

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой
отчетности»
для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Ставрополь
2026

Методические указания к практическим занятиям подготовлены в соответствии с программой дисциплины «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

Для практических занятий предусмотрено выполнение практических заданий, призванных закрепить понимание теоретического материала.

Содержание

1.Цели и задачи изучения дисциплины

2.Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

3.Задания к практическим занятиям

4.Список рекомендуемой литературы

Приложения

1. Цели и задачи изучения дисциплины

Цель освоения дисциплины заключается в формировании у студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность ПК-2 (способность собирать, обрабатывать, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности и обоснования стратегических, тактических и оперативных планов развития предприятия).

Основными задачами изучения дисциплины «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности» являются:

- получение системы знаний о методах и приемах диагностики и прогнозирования финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской финансовой отчетности;

- ознакомление с методикой расчета показателей результативности финансово-хозяйственной деятельности, приемами выявления и оценки резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности;

- овладение методикой комплексной диагностики и оценки результатов хозяйственной деятельности организации на основе обработки, анализа и систематизации информации, представленной в бухгалтерской финансовой отчетности с целью предупреждения, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся:

ПК-2 (способность собирать, обрабатывать, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и

нейтрализации угроз экономической безопасности и обоснования стратегических, тактических и оперативных планов развития предприятия)	
ИД-1 ПК-2. Осуществляет сбор, обработку и систематизацию информации по объектам учета, организует постановку и ведение бухгалтерского и налогового учета и формирование различных видов отчетности	формирует показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе обработки и систематизации информации по объектам учета
ИД-2 ПК-2. Выбирает инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации, анализирует и интерпретирует ее, использует полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической	осуществляет комплексную оценку результатов хозяйственной деятельности организации на основе анализа и интерпретации информации, представленной в бухгалтерской финансовой отчетности с целью предупреждения, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности

3. Задания к практическим занятиям

Тема 1 «Финансовая (бухгалтерская) отчетность - информационная база финансового анализа»

Практическое занятие: Финансовая (бухгалтерская) отчетность - информационная база финансового анализа

Теоретическая часть

Бухгалтерская отчетность - это упорядоченная система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение предприятия на определенную дату, а также финансовые результаты его деятельности за определенный период.

С практической стороны бухгалтерская отчетность представляет собой набор таблиц определенной формы. *Формы бухгалтерской отчетности* организаций утверждаются Министерством финансов Российской Федерации. Другие органы, осуществляющие регулирование бухгалтерского учета, утверждают в пределах своей компетенции формы бухгалтерской отчетности банков, страховых и других организаций и инструкции о порядке их заполнения, не противоречащие нормативным актам Министерства финансов Российской Федерации.

начиная с 1 января 2025 года основным документом, устанавливающим состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности (в том числе образцы форм бухгалтерской отчетности), состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, состав промежуточной бухгалтерской отчетности, а также условия, при которых бухгалтерская отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период является ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФСБУ 4/2023 "БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ" (Утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н. Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о деятельности предприятия.

Целью финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) является представление широкому кругу пользователей информации о финансовом положении, результатах деятельности, изменении финансового положения компании.

Основные задачи бухгалтерского учета и требования к отчетности в России, сформулированы в ст. 3 Федерального закона «О бухгалтерском учете»,

а также в ФСБУ 4/2023. Основными качественными характеристиками отчетности являются понятность, уместность, достоверность и сопоставимость.

В настоящее время в России сложилась четырехуровневая система регулирования учета и отчетности, на формирование которой огромное влияние оказали экономические преобразования в стране, необходимость для организаций работать в новых рыночных условиях, а также активное распространение международных стандартов финансовой отчетности.

С целью приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и МСФО, формирования системы национальных стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов, обеспечения увязки реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне, оказания методической помощи организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета была разработана Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, о которой мы уже упоминали.

Три последних десятилетия отмечены усилением внимания к проблеме международной унификации бухгалтерского учета. В настоящее время наибольшую известность получили два подхода к ее решению: гармонизация и стандартизация. Идея гармонизации различных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности, — КМСФО (International Accounting Standards Committee, IASC), разрабатывая и публикуя Международные стандарты финансовой отчетности — МСФО (International Accounting Standards, IAS).

Вопросы к практическому занятию

1. Сущность, значение и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Нормативное регулирование отчетности.
3. Пользователи бухгалтерской отчетности.
4. Адреса и сроки представления отчетности.
5. Публичность бухгалтерской отчетности.
6. Варианты формирования отчетности.
7. Требования к формированию отчетности.
8. Качественные характеристики отчетности.
9. Основопологающие принципы или допущения в учете и отчетности.
10. Международная унификация финансовой отчетности: предпосылки возникновения, цели и основные направления.
11. Роль и значение международных стандартов финансовой отчетности в гармонизация системы бухгалтерского учета.
12. Цели составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.
13. Достоинства и недостатки Международных стандартов финансовой отчетности.
14. Трансформация российской финансовой отчетности в составляемую по международным стандартам.

Тема 2. Формирование и анализ показателей бухгалтерского баланса

Практическое занятие: Формирование показателей бухгалтерского баланса

Теоретическая часть

Баланс следует рассматривать с экономическо-правовой и с учетной точек зрения. Первый подход представляет собой совокупность всего того, что хозяйствующий субъект имеет и что может быть исчислено в стоимостной

(денежной) форме. Другими словами, баланс характеризует имущественное состояние собственника. Поэтому не случайно одним из признаков юридического лица в гражданском праве согласно ст. 48 Гражданского кодекса Российской Федерации является наличие самостоятельного бухгалтерского баланса. Тем самым обеспечивается реализация одного из принципов бухгалтерского учета — имущественная обособленность хозяйствующего субъекта. Учетное понятие баланса дополняет первый подход и идет дальше, отображая состояние не только хозяйства на каждый определенный момент, но и всех процессов, отражая движение средств и источников их формирования, а также формируя финансовый результат деятельности.

Главная задача бухгалтерского баланса — показать собственнику, чем он владеет или какой капитал находится под его контролем.

В экономике любого рыночного государства баланс выполняет следующие **основные функции**:

1. Баланс знакомит пользователей с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта, т.е. каков запас материально-денежных средств, которым предприятие способно распоряжаться, и кто принимал участие в создании этого запаса.

2. По балансу определяют, сумеет ли предприятие в ближайшее время оправдать взятые на себя обязательства перед третьими лицами, или ему угрожают финансовые затруднения (платежеспособность предприятия).

3. В балансе отражен показатель чистой прибыли (непокрытый убыток), который оценивает способности руководителей предприятия сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы.

Особенность бухгалтерского баланса состоит в том, что в нем сопоставляются имущество, права и обязательства (долги). При этом имущество может оказаться равным долгам, быть больше или меньше долгов. Если имущество равно долгам, то права и обязательства взаимно погашаются. Если оно больше долгов, имеется превышение прав над обязательствами, получившее название чистых активов. Если имущество меньше долгов, возникает его

дефицит. В теории бухгалтерского учета имущество в этом смысле называется активом, долги (обязательства) — пассивом.

По строению бухгалтерский баланс представляет собой два ряда чисел, итоги которых постоянно равны между собой.

Любой бухгалтерский баланс представляет состояние имущественной массы как группировку разнородных имущественных средств (материальных ценностей, находящихся в непосредственном владении хозяйства) и прав на эти ценности и одновременно как капитал, образованный волей определенных хозяйствующих субъектов (предпринимателей, акционеров, государства и др.), а также третьих лиц (кредиторов, инвесторов, банков и др.). Баланс отражает состояние хозяйства в денежной оценке в валюте Российской Федерации. В силу этого вопрос правильной оценки балансовых статей имеет исключительное значение для оценки деятельности предприятия. К бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования: правдивость (верность), реальность, единство, преемственность, ясность. Существуют некоторые наиболее типичные ошибки и приемы искажения информации, которые согласно теории балансоведения могут быть разделены на следующие группы:

- искажения, влияющие на ясность информации, но не затрагивающие размера финансового результата или капитала предприятия (такие приемы называют вуалированием);

- искажения, представляющие собой нарушение реальности данных отчетности, связанные, как правило, с получением неверной цифры финансового результата. Такие приемы называют фальсификацией.

Основными целями искажения баланса обычно являются: преувеличение или преуменьшение результатов хозяйственной деятельности за отчетный период; "разводнение" (завышение) суммы собственного капитала; сокрытие тех или иных особенностей в структуре имущества и его источников; ретуширование имущественного положения предприятия, в частности завышение объема ликвидных активов. Под техникой составления бухгалтерского баланса понимают совокупность всех обходимых учетных работ

(процедур). Эти процедуры включают подготовительные работы, например инвентаризацию, разграничение отдельных статей (доходов и расходов) между отдельными отчетными периодами, отражение списаний (погашения) стоимости имущества, закрытие счетов и подведение итогов в соответствующих учетных регистрах. Основой для составления бухгалтерского баланса являются учетные записи, подтвержденные оправдательными документами. Для обеспечения своевременного составления квартального или годового отчетов вводят сводный график работ всех подразделений бухгалтерии с указанием сроков выполнения работ. При ручной технике учета в сроки, установленные графиком, подсчитывают итоги в журналах-ордерах, при необходимости суммы из одних регистров записывают в другие и осуществляют взаимную сверку встречных корреспонденции счетов.

При заполнении баланса исходят из того, что сальдо активного счета отражается в активе баланса, а сальдо пассивного счета – в пассиве баланса. Сальдо активно-пассивных счетов размещается в балансе в зависимости от его вида: дебетовое – в активе, кредитовое – в пассиве. Выведение итогов происходит в конце отчетного периода при их закрытии. При этом некоторые счета «обнуляются», остатки других счетов переносятся на следующий учетный период.

Вопросы к практическому занятию

1. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике.
2. Виды и формы бухгалтерских балансов, их классификация.
3. Схемы построения бухгалтерского баланса в России и международной практике.
4. Определение и экономическая интерпретация актива баланса.
5. Определение и экономическая интерпретация пассива баланса.
6. Состав и классификация статей актива. Характеристика статей актива.
7. Состав и классификация статей пассива. Характеристика статей пассива.

8. Бюджетно-распределительные и регулирующие статьи баланса.
9. Чистые активы и их исчисление.
10. Методы оценки отдельных статей баланса.
11. Требования, предъявляемые к бухгалтерскому балансу.
12. Фальсификация и вуалирование бухгалтерских балансов.

Задания для выполнения

Задание 1. Задача заключается в составлении промежуточного бухгалтерского баланса на 31 марта текущего года за 3 месяца текущего года (1 квартал 2024 года).

Исходные данные:

- Остатки по счетам синтетического учета (на 28 февраля текущего года, 31 декабря прошлого и позапрошлого годов) - Исходные данные №1.
- Перечень хозяйственных операций за март - Исходные данные №2.
- И дополнительные сведения, необходимые для составления отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств (выписки из отчетов за прошлый год и обороты за январь-февраль текущего года) - Исходные данные №3, 4, 5, 6, 7.

Для решения задачи план действий (составленный в соответствии с этапами формирования):

- Этап 1 - Ознакомиться с характеристикой предприятия.
- Этап 2 - Составить начальный бухгалтерский баланс на 1 марта.
- Этап 3 - Составить журнал хозяйственных операций за март.
- Этап 4 - Произвести записи на счетах бухгалтерского учета за март, подсчитать обороты и конечные остатки.
- Этап 5 - Составить оборотно-сальдовую ведомость за март.
- Этап 6 - Составить отчетный бухгалтерский баланс на 31 марта.

Исходные данные:

1. Характеристика предприятия:
 - Наименование: ООО «Дельта»
 - Организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью
 - Форма собственности: частная
 - Основная уставная деятельность: изготовление продукции
 - Особенности учета отдельных операций раскрываются в учетной политике.
2. Выписка из учетной политики организации:
 - Продукция считается реализованной по мере отгрузки и предъявления расчетных документов покупателю.
 - Коммерческие расходы списываются на счет «Продажи» в полной сумме,

относящейся к реализованной продукции.

- Общая сумма общехозяйственных расходов относится на затраты производства за отчетный месяц.

- Учет заготовления материальных ценностей ведется без применения счетов № 15 «Заготовление и приобретение материалов» и № 16 «Отклонение в стоимости материалов».

- Учет готовой продукции ведется на счет 43 «Готовая продукция» по фактической производственной себестоимости.

- Проценты по полученным кредитам отражаются в бухгалтерском учете по мере их начисления.

Исходные данные №1.

Таблица 1 - Сальдо по счетам синтетического учета.

№ счета	На 31.12 прошлого года		На 31.12 позапрошлого года		На 28.02 текущего года	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
01	307 100		150 000		350 000	
02		60 000		40 000		70 000
04	50 000		50 000		50 000	22 000
05		20 000		10 000		
08	35 000		15 000		20 000	
10	70 000		56 000		75 000	
20	390 000		410 000		400 000	
43	190 000		180 000		210 000	
50	10 000		10 000		10 000	
51	168 000		162 000		165 000	
60		208 000		96 000		214 000
62	106 000		104 000		101 000	
66		400 000		420 000		380 000
68		64 000		54 800		45 000
69		35 000		20 000		15 000
70		80 000		50 000		60 000
71	5 000		7 000		6 000	
76		24 000				10 000
80		390 000		390 000		390 000
84		50 100		63 200		50 100
99	1 331 100	1 331 100	1 144 000	1 144 000	1 387 000	1 387 000

Исходные данные №2.

Таблица 2 - Хозяйственные операции за март 2024 г.

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Кор. счета	
			дебет	кредит
1	На расчетный счет зачислены платежи от	109 100		

	покупателей за отгруженную продукцию			
2	С расчетного счета перечислены платежи прочим кредиторам	4 800		
3	С расчетного счета перечислено поставщикам материалов	98 600		
4	С расчетного счета перечислена задолженность по социальному страхованию и обеспечению	25 700		
5	С расчетного счета перечислена задолженность по налогам и сборам	34 900		
6	С расчетного счета получено по чеку на выдачу заработной платы	92 000		
7	Акцептован счет-фактура поставщика производственных материалов (в т.ч. НДС 18%)	54 044		
8	Со склада в основное производство отпущены материалы	42 100		
9	Со склада отпущены материалы для упаковки готовой продукции	2 800		
10	Начислена заработная плата производственным рабочим	105000		
11	На заработную плату производственных рабочих начислены страховые взносы во внебюджетные фонды			
12	На заработную плату производственных рабочих начислены взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве (тариф 0,8%)			
13	Начислена заработная плата работников администрации (по нормативу 30% от заработной платы производственных рабочих)			
14	На заработную плату работников администрации начислены страховые взносы во внебюджетные фонды			
15	На заработную плату работников администрации начислены взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве (тариф 0,8%)			
16	Из заработной платы работников удержан НДФЛ (сумма стандартных налоговых вычетов составляет 24500 руб.)			
17	Из заработной платы работников удержаны алименты	2 800		
18	По платежной ведомости из кассы выплачена заработная плата			
19	Получен и введен в эксплуатацию объект основных средств (в т.ч. НДС 18%)	500000		
20	Начислена амортизация нематериальных активов	1 540		
21	Из производства выпущена готовая продукция по фактической себестоимости	57 200		

22	Отгружена покупателям готовая продукция по фактической себестоимости	32 400		
23	Выставлен счет-фактура покупателям на реализованную продукцию (в т.ч. НДС 18%)	59 000		
24	Начислен НДС по операции реализации			
25	С расчетного счета оплачены расходы по доставке продукции до пункта назначения (без НДС)	3 900		
26	С расчетного счета перечислена задолженность по банковскому кредиту	70 000		
27	Начислены проценты по кредиту в пределах учетной ставки ЦБ РФ	12 500		
28	С расчетного счета перечислены проценты по банковскому кредиту в полном объеме			
29	На расчетный счет поступили платежи от покупателей за реализованную продукцию	76 300		
30	С расчетного счета снято банком за расчетно-кассовое обслуживание	120		
31	Оприходован хоз. инвентарь на основании авансового отчета, его стоимость:	2 500		
32	Учтен НДС по приобретенному хозяйственному инвентарю по ставке 18%			
33	Акцептован счет-фактура поставщика комплектующих для вложений во внеоборотные активы (без НДС)	32 000		
34	Начислена амортизация основных производственных фондов	9 000		
35	Списаны коммерческие расходы по реализованной продукции			
36	Общехозяйственные расходы списаны на основное производство			
37	Определен финансовый результат от реализации продукции			
38	Определен финансовый результат по прочим операциям			

Таблица 3 - Оборотно-сальдовая ведомость по счетам синтетического учета за март 2024г.

№ счета	Сальдо на начало месяца		Обороты за месяц		Сальдо на конец месяца	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
01						
02						
04						

балансом. Схемой аналитического баланса охвачено много важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс фактически включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа.

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. В число исследуемых показателей обязательно нужно включать следующие:

1. Общая стоимость имущества организации, равная сумме первого и второго разделов баланса (строка 1100 + строка 1200).
2. Стоимость иммобилизованных (т.е. внеоборотных) средств (активов) или недвижимого имущества, равная итогу раздела I баланса (строка 1100).
3. Стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу раздела II баланса (строка 1200).
4. Стоимость материальных оборотных средств (строка 1210 + строка 1220).
5. Величина собственного капитала организации, равная итогу раздела III баланса (строка 1300).
6. Величина заемного капитала, равная сумме итогов разделов IV и V баланса (строка 1400 + строка 1500).
7. Величина собственных средств в обороте, равная разности итогов разделов III и I баланса (строка 1300 - строка 1100).
8. Рабочий капитал, равный разности между оборотными активами и текущими обязательствами (итог раздела II, строка 1200 — итог раздела V, строка 1500).

Анализируя сравнительный баланс, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости имущества, на соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, а также на соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности.

При стабильной финансовой устойчивости у организации должна

увеличиваться в динамике доля собственного оборотного капитала, темп роста собственного капитала должен быть выше темпа роста заемного капитала, а темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности должны уравнивать друг друга.

Вопросы к практическому занятию

13. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике.
14. Состав и классификация статей актива. Характеристика статей актива.
15. Состав и классификация статей пассива. Характеристика статей пассива.

Задания для выполнения

Задание 1. Выполнить горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса (приложение А) и сделать предварительные выводы о финансовом состоянии организации и динамике его деятельности, воспользовавшись данными аналитического баланса (таблица 4).

Таблица 4 - Сравнительный аналитический баланс

Наименование статей	Абсолютные величины			Относительные величины				
	2023 г.	2024г.	Изм. (+;-)	2023г .	2024г.	Изм. (+;-)	В % к велич. на нач года	В%к изм. итога баланса
1.Внеоборотные активы								
1.1.Нематер. активы								
1.2. Основные средства								
1.3.Незавершенное строительство								
1.4.Долгосрочные финансовые вложения								
1.5.Прочие внеоборотные средства								
Итого по разделу 1								
2. Оборотные активы								
2.1. Запасы								
2.2.Дебиторская задол-женность								
Медленно реализуемые активы								
2.3.Краткосрочные финансовые вложения								
2.4.Денежные средства								
Наиболее ликвидные активы								
Итого по разделу 2								
Стоимость имущества								

3. Капитал и резервы								
3.1. Уставный капитал								
3.2. Добавочный капитал								
3.3. Резервный капитал								
3.4. Нераспределенная прибыль								
Итого по разделу 3								
4. Долгосрочные обязательства								
5. Краткосрочные обязательства								
5.1. Заемные средства								
5.2. Кредиторская задолженность								
5.3. Прочие обязательства								
Краткосрочные пассивы								
Итого по разделу 5								
Всего заемных средств								
Итог баланса								
Величина собственных средств в обороте								

Практическое занятие: Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации

Теоретическая часть

Финансовое состояние фирмы - это комплексное понятие, характеризующееся системой абсолютных и относительных показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия.

На начальном этапе анализа финансового состояния пользователь может определить ликвидность баланса. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости обращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

A1. Наиболее ликвидные активы – к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Данная группа рассчитывается следующим образом: $A1 = \text{стр. 1240} + 1250$

А2. Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность. $A2 = \text{стр. 1230}$

А3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость и прочие оборотные активы. $A3 = \text{стр. 1210} + \text{стр. 1220} + \text{стр. 1260}$

А4. Трудно реализуемые активы – статьи раздела I актива баланса – внеоборотные активы. $A4 = \text{стр. 1100}$

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства – к ним относится кредиторская задолженность. $P1 = \text{стр. 1520}$

П2. Краткосрочные пассивы – это краткосрочные заемные средства и прочие краткосрочные обязательства. $P2 = \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550}$

П3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к 4 и 5 разделам, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов $P3 = \text{стр. 1400} + \text{стр. 1530} + \text{стр. 1540}$

П4. Постоянные пассивы или устойчивые – это статьи 3 раздела баланса «Капитал и резервы» $P4 = \text{стр. 1300}$

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \geq P4.$$

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех итогов по активу и пассиву. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости – наличия у предприятия оборотных средств.

