сколько прибыли и выручки фирма может заработать за 1 год — сколько средств генерирует такой бизнес при текущем уровне вложений и технической оснащенности производства. 2. Рассчитать точку безубыточности бизнеса — такое количество проданного товара/услуги, при котором покрываются все расходы, а компания выходит в ноль. 3. Понять, какие именно ключевые показатели в наибольшей степени влияют на прибыль конкретно вашего
--	--

		бизнеса: средний чек, себестоимость, цены поставщиков и т. д. 4. Прозекспериментировать и оценить, как может поменяться финансовый результат за определенный период, если скорректировать часть показателей компании — например, снизить транспортные издержки на 7%. То есть смоделировать разные сценарии развития вашей компании. 5. Проанализировать денежный поток фирмы и избежать кассового разрыва и потенциального банкротства.
5	Дайте характеристику ключевым понятиям бизнес - плана: Разделы бизнес-плана: 1 Общей характеристики бизнеса, где кратко излагаются основные положения предполагаемого плана: цели фирмы, стратегия, состав мероприятий в рамках стратегии, необходимые средства и источники их получения, предлагаемая продукция, планируемые объемы продаж, ожидаемая выручка, планируемые производственные затраты, ожидаемая прибыль, срок окупаемости и др. 2 Характеристики продукции, где подробно описывается предлагаемая продукция, а именно: наименование и функциональное назначение товаров, отличительные свойства, экономические характеристики, стадии развития, требования к обслуживанию, анализ <u>конкурентной среды</u>, условия поставок и т.д. 3 Рынка сбыта товаров. Поскольку предпринимательская деятельность направлена на покупателей, то перед ее началом необходимо выявить потенциальных покупателей продукции, а также проанализировать рынок.	Б и з н е с - п л а н представляет собой краткую, доступную и точную характеристику предполагаемого бизнеса, он является важнейшим инструментом при определении целей бизнеса и позволяет определить наиболее перспективные решения и пути

	4 Конкуренции на рынке сбыта, где анализируется рыночная конъюнктура, рыночная стратегия и тактика, исследуются возможные конкуренты, оцениваются сильные и слабые стороны товаров-конкурентов. Чтобы раскрыть данный раздел используется информация об инновационном потенциале предлагаемой продукции, перечне и параметрах предприятий-конкурентов, используемых конкурентами маркетинговых стратегиях, организационных структурах конкурентов, их финансовом положении, методах рекламирования продукции, основных технико-экономических показателях, уровне цен и политике ценообразования у конкурентов и др. 5 В разделе <u>план маркетинга</u> описывается система организации хозяйственной деятельности компании по разработке, изготовлению и сбыту продукции, основываясь на комплексном изучении рынка. 6 Разработка раздела план производства ведется только теми предприятиями, которые планируют производственную деятельность. Он содержит информацию о производственных потоках, каналах поступления сырья и комплектующих и т.д. 7 Организационный план показывает уровень управления предприятием, квалификацию и опыт работы как управляющего, так и остальных сотрудников. Данный раздел должен содержать организационную структуру компании, состав и основные функции подразделений, методы взаимосвязи между подразделениями, проблемы подбора и оценки квалификации персонала. 8 Юридический план содержит форму ведения дел, т.е. форму собственности и сведения о правовом статусе компании. 9 Раздел риски содержит организационные меры по профилактике рисков, меры по снижению потерь от данных рисков, программу страхования от возможных рисков. 10 Финансовый план – это заключительный раздел бизнес-плана, который отражает обобщенный результат деятельности фирмы. Он содержит прогнозный объем реализации, баланс денежных поступлений и расходов, сводную таблицу по доходам и затратам, прогнозируемый баланс пассивов и активов компании, расчет точки безубыточности. Также в финансовый план включается стратегия финансирования, в рамках которой описывается план получения финансовых ресурсов для создания и расширения компании. 11 Завершают бизнес-план приложения, где обычно находятся технические данные о товарах, анкеты работников, организационная схема, таблицы, графики и диаграммы, результаты проверок аудиторами, мнения экспертов и консультантов.	их достижения. Он является необходимым инструментом для проектно-инвестиционных решений. Он отражает ключевые аспекты предприятия, в нем проводят анализ проблем, которые могут возникнуть на пути реализации бизнес-плана, и способов их решения. В бизнес-плане предусматривается решение тактических и стратегических задач, которые стоят перед компанией, вне зависимости от ее функциональной ориентации: - проводится финансово-экономическая и организационно-управленческая оценка состояния фирмы; - выявляются потенциальные возможности предпринимательской деятельности, анализируются слабые и сильные стороны; - формируются инвестиционные цели на планируемый период.
6	Постоянные издержки компании составляют 2,75 млн. руб. в год, включая затраты на рекламу; переменные издержки равны 1,75 руб.	Решение: А) точка