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют

противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе в стоимостной оценке, в реальной же ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

-текущая ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации на ближайший к рассматриваемому моменту отрезок времени:

$$ТЛ = (A1 + A2) - (П1 + П2)$$

-перспективная ликвидность – это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

$$ПЛ = A3 - П3$$

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4$$

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства.

Оценку ликвидности баланса целесообразно представить в таблице следующей формы:

Таблица 5 – Оценка ликвидности баланса

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток	
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6

С точки зрения оценки финансового состояния особый интерес представляет изучение специальных коэффициентов. Наиболее важным для анализа являются коэффициенты, которые характеризуют платежеспособность фирмы и ее финансовую устойчивость. Нормативные финансовые

коэффициенты для оценки платежеспособности организации представлены в таблице.

Таблица 6 - Нормативные финансовые коэффициенты для оценки платежеспособности

Наименование показателя	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснения
1	2	3	4
1.Общий показатель платежеспособности	$L_1 = (A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3) / (\Pi_1 + 0,5\Pi_2 + 0,3\Pi_3)$	$L_1 \geq 1$	-
2.Коэффициент абсолютной ликвидности	$L_2 = A_1 / (\Pi_1 + \Pi_2)$	$L_2 > 0,1-0,7$	Показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств
3.Коэффициент «критической оценки»	$L_3 = (A_1 + A_2) / (\Pi_1 + \Pi_2)$	Допустимое 0,7-0,8 желательно $L_3 \geq 1$	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам
4.Коэффициент текущей ликвидности	$L_4 = (A_1 + A_2 + A_3) / (\Pi_1 + \Pi_2)$	Необходимое значение 2; оптимальное $L_4 \geq 2,5 - 3$	Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства
5.Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$L_5 = A_3 / (A_1 + A_2 + A_3) - (\Pi_1 + \Pi_2)$	Уменьшение показателя в динамике – положительный факт	Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности
6.Доля оборотных средств в активах	$L_6 = (A_1 + A_2 + A_3) / Б$	$L_6 \geq 0,5$	Зависит от отраслевой принадлежности

			организации
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L_7 = (\Pi_4 - A_4) / (A_1 + A_2 + A_3)$	Не менее 0,1	Характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости

Расчеты целесообразно представить в таблице следующей формы:

Таблица 7 – Анализ платежеспособности организации

Коэффициенты платежеспособности	Нормальное ограничение	На начало периода	На конец периода	Отклонения
1		2	3	4

Вопросы к практическому занятию

1. Общая оценка структуры активов и их источников по данным баланса
2. Ликвидность бухгалтерского баланса.
3. Аналитическое использование бухгалтерского баланса в оценке платежеспособности организации.

Задания для выполнения

Задание 1.

На основании данных бухгалтерского баланса, представленного в Приложении А, оцените его ликвидность на начало и конец периода и сделайте выводы.

Задание 2.

На основании данных бухгалтерского баланса, представленного в Приложении А, оцените платежеспособность организации на начало и конец периода и сделайте выводы. Расчеты коэффициентов производить до трех знаков после запятой.

Практическое занятие: Анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости

Теоретическая часть

Одной из характеристик стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость – характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании в бесперебойном процессе производства.

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет выяснить, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется системой абсолютных и относительных показателей.

Задачей анализа **финансовой устойчивости** является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить достаточно ли устойчива организация в финансовом отношении.

Для промышленных, предприятий и организаций, обладающих значительной долей материальных оборотных средств в своих активах, можно применить методику оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств.

Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Общая величина запасов и затрат равна сумме строк 1210 и 1220 актива баланса.

$$33 = \text{стр. 1210} + \text{стр. 1220}$$

1. Наличие собственных оборотных средств:

$$\text{СОС} = \text{Шр} - \text{Ир} = \text{капитал и резервы} - \text{внеоборотные активы} = \text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}$$

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат или функционирующий капитал (КФ).

$$\text{КФ} = \text{Шр.} + \text{IVр.}] - \text{Ир.} = [\text{капитал и резервы} + \text{долгосрочные обязательства}] - \text{внеоборотные активы} = [\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}] - \text{стр. 1100}$$

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (Собственные и долгосрочные заемные источники + Краткосрочные кредиты и займы — Внеоборотные активы)

$$\text{ВИ} = (\text{Шр} + \text{IVр} + \text{стр. 1510}) - \text{Ир} = (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400} + \text{стр. 1510}) - \text{стр. 1100}$$

Три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками формирования:

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

$$\pm \Phi^C = \text{СОС} - 33 = \text{стр. 1300} - \text{стр. 1100} - [\text{стр. 1210} + \text{стр. 1220}]$$

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

$$\pm \Phi^T = \text{КФ} - 33 = \text{стр. 1300} + \text{стр. 1400} - \text{стр. 1100} - [\text{стр. 1210} + \text{стр. 1220}]$$

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

$$\pm \Phi^O = \text{ВИ} - 33 = \text{стр. 1300} + \text{стр. 140} + \text{стр. 1510} - \text{стр. 1100} - [\text{стр. 1210}$$

+ стр.1220]

С помощью этих показателей мы можем определить трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации:

$$S(\Phi) = 1, \text{ если } \Phi > 0 \quad \text{и} \quad S(\Phi) = 0, \text{ если } \Phi < 0$$

Таблица 8 - Сводная таблица показателей по типам финансовых ситуаций

Показатели	Тип финансовой ситуации			
	абсолютная независимость	нормальная независимость	неустойчивое состояние	кризисное состояние
$\Phi^c = \text{COC} - 33$	$\Phi^c > 0$	$\Phi^c < 0$	$\Phi^c < 0$	$\Phi^c < 0$
$\Phi^T = \text{КФ} - 33$	$\Phi^T > 0$	$\Phi^T > 0$	$\Phi^T < 0$	$\Phi^T < 0$
$\Phi^o = \text{ВИ} - 33$	$\Phi^o > 0$	$\Phi^o > 0$	$\Phi^o > 0$	$\Phi^o < 0$

Таблица 9 – Классификация типов финансового состояния

Показатели	На начало периода	На конец периода
Общая величина запасов и затрат (ЗЗ)		
Наличие собственных оборотных средств (COC)		
Функционирующий капитал (КФ)		
Общая величина основных источников (ВИ)		
$\pm \Phi^C = \text{COC} - 33$		
$\pm \Phi^T = \text{КФ} - 33$		
$\pm \Phi^o = \text{ВИ} - 33$		
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости		

При анализе финансовой устойчивости предпринимательской фирмы могут быть использованы коэффициенты, представленные в таблице 10.

Таблица 10 - Показатели финансовой устойчивости

Наименование показателя	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснения
----------------------------	----------------	---------------------------	-----------

1	2	3	4
1.Коэффициент капитализации	$U_1 = (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}) / \text{стр. 1300}$	Не выше 1,5	Указывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1руб. вложенных в активы собственных средств
2.Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$U_2 = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1200}$	Нижняя граница 0,1 opt. $U_2 \geq 0,5$	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
3.Коэффициент финансовой независимости	$U_3 = \text{стр. 1300} / \text{стр. 1700}$	$U_3 \geq 0,4 \quad 0,6$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
4.Коэффициент финансирования	$U_4 = \text{стр. 1300} / (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500})$	$U_4 \geq 0,7$ Opt. » 1,5	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая – за счет заемных средств
5.Коэффициент финансовой устойчивости	$U_5 = (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}) / \text{стр. 1600}$	$U_5 \geq 0,6$	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников

Расчеты целесообразно представить в таблице следующей формы:

Таблица 11 – Анализ финансовой устойчивости организации

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость	Нормальное ограничение	На начало периода	На конец периода	Отклонения
1		2	3	4

Вопросы к практическому занятию

1. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости
2. Аналитическое использование бухгалтерского баланса в оценке относительных показателей финансовой устойчивости организации.

Задания для выполнения

Задание 1.

На основании данных бухгалтерского баланса, представленного в Приложении А, проанализируйте достаточность источников финансирования для формирования материальных оборотных средств

Задание 2.

На основании данных бухгалтерского баланса, представленного в Приложении А, оцените финансовую устойчивость организации на начало и конец периода и сделайте выводы. Расчеты коэффициентов производить до трех знаков после запятой.

Практическое занятие: Анализ вероятности банкротства организации по отечественным методикам

Теоретическая часть

В российской экономической литературе предлагается несколько методик диагностики вероятности банкротства.

Все системы прогнозирования банкротства включают в себя несколько (от двух до семи) ключевых показателей, характеризующих финансовое состояние коммерческой организации. Эти методики и модели должны позволять прогнозировать возникновение кризисной ситуации, должны позволять использовать различные антикризисные стратегии заранее, ещё до появления её очевидных признаков, до наступления кризиса с целью предотвращения этого кризиса.

Р.С. Сайфуллин и Г.Г. Кадыков предложили использовать для оценки финансового состояния предприятий рейтинговое число:

$$R = 2K_o + 0,1K_{тл} + 0,08K_{и} + 0,45K_{м} + K_{пр},$$

где K_o — коэффициент обеспеченности собственными средствами;

$K_{тл}$ — коэффициент текущей ликвидности;

$K_{и}$ — коэффициент оборачиваемости активов;

$K_{м}$ — коммерческая маржа (рентабельность продаж);

$K_{пр}$ — рентабельность собственного капитала.

При полном соответствии финансовых коэффициентов их минимальным нормативным уровням рейтинговое число будет равно единице, и организация имеет удовлетворительное состояние экономики. Финансовое состояние предприятий с рейтинговым числом менее единицы характеризуется как неудовлетворительное.

В шестифакторной математической модели О.П. Зайцевой предлагается использовать следующие частные коэффициенты:

- $K_{уп}$ — коэффициент убыточности предприятия, характеризующийся отношением чистого убытка к собственному капиталу;
- $K_з$ — соотношение кредиторской и дебиторской задолженности;
- $K_с$ — показатель соотношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов, этот коэффициент является обратной величиной показателя абсолютной ликвидности;
- $K_{ур}$ — убыточность реализации продукции, характеризующийся отношением чистого убытка к объёму реализации этой продукции;
- $K_{фр}$ — соотношение заёмного и собственного капитала;
- $K_{заг}$ — коэффициент загрузки активов как величина, обратная коэффициенту оборачиваемости активов.

Комплексный коэффициент банкротства рассчитывается по формуле со следующими весовыми значениями:

$$K_{компл} = 0,25K_{уп} + 0,1K_з + 0,2K_с + 0,25K_{ур} + 0,1K_{фр} + 0,1K_{заг}.$$

Весовые значения частных показателей для коммерческих организаций были определены экспертным путём, а фактический комплексный коэффициент банкротства следует сопоставить с нормативным, рассчитанным на основе рекомендуемых минимальных значений частных показателей: $K_{уп} = 0$; $K_з = 1$; $K_с = 7$; $K_{ур} = 0$; $K_{фр} = 0,7$; $K_{заг}$ = значение $K_{заг}$ в предыдущем периоде (0,68).

Если фактический комплексный коэффициент больше нормативного, то вероятность банкротства велика, а если меньше — то вероятность банкротства мала.

Российскими учеными Иркутской государственной экономической академии модифицированы модели прогнозирования банкротства с их адаптацией к отечественным условиям. Модель показателя риска банкротства, полученная иркутскими учеными при исследовании предприятий торговли Иркутской области, имеет следующий вид:

$$R = 8,38K_1 + K_2 + 0,054K_3 + 0,63K_4$$

где K_1 - отношение оборотного капитала к активам;

K_2 - отношение чистой прибыли к собственному капиталу;

K_3 - отношение выручки от реализации к активам;

K_4 - отношение чистой прибыли (непокрытого убытка, взятого с отрицательным знаком) к затратам.

Для оценки значений модели R используется шкала из 5 интервалов.

Таблица 12 – Вероятность банкротства организации

Значения R	Вероятность банкротства, %
< 0	Максимальная (90 — 100)
$0 — 0,18$	Высокая (60-100)
$0,18 — 0,32$	Средняя (35-50)
$0,32 — 0,42$	Низкая (15-20)
$> 0,42$	Минимальная (до 10)

Задания для выполнения

Задание 1.

На основании данных бухгалтерского баланса, представленного в Приложении А, оцените вероятность банкротства организации по отечественным методикам.

Практическое занятие: Анализ вероятности банкротства организации по зарубежным методикам

Теоретическая часть

Что касается зарубежного опыта в части прогнозирования вероятности банкротства, то финансовым аналитиком Уильямом Бивером была предложена своя система показателей для оценки финансового состояния организации с целью диагностики банкротства. Система показателей Бивера приведена в таблице 14.

Кроме того, в зарубежных странах для оценки риска банкротства и кредитоспособности предприятий широко используются дискриминантные факторные модели известных западных экономистов Альтмана, Лиса, Таффлера, Тишоу и других.

Наиболее простой из методик диагностики банкротства является двухфакторная математическая модель Альтмана, при построении которой учитывается всего два показателя:

$$Z = L + b \times \text{Коэффициент текущей ликвидности} + \\ + Y \times \text{Удельный вес заемных средств в активах (в долях единицы)}$$

где $L = -0,3877$; $B = -1,0736$; $Y = +0,0579$.

Если $Z < 0$, то вероятность банкротства невелика, и, наоборот.

Следует отметить, что в России, в отличии от США, иная финансовая обстановка, другие темпы инфляции, другие условия кредитования, другая налоговая система и т.д., поэтому 2-факторная модель не обеспечивает комплексную оценку финансового положения организации.

В практике зарубежных финансовых организаций для оценки вероятности банкротства наиболее часто используется так называемый «Z-счёт» Э. Альтмана, который представляет собой пятифакторную модель, коэффициенты которой рассчитаны по данным исследования совокупности 33 компаний:

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + 0,999X_5,$$

где X_1 – текущие активы - текущие обязательства/все обязательства;
 X_2 – нераспределенная прибыль / сумма активов;
 X_3 – прибыль до уплаты процентов и налогов/ сумма активов;
 X_4 – рыночная стоимость акций / заемный капитал;

X_5 – объем продаж (выручка) / сумма активов.

Если значение $Z < 1,8$, то это признак высокой вероятности банкротства, тогда как значение $1,8 < Z < 2,7$ - вероятность банкротства средняя; $2,7 < Z < 2,9$ – банкротство возможно, но при определенных обстоятельствах; $Z > 3,0$ – очень малая вероятность банкротства. Эта модель применима в условиях России только для акционерных обществ, акции которых свободно продаются на рынке ценных бумаг. Для компаний, акции которых не котируются на бирже Альтман предложил модифицированный вариант формулы:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,995X_5,$$

где X_1 – текущие активы - текущие обязательства/все обязательства;

X_2 – нераспределенная прибыль / сумма активов;

X_3 – прибыль до уплаты процентов и налогов/ сумма активов;

X_4 – собственный капитал предприятия / заемный капитал;

Таблица 14 - Система показателей Бивера

Наименование показателя	Расчет		Значения показателей		
			Группа 1: благопо- лучные компании	Группа 2: за 5 лет до банкрот-ства	Группа 3: за 1 год до банкрот-ства
1. Коэффициент Би-вера	$\frac{\text{Чистая..прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Заемный..капитал}}$	$\frac{\text{стр.2400}(\text{ф.№2}) + \text{нач.ам.}(\text{.ф.№5})}{\text{стр.1400} + \text{стр.1500}}$	0,4 - 0,45	0,17	-0,15
2. Коэффициент теку-щей ликвидности	$\frac{\text{Оборотные..активы}}{\text{Текущие _ обязательства}}$	$\frac{\text{стр.1200}}{\text{стр.1510} + 1520 + 1550}$	≤ 3,2	≤ 2	≤ 1
3. Экономическая рен- табельность	$\frac{\text{Чистая _ прибыль}}{\text{Имущество}} \times 100\%$	$\frac{\text{стр.2400}(\text{ф.№2})}{\text{стр.1600}} \times 100\%$	6 - 8	4	-22
4. Финансовый ле-веридж	$\frac{\text{Заемный _ капитал}}{\text{Баланс}} \times 100\%$	$\frac{\text{стр.1400} + \text{стр.1500}}{\text{стр.1700}} \times 100\%$	≤ 37	≤ 50	≤ 80
5. Коэффициент по-крытия активов соб-ственными оборот-ными средствами	$\frac{\text{Собст.капитал} - \text{Внеоб.активы}}{\text{Имущество}}$	$\frac{\text{стр.1300} - \text{стр.1100}}{\text{стр.1600}}$	0,4	≤ 0,3	Около 0,06

X_5 – объем продаж (выручка) / сумма активов. Если значение $Z < 1,23$, то это признак высокой вероятности банкротства, тогда как значение $1,23 < Z < 2,9$ - вероятность банкротства средняя; $Z > 2,9$ – очень малая вероятность банкротства.

В 1972 г. Лис разработал формулу для определения устойчивости предприятия:

$$Z = 0,063 X_1 + 0,092 X_2 + 0,057 X_3 + 0,001 X_4, \text{ где}$$

X_1 - оборотный капитал/сумма активов;

X_2 - прибыль от реализации/сумма активов;

X_3 - нераспределенная прибыль /сумма активов;

X_4 - собственный капитал/заемный капитал;

Здесь предельное значение Z равняется 0,037.

В 1997 г. Таффлер предложил следующую формулу:

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4, \text{ где}$$

X_1 - прибыль от реализации/краткосрочные обязательства;

X_2 - оборотные активы/сумма обязательств;

X_3 - краткосрочные обязательства/сумма активов;

X_4 - выручка/сумма активов.

Если значение Z -счета больше 0,3, это говорит о том, что у фирмы неплохие долгосрочные перспективы, если меньше 0,2, то банкротство более чем вероятно.

Задания для выполнения

Задание 1.

На основании данных бухгалтерского баланса, представленного в Приложении А, оцените вероятность банкротства организации по зарубежным методикам.

Тема 3. «Формирование и анализ отчета о финансовых результатах»

Практическое занятие: Формирование показателей отчета о финансовых результатах

Теоретическая часть

Целевая установка предпринимательства состоит в сохранении и приумножении капитала путем ведения хозяйствующим субъектом финансово-хозяйственной деятельности. Важнейшей формой выражения деловой активности предприятия является величина текущего финансового результата за определенный период – прибыли (убытка). Во всем деловом мире сведения о формировании прибыли рассматриваются как особо значимая часть финансового мониторинга предприятия, дополняющая и развивающая информацию, представленную в балансовом отчете лишь в виде окончательно оформленного результата.

Отчет о финансовых результатах показывает результаты деятельности организации за отчетный период и то, каким образом она получила прибыли и убытки, т.е. путем сопоставления доходов и расходов. Информация о получаемых доходах, расходах и прибыли в отчете о финансовых результатах должна быть представлена таким образом, чтобы возможно было понять и проанализировать, на каких этапах производственной, финансовой или другой деятельности появляются те или иные результаты. Группировка статей данного отчета должна помочь в проведении всестороннего поэтапного анализа получения прибыли.

Основная идея отчета о финансовых результатах состоит в корректировке полученной в отчетном периоде выручки путем прибавления суммы полученных доходов и вычитания суммы произведенных расходов, что в итоге дает величину чистой прибыли за отчетный период.

Вопросы к практическому занятию

1. Задачи и цели отчета о финансовых результатах.
2. Принципы построения отчета о финансовых результатах.
3. Схемы построения отчета о прибылях в России и международной практике.
4. Классификация доходов и расходов в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «расходы организации».
4. Взаимосвязь отчета о финансовых результатах с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Задания для выполнения

Задание 1. Задача заключается в составлении отчета о финансовых результатах за 3 месяца текущего года (1 квартал 2024 года).

Исходные данные 3.

Таблица 15 - Выписка из отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2024г.

Наименование показателей	Код строки	Сумма, тыс. руб.
Выручка (нетто) от реализации готовой продукции	2110	456
Себестоимость реализации продукции	2120	302
Управленческие расходы	2220	70
Коммерческие расходы	2210	25
Прибыль (убыток) от продаж	2200	59
Проценты к получению	2320	10
Проценты к уплате	2330	6
Прочие доходы	2340	41
Прочие расходы	2350	56
Прибыль до налогообложения	2300	48
Налог на прибыль (20%)	2410	10
Чистая прибыль отчетного периода	2400	38

Исходные данные 4. Обороты по счетам 90, 91, 99 за январь – февраль 2024г.:

- Выписка из журнала-ордера № 11 за январь-февраль отчетного года (руб.) :
Себестоимость реализованной продукции 359 620
В том числе управленческие расходы 86 124
Коммерческие расходы по реализованной продукции 7 236
Выручка от реализованной продукции (с учетом НДС 20%) 590 000
- Выписка оборотов по счету № 91 «Доходы и расходы» за январь-февраль отчетного года (руб.):
Штрафы от поставщиков за нарушение договорных обязательств 17 389
- Выписка оборотов по счету № 99 «Прибыли и убытки» за январь-февраль отчетного года (руб.):
Налоговые санкции (штрафы, пени) 19 633

Таблица 4 - Расчет показателей о финансовом результате за 1 квартал 2024 г.

Наименование показателей	Код в отчете о финансовых результатах	За январь-февраль 2024, руб.	За март 2024, руб.	ИТОГО За 1 квартал 2024, руб
Выручка (нетто) от реализации готовой продукции	2110			
Себестоимость реализации продукции	2120			
Управленческие расходы	2220			
Коммерческие расходы	2210			
Проценты к уплате	2330			
Прочие доходы	2340			
Прочие расходы	2350			
Прибыль до налогообложения	2300			
Текущий налог на прибыль (20%)	2410			
Прочее	2460			

Практическое занятие: Анализ абсолютных и относительных показателей

доходности по данным отчета о финансовых результатах

Теоретическая часть

Целевая установка предпринимательства состоит в сохранении и приумножении капитала путем ведения хозяйствующим субъектом финансово-хозяйственной деятельности. Важнейшей формой выражения деловой активности предприятия является величина текущего финансового результата за определенный период – прибыли (убытка). Во всем деловом мире сведения о формировании прибыли рассматриваются как особо значимая часть финансового мониторинга предприятия, дополняющая и развивающая информацию, представленную в балансовом отчете лишь в виде окончательно оформленного результата.

Отчет о финансовых результатах показывает результаты деятельности организации за отчетный период и то, каким образом она получила прибыли и убытки, т.е. путем сопоставления доходов и расходов. Информация о получаемых доходах, расходах и прибыли в отчете о финансовых результатах должна быть представлена таким образом, чтобы возможно было понять и проанализировать, на каких этапах производственной, финансовой или другой деятельности появляются те или иные результаты. Группировка статей данного отчета должна помочь в проведении всестороннего поэтапного анализа получения прибыли.

Доходность хозяйствующего субъекта характеризуется системой абсолютных (различные показатели прибыли) и относительных (коэффициенты рентабельности) показателей.

Анализ уровня и динамики финансовых результатов целесообразно представить в таблице следующей формы:

Таблица 16 – Анализ структуры и динамики финансовых результатов

Показатели	Код строки	Предыдущий период	Отчетный период	Отклонение (+, -)	Уровень в% к выручке в базисном периоде	Уровень в % к выручке в отчетном периоде	Отклонение уровня (+,-)
1	2	3	4	5=3-4	6	7	8=7-6

Используя данные Отчета о финансовых результатах, можно рассчитать ряд показателей оценки качественного уровня достижения определенных финансовых результатов, в частности таких, как:

- маржинальный доход, обеспечивающий покрытие постоянных затрат и получение прибыли (МД), тыс.руб.;
- точка критического объема продаж (г), тыс. руб.;
- запас финансовой прочности (ЗФП), тыс.руб. Оптимальное значение этого показателя – свыше 60% от объема продаж.

Порядок исчисления названных показателей по данным ООО «Научно-технический центр» представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Оценка качественного уровня достижения финансовых результатов ООО «Научно-технический центр», тыс.руб.

Показатель	Сумма, тыс.руб.		Изменение (+/-)
	2023г	2024г	
1	2	3	4
1. Выручка от продаж, В	2200	2783	+583
2. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг (производственная) – переменные затраты, Спер	1908	2371	+463
3. Валовая прибыль (маржинальный доход), МД (п.1-п.2)	292	412	+120
4. Доля маржинального дохода в выручке от продаж, d (п.3: п.1)	0,13	0,15	+0,02
5. Постоянные и условно-постоянные затраты, Спост	81	77	-4
6. «Критическая точка» объема продаж (порог рентабельности) (п.5 : п.4), г	623	513	-110
7. Запас финансовой прочности (ЗФП) (п.1-п.6)	1577	2270	+693
8. То же, % к объему продаж (п.7 : п.1)	72	82	+10

9. Прибыль от продаж	211	335	+144
10. Прибыль от продаж, в % к ЗФП (п.9 : п.7)	13	15	+2

Данные таблицы 17 свидетельствуют, что валовая прибыль (маржинальный доход) в 2024 году по сравнению с 2023 годом увеличилась на 120 тыс. рублей, а выручка от продаж – на 583 тыс. руб. Критическая точка объема продаж, или как ее называют, «точка безубыточности» (порог рентабельности), в 2023 году составляла 623 тыс. рублей, а в 2024 году 513 тыс. рублей. Значит, объем продаж, превышающий этот порог, был безубыточен и рентабелен. Запас финансовой прочности (ЗФП) в процентах к объему продаж соответственно составил 72 и 82%. В 2024 году по сравнению с 2023 годом ЗФП увеличился на 10 пункта. Достигнутый в отчетном периоде процент ЗФП достаточно высок. Его следует поддерживать на нормативном уровне на случай хозяйственных затруднений и ухудшения конъюнктуры рынка. Сложившийся процент запаса финансовой прочности на уровне 82% свидетельствует о том, что ООО «Научно-технический центр» может даже уменьшить его величину до 60%, не причинив при этом существенного вреда своему финансовому положению.

Показатели рентабельности, представленные в таблице 18, характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности, окупаемость затрат.

Для оценки рентабельности организации необходимы данные, содержащиеся в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах.

Таблица 18 - Показатели, характеризующие рентабельность организации

Показатели	Способ расчета	Пояснения
1	2	3
1.Рентабельность продаж	$R1 = (\Pi^п / В) * 100\%$	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу проданной продукции
2.Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	$R2 = (\Pi^{од} / В) * 100\%$	Показывает уровень прибыли после выплаты налогов

3.Чистая рентабельность	$R_3 = (\Pi^ч / B) * 100\%$	Показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу выручки
4.Экономическая рентабельность	$R_4 = (\Pi^ч / \text{стр.1600}) * 100\%$	Показывает эффективность использования всего имущества организации
5.Рентабельность собственного капитала	$R_5 = (\Pi^ч / \text{стр.1300}) * 100\%$	Показывает эффективность использования собственного капитала. Динамика R_5 оказывает влияние на уровень котировки акций
6.Валовая рентабельность	$R_6 = (\Pi^в / B) * 100\%$	Показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу выручки
7.Затратоотдача	$R_7 = (\Pi^п / \text{затраты на производство проданной продукции (по форме № 2)}) * 100\%$	Показывает, сколько прибыли от продаж приходится на 1 руб. затрат
8.Рентабельность перманентного капитала	$R_8 = (\Pi^ч / (\text{стр.1300} + \text{стр.1400})) * 100\%$	Показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок
9.Коэффициент устойчивости экономического роста	$R_9 = ((\Pi^ч - \text{Дивиденды, выплаченные акционерам}) / \text{стр.1300}) * 100\%$	Показывает, какими темпами увеличивается собственный капитал за счет финансово-хозяйственной деятельности

Анализ рентабельности деятельности предприятия (организации) необходимо выполнить в таблице следующей формы:

Таблица 19 – Анализ рентабельности деятельности предприятия

Показатели рентабельности	Преды- дущий период	Отчет- ный период	Откло- нение	Темп роста
1	2	3	4	5

Задания для выполнения

Задание 1.

Проанализировать и оценить уровень и динамику финансовых результатов по данным, представленным в Приложении Б.

Задание 2.

Оценить качественный уровень достижения финансовых результатов: маржинальный доход, точка критического объема продаж, запас финансовой прочности по данным, представленным в Приложении Б.

Задание 3.

Проанализировать и оценить рентабельность организации по исходным данным, представленным в Приложениях А и Б.

Практическое занятие: Факторный анализ финансовых результатов и рентабельности организации

Теоретическая часть

Прибыль от продаж характеризует абсолютную эффективность хозяйствования коммерческой организации, её производственной, сбытовой, управленческой деятельности. Изменение прибыли от реализации продукции зависит от ряда факторов, на которые, в свою очередь, влияют объем проданной продукции и её себестоимость.

Особое внимание в процессе анализа и оценки динамики финансовых результатов следует обратить на наиболее значимую и существенную статью их формирования – прибыль от оказанных услуг, выполненных работ как важнейшую составляющую экономической и балансовой прибыли и зачастую по своему объему превышающую ее. На изменение прибыли от продаж влияют следующие факторы:

- объема выручки от реализации товаров, работ, услуг;
- структуры реализации;
- себестоимости проданных товаров, продукции;
- коммерческих расходов;

- управленческих расходов;
- цен на реализацию товаров, работ, услуг.

Для проведения факторного анализа используем информацию таблиц 20 и 21, исходные данные которых позволяют рассчитать влияние вышеназванных факторов на изменение прибыли от продаж работ, услуг.

Таблица 20 – Исходные данные для анализа и оценки финансовых результатов деятельности ООО «Альфа»

Показатели	2023 год, тыс.руб.	2024 год, тыс.руб.	Измене- ние (+/-)	Темп роста, %
1.Выручка от продаж	2200	2783	+583	126,50
2.Себестоимость продукции	1908	2371	+463	124,27
3.Валовая прибыль (п.1-п.2)	292	412	+120	141,10
4.Коммерческие расходы	30	32	+2	106,67
5.Управленческие расходы	51	45	-6	88,24
6.Прибыль (убыток) от продаж (п.3- п.4-п.5)	211	335	+124	158,77
7.Проценты к уплате	30	20	-10	66,67
8.Прочие доходы	705	922	+217	130,80
9.Прочие расходы	652	885	+233	135,74
10.Прибыль до налогообложения (п.6-п.7+п.8-п.9)	234	352	+118	150,43
11.Текущий налог на прибыль	56	85	+28	151,35
12.Чистая прибыль (п.12-п.13)	177	267	+90	150,85
13.Чистая прибыль на 1 руб. прибыли от продаж (п.13:п.5), %	83,89	79,70	-4	95,01

Таблица 21 – Исходная информация для расчета влияния факторов на изменение (прирост) прибыли от продаж ООО «Альфа»

Показатель и его условное обозначение	2022 год, тыс.руб.	Реализация отчетного года по ценам и затратам предыдущего года	2024 год, тыс.руб.
А	1	2	3
Выручка от продаж, В	2200	2356	2783
Себестоимость продукции, С	1908	1976	2371
Коммерческие расходы, КР	30	31	32
Управленческие расходы, УР	51	47	45
Прибыль (убыток) от продаж, Пп	211	302	335
Темп роста выручки от продаж, рассчитанный в ценах предыдущего года, %	2200	2356	107,09

Методика расчета влияния факторов на прирост прибыли от продаж.

1. Рассчитаем прирост прибыли от продаж (ΔПп):

$$\Delta \text{Пп} = 335 - 211 = +124 \text{ тыс.руб.}$$

2. Рассчитаем темп роста (Тр) объема продаж в сопоставимых ценах:

$$\text{Тр} = 2356/2200 \cdot 100 = 107,09\%;$$

тогда темп прироста объема продаж составит 7,09%

3. Рассчитаем прирост прибыли в связи с увеличением объема продаж на 7,09%:

$$\Delta \text{Пп(В)} = (+7,09 \cdot 211)/100 = +15 \text{ тыс.руб.}$$

Итак, влияние первого фактора – изменения объема продаж на прирост прибыли от продаж составил +15 тыс. руб.

4. Расчет изменения себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг:

$$\Delta\Pi(C) 2371 - 1976 = +395 \text{ тыс. руб.}$$

Это означает, что прибыль от продаж уменьшится на эту сумму в связи с увеличением себестоимости товаров, т.е. $\Delta\Pi(C)$ составит +395 тыс.руб., т.е. второй фактор оказал влияние на -395 тыс.руб.

5. Расчет изменения коммерческих расходов при неизменном объеме продаж:

$$\Delta\Pi(KP) 32 - 31 = +1 \text{ тыс.руб.}$$

Этот фактор (третий) также уменьшил прибыль от продаж на 1 тыс.руб., т.е. $\Delta\Pi(KP)$ составил -1 тыс.руб.

6. Расчет изменения управленческих расходов (четвертый фактор) при неизменном объеме продаж:

$$\Delta\Pi(УР) 45 - 47 = -2 \text{ тыс.руб.}$$

За счет уменьшения управленческих расходов прибыль от продаж увеличится на 2 тыс.руб., т.е. $\Delta\Pi(УР) = +2$ тыс.руб.

7. Расчет влияния на изменение прибыли от продаж увеличения цен на продукцию, услуги (пятый фактор).

Сравним два объема продаж 2024 года, рассчитанных по ценам предыдущего и отчетного годов:

$$\Delta\Pi(\pi) 2783 - 2356 = +427.$$

Это свидетельствует о том, что оказывали услуги по более высоким ценам и получили в связи с этим прибыль $\Delta\Pi(\pi)$ на сумму +427 тыс.руб.

8. Расчет влияния изменения структурных сдвигов в реализации продукции на изменение прибыли от продаж (шестой фактор). Для этого выполним расчет по предлагаемой методике:

$$\Delta\Pi(\text{стр}) 302 - (211 * 1,07) = 302 - 226 = +76 \text{ тыс.руб.}$$

Расчеты показывают, что в организации увеличилась прибыль от продаж

на 76 тыс.руб. в связи с изменением структуры продаж, в частности, за счет увеличения объема продаж ΔПп(стр) на сумму +76 тыс.руб.

Для проверки правильности выполненных расчетов составим баланс отклонений по общему объему прибыли от продаж и факторов, оказавших влияние на ее изменение в отчетном периоде по сравнению с предыдущим годом:

$$+124 \text{ тыс.руб.} = +15 + (-395) + (-1) + 2 + 427 + 76 = +124 \text{ тыс. руб.}$$

Факторный анализ изменения прибыли от продаж показал, что она увеличилась за счет влияния четырех факторов:

- изменения объема продаж (+ 14,95 тыс. руб.),
- изменения управленческих расходов (+2 тыс. руб.),
- роста цен на услуги, работы (+427 тыс. руб.),
- изменения структуры продаж (+76 тыс. руб.).

Остальные факторы – увеличение себестоимости продаж (-395 тыс. руб.) и изменение коммерческих расходов (-1 тыс. руб.) – привели к понижению прибыли от продаж на общую сумму 396 тыс. руб..

Приведенные расчеты показывают, что ООО «Альфа» располагает достаточными резервами увеличения прибыли от реализации работ, услуг и прежде всего за счет снижения себестоимости оказываемых услуг, выполняемых работ и коммерческих расходов.

Задания для выполнения

Задание 1.

Проанализировать влияние факторов на изменение прибыли от продаж, если темп роста цен на реализованную продукцию 108,2%, а индекс роста себестоимости продаж – 1.11. по данным, представленным в Приложении Б.

Тема 4. Формирование показателей и анализ отчета об изменениях капитала

Практическое занятие: Формирование показателей отчета об

изменении капитала

Теоретическая часть

Отчет об изменениях капитала является относительно новой формой отчетности для российских организаций. Он показывает увеличение или уменьшение капитала за отчетный период в увязке с его величиной на начало и конец отчетного периода. Отчет об изменениях капитала связан с разделом 3 и некоторыми статьями 4 раздела пассива баланса и дополняет информацию об остатках капитала на дату баланса информацией о его движении.

Форма бухгалтерской отчетности «Отчет об изменениях капитала» позволяет отразить изменение резервов и капитала организации за отчетный и два предшествующих ему года.

Задания для выполнения

Задание 1. Задача заключается в составлении отчета о движении капитала за 3 месяца текущего года (1 квартал 2024 года).

Исходные данные № 5:

- Изменение суммы нераспределенной прибыли в период с 31.12.22 по 31.12.23 обусловлено реформацией баланса на конец года.
- Корректировки, как в прошлом, так и в текущем году не проводились.

Практическое занятие: Анализ отчета об изменениях капитала

Теоретическая часть

В отчете об изменениях капитала в разделе "Капитал" приводятся данные о движении всех его составляющих: остатки на начало отчетного года, поступление (уменьшение) за отчетный период, остатки на конец отчетного

Таблица 22 – Расчет влияния факторов на изменение прибыли от продаж товаров, работ, услуг ООО «Альфа»

Факторы изменения прибыли от продаж	Порядок расчета по данным таблицы 18	Результаты расчета, тыс. руб.	Оценка влияния фактора на изменение прибыли от продаж, тыс. руб. (+/-)
Общее изменение прибыли от продаж, в т.ч. за счет факторов:	п.5,гр.3-п.5,гр.1	$335-211 = +124$	-
1. Изменения объема продаж	п.5,гр.1*прирост продаж, %/100	$211*(107,09)/100=$ $+15$	+15
2. Изменение себестоимости проданных товаров, услуг	п.2,гр.3-п.2,гр.2	$2371-976=+395$	-395
3. Изменение коммерческих расходов	п.3,гр.3-п.3,гр.2	$32-31 = +1$	-1
4. Изменение управленческих расходов	п.4,гр.3-п.4,гр.2	$45-47 = -2$	+2
5. Изменение цен на проданные товары, работы, услуги	п.4,гр.3-п.4,гр.2	$2783 - 2356 = +427$	+427
6. Изменение структурных сдвигов в объеме продаж	п.5,гр.2-п.1,гр.1 *107,09/100	$302-(211*1,07)$ $=+76$	+76
Совокупное влияние факторов на изменение прибыли от продаж	В гр.3 таблицы 3.4 сложить рассчитанные результаты влияния факторов	-	$+15+(-95) + (-1)$ $+ (+2)+(+427)+$ $(+76) = +124$

года.

Для анализа состава и движения собственного рассчитываются также показатели движения капитала:

1. Коэффициент поступления:

$$K_{п} = (\text{Поступило}) / (\text{Остаток на конец года})$$

1. Коэффициент выбытия:

$$K_{в} = (\text{Выбыло}) / (\text{Остаток на начало года})$$

Анализируя собственный капитал, необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Если значение коэффициентов поступления превышает значения коэффициентов выбытия, значит, в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

В справке отчета № 3 отражается показатель «чистые активы», который используют для анализа финансового положения организации.

Этот показатель является новым для российских предприятий. Его появление связано с введением в действие первой части Гражданского кодекса РФ и ряда других федеральных законов, определяющих требования сравнения показателя чистых активов с зарегистрированной величиной уставного капитала.

Так, согласно ст. 99 ГК РФ, определяющей размер уставного капитала для акционерных обществ, общество подлежит ликвидации в случае, когда стоимость его чистых активов становится меньше минимального размера уставного капитала, предусмотренного Законом РФ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.95г. Минимальный размер уставного капитала для открытых акционерных обществ определен ст.26 этого закона как 1000-кратная величина минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством.

Если по окончании финансового года (кроме первого) стоимость чистых активов оказывается меньше уставного капитала, акционерное общество

обязано объявить и зарегистрировать уменьшение своего уставного капитала. Эти же требования, но более развернуто продублированы и в ст. 35 Закона РФ «Об акционерных обществах».

Кроме того, показатель чистых активов сравнивают с размерами уставного и резервного капитала. Например, согласно статье 102 ГК РФ акционерное общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды, если стоимость чистых активов меньше уставного и резервного капитала или станет меньше в результате выплаты дивидендов.

При исчислении стоимости чистых активов следует руководствоваться порядком, изложенным в Приказе Минфина России от 28 августа 2014 г. N 84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

Стоимость чистых активов определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов организации и величиной принимаемых к расчету обязательств организации. Объекты бухгалтерского учета, учитываемые организацией на забалансовых счетах, при определении стоимости чистых активов к расчету не принимаются.

Принимаемые к расчету активы включают все активы организации, за исключением дебиторской задолженности учредителей (участников, акционеров, собственников, членов) по взносам (вкладам) в уставный капитал (уставный фонд, паевой фонд, складочный капитал), по оплате акций.

В состав пассивов, принимаемых к расчету, включаются: долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства; краткосрочные обязательства по займам и кредитам; кредиторская задолженность; резервы предстоящих расходов; прочие краткосрочные обязательства.

Стоимость чистых активов определяется по данным бухгалтерского учета. При этом активы и обязательства принимаются к расчету по стоимости, подлежащей отражению в бухгалтерском балансе организации (в нетто-оценке за вычетом регулирующих величин) исходя из правил оценки соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Порядок расчета чистых активов организации по данным ее баланса приведен в таблице 23.

Таблица 23 - Порядок расчета стоимости чистых активов

Наименование показателя	Код строки баланса
1	2
1. Активы	
1. Нематериальные активы*	1110
2. Результаты исследований и разработок	1120
3. Основные средства	1130
4. Доходные вложения в материальные ценности	1140
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения**	1150+124
6. Прочие внеоборотные активы, включая величину отложенных	1160+117
7. Запасы	1210
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220
9. Дебиторская задолженность***	1230
10. Денежные средства	1250
11. Прочие оборотные активы	1260
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11)	
II. Пассивы	
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	1410
14. Прочие долгосрочные обязательства, включая величину отложенных налоговых обязательств**** *****	1420+1430+
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	1510
16. Кредиторская задолженность	1520
17. Резервы предстоящих расходов	1540
18. Прочие краткосрочные обязательства***	1550
19. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных по пунктам 13-18)	
20. Стоимость чистых активов (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 19))	

* За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров (долей уставного капитала у участников).