	на 1 литр краски, а средняя цена его – 2,1 руб. Определите: а) какова годовая точка безубыточности в литрах и в рублях?	безубыточности в натуральных измерителях: $T_b = 2750000 / (2,1 - 1,75) = 7857142,85$ лит., или (7,857 млн. лит * 2,1 руб./лит.) = 16,499 млн. руб. Ответ: а) годовая точка безубыточности 7,857 млн. лит., или 16,499 млн. руб.
7	Рассчитайте уровни цены на продукцию по следующим данным: - себестоимость продукции – 102 тыс. руб. - норма прибыли – 16% - НДС – 20%, - средняя наценка в оптовой торговле - 25%, - средняя наценка в розничной торговле – 40%	Ответ: Решение: 1) цена предприятия $C_{пр} = S_{пол} + N_{пр} = 102 + 102 * 0,16 = 118,32$ тыс.руб 2) Цена промышленности (оптовая цена) $C_{пром} = C_{пр} + НДС + N_{опт}$ - сумма НДС $НДС = C_{пр} * 0,20 = 118,32 * 0,20 = 23,664$ тыс.руб. - сумма цены с НДС $C_{пол} = 118,32 + 23,664 = 141,984$ тыс.руб - сумма оптовой наценки $N_{опт} = C_{пол} * 0,20 = 141,984 * 0,20 = 28,40$ тыс.руб. - итого оптовая цена $C_{пром} = 118,32 + 23,664 + 28,40 = 170,384$ тыс.руб.
8	Определите минимально приемлемую рентабельность продаж. Фактическая себестоимость продукции – 2000 руб., минимально приемлемая выручка от реализации продукции – 2500 руб.	Минимально приемлемая прибыль: $2500 - 2000 = 500$ руб. Минимально приемлемая рентабельность продаж: $500 : 2500 \times 100\%$

		= 20%. Ответ: Минимально приемлемая рентабельность продаж 20%.
--	--	---

Практические задания

№ 1. «Горизонтальный анализ»

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - рассчитайте за анализируемый период:

- динамику активов и источников их формирования по данным бухгалтерского баланса;
- по результатам проведенных расчетов сформулируйте соответствующие выводы.

Расчеты производятся в Excel, исходные данные и результаты анализа представляются в таблицах.

Значение показателей – 0,00%.

Результаты анализа представить в виде графиков, диаграмм и других методов наглядного изображения.

Выводы делаются по результатам расчетов в повествовательной форме.

Наименование показателя	Код строки	На 31.12. 2023 г.	На 31.12. 2022 г.	На 31.12. 2021 г.	абсолютное изменение	Темпы роста	темпы прироста	абсолютное изменение	Темпы роста	темпы прироста
2	3	4	5	6	руб.	%	%	руб.	%	%

Название файла: УрГЭУ_ Анализ БФО_Группа_ПР2_Фамилия Имя студента.

№ 2. «Вертикальный анализ»

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - рассчитайте за анализируемый период:

- структуру активов и источников их формирования по данным бухгалтерского баланса;
- по результатам проведенных расчетов сформулируйте соответствующие выводы.

Расчеты производятся в Excel, исходные данные и результаты анализа представляются в таблицах.

Значение показателей – 0,00%.