- **** Включая величину отложенных налоговых активов
- ***** За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.
- ****** Включая величину отложенных налоговых обязательств
- ******* В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Задания для выполнения

Задание 1.

Проанализировать состояние и движение собственного капитала (таблица 24).

Таблица 24 - Анализ движения собственного капитала

Показатели	Наименование статей			
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
1	2	3	4	5
Остаток на начало 2023 года	32403	148661	4860	130109
Поступило		11274		72083
Использовано				39905
Остаток на конец 2024 года	32403	159935	4860	170287
Абсолютное изменение остатка				
Темп роста, %				
Коэффициент поступления				
Коэффициент выбытия				

Задание 2.

Оценить уровень и динамику чистых активов организации по данным, представленным в Приложении А.

денежных средств

Практическое занятие: Формирование показателей отчета о движении денежных средств

Теоретическая часть

Отчет о движении денежных средств является совсем «молодой» формой отчетности не только в России, но и на Западе. В составе отчетности некоторых западных компаний он стал появляться в середине 70-х годов. МСФО 7 «Отчет об изменении финансового положения», утвержденный в 1977 г., стал предшественником ныне действующего МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств», введенного с 1 января 1994 г. В отчетности российских организаций эта форма составляется лишь с 1996 г.. В настоящее время составление этого отчета регламентирует ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

Согласно ПБУ 23/2011 «отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее — денежные эквиваленты)». Построение отчета о движении денежных средств опирается на разделение деятельности организации на три вида:

- 1) текущую (основную);
- 2) инвестиционную;
- 3) финансовую.

Денежные потоки организации от операций, связанных с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку, классифицируются как **денежные потоки от текущих операций**.

Денежные потоки организации от операций, связанных с

приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации, классифицируются как **денежные потоки от инвестиционных операций**.

Денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевого основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации, классифицируются как **денежные потоки от финансовых операций**.

Вопросы к практическому занятию

1.Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внутренних и внешних пользователей.

2.Факторы, повлиявшие на широкое применение указанного отчета в международной практике.

3.Слагаемые потока денежных средств от текущих, инвестиционных и финансовых операций

4.Отражение денежных потоков

5.Показатели отчета о движении денежных средств

6.Раскрытие информации о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности

7.Прямой и косвенный методы представления денежных потоков, предусмотренные МСФО.

Задания для выполнения

Задание 1. Задача заключается в составлении отчета о движении денежных средств за 3 месяца текущего года (1 квартал 2024 года).

Исходные данные № 6.

Таблица 25 - Движение денежных средств 1 квартал 2024г.

Наименование показателей	Код в отчете о движении денежных средств	Сумма, тыс.руб.
Поступления от продажи продукции		641
Прочие поступления от текущих операций		29
Платежи поставщикам		248
Платежи в связи с оплатой труда работников		275

Уплата процентов по долговым обязательствам		28
Уплата налога на прибыль		50
Прочие платежи по текущим операциям		10
Поступления от продажи внеоборотных активов		65
Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов		55
Получение кредитов и займов		535
Возврат кредитов		59

Исходные данные № 7. Обороты по счетам 50 и 51 за январь – февраль 2024г.

1. Выписка оборотов по счету № 50 «Касса» за январь-февраль отчетного года (руб.):

Получено наличными:

- по чеку для выдачи заработной платы 237 000
- на хозяйственные и командировочные расходы 32 330

Выдано наличными:

- заработная плата персоналу организации 237 000
- в подотчет на хозяйственные и командировочные расходы 32 330

2. Выписка оборотов по счету № 51 «Расчетный счет» за январь-февраль отчетного года (руб.):

Поступило денежных средств:

- выручка от реализации продукции (очищенная от НДС) 604 201
- штрафы от поставщиков за нарушение хозяйственных договоров 3 600

Списано в оплату:

- заработной платы, хозяйственных и командировочных нужд 269 330
- поставщикам за приобретенные материалы 162 518
- поставщикам за производственное оборудование 29 569
- органам социального страхования и обеспечения 35 793
- задолженность по платежам в бюджет 41 591
- в погашение кредитов 72 000

Таблица 26 - Расчет показателей о движении денежных средств за 1 квартал 2024 г.

Наименование показателей	Код в отчете о движении денежных средств	За январь-февраль 2023, руб.	За март 2023, руб.	ИТОГО за 1 квартал 2023, руб.

Практическое занятие: Прямой и косвенный методы представления денежных потоков

Теоретическая часть

Основным источником денежных средств организации является текущая или основная деятельность. Денежный поток от текущей деятельности можно рассчитать *косвенным* или *прямым* методом.

Косвенный метод. Косвенный метод позволяет определить поток от текущей деятельности при отсутствии доступа к данным бухгалтерского учета организации на основе отчетных данных — баланса и отчета о прибылях и убытках, для чего необходим ряд корректировок. Будем исходить из того, что учетной политикой организации предусматривается отражение операций на базе принципа начисления, а это означает, что выручка, показанная в отчете о прибылях и убытках, не эквивалентна денежным поступлениям, а затраты — расходованию денежных средств. Рассмотрим самый простой пример корректировки для получения информации о денежном потоке от текущей деятельности, чего потребуются данные баланса и отчета о прибылях и убытках.

Чистая прибыль должна быть увеличена на сумму амортизационных отчислений, поскольку амортизационные расходы не предусматривают платежей в денежной форме, а начисляются, т.е. производятся расчеты и

делается запись о расходах. Движения денежных средств при этом не происходит.

Увеличение остатков запасов, которые можно определить соответствующим статьям баланса, приводит к замораживанию и оттоку денежных средств, а сокращение — к высвобождению и притоку. Поэтому сумму прироста остатков запасов нужно вычесть из чистой прибыли, сумму сокращения прибавить к ней.

Подобное происходит и при увеличении остатков дебиторской задолженности, когда денежные средства оказываются связанными в расчетах, т.е. увеличение остатков дебиторской задолженности приводит к оттоку денежных средств, а их сокращение — к поступлению. Увеличение остатков дебиторской задолженности вычитается из чистой прибыли, а сокращение прибавляется к ней.

Изменение кредиторской задолженности влияет на денежный поток по-другому. Увеличение остатков кредиторской задолженности равносильно притоку денежных средств, их сокращение — оттоку. Увеличение кредиторской задолженности (поставщикам и другим кредиторам) означает, что их счета не были оплачены и деньги остались у организации. А при сокращении происходит оплата счетов и как следствие — уменьшение денежных средств. Поэтому увеличение кредиторской задолженности прибавляется к чистой прибыли, а сокращение вычитается из нее. Приведем алгоритм расчета денежных средств от основной деятельности косвенным методом:

- 1) чистая прибыль плюс амортизация основных средств и других амортизируемых активов;
- 2) минус прибыль плюс убытки от других видов деятельности;
- 3) плюс уменьшение запасов или минус увеличение запасов;
- 4) плюс уменьшение дебиторской задолженности или минус увеличение дебиторской задолженности;
- 5) плюс увеличение кредиторской задолженности или минус

уменьшение кредиторской задолженности.

Существуют два способа составления отчета о движении денежных средств прямым методом:

- основной способ, предполагающий использование учетных данных об оборотах по статьям денежных средств;
- способ корректировки каждой статьи отчета о прибылях и убытках.

Согласно косвенному методу расчета денежных потоков от текущей деятельности корректировка начинается с чистой прибыли. При прямом методе расчета денежных потоков от текущей деятельности корректировка начинается с выручки от продажи и проводится далее по всем статьям расходов, причем величина денежного потока от текущей деятельности получается одинаковая. Алгоритм пересчета прямым методом можно представить следующим образом:

1) денежная выручка от продажи равна выручке от продажи (отчет о прибылях и убытках) плюс уменьшение дебиторской задолженности или минус увеличение дебиторской задолженности (баланс);

2) затраты в денежной форме равны себестоимости проданных товаров (отчет о прибылях и убытках) плюс увеличение остатков запасов или минус уменьшение остатков запасов (баланс) и плюс уменьшение кредиторской задолженности или минус увеличение кредиторской задолженности;

3) другие расходы в денежной форме равны расходам по основной деятельности (отчет о прибылях и убытках) плюс расходы или минус уменьшение расходов (баланс) и плюс увеличение прочей дебиторской задолженности или минус уменьшение прочей дебиторской задолженности;

4) износ в денежной форме равен нулю (начисленный износ минус начисленный износ);

5) прочие выплаты в денежной форме равны плюс уменьшение кредиторской задолженности или минус увеличение кредиторской задолженности;

6) нетто-поток денежных средств от основной деятельности равен: п. 1

- п. 2 - п. 3 - п. 4-п.5.

Задания для выполнения

Задание 1. Составьте отчет о движении денежных средств прямым и косвенным методами на основе имеющихся отчетных данных:

Таблица 26 - Баланс фирмы Z (тыс. д.е.)

Статьи	На начало года	На конец года
АКТИВ		
Денежные средства	-	4,5
Дебиторская задолженность	-	6,5
Запасы	-	5
Основные средства (по остаточной стоимости)	-	40
БАЛАНС	-	56
ПАССИВ		
Кредиторская задолженность	-	7
Облигационный заем	-	12
Акционерный капитал	-	30
Нераспределенная прибыль	-	7
БАЛАНС	-	56

Таблица 27 - Отчет о прибылях и убытках фирмы Z

Статьи	Сумма(тыс. д.е.)
Выручка от продажи	86
Общие расходы по проданной продукции	61
Амортизационные отчисления	15
Чистая прибыль	10

Компания выплатила дивиденды в размере 3 тыс. д.е.

Задание 2. Подсчитайте и проанализируйте денежные потоки компании за три года (в скобках приведены отрицательные значения):

Таблица 28 – Исходные данные для расчета денежных потоков

Статьи	годы		
	1	2	3
Чистая прибыль	(100)	420	475
Амортизация	120	124	121
Изменение дебиторской задолженности	(152)	110	100
Изменение запасов	(15)	400	375
Изменение кредиторской задолженности	41	250	(150)
Чистый денежный поток от текущей деятельности	228	284	29

Задание 3.

Составьте отчет о движении денежных средств ООО «Сокол» прямым и косвенным методами на основе имеющихся отчетных данных:

Таблица 29 - Баланс ООО «Сокол»

Статьи	На 1.01	На 1.04
АКТИВ		
Основные средства	200000	200000
Амортизация основных средств (-)	(40000)	(50000)
Денежные средства	10000	30000
Дебиторы	34000	39000
Запасы	60000	54000
Авансы выданные (страховка)	4000	17000
БАЛАНС	268000	290000
ПАССИВ		
Облигации	50000	50000
Кредиторы	19000	10000
Проценты к выплате	2000	2500
Налог на прибыль	3500	2000
Акционерный капитал	140000	140000
Нераспределенная прибыль	53500	85500

БАЛАНС	268000	290000
--------	--------	--------

Таблица 30 - Отчет о прибылях и убытках ООО «Сокол»

Статьи	Сумма, д.е.
Выручка от продажи	250000
-себестоимость проданной продукции	(140000)
-расходы по оплате труда	(47500)
-расходы по страхованию	(5000)
-износ	(10000)
-расходы по уплате процентов	(4500)
-налог на прибыль	(11000)
-прибыль от реализации основных средств	16000
-убыток от погашения облигаций	(9000)
Чистая прибыль	39000

Дополнительная информация: продано оборудование за 20000 д.е. при балансовой стоимости 4000 д.е.; приобретено новое оборудование за 40000 д.е.; выплачено 89000 д.е. в погашение облигаций при учетной стоимости 80000 д.е.; приобретено оборудование за 30000 д.е. с оплатой 3000 акций; выпущены дополнительные акции по номиналу на 120000 д.е.; выплачены дивиденды в размере 11000 д.е.

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод
составления)

Статьи	Сумма, т.р.
1. Денежные средства от текущей деятельности	
Корректировки:	
-чистая прибыль	39000
-начисленная амортизация	10000
-увеличение дебиторской задолженности	(5000)

-убыток от погашения облигаций	9000
-прибыль от реализации основных средств	(16000)
-увеличение авансов выданных	(13000)
-снижение запасов	6000
-снижение кредиторской задолженности	(9000)
-увеличение процентов к выплате	500
-снижение задолженности по налогу на прибыль	(1500)
<i>Нетто-поток денежных средств от текущей деятельности</i>	<i>20000</i>
2.Денежные средства от инвестиционной деятельности	
-продано оборудование	20000
-приобретено оборудование	(40000)
<i>Нетто-поток денежных средств от инвестиционной деятельности</i>	<i>(20000)</i>
3.Денежные средства от финансовой деятельности	
-эмиссия акций	120000
-погашение облигаций	(89000)
-выплачены дивиденды	(11000)
<i>Нетто-поток денежных средств от финансовой деятельности</i>	<i>20000</i>
<i>Нетто-поток денежных средств от всех видов деятельности</i>	<i>20000</i>
Остаток денежных средств на начало периода	10000
Остаток денежных средств на конец периода	30000

Отчет о движении денежных средств (прямой метод составления)

Статьи	Сумма, т.р.
1.Денежные средства от текущей деятельности	
Корректировки:	
-денежная выручка от продажи	245000
-расходы по проданной продукции в денежной форме	(143000)

-денежные расходы по оплате труда	(47500)
-денежные расходы по страхованию	(18000)
-денежные расходы по уплате процентов	(4000)
-расходы по налогу на прибыль в денежной форме	(12500)
<i>Нетто-поток денежных средств от текущей деятельности</i>	<i>20000</i>
2. Денежные средства от инвестиционной деятельности	
-продано оборудование	20000
-приобретено оборудование	(40000)
<i>Нетто-поток денежных средств от инвестиционной деятельности</i>	<i>(20000)</i>
3. Денежные средства от финансовой деятельности	
-эмиссия акций	120000
-погашение облигаций	(89000)
-выплачены дивиденды	(11000)
<i>Нетто-поток денежных средств от финансовой деятельности</i>	<i>20000</i>
<i>Нетто-поток денежных средств от всех видов деятельности</i>	<i>20000</i>
Остаток денежных средств на начало периода	10000
Остаток денежных средств на конец периода	30000

Вопросы к практическому занятию

1. Косвенный метод представления денежных потоков
2. Прямой метод представления денежных потоков.

Практическое занятие: Анализ отчета о движении денежных средств

Теоретическая часть

Способ оценки достаточности денежных средств состоит в определении длительности периода их оборота:

$$\text{ОДС} = \frac{\text{Средние остатки денежных средств}}{\text{Оборот денежных средств}}$$

Для исчисления среднего оборота следует использовать кредитовый оборот по счету 51. Но если у организации существенная часть расчетов проходит через кассу и специальные счета, то указанные в них расходы денежных средств должны быть прибавлены к сумме кредита по счету 51.

В отчете о движении денежных средств суммируются потоки денежных средств за отчетный период с тем, чтобы получить дополнительную информацию о результатах производственно-хозяйственной деятельности организации, о ее инвестиционной и финансовой деятельности.

Коэффициентный анализ представляет собой неотъемлемую часть анализа денежных потоков. С его помощью изучаются уровни и их отклонения от плановых и базисных значений различных относительных показателей, характеризующих денежные потоки, а также рассчитываются коэффициенты эффективности использования денежных средств организации.

Прежде всего, коэффициентный анализ денежных потоков дает представление о возможности компании генерировать необходимую величину поступления денежных средств для поддержания платежеспособности, т.е. своевременно и в полном объеме погашать краткосрочные обязательства перед кредиторами, персоналом, налоговыми органами, внебюджетными фондами и т.д. Для этого рассчитываются коэффициенты.

1. Коэффициенты оценки синхронности формирования различных видов денежных потоков

1.1. Коэффициент ликвидности денежного потока в разрезе отдельных временных интервалов (месяц, квартал) внутри рассматриваемого периода (года).

$$\text{КЛДП} = \text{ДПп} / \text{ДПо}$$

где

ДПп - положительный денежный поток (приток);

ДПо - отрицательный денежный поток (отток) денежных средств за анализируемый период.

1.2. Коэффициент текущей платежеспособности за год характеризует достаточность денежного потока по текущей деятельности за период.

$$K_{плТД} = ДПпТД / ДПоТД$$

где

ДПпТД - положительный денежный поток по текущей деятельности за анализируемый период;

ДПоТД - отток по текущей деятельности за анализируемый период.

Если значение коэффициента текущей платежеспособности больше единицы, то организация может полностью гасить свои обязательства по текущей деятельности за счет превышения притоков над оттоками.

1.3. Коэффициент обеспеченности денежными средствами, характеризует, сколько в среднем дней организация сможет работать без дополнительного притока денежных средств.

$$Кодс = ДСср * 365 / ПЛтек$$

где

ДСср - величина денежных средств (средняя за период) рассчитанная по балансу или отчету о движении денежных средств;

ПЛтек - платежи по текущей деятельности.

1.4. Достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств.

$$Дфин = ЧДПТД / ДПоФД (28)$$

где

ЧДПТД - чистый денежный поток по текущей деятельности;

ДПоФД - оттоки денежных средств по финансовой деятельности.

Высокое значение показателя (больше единицы) свидетельствует о возможности организации за счет собственных средств погашать

обязательства.

1.5. Коэффициент достаточности чистого денежного потока является одним из важнейших показателей, определяющих достаточность создаваемого организацией чистого денежного потока, с учетом финансируемых потребностей

$$К_{дп} = ЧДП_{тд} / (ЗК + З + Д)$$

где

ЧДП_{тд} - чистый денежный поток по текущей деятельности за период;

ЗК - выплаты по долго- и краткосрочным кредитам и займам за период;

З - прирост (снижение) остатка материальных оборотных активов за период;

Д - дивиденды, выплаченные собственникам организации за период.

Если значение коэффициента достаточности чистого денежного потока больше или равно единице, это означает, что чистый денежный поток текущего периода был достаточным для увеличения стоимости внеоборотных активов и выплаты дивидендов.

2. Коэффициенты эффективности функционирования денежных потоков и возможности коэффициентного метода

Оценка эффективности использования денежных средств производится с помощью различных коэффициентов рентабельности, таких например как:

2.1. Коэффициент рентабельности положительного денежного потока:

$$КПДП = Пч / ДПп$$

где

Пч - чистая прибыль организации за период;

ДПп - положительный денежный поток за период

2.2. Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств

$$КПДП = Пч / ДС_{ср}$$

где

ДС_{ср} - средний остаток денежных средств за период

2.3. Коэффициент оборачиваемости среднего остатка денежных средств

за период:

$$\text{КПДП} = \text{Вн} / \text{ДСср}$$

где

Вн- выручка нетто от продаж за анализируемый период

2.4. Коэффициент рентабельности оттока денежных средств

$$\text{КПДП} = \text{Пч} / \text{ДПо}$$

где

ДПо - отрицательный денежный поток за период

Коэффициенты рентабельности денежных потоков можно исчислять, используя как показатель чистой прибыли организации, так и другие показатели прибыли (прибыли от продаж, прибыли до налогообложения), а вместо показателя чистого денежного потока использовать показатель отрицательного денежного потока.

2.5. Показатель рентабельности денежных затрат по текущей деятельности рассчитывается по формуле:

$$\text{КЭДП} = \text{ЧДПТД} / \text{ДПоТД}$$

где

ЧДПТД - чистый денежный поток по текущей деятельности;

ДПоТД - отток денежных средств по текущей деятельности

2.6. Одним из частных показателей эффективности является коэффициент реинвестирования денежных потоков организации

$$\text{Креин} = (\text{ЧДПТД} - \text{Д}) / \Delta \text{ВА}$$

где

Д - дивиденды, выплаченные собственникам организации за период;

$\Delta \text{ВА}$ - прирост внеоборотных активов, связанный с произведенными организацией затратами за период

Если значение показателя стремиться к минимуму, то имеет место более полное, чем ранее использование возможностей для реинвестирования денежного потока.

Если значение показателя увеличивается, это означает, что все большая

часть денежного потока остается свободной после реинвестирования и за счет нее может быть увеличен остаток денежных средств.

Задания для выполнения.

Задание 1. Проанализировать денежные потоки организации (таблица 31).

Таблица 31 – Анализ денежных потоков организации

Наименование показателя	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Суммы	Уд. веса
Остаток денежных средств на начало года		-		-		-
<i>Движение денежных средств по текущей деятельности</i>						
Поступило денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
-от продажи продукции, товаров, работ и услуг						
-арендные платежи, лицензионные платежи, гонорары, комиссионные платежи и пр.						
-прочие поступления						
Направление денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
-на оплату товаров, работ, услуг						
-на оплату труда						
-на выплату процентов по долговым обязательствам						
-на расчеты по налогам и сборам						
-прочие расходы						
Чистые денежные средства от текущей деятельности						
<i>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</i>						
Поступило денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
-от продажи объектов основных средств и иного имущества						
-дивиденды, проценты по финансовым вложениям						
-прочие поступления						
Направление денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
-на приобретение объектов						

основных средств и нематериальные активы						
-на финансовые вложения						
-прочие выплаты, перечисления						
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности						
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>						
Поступило денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
кредитов и займов						
бюджетных ассигнований и иного целевого финансирования						
вкладов участников						
другие поступления						
Направление денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
на погашение кредитов и займов						
на выплату дивидендов						
на прочие выплаты, перечисления						
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-		-		-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств за отчетный период		-		-		-
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		-		-		-
Поступило денежных средств - всего		-		-		-
Израсходовано денежных средств - всего		-		-		-

Задание 2. Провести коэффициентный анализ представляет собой неотъемлемую часть анализа денежных потоков.

Тема 6. Формирование и анализ показателей пояснений к бухгалтерскому балансу

Практическое занятие: Пояснительная записка

Теоретическая часть

Пояснения — это важнейшая часть бухгалтерской отчетности, содержащая сведения о деятельности организации за отчетный период, которые не получили раскрытия в формах отчетности. Пояснения в текстовой форме должны выполнять следующие основные задачи:

- обеспечить информационную разгрузку форм бухгалтерской отчетности;
- раскрыть существенную информацию, содержащуюся в статьях бухгалтерской отчетности;
- предоставить пользователям сопоставимую учетную информацию за ряд отчетных периодов;
- предоставить данные аналитических показателей, наиболее важных с точки зрения оценки коммерческой деятельности организации.

Назначение пояснений тесным образом связано с составом включаемых в нее разделов. Рассмотрим особенности формирования состава (разделов) пояснительной записки с учетом требований законодательства. Пояснения должны быть составлены с учетом требований положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), следовательно, в них важно включить разделы, соответствующие требованиям отдельных положений. При выборе способа формирования пояснительной записки следует разграничивать информацию, включаемую в пояснительную записку и в формы бухгалтерской отчетности. Как было сказано ранее, пояснительная записка формируется организацией исходя из особенностей ее деятельности, возможности представления более подробной информации.

Следует отметить, что в настоящее время организациям предоставлено право самостоятельно выбирать способ формирования пояснений: они могут включаться непосредственно в формы отчетности и составляться в виде отдельных расшифровок и пояснений. В частности, согласно п. 4 приказа №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 2.07.2010, «иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (пояснения) оформляются в табличной и (или) текстовой форме; содержание

пояснений, оформленных в табличной форме, определяется организациями самостоятельно с учётом приложения №3 к приказу». В то же время приказ дает возможность организациям корректировать формы отчетности. В частности, согласно п. 2 приказа №66н организации самостоятельно определяют детализацию показателей по статьям отчётов, приведенных в образцах форм.

Можно предложить два основных варианта раскрытия информации в бухгалтерской отчетности.

Первый вариант. Организация использует формы отчетности, содержащиеся к приложению к ФСБУ 4/2023.

Информация, включаемая в формы отчетности, представлена в детализированном виде. При этом организация должна раскрывать детализированную информацию по существенным статьям отчетности в пояснительной записке. В данном случае пояснения к отчетности оформляются в следующем виде:

- выделяются разделы пояснительной записки, указанные в табл. При этом следует учитывать, что количество разделов пояснительной записки зависит от сферы деятельности организации, наличия у нее определенных фактов хозяйственной деятельности;

- составляются пояснения к отдельным статьям отчетности. Формы отчетности должны предусматривать графу, содержащую ссылку статьи на соответствующие пояснения. В частности, статья бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, по которой даются пояснения, должна иметь указание на такое раскрытие (ФСБУ 4/2023).

Второй вариант. Организация использует формы отчетности, разработанные самостоятельно на основе отчетных таблиц, предложенных в ФСБУ 4/2023 в следующем виде:

- составляются пояснения к отдельным статьям отчетности. Таблицы, входящие в приложение к бухгалтерскому балансу (содержание пояснений, оформленных в табличной форме, определяется организациями

самостоятельно с учётом приложения №3), могут быть представлены в виде отдельных отчетных форм (расшифровок статей бухгалтерского баланса). Если показатель удовлетворяет принятому организацией уровню существенности, то необходимы дополнительные пояснения;

-выделяются разделы пояснительной записки, перечисленные в таблице 32.

Таблица 32 –Разделы пояснительной записки

Наименование раздела пояснительной записки	Ссылка на нормативный акт
Краткая характеристика юридического лица и основных направлений его деятельности	ФСБУ 4/2023
Учетная политика организации	ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»
Информация о связанных сторонах	п. 14 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»
Подраздел: Вознаграждения, выплачиваемые организацией основному управленческому персоналу	п. 12 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»
Информация для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующие ему годы	
Основные факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации	ПБУ 16/2002 «Информация по прекращаемой деятельности»
События после отчетной даты	ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»
Оценочные обязательства	ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»
Данные о важнейших отчетных показателях по видам деятельности и географическим рынкам сбыта	ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»
Государственная помощь	13/2000 «Учет государственной помощи»
Участие в природоохранных мероприятиях	

Динамика важнейших показателей отчетности и порядок расчета аналитических коэффициентов	
Подраздел: Прибыль на акцию	п. 83 Методических рекомендаций Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденные приказом Минфина РФ от 2 1.03. 2000 г. № 29н

Таким образом, организация может самостоятельно выбрать структуру годового отчета исходя из требований нормативных актов и конкретных особенностей деятельности.

Задания для выполнения

Задание 1.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. к организации предъявлено исковое требование в сумме 250 млн руб. за нарушение условий хозяйственного договора. По оценке организации судебное разбирательство по данному иску может привести к взысканию с нее примерно 150 млн руб. До подписания бухгалтерской отчетности за 2022 г. судом вынесено решение о взыскании с организации в пользу истца 100 млн руб., которое организация не намерена оспаривать. Согласно данным бухгалтерского учета прибыль организации за 2023 г. составила 500 млн руб. В этой ситуации организация должна ли признать факт присуждения штрафа существенным событием после отчетной даты и как необходимо его отразить в бухгалтерской отчетности за 2023 г.?

Задание 2.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. в отношении юридического лица, являющегося должником организации по расчетам за товары, осуществлялось конкурсное производство, в рамках которого организация предъявила требование к должнику в сумме 1 млн. руб. Это требование было рассмотрено конкурсным управляющим и внесено им в реестр требований кредиторов. В процессе резервирования сомнительной задолженности организация, исходя

из оценки возможного получения данного долга, начислила по нему резерв в сумме 800 тыс. руб. за счет финансового результата. Это было отражено в бухгалтерском учете и отчетности за 2023 г. До подписания указанной отчетности организация получила информацию о том, что ее требование к должнику не может быть удовлетворено из-за недостаточности конкурсной массы и считается погашенным. Таким образом, выяснилось, что вместо предполагаемого убытка в сумме 800 тыс. руб. реальный убыток составит 1 млн руб. Должен ли рассматриваться факт неудовлетворения рассматриваемого требования к должнику-банкроту как существенное событие после отчетной даты, подлежащее отражению в годовой бухгалтерской отчетности за 2023 г.?

Задание 3.

В феврале 2024 г. налоговым органом проведена проверка правильности исчисления и уплаты организацией налога на прибыль за 2023 г. Проверка выявила, что организация при расчете налога неправильно применяла льготу. По результатам проверки проведено доначисление налога в сумме 50 тыс. руб. Акт проверки, подписанный организацией без возражений, утвержден в установленном порядке и решение налогового органа вступило в силу 12 марта 2024 г. Следует ли признать существенным событием после отчетной даты, которое необходимо отразить в бухгалтерской отчетности за 2023 г. факт доначисления налога на прибыль, если по данным бухгалтерского учета нераспределенная прибыль организации за 2023 г. составила 150 тыс. руб.?

Задание 4.

В 2023 г. организация по кредитному договору с банком получила кредит в иностранной валюте в сумме 2 млн дол. США со сроком погашения через 3 года для осуществления инвестиций в форме капитальных вложений. Договором предусмотрено право банка в одностороннем порядке потребовать досрочного возврата кредита в случае нарушения организацией условий его

использования. В феврале 2024 г. банк по результатам проверки соблюдения условий использования кредита потребовал от организации вернуть кредит до 1 сентября 2024 г. У организации отсутствуют необходимые денежные средства. Нужно ли указанный факт считать существенным событием после отчетной даты, которое требует отражения в бухгалтерской отчетности за 2023 г.?

Задание 5.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. в бухгалтерском балансе организации числились значительные по величине вложения в акции другой организации. Поскольку эти вложения приносили организации доходы в форме дивидендов, она намеревалась и дальше иметь указанные акции в своей собственности. Однако в феврале 2024 г. организацией была получена информация, свидетельствующая о предстоящем резком падении рыночных цен на данные акции из-за существенного ухудшения финансового положения эмитента акций. В связи с этим по решению руководства организации в марте 2024 г. (до подписания бухгалтерской отчетности за 2023 г.) акции были проданы с убытком, в результате стоимость чистых активов организации уменьшилась примерно на 10 %. Необходимо ли признать факт продажи акций существенным событием после отчетной даты и отразить в бухгалтерской отчетности?

Задание 6.

12 марта 2024 г. (до подписания бухгалтерской отчетности за 2023 г.) судом завершено разбирательство по иску, предъявленному к организации в 2023 г. ее контрагентом по договору, и вынесено решение о взыскании с организации штрафа в сумме 100 млн руб. за нарушение условий этого договора. Организация согласилась с этим решением и не намерена его оспаривать. Факт присуждения штрафа в сумме 100 млн руб. признан существенным событием после отчетной даты. Каким образом данный факт

организация должна отразить в бухгалтерской отчетности за 2023 год.?

Задание 7.

В марте 2024 г. (до подписания отчетности за 2023 г.) совет директоров акционерного общества принял решение рекомендовать общему собранию выплатить годовые дивиденды по итогам работы общества в 2023 г. в размере 10 руб. на одну акцию. Общая сумма предлагаемых к выплате дивидендов должна составить 100 тыс. руб. Какой пункт необходимо внести в пояснительную записку к бухгалтерской отчетности?

Вопросы к практическому занятию

1. Назначение и состав пояснительной записки
2. Способы разграничения раскрываемой информации между формами отчетности и пояснительной запиской
3. Разделы пояснительной записки и включаемая информация
4. Краткая характеристика юридического лица и основных направлений его деятельности
5. Учетная политика организации. Отражение последствий изменения учетной политики
6. Информация об аффилированных лицах
7. Информация для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы
8. Проблемы сопоставимости бухгалтерской отчетности, возникающие при реорганизации
9. Влияние инфляции на сопоставимость данных отчетности
10. Методы корректировки влияния изменяющихся цен на статьи бухгалтерской отчетности
11. Основные факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации. Реорганизация юридического лица.

12. Основные факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации. Прекращение отдельных видов деятельности

13. Основные факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации. Выход (вход) дочерних обществ из сферы консолидации

14. События, произошедшие после отчетной даты, и условные факты хозяйственной деятельности

15. Данные о важнейших отчетных показателях по видам деятельности и географическим рынкам сбыта

16. Государственная помощь Участие в природоохранных мероприятиях

17. Динамика важнейших показателей отчетности и порядок расчета аналитических коэффициентов

18. Прибыль, приходящаяся на одну акцию

19. Заключительные процедуры при составлении отчетности.

Практическое занятие: Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Теоретическая часть

Пояснения — это важнейшая часть бухгалтерской отчетности, содержащая сведения о деятельности организации за отчетный период, которые не получили раскрытия в формах отчетности. Пояснения в текстовой форме должна выполнять следующие основные задачи:

-обеспечить информационную разгрузку форм бухгалтерской отчетности;

- раскрыть существенную информацию, содержащуюся в статьях бухгалтерской отчетности;

- предоставить пользователям сопоставимую учетную информацию за ряд отчетных периодов;

- предоставить данные аналитических показателей, наиболее важных с точки зрения оценки коммерческой деятельности организации.

К амортизируемому имуществу организации относятся нематериальные активы и основные средства. Источниками информации для анализа являются бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Для анализа нематериальных активов рассчитываются коэффициенты состояния и движения нематериальных активов:

1. Коэффициент износа нематериальных активов:

$K_{из.н/а} = \text{Амортизация НА} / \text{Первоначальная стоимость НА}$

2. Коэффициент поступления нематериальных активов:

$K_{пост.н/а} = \text{Поступило НА} / \text{Остаток на конец года НА}$

3. Коэффициент выбытия нематериальных активов:

$K_{выб.н/а} = \text{Выбыло НА} / \text{Остаток на начало года НА}$

4. Коэффициент интенсивности использования нематериальных активов:

$K_{инт.н/а} = \text{Стоимость НАЮ, поступивших за год} / \text{Стоимость НА, выбывших за год}$

5. Срок обновления нематериальных активов (лет):

$T_{обн.} = \text{Стоимость НА на начало периода} / \text{Стоимость поступивших НА}$

При анализе основных средств учреждения целесообразно изучить их натурально-вещественное содержание. В процессе анализа по данным приложения к бухгалтерскому балансу устанавливают абсолютную динамику, а также структурные изменения в составе основных средств. Прежде всего это обусловлено тем, что основные средства неоднородны, каждый из конкретных объектов выполняет свою функцию и имеет свое целевое использование.

Такое обстоятельство вызывает необходимость их классификации по разнообразным признакам. Под составом основных средств понимают их перечень по функциональному назначению и материально-вещественное содержание. Структура основных средств - это процентное соотношение стоимости отдельных видов основных средств в общей их стоимости.

Техническое состояние основных средств характеризуется следующими показателями:

- 1). коэффициентом обновления (отношение стоимости поступивших основных средств к стоимости основных средств на конец периода);
- 2). коэффициентом выбытия (отношение стоимости выбывших основных средств к стоимости основных средств на начало периода);
- 3). коэффициентом прироста (отношение суммы прироста стоимости основных средств к стоимости основных средств на начало периода);
- 4). коэффициентом износа (отношение суммы амортизации основных средств к первоначальной стоимости основных средств на соответствующую дату); коэффициентом годности (отношение остаточной стоимости основных средств к первоначальной стоимости).

Для обобщающей характеристики эффективности использования основных средств служат показатели фондоотдачи и фондоемкости.

Фондоотдача показывает общую отдачу от использования каждого рубля, затраченного на основные средства, то есть эффективность этого вложения средств. Фондоотдача основных средств определяется как отношение стоимости продукции (валовой, товарной или проданной) к среднегодовой стоимости основных средств.

$$\text{ФО} = \text{ВП} / \text{ОС},$$

где ВП – объём производства и продажи продукции, рублей;

ОС – среднегодовая стоимость основных средств предприятия, рублей.

Фондоотдача показывает общую отдачу от использования каждого рубля, затраченного на основные средства, то есть эффективность этого вложения средств.

Следующий обобщающий показатель – фондоёмкость. Эта величина, обратная фондоотдаче. Она рассчитывается как отношение стоимости основных средств к объёму выпускаемой продукции.

$$\text{ФЁ} = \text{ОС} / \text{ВП},$$

где ОС – среднегодовая стоимость основных средств, рублей;

ВП – объём производства и продажи продукции, рублей.

Показатель фондоёмкости характеризует уровень денежных средств, вложенных в основные средства для производства продукции заданной величины.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения организации необходимо:

1) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

2) контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

3) по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности проводится на основе данных Приложения к бухгалтерскому балансу. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности следует проводить в сравнении с предыдущим отчетным периодом.

Для обобщения результатов анализа можно по данным внутреннего учета составить сводную таблицу, в которой дебиторская задолженность классифицируется по срокам образования.

Существуют некоторые общие рекомендации, позволяющие управлять дебиторской задолженностью.

1. Необходимо постоянно контролировать состояние расчетов с

покупателями, особенно по отсроченным задолженностям.

2. Установить определенные условия кредитования дебиторов, например:

- * покупатель получает скидку 1% в случае оплаты полученного товара в течение 10 дней с момента получения товара;

- * покупатель оплачивает полную стоимость, если оплата совершается в период с 11-го по 30-й день кредитного периода;

- * в случае неуплаты в течение месяца покупатель будет вынужден дополнительно оплатить штраф, величина которого зависит от момента оплаты.

3. По возможности ориентироваться на большое число покупателей, чтобы уменьшить риск неуплаты одним или несколькими покупателями.

4. Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

Методика анализа кредиторской задолженности аналогична методике анализа дебиторской задолженности.

Задачами анализа инвестиций являются:

1. Объективная оценка потребности, возможности, масштабности, целесообразности, доходности и безопасности осуществления краткосрочных и долгосрочных инвестиций.

2. Определение и анализ направлений инвестиционного развития организации и приоритетных областей эффективного вложения капитала.

3. Разработка приемлемых условий и базовых ориентиров инвестиционной политики.

4. Оперативное выявление и оценка факторов (объективных и субъективных, внутренних и внешних), влияющих на появление отклонений фактических результатов инвестирования от запланированных ранее.

5. Обоснование оптимальных инвестиционных решений, укрепляющих конкурентные преимущества организации и согласующихся с ее тактическими и стратегическими целями.

При проведении анализа движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений можно использовать показатели, представленные ниже.

Доход, обеспечиваемый каким-либо активом, состоит из двух элементов:

- * дохода от изменения стоимости актива;
- * дохода от полученных дивидендов.

Доход, исчисленный в процентах к первоначальной стоимости актива, называется доходностью данного актива, или нормой дохода.

Внутренняя стоимость акции — реальная внутренняя стоимость акции, рассчитанная в результате ее фундаментального анализа, отличающаяся от ее рыночной стоимости.

Инвестиционные коэффициенты — показатели, характеризующие стоимость и доходность акций предприятия.

Прибыль на акцию (в денежных единицах) — показывает, какая доля чистой прибыли приходится на одну обыкновенную акцию в обращении.

Количество акций в обращении определяется как разница между общим числом выпущенных обыкновенных акций и собственными акциями в портфеле.

Если в структуре капитала компании имеются привилегированные акции, из чистой прибыли предварительно должна быть вычтена сумма дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям.

Необходимо отметить, что прибыль на акцию является одним из наиболее важных показателей, влияющих на рыночную стоимость акций компании.

Прибыль на акцию = (Чистая прибыль – Дивиденды по привилегированным акциям)/Количество обыкновенных акций

Дивиденды на акцию (в денежных единицах) — сумма дивидендов, распределяемая на каждую обыкновенную акцию.

Дивиденды на акцию = Дивиденды по обыкновенным

акциям/Количество обыкновенных акций

Расчет данного показателя производится только для периода в один год.

Коэффициент покрытия дивидендов (раз) — демонстрирует возможности предприятия выплачивать дивиденды из прибыли. Показывает, сколько раз могут быть выплачены дивиденды из чистой прибыли предприятия.

Коэффициент покрытия дивидендов = (Чистая прибыль – Дивиденды по привилегированным акциям)/ Дивиденды по обыкновенным акциям

Расчет данного показателя производится только для периода в один год.

Коэффициент котировки акций:

Коэффициент котировки акций = Цена обыкновенной акции/Собственный капитал на 1 акцию

Сумма активов на акцию (в денежных единицах) показывает, какой долей активов предприятия владеет держатель одной обыкновенной акции:

Сумма активов на акцию = Активы/Количество обыкновенных акций

Коэффициент соотношения рыночной цены акции и дохода по ней — один из важнейших показателей оценки инвестиционных качеств акции, характеризующий период окупаемости вложенных в нее средств инвестора:

Соотношение цены и прибыли на 1 акцию = Цена обыкновенной акции/Чистая прибыль на 1 акцию

Коэффициент выплаты дивидендов показывает, какую часть чистой прибыли организация (акционерное общество) направляет на выплату дивидендов:

Коэффициент выплаты дивидендов = Дивиденды на 1 обыкновенную акцию/Чистая прибыль на 1 акцию

Если акционерное общество всю прибыль направляет на выплату дивидендов, то этот коэффициент равен 1. Если дивиденды не выплачиваются, а вся прибыль направляется на внутреннее развитие, то коэффициент равен 0.

Коэффициент удержания прибыли показывает, какую часть прибыли организация направляет на свое развитие:

Коэффициент удержания прибыли = $\frac{\text{Нераспределенная прибыль отчетного года}}{\text{Чистая прибыль отчетного года}}$

Коэффициент удержания прибыли и коэффициент выплаты дивидендов в сумме дают 1, или 100%.

Дивидендная доходность акции — это текущая доходность акции с точки зрения инвестора, купившего акции:

Дивидендная доходность акции = $\frac{\text{Дивиденды на 1 обыкновенную акцию}}{\text{Рыночная цена 1 акции}}$

Вопросы к практическому занятию

1. Анализ нематериальных активов
2. Анализ основных средств
3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности
4. Анализ средств инвестирования

Тема 8. Сводная и консолидированная отчетность и ее анализ

Практическое занятие: Процедуры свода (консолидации)

Теоретическая часть

Рыночная экономика развитых стран характерна разнообразием хозяйствующих субъектов. Подавляющее большинство среди них занимают предприятия среднего и малого бизнеса. Некоторые из них осуществляют свою деятельность самостоятельно, другие поглощаются крупными корпорациями, а третьи существуют, объединяясь в более крупные фирмы и компании.