Результаты анализа представить в виде графиков, диаграмм и других методов наглядного изображения.

Выводы делаются по результатам расчетов в повествовательной форме.

Название файла: УрГЭУ_ Анализ БФО_Группа_ПР3_Фамилия Имя студента.

Наименование показателя	На 31.12. 2023 г.	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.	Удельный вес, 2023 г.	Удельный вес, 2022 г.	Удельный вес, 2021 г.
Актив						
....						
Итого						
Пассив						
...						
Итого						

№ 3. «Комплексный анализ бухгалтерского баланса».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия (принцип распределения: один студент – одно предприятие) за 3 последних отчетных периода - необходимо:

- провести анализ финансовой отчетности, сформировав аналитические таблицы.

При проведении анализа отчетности провести:

а) анализ бухгалтерского баланса (рассчитать структуру ББ, определить абсолютное отклонение показателей отчета, определить темп роста показателей, определение динамики структуры ББ);

в) анализ финансовой устойчивости (Коэффициент финансовой независимости, **Чистые активы**, Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами.);

г) анализ показателей платежеспособности и их динамику (Коэффициент абсолютной ликвидности, Коэффициент быстрой ликвидности, Коэффициент текущей ликвидности, Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, Коэффициент восстановления платежеспособности, Коэффициент утраты платежеспособности);

д) рассчитать Пятифакторную модель Альтмана для частных компаний – ПРОГНОЗ БАНКРОТСТВА;

е) рассчитать показатели рентабельности: рентабельность продаж, рентабельность затрат, рентабельность активов, инвестированного капитала и оборотных активов;

- сравнить со среднеотраслевыми показателями (при наличии), сравнить в динамике показателей;

Расчеты производятся в Excel, исходные данные и результаты анализа представляются в таблицах.

Результаты анализа представить в виде графиков, диаграмм и других методов наглядного изображения.

Выводы делаются по результатам расчетов в повествовательной форме.

№ 4. «Вертикальный, горизонтальный, факторный анализ отчета о финансовых результатах».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - необходимо:

- анализ отчета о финансовых результатах (рассчитать структуру доходов и расходов, определить абсолютное отклонение показателей отчета, определить темп роста показателей, определение динамики структуры ОФР).

- провести факторный анализ методом цепных подстановок валовой прибыли, чистой прибыли;

- по результатам проведенных расчетов сформулируйте соответствующие выводы.

Расчеты производятся в Excel, исходные данные и результаты анализа представляются в таблицах.

Результаты анализа представить в виде графиков, диаграмм и других методов наглядного изображения.

Выводы делаются по результатам расчетов в повествовательной форме.

№ 5. «Вертикальный и горизонтальный анализ Отчета о движении денежных средств».

На основании исходных данных – данные конкретного предприятия за 3 последних отчетных периода - необходимо:

- анализ отчета о движении денежных средств (рассчитать структуру, определить абсолютное отклонение показателей отчета, определить темп роста показателей, определение динамики структуры отчета);

- рассчитать показатели движения денежных средств:

Показатели	Формула	Что измеряет
Показатели эффективности использования денежных потоков		
Денежный поток к выручке	$CFO \div \text{Выручка}$	Денежные средства, полученные на рубль дохода
Денежный поток к активам	$CFO \div \text{Средняя сумма активов}$	Денежные средства, полученные от использования всех ресурсов компании
Денежный поток к собственному капиталу	$CFO \div \text{Средняя сумма собственного капитала}$	Денежные средства, полученные от использования капитала собственников
Денежный поток к прибыли	$CFO \div \text{Операционную прибыль}$	Способность основных операций генерировать прибыль
Денежный поток на акцию	$(CFO - \text{дивиденды по привилегированным акциям}) \div \text{число обычных акций в обороте}$	Операционный поток на акцию

Расчеты производятся в Excel, исходные данные и результаты анализа представляются в таблицах.

Результаты анализа представить в виде графиков, диаграмм и других методов наглядного изображения.

Выводы делаются по результатам расчетов в повествовательной форме.