Многие крупные корпорации расширяют свою деятельность, объединяясь с одной или несколькими фирмами. Существует множество причин для подобного рода объединения. Наиболее общие из них следующие:

1. Компания-покупатель может находиться в стадии диверсификации своего производства, и продаваемая фирма прямо или косвенно принадлежит

к той же отрасли, что и компания — инициатор объединения.

2. У компании-покупателя, возможно, возникла необходимость в более стабильном снабжении сырьем и материалами для производства продукции.

3. В планах компании-покупателя — увеличение ассортимента предлагаемой продукции, работ или услуг.

С правовой точки зрения объединения в сфере бизнеса могут быть трех видов.

Слияние. Компания-покупатель приобретает активы и обязательства одной или более фирм в обмен на свои запасы, акции, наличные деньги или любое другое возмещение. Приобретающая компания продолжает существовать как отдельная хозяйствующая единица, в то время как приобретаемая фирма перестает действовать как самостоятельное предприятие.

Консолидация. Данный вид является разновидностью слияний, с одной лишь разницей — и приобретающая и приобретаемая компании перестают действовать как отдельные хозяйствующие субъекты, образуя новое предприятие.

Приобретение. Компания приобретает контрольный пакет обыкновенных акций (как правило, более 50 %) другой компании, но они продолжают свое раздельное правовое существование.

С точки зрения бухгалтерского учета на практике существует только два метода отражения операций приобретения или слияния.

1. *Метод приобретения*, требующий, чтобы активы и обязательства покупаемой фирмы были доведены до их текущей рыночной стоимости путем переоценки на дату приобретения.

2. *Метод слияния*, предполагающий объединение (слияние) интересов акционеров обеих компаний. Основой для оценки активов и обязательств здесь служит, в отличие от первого метода, балансовая стоимость активов и пассивов поглощаемой фирмы.

Составление консолидированной отчетности является одним из новых

направлений бухгалтерского учета. Формирование крупных компаний и необходимость оценки их деятельности государством, акционерами, кредиторами и руководством самих компаний неизбежно приведет к необходимости разработки правил и норм консолидации отчетов предприятий, входящих в корпоративную группу. Консолидация должна обеспечить предупреждение повторного учета взаимных операций компаний группы. При составлении консолидированной отчетности данные отчетности материнской компании и дочерних предприятий объединяют поэтапно, чтобы представить их как единую хозяйственную организацию. В этих целях:

- * инвестиции материнской компании в дочерние предприятия элиминируются собственным капиталом дочерних предприятий;
- * остатки задолженности по внутрифирменным операциям, таким, как внутрифирменные продажи, расходы, дивиденды, элиминируются полностью;
- * нереализованная прибыль по внутрифирменным операциям в остатках товаров и в основных средствах элиминируется в полном объеме;
- * нереализованные убытки по внутрифирменным операциям в остатках активов также элиминируются;
- * чистая прибыль, принадлежащая сторонним акционерам дочернего предприятия (доля меньшинства), указывается отдельно от прибыли, принадлежащей материнской компании;
- * в консолидированной отчетности следует также выделить долю меньшинства в нетто-активах (или собственном капитале).

При составлении консолидированного бухгалтерского отчета особое значение имеет порядок объединения долговых обязательств. С правовой точки зрения концерн (группа предприятий) не может иметь долговых обязательств или задолженности по отношению к самому себе. Поэтому кредиты и прочие долговые обязательства, отчисления в резервный фонд и задолженность между компаниями, входящими в группу, должны исключаться. Элиминируются инвестиции материнской компании в дочерние предприятия и доля, принадлежащая материнской компании в акционерном

капитале дочерних предприятий. Статьи собственного капитала дочернего предприятия, подлежащие консолидации:

- уставный капитал;
- резервный капитал;
- резервы, образованные из валового дохода;
- нераспределенная прибыль/непокрытый убыток;
- чистая прибыль/чистый убыток текущего года.

В зависимости от характера сделки при инвестировании и установлении контроля выделяют два метода составления первичной консолидированной отчетности: метод покупки (приобретения) и метод слияния (поглощения).

В соответствии с методом покупки на дату приобретения определяется справедливая рыночная цена приобретенных материнской компанией идентифицируемых активов и обязательств. Стоимость таких активов отражается в учете материнской компании по статье «Инвестиции». Прибыль приобретаемого предприятия, полученная до даты приобретения, не включается в консолидированную отчетность.

Разница между ценой, уплаченной за приобретенные нетто-активы действующего предприятия, и их справедливой рыночной ценой представляет цену фирмы (гудвилл) или резервный капитал (отрицательный гудвилл, возникающий при покупке по цене, меньшей справедливой рыночной оценки).

Таким образом, цена фирмы отражает потенциальную доходность дочернего предприятия, не показанную в учете, а также стоимость неидентифицируемых активов и качественных показателей. Цена фирмы отражается в консолидированном балансе по статье «Нематериальные активы», которая подлежит амортизации в течение срока ее ожидаемой будущей доходности.

При консолидации с долей участия менее 100% (от 100 до 50%) в консолидированном балансе появляется доля меньшинства (minority interests), т.е. доля акционеров, не входящих в группу.

Альтернативой методу покупки выступает метод слияния инвестора с

инвестируемой компанией. Характерные черты метода слияния (поглощения):

- * активы и пассивы не переоцениваются и не корректируются;
- * инвестиции показываются по номиналу;
- * прибыли, полученные дочерней компанией до слияния, включаются в консолидированную отчетность.

При этом методе отсутствует цена фирмы, не производится переоценка активов до их справедливой рыночной цены, что привело бы к повышению амортизационных отчислений.

Задания для выполнения

Задание 1.

Составьте консолидированный баланс компаний, если инвестиции компании Н в компанию С в момент покупки составляли 1300 д.е., или 80% нетто-активов компании С.

Таблица 33 – Данные балансов компаний Н и С на момент покупки

Статьи баланса	Компании	
	Н	С
Основные средства	1000	600
Инвестиции компании Н в компанию С	1300	
Оборотные активы	700	800
(-) Краткосрочные обязательства	(200)	(200)
Нетто-оборотные активы	500	600
Нетто-активы	2800	1200
Акционерный капитал	200	50
Нераспределенная прибыль и резервы	2600	1150
Итого собственного капитала	2800	1200

В консолидированном балансе проставьте необходимые статьи, сделайте расчеты и проводки по элиминированию.

Задание 2.

Составьте консолидированный отчет о прибылях и убытках. Сделайте необходимые расчеты и проводки по элиминированию, добавьте необходимые статьи, если компания В владеет 75% компании П. В течение года компания П продала компании В товаров на 30000 д.е., получив при этом прибыль 2000 д.е. в запасах у компании В на конец года осталось 15000 д.е.

Таблица 34 – Данные отчетов о прибылях и убытках компаний В и Д

Статьи	Компании	
	В	П
1	2	3
Выручка от продаж	120000	70000
Себестоимость проданной продукции:	80000	50000
-запасы начальные	-	-
-закупки	100000	80000
-запасы на конец периода	20000	30000
Прибыль от операций	40000	20000

Задание 3.

Составьте консолидированный отчет о прибылях и убытках, если материнская компания Н и принадлежащая ей на 100% дочерняя компания С имеют следующие взаимные операции: компания С поставила компании Н товары на сумму 240 д.е., из которых было продано внешнему покупателю товаров на 80%.

Таблица 35 – Данные отчетов о прибылях и убытках компаний Н и С

Статьи	Компании	
	Н	С
1	2	3
Выручка от продаж	860	400
Себестоимость проданной продукции:	420	180

-запасы начальные	-	-
-закупки	500	48
-запасы на конец периода	80	208
Прибыль от операций	440	220
Прочие доходы	60	-
Чистая прибыль	500	220

Сделайте необходимые расчеты, указав какие статьи элиминируются.

Задание 4.

Компания «Альфа» приобрела 100% обыкновенных акций компании «Омега» и заплатила за них 50 000 евро.

Таблица 65 – Данные балансов компаний «Альфа» и «Омега» на дату покупки

Статьи	«Альфа» на дату покупки	«Омега» на дату покупки
Инвестиции в компанию «Омега»	50000	
Прочие активы	100000	100000
Краткосрочные обязательства (вычитаются)	(50000)	(60000)
Нетто-активы	100000	40000
Собственный капитал:		
-акционерный капитал	50000	20000*
-резервный капитал	10000	10000*
-нераспределенная прибыль	40000	10000*
Итого собственного капитала	100000	40000

В консолидированном балансе проставьте необходимые статьи, сделайте расчеты и проводки по элиминированию.

Вопросы к практическому занятию

1. Понятие материнских, дочерних обществ, зависимых обществ и виды контроля.
2. Сводная отчетность и ее отличие от консолидированной отчетности.
3. Факторы, обуславливающие необходимость составления консолидированной отчетности и освобождение от ее составления.
4. Принципы подготовки сводной (консолидированной) отчетности.
5. Структура сводного бухгалтерского баланса, сводного отчета о прибылях и убытках, сводного отчета о движении денежных средств.
6. Примечания к консолидированной отчетности.
7. Особенности консолидации отчетности зарубежных дочерних предприятий.
8. Доклад руководства группы (пояснительная записка к годовому отчету).
9. Аудит консолидированной отчетности.
10. Первичная консолидация баланса.
11. Метод покупки.
12. Метод слияния (поглощения).
13. Первичная консолидация отчета о прибылях и убытках при покупке и слиянии.
14. Элиминирование внутрифирменных операций в балансе.
15. Консолидация деятельности компаний группы в последующие периоды.
16. Расчет доли меньшинства и ее отражение в консолидированном балансе.
17. Нереализованные прибыли по внутрифирменным продажам в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
18. Сравнение методов покупки и слияния.
19. Инвестиции в ассоциированные компании.

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

4.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

4.1.1. Перечень основной литературы:

1. Жукова, Т. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие / Т. В. Жукова. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2019. — 266 с.

2. Ковалева, В. Д. Бухгалтерская финансовая отчетность : учебное пособие / В. Д. Ковалева. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 153 с.

3. Спиридонов, С. П. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебное пособие / С. П. Спиридонов, В. И. Меньщикова, И. А. Андреева. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2021. — 110 с.

4. Боронина, Э. С. Составление и анализ консолидированной отчетности : практикум / Э. С. Боронина, С. В. Закатей. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2019. — 83 с.

4.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия: учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 91 с.

2. Анализ и управление капиталом: учебное пособие / Т. Н. Урядова. — Ставрополь : СЕКВОЙЯ, 2021. — 90 с.

3. Илышева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 240 с.

4. Чернов, В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / В. А. Чернов ; под редакцией М. И. Баканова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 127 с.

4.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность-[Электронная версия]
2. Методические рекомендации по выполнению курсовых работ по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность-[Электронная версия]
3. Курс лекций по дисциплине "Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности"

Приложение А

ДАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Наименование разделов и статей	Код стро-ки	На начало года	На конец года
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	1110	603	644
Основные средства	1130	87731	97532
Доходные вложения в материальные ценности	1140	28527	19830
Финансовые вложения	1150	11399	11514
ИТОГО по разделу I	1100	128260	129520
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	115134	121277
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	4042	789
Дебиторская задолженность	1230	61352	63174
Финансовые вложения	1240	2516	1334
Денежные средства	1250	7365	6525
ИТОГО по разделу II	1200	190409	193099
БАЛАНС (сумма строк 1100+1200)	1600	318669	322619
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	1310	64286	65004
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	23612	23942
Резервный капитал	1360	13869	14081
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	100031	103163
ИТОГО по разделу III	1300	201798	206190
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	7822	7075
ИТОГО по разделу IV	1400	7822	7075

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	79462	59277
Кредиторская задолженность	1520	25664	47210
Доходы будущих периодов	1530	3923	2867
ИТОГО по разделу V	1500	109049	109354
БАЛАНС (сумма строк 1300+1400+1500)	1700	318669	322619

Приложение Б

ДАННЫЕ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Наименование показателя	Код стро-ки	За отчетный период	За аналогич-ный период предыдуще-го года
1	2	3	4
Выручка	2110	106969	99017
Себестоимость продаж	2120	69744	70203
Валовая прибыль (убыток)	2100	37225	28814
Коммерческие расходы	2210	5562	594
Управленческие расходы	2220	3102	198
Прибыль (убыток) от продаж (строки 2300-2410-2430+2450-2460)	2200	28561	28022
Доходы от участия в других организациях	2310	2353	1064
Проценты к получению	2320	1610	4654
Проценты к уплате	2330	3102	4188
Прочие доходы	2340	749	1559
Прочие расходы	2350	11986	5299
Прибыль (убыток) до налогообложения (строки 2200 + 2310 + 2320 - 2330 + 2340 - 2350)	2300	22250	25348

Текущий налог на прибыль	2410	6675	8872
Чистая прибыль (убыток) (строки 2300 - 2410)	2400	15575	16476

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации и проведению самостоятельной работы
по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой
отчетности»

для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности"

Цель методических указаний - определить единый подход при выполнении студентами самостоятельной работы и в том числе, к подготовке студентами курсовых работ, обязательные требования к их содержанию и оформлению.

Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы нацеливают на стимулирование самостоятельной работы студентов с тем, чтобы повысить роль не только в формировании знаний и умений, но и в накоплении навыков научного исследования.

Методические указания содержат общие требования к содержанию и структуре самостоятельной работы по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности», указания по подготовке и защите курсовой работы.

Предназначены в помощь студентам, обучающимся на образовательной программе по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» направленность (профиль) «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

СОДЕРЖАНИЕ

- 1 Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины
- 2 Организация самостоятельной работы студентов при самостоятельном решении задач
 - 2.1 Содержание самостоятельной работы
 - 2.2 Процедура оценивания результатов самостоятельной работы
- 3 Организация самостоятельной работы студентов при самостоятельном изучении литературы
 - 3.1 Работа с книгой
 - 3.2 Правила самостоятельной работы с литературой
 - 3.3 Методические указания по составлению конспекта
 - 3.4 Оценочные средства
 - 3.5 Шкала и критерии оценивания
- 4 Организация самостоятельной работы студентов при самостоятельной подготовке к экзаменам
 - 4.1 Методические указания по подготовке к экзамену
 - 4.2 Оценочные средства экзамена
 - 4.2.1 Вопросы к экзамену
 - 4.2.2 Тематика практических задач для экзамена
 - 4.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
 - 4.5 Критерии оценивания ответов на вопросы экзаменационного билета
- 5 Организация самостоятельной работы студентов при подготовке курсовой работы
 - 5.1 Цели и задачи выполнения курсовой работы
 - 5.2 Требования к курсовой работе
 - 5.3 Содержание основных этапов подготовки курсовой работы
 - 5.4 Методические указания по подготовке к защите курсовой работы
- 6 Учебно-методическое и информационное обеспечение

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТА ПРИ ИЗУЧЕНИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Самостоятельная работа студентов является внеаудиторной и предназначена для самостоятельного изучения определенных тем дисциплины по материалам, рекомендованным преподавателем, а также в порядке подготовки к практическим занятиям и выполнения курсовой работы.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в технологии обучения.

Целью самостоятельной работы студентов по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности» является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Задачами самостоятельной работы по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности» являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;

- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на семинарах, на практических и лабораторных занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ.

В результате выполнения самостоятельной работы по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности» у обучающийся формируются следующая компетенция:

ПК-2 (способность собирать, обрабатывать, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности и обоснования стратегических, тактических и оперативных планов развития предприятия)	
ИД-1 ПК-2. Осуществляет сбор, обработку и систематизацию информации по объектам учета, организует постановку и ведение бухгалтерского и налогового учета и формирование различных видов отчетности	формирует показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе обработки и систематизации информации по объектам учета
ИД-2 ПК-2. Выбирает инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации, анализирует и интерпретирует ее, использует полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической	осуществляет комплексную оценку результатов хозяйственной деятельности организации на основе анализа и интерпретации информации, представленной в бухгалтерской финансовой отчетности с целью предупреждения, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности

План выполнения самостоятельной работы

Код оцениваемой компетенции	Этап формирования компетенции (№темы)	Наименование оценочного средства	Средства и технологии оценки
ИД-1 ПК-2. ИД-2 ПК-2.	1 2 3 4 5	Комплект задач	Зачетное задание
	6 7	Вопросы для собеседования	Собеседование
		Тестирование	Комплект тестовых заданий

		Задания для курсовой работы	Защита курсовой работы
		Вопросы к экзамену	Экзамен
ИД-1 ПК-2. ИД-2 ПК-2.	1 2 3 4 5 6 7	Комплект задач	Зачетное задание
		Задания для курсовой работы	Защита курсовой работы
ИД-1 ПК-2. ИД-2 ПК-2.	1 2 3 4 5 6 7	Комплект задач	Зачетное задание
		Вопросы для собеседования	Собеседование
		Задания для курсовой работы	Защита курсовой работы
		Вопросы к экзамену	Экзамен

2 ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПРИ САМОСТОЯТЕЛЬНОМ РЕШЕНИИ ЗАДАЧ

2.1 Содержание самостоятельной работы

Для овладения навыками решения практических задач по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности» необходимо выполнить практические работы и курсовую работу.

2.2 Процедура оценивания результатов самостоятельной работы

Предлагаемые задания позволяют проверить сформированность у студентов общекультурных и профессиональных компетенций. Задания ориентированы на решение конкретных задач с использованием отдельных инструментальных средств для обработки экономических данных, методик анализа экономических и финансовых аспектов деятельности коммерческих и государственных организаций, обобщение результатов расчетов и обоснование выводов, использование полученных сведений для принятия управленческих решений.

При проверке задания, оцениваются правильность решения задач, убедительность аргументации, доказательность выводов и обоснованность рекомендаций.

Компетенции (знания, умения и навыки) студентов оцениваются по пятибалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он полностью выполнил задачи, интегрировал знания различных областей, аргументировал собственную точку зрения, последовательно, четко и логически стройно изложил материал, увязал теорию, методологию и практику, правильно обосновал решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач и кейсов.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он в целом выполнил задания, по существу раскрыл вопросы, не допуская существенных неточностей в ответе на них, правильно применил теоретико-методологические положения при решении заданий, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он раскрыл только базовые понятия без конкретизации деталей, допустил ошибки и неточности в ходе решения заданий, недостаточно правильные формулировки, нарушил логику последовательности в изложении материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не выполнил или частично выполнил с ошибками задания, не раскрыл ход решения заданий и практических вопросов, допуская существенные ошибки.

3 ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПРИ САМОСТОЯТЕЛЬНОМ ИЗУЧЕНИИ ЛИТЕРАТУРЫ

3.1 Работа с книгой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги.

Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил.

Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода).

При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа.

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно.

Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем.

Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались.

Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для

студента.

Различают два вида чтения; первичное и вторичное.

Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятого слова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача вторичного чтения – полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым).

3.2 Правила самостоятельной работы с литературой

Как уже отмечалось, самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания. Основные советы здесь можно свести к следующим: составить перечень книг, с которыми Вам следует познакомиться; сам такой перечень должен быть систематизированным. обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит очень сэкономить время). разобраться для себя, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть.

При составлении перечней литературы следует посоветоваться с преподавателями и научными руководителями (или даже с более подготовленными и эрудированными сокурсниками), которые помогут Вам лучше сориентироваться, на что стоит обратить большее внимание, а на что вообще не стоит тратить время...

Все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, но это не означает, что надо конспектировать «все подряд»: можно выписывать кратко основные идеи автора и иногда приводить наиболее яркие и показательные цитаты (с указанием страниц).

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности.

Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Выделяют четыре основные установки в чтении научного текста:

1. Информационно-поисковый (задача – найти, выделить искомую информацию).
2. Усваивающая (усилия читателя направлены на то, чтобы как можно полнее осознать и запомнить как сами сведения излагаемые автором, так и всю логику его рассуждений).
3. Аналитико-критическая (читатель стремится критически осмыслить материал, проанализировав его, определив свое отношение к нему).
4. Творческая (создает у читателя готовность в том или ином виде – как отправной пункт для своих рассуждений, как образ для действия по аналогии и т.п. – использовать суждения автора, ход его мыслей, результат наблюдения, разработанную методику, дополнить их, подвергнуть новой проверке).

Основные виды систематизированной записи прочитанного:

1. Аннотирование – предельно краткое связное описание просмотренной или прочитанной книги (статьи), ее содержания, источников, характера и назначения;
2. Планирование – краткая логическая организация текста, раскрывающая содержание и структуру изучаемого материала;
3. Тезирование – лаконичное воспроизведение основных утверждений автора без привлечения фактического материала;
4. Цитирование – дословное выписывание из текста выдержек, извлечений, наиболее существенно отражающих ту или иную мысль автора;
5. Конспектирование – краткое и последовательное изложение содержания прочитанного.

Конспект – сложный способ изложения содержания книги или статьи в

логической последовательности. Конспект аккумулирует в себе предыдущие виды записи, позволяет всесторонне охватить содержание книги, статьи.

Поэтому умение составлять план, тезисы, делать выписки и другие записи определяет и технологию составления конспекта.

3.3 Методические указания по составлению конспекта

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля.

Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

3.4 Шкала и критерии оценивания

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и

логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами при ответе на практикоориентированные вопросы. Компетенция ПК-2 освоена на повышенном уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов, владеет необходимыми навыками и приемами ответов на них. Компетенция ПК-2 полностью освоена на базовом уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответе на вопросы. Компетенция ПК-2 частично освоена на базовом уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на вопросы. Компетенция ПК-2 не освоена.

4 ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПРИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ПОДГОТОВКЕ К ЭКЗАМЕНАМ

4.1 Методические указания по подготовке к экзамену

Процедура проведения экзамена осуществляется в соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования в СКФУ.

В экзаменационный билет включаются Два теоретических вопроса и задача: теоретические вопросы направлены на проверку знаний, задача –на проверку умений и навыков.

Для подготовки по билету отводится 20-25 минут.

При подготовке к ответу студенту предоставляется право пользования калькулятором и рабочей программой дисциплины.

4.2 Оценочные средства экзамена

4.2.1 Вопросы к экзамену

Базовый уровень

1. Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности
2. Методические основы анализа финансовой отчетности
3. Система показателей анализа финансовой отчетности
4. Общая оценка структуры активов и их источников по данным баланса
5. Разработка аналитического баланса, его горизонтальный и вертикальный анализ
6. Направления, цели и задачи анализа финансовых результатов
7. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности
8. Анализ амортизируемого имущества
9. Сущность, значение и состав отчетности
10. Пользователи бухгалтерской отчетности
11. Публичность бухгалтерской отчетности

12. Отчетный период и отчетная дата
13. Качественные характеристики отчетности
14. Нормативное регулирование составления отчетности в России
15. Схемы построения бухгалтерского баланса в России и международной практике
16. Состав и классификация статей актива
17. Состав и классификация статей пассива
18. Понятие актива баланса
19. Понятие пассива баланса
20. Значение и целевая направленность отчета о финансовых результатах
21. Принципы построения отчета о финансовых результатах
22. Схемы построения отчета о финансовых результатах в России и международной практике
23. Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внутренних и внешних пользователей
24. Слагаемые потока денежных средств от текущих, инвестиционных и финансовых операций
25. Показатели отчета о движении денежных средств
26. Структура табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
27. Раздел "Нематериальные активы и расходы на НИОКР"
28. Раздел "Основные средства"
29. Раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность»
30. Раздел « Основные средства»
31. Разделы «Финансовые вложения» и «Запасы»
32. Разделы «Затраты на производство», «Оценочные обязательства», «Обеспечения обязательств», «Государственная помощь»
33. Краткая характеристика юридического лица и основных направлений его деятельности

- 34. Учетная политика организации
- 35. Информация о связанных сторонах
- 36. Подраздел «Вознаграждения, выплачиваемые организацией
основному управленческому персоналу».
- 37. Государственная помощь
- 38. Участие в природоохранных мероприятиях
- 39. Динамика важнейших показателей отчетности и порядок расчета
аналитических коэффициентов
- 40. Необходимость и типы объединений в сфере бизнеса
- 41. Понятие материнских, дочерних обществ, зависимых обществ
- 42. Сводная отчетность и ее отличие от консолидированной
отчетности
- 43. Факторы, обуславливающие необходимость составления
консолидированной отчетности и освобождение от ее составления
- 44. Принципы подготовки консолидированной отчетности
- 45. Аудит консолидированной отчетности
- 46. Особенности консолидации отчетности зарубежных дочерних
предприятий

Повышенный уровень

- 1. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса
- 2. Анализ платежеспособности организации
- 3. Анализ финансовой устойчивости организации
- 4. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса
- 5. Анализ платежеспособности организации
- 6. Анализ финансовой устойчивости организации
- 7. Анализ абсолютных показателей доходности
- 8. Факторный анализ прибыли от продажи
- 9. Оценка запаса финансовой прочности
- 10. Анализ относительных показателей доходности (рентабельности)

11. Анализ состава и движения капитала организации
12. Расчет и оценка чистых активов
13. Анализ динамики и структуры среднегодового остатка денежных средств
14. Коэффициентный метод анализа денежных потоков
15. Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений
16. Влияние инфляции на сопоставимость данных отчетности
17. Методы корректировки влияния изменяющихся цен на статьи бухгалтерской отчетности
18. Особенности анализа консолидированной отчетности
19. Унификация бухгалтерской финансовой отчетности
20. Методы оценки отдельных статей баланса
21. Техника составления бухгалтерского баланса
22. Фальсификация и вуалирование бухгалтерских балансов
23. Назначение, структура и содержание отчета об изменениях капитала
24. Порядок формирования и отражения показателей отчета о финансовых результатах в бухгалтерских регистрах
25. Взаимосвязь отчета о финансовых результатах с положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99)
26. Отражение денежных потоков
27. Прямой и косвенный методы представления потоков от текущей деятельности
28. Прямой и косвенный методы представления денежных потоков, предусмотренные МСФО
29. Раскрытие информации о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности
30. Назначение пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о

финансовых результатах

31. Разграничения функции раскрытия отчетной информации между форматизированной частью и текстовой частью бухгалтерской отчетности

32. Существенные статьи бухгалтерской отчетности, методика их формирования

33. События, произошедшие после отчетной даты Государственная помощь

34. Информация для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы

35. Основные факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации

36. Оценочные обязательства

37. Данные о важнейших отчетных показателях по видам деятельности и географическим рынкам сбыта

38. Процедура свода (консолидации)

39. Цена фирмы (гудвилл)

40. Порядок формирования гудвилла

41. Метод покупки (purchase or acquisition) Метод слияния (поглощения) (merger or pooling of interest)

42. Первичная консолидация отчета о прибылях и убытках

43. Консолидация деятельности компаний группы в последующие периоды

44. . Элиминирование внутрифирменных операций в балансе

45. Частично элиминируемые статьи

46. Доля меньшинства

47. Сравнение методов покупки и слияния

4.2.2 Тематика практических задач для экзамена

1. Применение навыков составления форм бухгалтерской финансовой отчетности

2. Применение метода сравнения экономического анализа для обработки экономической информации
3. Применение методов детерминированного факторного анализа для обработки экономической информации
4. Принятие управленческих решений на основе анализа финансовых результатов
5. Принятие управленческих решений на основе анализа деловой активности
6. Принятие управленческих решений на основе анализа рентабельности
7. Принятие управленческих решений на основе анализа платежеспособности
8. Принятие управленческих решений на основе анализа финансовой устойчивости.

4.5 Критерии оценивания ответов на вопросы экзаменационного билета

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Компетенция ПК-2 освоена на повышенном уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. Компетенция ПК-2

полностью освоена на базовом уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. Компетенция ПК-2 частично освоена на базовом уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания. Компетенция ПК-2 не освоена.

5 ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПРИ ПОДГОТОВКЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

5.1 Цели и задачи выполнения курсовой работы

Курсовая работа по формированию и анализу финансовой отчетности является важным этапом учебного процесса, способствующим подготовке экономистов высшей квалификации и позволяет судить о том, насколько студент усвоил теоретический материал по данной дисциплине. Будущие специалисты по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту должны умело использовать знания изученной дисциплины при решении практических задач, так как основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации о финансовой деятельности делового партнера служит бухгалтерская (финансовая) отчетность, которая стала публичной. Финансовая отчетность предприятия в условиях рыночной экономики базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о его деятельности.

Целью курсовой работы является овладение студентами методикой формирования и анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих предприятий и организаций различных организационно-правовых форм. Задачи курсовой работы:

- формирование у студентов навыков самостоятельного изучения учебной и дополнительной литературы по отдельным разделам финансового учета;

- более углубленное изучение отдельных разделов бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее методов, организации с позиций международных стандартов;

- развитие навыков самостоятельной работы, овладение методикой научного исследования при решении разрабатываемых в курсовой работе проблем и вопросов;

- выяснение степени практической подготовленности студентов для самостоятельной работы по формированию и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.2 Требования к курсовой работе

К курсовой работе как самостоятельному исследованию в области формирования и анализа бухгалтерской финансовой отчетности предъявляются следующие требования:

- ~ работа должна быть написана на высоком теоретическом уровне, при написании работы должны быть обобщены теоретические материалы по избранной теме с использованием соответствующих законов, Постановлений Правительства, нормативных и инструктивных документов;
- ~ курсовые работы должны быть написаны самостоятельно и отличаться критическим подходом, как к изучаемым литературным источникам, так и к организации анализа на предприятии; изложение темы должно быть конкретным, насыщенным фактическими данными, расчетами, сопоставлениями, выводами и оценками;
- ~ курсовая работа должна быть написана четким, грамотным, научным языком и правильно оформлена.

Руководитель курсовой работы оказывает студенту помощь в разработке плана работы, проводит консультации и беседы, проверяет выполнение работы. Студент должен регулярно информировать и знакомить руководителя с ходом выполнения курсовой работы, что позволит своевременно устранить недостатки и качественно подготовить работу к защите в установленные сроки.

Работу должны отличать четкость построения; логическая последовательность изложения материала, раскрывающего тему работы; убедительность аргументации; краткость и точность формулировок, исключающие возможность субъективного и неоднозначного толкования; конкретность изложения результатов работы; доказательность выводов и основательность рекомендаций.

В работе студент должен показать знание теории вопроса по научным источникам, выявить сходство и особенности взглядов различных

экономистов, финансистов, практиков по отдельным аспектам темы, найти своих сторонников и противников. На основе критического анализа различных точек зрения по дискуссионным вопросам, относящимся к теме, необходимо попытаться сформулировать свою собственную точку зрения и аргументировать ее правильность.

По содержанию выводы должны убеждать в практической полезности выполненной студентом работы.

5.3 Содержание основных этапов подготовки курсовой работы

Процесс выполнения курсовой работы состоит из следующих этапов:

- выбор темы из перечня тем, рекомендованных кафедрой, либо предлагаемой самим студентом, если она не противоречит общей проблематике;
- подбор и изучение литературы;
- составление плана;
- сбор статистического и фактического материала;
- написание текста курсовой работы;
- оформление работы;
- защита.

План работы должен быть тщательно продуман и обоснован. Вначале необходимо внимательно изучить проблему по учебникам, затем прочитать отобранную дополнительную литературу, сделать выписку по ссылкам на источники, распределить ссылки по вопросам плана. Собрать информацию из других источников, например, из документов фирмы. Проверить достаточность собранной информации для всех пунктов плана.

Условием качественного выполнения курсовой работы является ознакомление с литературой. В поле зрения студента должны попасть все основные работы, имеющие отношение к рассматриваемым вопросам (монографии, сборники статей в виде учебных записок, журнальные статьи, статистические сборники).

Подбор литературы - это самостоятельная работа студента, успешность которой зависит от его инициативы и умения пользоваться информационными ресурсами, каталогами, библиографическими справочниками.

Курсовая работа сдается на кафедру в установленные сроки и регистрируется в присутствии студента.

5.4 Методические указания по подготовке к защите курсовой работы

Защита курсовой работы предполагает выявление глубины и самостоятельности знаний студента по избранной теме. На защите студент должен хорошо ориентироваться в содержание представленной работы, методах расчетов, уметь объяснить источники цифровых данных, отвечать на вопросы как теоретического, так и практического характера, относящиеся к теме работы.

К защите студент готовится заранее, при этом он должен подготовить доклад и презентацию в формате PowerPoint.

Доклад должен содержать изложение основных положений курсовой работы, продолжительность его 5-7 минут. Доклад нужно начать с обоснования актуальности темы и её практического значения. Далее студент обязан доложить краткое, но четкое содержание курсовой работы, сущность выполненных исследований и их результаты (выводы и предложения).

В докладе четко должен быть обрисован предмет защиты. Предметом защиты могут быть следующие положения курсовой работы.

Оценки «отлично» заслуживает курсовая работа, если студент сумел как в работе, так и при её защите глубоко и всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы, дать глубокий самостоятельный анализ практического материала, разработать экономически обоснованные предложения. При этом на вопросы и на замечания сумел дать правильные и аргументированные ответы, проявил творческие способности.

Оценка «хорошо» ставится по курсовым работам, в которых теоретическое содержание темы изложено правильно и на высоком уровне,

правильно сформулированы выводы, разработаны экономически обоснованные предложения. На вопросы при защите даны правильные ответы.

Оценки «удовлетворительно» заслуживают курсовые работы, которые, в основном, отвечают предъявляемым требованиям, теоретические вопросы раскрыты правильно, выводы и предложения, в основном, правильно сформулированы, но недостаточно аргументированы. При защите студент не смог ответить на все вопросы.

Работа, которую преподаватель признал неудовлетворительной, возвращается для переработки с учетом высказанных замечаний.

Преподаватель имеет право снизить оценку за курсовую работу, если:

- вопросы, рассматриваемые в работе, не связаны с современным состоянием данной проблемы в России;
- результаты проведенного экономического анализа не связаны с современностью;
- проведенные расчеты сделаны с арифметическими ошибками;
- оформление работы не соответствует требованиям ГОСТа;
- работа сдана с опозданием.

Проверяющий имеет право потребовать от автора курсовой работы устно изложить содержание любого источника. В случае если автор работы проявит явное незнание содержания упомянутого источника, оценка за работу может быть снижена.

Проверяющий может потребовать доработать курсовую работу, в т.ч. при неправильном оформлении, либо полностью переделать ее.

В случае несогласия с выставленной по результатам защиты оценкой автор работы может апеллировать к заведующему кафедрой.

Несвоевременное представление работы на кафедру приравнивается к неявке на экзамен, поэтому студентам, не сдавшим без уважительных причин в срок курсовую работу, ставится неудовлетворительная оценка.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

4.1.1. Перечень основной литературы:

1. Жукова, Т. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие / Т. В. Жукова. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2019. — 266 с.

2. Ковалева, В. Д. Бухгалтерская финансовая отчетность : учебное пособие / В. Д. Ковалева. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 153 с.

3. Спиридонов, С. П. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебное пособие / С. П. Спиридонов, В. И. Меньщикова, И. А. Андреева. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2021. — 110 с.

4. Боронина, Э. С. Составление и анализ консолидированной отчетности : практикум / Э. С. Боронина, С. В. Закатей. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2019. — 83 с.

6.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия: учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 91 с.

2. Анализ и управление капиталом: учебное пособие / Т. Н. Урядова. — Ставрополь : СЕКВОЙЯ, 2021. — 90 с.

3. Илышева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 240 с.

4. Чернов, В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / В. А. Чернов ; под редакцией М. И.

Баканова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 127 с.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению курсовой работы

по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой
отчетности»

для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Ставрополь
2026

Методические указания содержат общие требования к содержанию и структуре курсовых работ, основные задачи и принципы их подготовки, тематику и задания для выполнения расчетной части.

Методические указания разработаны в соответствии с программой по курсу «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности» для студентов направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность и предназначены в помощь студентам, обучающимся по данной специальности, и преподавателям, осуществляющим руководство курсовыми работами.

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания выполнены в соответствии с рабочей программой по дисциплине «Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности» и определяют порядок написания курсовой работы, содержат основные задачи, принципы ее подготовки, тематику и задания для выполнения расчетной части.

Цель методических указаний – определить единый подход при подготовке студентами курсовых работ, обязательные требования к их содержанию и оформлению. Настоящие методические указания не исключают, а ориентируют студентов на разработку частных методик по написанию курсовых работ.

Методические указания по написанию курсовых работ нацеливают на стимулирование самостоятельной работы студентов с тем, чтобы повысить её роль не только в формировании знаний, но и в накоплении навыков научного исследования. Необходимо отметить, что подготовка студентами рефератов, докладов на семинарских занятиях и студенческих научно-практических конференциях имеет важное значение в накоплении знаний и навыков, необходимых для выполнения курсовых работ.

По своей структуре методические указания включают в себя положения, имеющие обязательный и рекомендательный характер. Обязательный характер указаний касается в первую очередь оформления работы, порядка её представления к защите, сбора первичных материалов и др. Отдельные положения методических указаний носят рекомендательный характер, например, работа с литературой.

Требования к оформлению студенческих работ изложены в соответствии с действующими в настоящее время правилами оформления научно-технических и информационных материалов.

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа по формированию и анализу финансовой отчетности

является важным этапом учебного процесса, способствующим подготовке экономистов высшей квалификации и позволяет судить о том, насколько студент усвоил теоретический материал по данной дисциплине. Будущие специалисты по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту должны умело использовать знания изученной дисциплины при решении практических задач, так как основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации о финансовой деятельности делового партнера служит бухгалтерская (финансовая) отчетность, которая стала публичной. Финансовая отчетность предприятия в условиях рыночной экономики базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о его деятельности.

Целью курсовой работы является овладение студентами методикой формирования и анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих предприятий и организаций различных организационно-правовых форм. Задачи курсовой работы:

- формирование у студентов навыков самостоятельного изучения учебной и дополнительной литературы по отдельным разделам финансового учета;
- более углубленное изучение отдельных разделов бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее методов, организации с позиций международных стандартов;
- развитие навыков самостоятельной работы, овладение методикой научного исследования при решении разрабатываемых в курсовой работе проблем и вопросов;
- выяснение степени практической подготовленности студентов для самостоятельной работы по формированию и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2 ФОРМУЛИРОВКА ЗАДАНИЯ И ЕГО ОБЪЕМ

Курсовая работа состоит из двух частей – теоретической и практической.

Теоретическая часть работы соответствует теме курсовой работы,

выбранной студентом (примерная тематика курсовых работ приведена в приложении 1).

Практическая часть (расчетная) курсовой работы выполняется следующим образом:

-задания 1 и 2 по вариантам, которые определяются по первой букве фамилии студента.

Вариант	Начальная буква фамилии студента
1	А, Ю, Я, Е, Ж, Х
2	Б, Э, М, З, И, Ф, К,
3	В, Р, Ц, Д, Ш, Ч, С, Н
4	Г, П, Щ, Л, Т, О, У

-задания 3-12 выполняются студентом индивидуально по данным официально публикуемой бухгалтерской финансовой отчетности (с использованием государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности или других информационных ресурсов сети интернет).

Задание 1: вывести сальдо по счетам на конец отчетного периода.

Задание 2: заполнить в соответствии с исходными данными и выведенными сальдо на конец отчетного периода формы бухгалтерской отчетности:

- 1.Бухгалтерский баланс (заполняются данные за два года – 2020 и 2019);
- 2.Отчет о финансовых результатах (данные за 2020 год заполняются в соответствии с расчетами, за 2019 - взять по своему усмотрению)

По данным официально публикуемой отчетности рассчитать показатели заданий 3-12 (в Приложении необходимо обязательно привести бухгалтерскую отчетность, по которой выполнены расчеты).

Задание 3: Выполнить горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса и сделать предварительные выводы о финансовом состоянии организации и динамике его деятельности, воспользовавшись данными аналитического баланса (таблица 1).

Таблица 1 - Сравнительный аналитический баланс

	Абсолютные величины			Относительные величины				
	2023 г.	2024 г.	Изм.	2023г	2024г.	Изм.	В % к	В%к

Наименование статей			(+;-)	.		(+;-)	велич. На нач года	изм. Итого баланса
1.Внеоборотные активы								
1.1.Нематер. активы								
1.2. Основные средства								
1.3.Незавершенное строительство								
1.4.Долгосрочные финансовые вложения								
1.....								
1.5.Прочие внеоборотные средства								
Итого по разделу 1								
2. Оборотные активы								
2.1. Запасы								
2.2.Дебиторская задол- женность								
Медленно реализуемые активы								
2.3.Краткосрочные финансовые вложения								
2.4.Денежные средства								
2.....								
Наиболее ликвидные активы								
Итого по разделу 2								
Стоимость имущества								
3. Капитал и резервы								
3.1.Уставный капитал								
3.2.Добавочный капитал								
3.3. Резервный капитал								
3.4.Нераспределенная прибыль								
Итого по разделу 3								
4.Долгосрочные обязательства								
5.Краткосрочные обязательства								
5.1.Заемные средства								
5.2.Кредиторская задолженность								
5.3.Прочие обязательства								
5.....								
Краткосрочные пассивы								
Итого по разделу 5								
Всего заемных средств								
Итог баланса								
Величина собственных средств в обороте								

Задание 4: На основании данных бухгалтерского баланса, оцените его ликвидность на начало и конец периода и сделайте выводы.

Таблица 2 – Оценка ликвидности баланса

Актив	На начало 2024 года	На конец 2024 года	Пассив	На начало 2024 года	На конец 2024 года	Платежный излишек или недостаток (+, -)
-------	------------------------------	-----------------------------	--------	------------------------------	-----------------------------	---

1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				
Итого активов			Итого пассивов				

Задание 5: На основании данных бухгалтерского баланса оцените платежеспособность организации на начало и конец периода и сделайте выводы. Расчеты коэффициентов производить до трех знаков после запятой.

Таблица 3 – Анализ платежеспособности организации

Коэффициенты платежеспособности	Нормальное ограничение	На начало 2024года	На конец 2024 года	Отклоне- ния (+, -)
1		2	3	4
1.Общий показатель платежеспо- собности	$L_1 \geq 1$			
2.Коэффициент абсолютной лик- видности	$L_2 > 0,1-0,7$			
3.Коэффициент «критической оценки»	Допустимое 0,7-0,8 желательно $L_3 \geq 1$			
4.Коэффициент текущей ликвидности	Необходимое значение 2; оптимальное $L_4 \geq 2,5 - 3$			
5.Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Уменьшение показателя в динамике – положитель- ный факт			
6.Доля оборотных средств в активах	$L_6 \geq 0,5$			
7.Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Не менее 0,1			

Задание 6: На основании данных бухгалтерского баланса проанализируйте достаточность источников финансирования для формирования материальных оборотных средств.

Таблица 4 – Классификация типов финансового состояния

Показатели	На начало	На конец
------------	-----------	----------

	2024 года	2024 года
Общая величина запасов и затрат (ЗЗ)		
Наличие собственных оборотных средств (СОС)		
Функционирующий капитал (КФ)		
Общая величина основных источников (ВИ)		
$\pm \Phi^C = \text{СОС} - \text{ЗЗ}$		
$\pm \Phi^T = \text{КФ} - \text{ЗЗ}$		
$\pm \Phi^O = \text{ВИ} - \text{ЗЗ}$		
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости		

Задание 7: на основании данных бухгалтерского баланса, оцените финансовую устойчивость организации на начало и конец периода и сделайте выводы. Расчеты коэффициентов производить до трех знаков после запятой.

Таблица 5 – Анализ финансовой устойчивости организации

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость	Нормальное ограничение	На начало 2024 года	На конец 2024 года	Отклонения
1		2	3	4
1. Коэффициент капитализации	Не выше 1,5			
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	Нижняя граница 0,1 $opt. U_2 \geq 0,5$			
3. Коэффициент финансовой независимости	$U_3 \geq 0,4 \text{ } 0,6$			
4. Коэффициент финансирования	$U_4 \geq 0,7$ $Opt. \gg 1,5$			
5. Коэффициент финансовой устойчивости	$U_5 \geq 0,6$			

Задание 8: проанализировать и оценить уровень и динамику финансовых результатов.

Таблица 6 – Анализ структуры и динамики финансовых результатов

Показатели	Код строки	2023 год	2024 год	Отклонение (+, -)	Уровень в% к выручке в 2023 году	Уровень в % к выручке в 2024 году	Отклонение уровня (+,-)
1	2	3	4	5=3-4	6	7	8=7-6

Задание 9: оценить качественный уровень достижения финансовых результатов

Таблица 7 – Оценка качественного уровня достижения финансовых результатов

Показатель	Сумма, тыс.руб.		Изменение (+/-)
	2023г	2024г	
1	2	3	4
1. Выручка от продаж, В			
2. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг (производственная) – переменные затраты, Спер			
3. Валовая прибыль (маржинальный доход), МД (п.1-п.2)			
4. Доля маржинального дохода в выручке от продаж, d (п.3: п.1)			
5. Постоянные и условно-постоянные затраты, Спост			
6. «Критическая точка» объема продаж (порог рентабельности) (п.5 : п.4), г			
7. Запас финансовой прочности (ЗФП) (п.1-п.6)			
8. То же, % к объему продаж (п.7 : п.1)			
9. Прибыль от продаж			
10. Прибыль от продаж, в % к ЗФП (п.9 : п.7)			

Задание 10: Проанализировать и оценить рентабельность деятельности

организации.

Таблица 8 – Анализ рентабельности деятельности организации

Показатель	2023 год	2024год	Измене- ние (+/-)
1.Рентабельность продаж			
2.Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности			
3.Чистая рентабельность			
4.Экономическая рентабельность			
5.Рентабельность собственного капитала			
6.Валовая рентабельность			
7.Затратоотдача			
8.Рентабельность перманентного капитала			
9.Коэффициент устойчивости экономического роста			

Задание 11: Проанализировать состояние и движение собственного капитала.

Таблица 9 - Анализ движения собственного капитала

Показатели	Наименование статей			
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
1	2	3	4	5
Остаток на начало 2020 года				
Поступило				
Использовано				
Остаток на конец 2020 года				
Абсолютное изменение остатка				
Темп роста, %				
Коэффициент поступления				
Коэффициент выбытия				

Задание 12: Проанализировать денежные потоки организации.

Таблица 10 – Анализ денежных потоков организации

Наименование показателя	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Суммы	Уд. веса
Остаток денежных средств на начало года		-		-		-
<i>Движение денежных средств по текущей деятельности</i>						
Поступило денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
-от продажи продукции, товаров, работ и услуг						
-арендные платежи, лицензионные платежи, гонорары, комиссионные платежи и пр.						
-						
-прочие поступления						
Направление денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
-на оплату товаров, работ, услуг						
-на оплату труда						
-на выплату процентов по долговым обязательствам						
-на расчеты по налогам и сборам						
-						
-прочие расходы						
Чистые денежные средства от текущей деятельности						
<i>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</i>						
Поступило денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
-от продажи объектов основных средств и иного имущества						
-дивиденды, проценты по финансовым вложениям						
-						
-прочие поступления						
Направление денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
-на приобретение объектов основных средств и нематериальные активы						
-на финансовые вложения						
-						
-прочие выплаты, перечисления						

Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности						
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>						
Поступило денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
кредитов и займов						
бюджетных ассигнований и иного целевого финансирования						
вкладов участников						
-						
другие поступления						
Направление денежных средств – всего, в т.ч.:		100,0		100,0		-
на погашение кредитов и займов						
на выплату дивидендов						
-						
на прочие выплаты, перечисления						
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-		-		-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств за отчетный период		-		-		-
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		-		-		-
Поступило денежных средств - всего		-		-		-
Израсходовано денежных средств - всего		-		-		-

3 ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Типовую структуру курсовой работы определяет ряд стандартов. Независимо от того, на каком фактическом материале выполнена работа, она должна включать следующие элементы:

- титульный лист;
- задание;
- содержание;
- введение (до 10% текста);

- текст курсовой работы (не менее 80% текста);
- расчетная часть;
- заключение (до 10% текста);
- список использованных источников;
- приложения (при необходимости).

Работу должна отличать четкость построения; логическая последовательность изложения материала, раскрывающего тему работы; убедительность аргументации; краткость и точность формулировок, исключающие возможность субъективного и неоднозначного толкования; конкретность изложения результатов работы; доказательность выводов.

Теоретическая часть курсовой работы содержит введение, 3 главы, заключение и список использованных источников. Главы работы могут быть разбиты на 2-4 подпункта. В качестве примера данные методические указания содержат примерные планы курсовых работ по отдельным темам из предложенной тематики (см. Приложение 2). План курсовой работы обязательно согласовывается с руководителем.

При написании текста курсовой работы следует соблюдать последовательность и логичность изложения изученного теоретического и практического материала. Все разделы курсовой работы должны быть связаны между собой и соизмеримы как по структуре, так и по размеру.

Во введении следует раскрыть актуальность темы, определить цель, основные задачи, которые ставит студент при написании работы. Объем введения не должен превышать двух-трех страниц машинописного текста.

Первая глава (объем 10-15 страниц) работы носит теоретический характер. В ней раскрывается экономическая сущность выбранной проблемы, ее значение в современных условиях хозяйствования. В этой же главе следует сделать краткий обзор литературы, критически рассмотреть точки зрения разных авторов и попытаться обосновать свою позицию по рассматриваемым вопросам, выдвигая соответствующие аргументы. Использование статистического материала из различных источников, а также цитирование различных авторов,

должно оформляться соответствующими ссылками на источники в списке литературы.

Вторая глава (объем 15-20 страниц) исследования направлена на рассмотрение действующей практики финансовой отчетности хозяйствующего субъекта. При этом важно не только описать, но и критически рассмотреть организацию и методологию бухгалтерской (финансовой) отчетности на современном этапе.

В третьей главе (объем 10-15 страниц) необходимо стремиться к тому, чтобы в результате анализа соответствующего объекта исследования были выявлены определенные недостатки и сделаны соответствующие предложения по их устранению, предложены мероприятия по совершенствованию. Под основными направлениями совершенствования следует понимать:

- организацию бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями МСФО;

- аналитическое использование данной отчетности (в зависимости от темы).

Заключение курсовой работы должно содержать общие выводы и конкретные предложения, направленные на улучшение системы финансовой отчетности на предприятии.

Изложение материала курсовой работы должно иллюстрироваться таблицами, схемами, корреспонденцией счетов, регистрами синтетического и аналитического учета. По тексту должны быть даны ссылки на приложения с указанием номера.

Задания 1-2 расчетной части курсовой работы выполняется согласно Приложения 3.

4 ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К КУРСОВОЙ РАБОТЕ

К курсовой работе по «Формированию и анализу финансовой отчетности» предъявляются следующие требования:

- теоретический уровень курсовой работы должен быть высоким: при

написании должны быть использованы Законы, Положения, изданные Правительством Российской Федерации, международные стандарты финансового учета и отчетности, относящиеся к избранной теме;

-материал, почерпнутый из литературных источников, должен быть переработан, органически увязан с избранной студентом темой и изложен своими словами;

-работа должна быть написана четко и грамотно, правильно оформлена, иметь титульный лист, задание, оглавление, нумерацию страниц, в конце работы следует указать список использованной литературы;

-объем теоретической части работы должен составлять 50-55 страниц машинописного текста при полуторном межстрочном интервале.

Оформление курсовой работы должно соответствовать положениям следующих стандартов:

ГОСТ 29.115-88 «Оригиналы авторские и текстовые издательские»;

ГОСТ 2.105-95 «Общие требования к текстовым документам»;

ГОСТ 7.9-95 «Реферат и аннотация. Общие требования»;

ГОСТ 7.1-84 «Библиографическое описание документа».

Общие требования к оформлению текста предусматривают, что курсовая работа должна быть сброшюрована в папке формата А4 или потребительского формата, близкого к формату А4.

Курсовая работа должна быть оформлена с использованием компьютера на одной стороне листа формата А4. Поля страницы следующие: левое – 2,5-3 см; правое – 1-1,5 см; верхнее, нижнее – 2см. Шрифт должен быть четким, черного цвета. Рекомендуется использовать компьютерные текстовые редакторы типа «WORD». Гарнитура шрифта: Times New Roman, 14 пт. Межстрочный интервал – 1,5 пт. Все листы курсовой работы должны быть пронумерованы. Номера страниц ставятся посередине в нижней части страницы арабскими цифрами без других дополнительных знаков. Нумерация страниц должна быть сквозной: первой страницей является титульный лист. В общую нумерацию включаются титульный лист, лист задания, содержание, первый лист введения).

Каждая глава и подпункт в тексте должны иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в содержании. Перенос слов на титульном листе и в заголовках по тексту не разрешается. Точка в конце заголовка не ставится. Новую главу следует начинать с новой страницы. Новый подраздел (подпункт) можно начинать на той же странице, на которой закончился предыдущий, если на этой странице кроме заголовка может поместиться несколько строчек текста. В противном случае новый подраздел следует начинать со следующей страницы.

По ходу работы могут помещаться иллюстрации (схемы, чертежи, диаграммы, графики и пр.). Иллюстрации располагают так, чтобы было удобно рассматривать без поворота или с поворотом по часовой стрелке.

Иллюстрации обозначаются словом «Рисунок» и нумеруются последовательно арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Иллюстрации при необходимости могут иметь наименование и поясняющие данные. Название рисунка и его номер помещаются под ним. Слово «Рисунок» и наименование помещают после пояснительных данных и располагают следующим образом: Рисунок 1 – Схема обобщения учетных данных. Точку в конце не ставить.

Для обобщения информации могут составляться таблицы, которые следует помещать по ходу изложения материала после ссылки на них. Таблицы нумеруются в сквозном порядке в пределах главы или для всех глав работы. Слово «Таблица - ...» и ее номер указываются на одной строке с заголовком таблицы. Заголовок таблицы пишется с заглавной буквы, точка в конце не ставится. Таблицы с большим количеством строк допускается переносить на другую страницу. При переносе части таблицы на следующую страницу над ней помещают слова «Продолжение таблицы...» с указанием номера и полностью переносится шапка таблицы. Заголовки таблицы помещают только над ее первой частью. Образец оформления таблицы приведен на рисунке 1.

Таблица _____ - _____
номер название таблицы

--	--	--	--	--

Рисунок 1 – Образец оформления таблицы

По действующим в настоящее время стандартам рекомендуется в конце курсовой работы приводить список использованной литературы, а в тексте указывать в квадратных скобках порядковый номер источника в этом списке и номер страницы, на которой в этом источнике приводится цитируемый материал текста курсовой работы.

Список использованной литературы в конце работы приводится в соответствии с ГОСТом 7.1 – 84 «Библиографическое описание документа» в следующем порядке:

- ~ законодательные и инструктивные материалы, стандарты и положения по бухгалтерскому учету;
- ~ учебная и монографическая литература;
- ~ статьи из журналов и газет;
- ~ статистические сборники и другие используемые в работе отчетные и учетные материалы.

Литературные источники должны располагаться в алфавитном порядке по фамилиям авторов, остальные материалы – в хронологическом порядке. Авторы-однофамильцев располагают в алфавите их инициалов. При систематической (тематической) группировке материала библиографические записи располагают в определенной логической последовательности в соответствии с принятой системой классификации.

Приложение оформляют как продолжение данного документа на последующих его листах или выпускают в виде самостоятельного документа.

Приложения могут быть обязательными и информационными. Информационные приложения могут быть рекомендуемого или справочного

характера.

В тексте документа на все приложения должны быть даны ссылки. Степень обязательности приложений при ссылках не указывается. Приложения располагают в порядке ссылок на них в тексте документа. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения. Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично относительно текста с прописной буквы отдельной строкой.

Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ. После слова «Приложение» следует буква, обозначающая его последовательность. Допускается обозначение приложений буквами латинского алфавита, за исключением букв I и O.

В случае полного использования букв русского и латинского алфавитов допускается обозначать приложения арабскими цифрами. Если в документе одно приложение, оно обозначается «Приложение А».

Приложения, как правило, выполняют на листах формата А4.

Текст каждого приложения, при необходимости, может быть разделен на разделы, подразделы, пункты, подпункты, которые нумеруют в пределах каждого приложения. Перед номером ставится обозначение этого приложения. Приложения должны иметь общую с остальной частью документа сквозную нумерацию страниц.

Все приложения должны быть перечислены в содержании курсовой работы (при наличии) с указанием их обозначений и заголовков.

5 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТ НАД КУРСОВОЙ РАБОТОЙ

Процесс подготовки, написания и защиты студентом курсовой работы состоит из следующих этапов:

- 1.Подбор литературы по избранной теме;
- 2.Составление предварительного варианта плана;
- 3.Изучение отобранной литературы;
- 4.Составление окончательного варианта плана;
- 5.Систематизация, обработка и оценка системного материала в сочетании с материалами литературных источников;
- 6.Написание текста курсовой работы;
- 7.Решение расчетной части;
- 8.Оформление курсовой работы;
- 9.Защита курсовой работы.

Условием качественного выполнения курсовой работы является ознакомление с литературой по избранной теме. В поле зрения студента должны попасть все основные работы, имеющие отношение к рассматриваемым вопросам (учебники, учебно-практические пособия, монографии, сборники статей, журнальные статьи, статистические сборники).

Подбор литературы производится студентом самостоятельно по заданному темой направлению. При этом следует пользоваться предметным и алфавитным каталогами в читальном зале библиотеки университета и других библиотеках. Отбирать следует литературу, которая освещает как общетеоретическую сторону проблемы, так и действующую практику учета. При этом студент может составить список, включая в него литературу, изданную за последние пять лет, отечественные стандарты учета а также инструктивный материал.

Особое внимание следует обратить на научные публикации в специальных журналах ("Бухгалтерский учет", "Консультант бухгалтера", "Главбух") и газетах ("Экономика и жизнь", "Финансовая газета", «Учет, налоги, право») за последние пять лет. Перечень всех статей за год содержится в последнем номере журналов.

После первоначального ознакомления с литературой следует перейти к ее изучению и составлению первоначального варианта плана. Изучение литературы должно сопровождаться конспектированием и осмыслением накопленного

материала, с соблюдением определенной последовательности при ее прочтении. Сначала следует изучить основную литературу (учебники, пособия), а затем перейти к работам исследовательского характера. Особенно следует обратить внимание на дискуссионные статьи в журналах и позиции тех или иных авторов, продумать их аргументацию, что позволит сделать правильное сопоставление различных точек зрения и сформировать свое отношение к ним.

При чтении литературы основное внимание уделяют тем разделам (главам, параграфам) книги, которые непосредственно связаны с вопросами плана. Обязателен беглый просмотр всей работы с тем, чтобы выявить места, представляющие интерес внутри параграфов и глав, не имеющих, судя по названию, прямого отношения к теме курсовой работы. Следует обратить внимание на расхождения и особенности трактовки одних и тех же вопросов разными авторами – это позволит сгруппировать различные точки зрения, проанализировать их и определиться со своей позицией.

Для достижения смысловой целостности курсовой работы и полноты раскрытия темы после изучения литературы необходимо составить подробный план.

6 ПОРЯДОК ЗАЩИТЫ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТУДЕНТА ЗА ВЫПОЛНЕНИЕ ЗАДАНИЯ ПО КУРСОВОЙ РАБОТЕ

Курсовая работа сдается на кафедру в установленные сроки и регистрируется в присутствии студента. Кафедра не несет ответственности за работы, сданные без регистрации. В случае пропажи таких работ, они считаются не выполненными.

Кафедра устанавливает конечный срок, по истечении которого курсовые работы не принимаются к рассмотрению.

Защита курсовой работы является основной формой проверки глубины и самостоятельности знаний студентов по направлениям темы.

Защита курсовой работы проводится после её проверки и предварительной оценки научным руководителем и рекомендации последнего к защите.

По результатам защиты предварительная оценка за курсовую работу может быть как повышена, так и понижена.

В процессе защиты студент должен хорошо ориентироваться в работе, уметь аргументировать свою позицию по вопросам теоретического и практического характера, уметь объяснить источники цифровых данных, знать порядок формирования статей отчетности.

Проверяющий имеет право потребовать от автора курсовой работы устно изложить содержание любого источника. В случае, если автор курсовой работы проявит явное незнание содержания упомянутого источника, оценка за работу может быть снижена.

При оценке курсовой работы принимается во внимание содержание, связь с современностью, насыщенность ее примерами и практическими ситуациями, правильность выполнения расчетной части и качество исполнения работы, а также результаты защиты.

Результаты защиты оцениваются оценкой, которая заносится в экзаменационную ведомость и одновременно в зачетную книжку студента.

В случае, если о работе, сданной на проверку, у руководителя сложилось мнение как о неудовлетворительной, то она возвращается студенту для переработки с учетом сделанных замечаний.

Сроки защиты курсовой работы устанавливаются приказом по университету. Студент, не защитивший курсовую в срок, считается имеющим академическую неуспеваемость и не допускается к сдаче экзамена по бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«Формирование и анализ бухгалтерской финансовой отчетности»

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации по данным бухгалтерской отчетности
2. Аналитическое использование бухгалтерского баланса
3. Аналитическое использование финансовой отчетности в оценке финансового состояния и доходности организации
4. Анализ вероятности банкротства организации по данным бухгалтерской отчетности
5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации
6. Бухгалтерская отчетность в системе информационного обеспечения управления деятельности организации
7. Бухгалтерская отчетность и ее роль в управлении организации
8. Бухгалтерская отчетность как информационная основа стратегического анализа
9. Бухгалтерская отчетность организации и ее совершенствование
10. Бухгалтерская отчетность сельскохозяйственных предприятий
11. Бухгалтерская отчетность субъектов малого предпринимательства: российская практика и требования МСФО
12. Бухгалтерский баланс - основа анализа финансового состояния организации и оценки вероятности ее банкротства
13. Бухгалтерский баланс и его роль в управлении организацией
14. Бухгалтерский баланс и оценка деловой активности организации
15. Бухгалтерский баланс и способы его построения в отечественной и международной практике
16. Бухгалтерский баланс организации: содержание, составление и

информационные возможности

17. Бухгалтерский баланс: российская и международная практика составления и представления
18. Годовая бухгалтерская отчетность организации
19. Годовая бухгалтерская отчетность предприятия, порядок ее составления и представления
20. Диагностика риска банкротства организации по данным бухгалтерской отчетности на основе моделей зарубежных аналитиков
21. Диагностика риска банкротства организации по данным бухгалтерской отчетности на основе моделей отечественных аналитиков
22. Директивы ЕЭС, содержащие основные принципы учета и порядок формирования отчетности
23. Достоверность бухгалтерской отчетности и пути ее достижения
24. Зависимость показателей финансовой отчетности от учетной политики предприятия
25. Значение и целевая направленность отчета о финансовых результатах для внутренних и внешних пользователей
26. Интернационализация систем учета и отчетности различных стран
27. Исправление ошибок в бухгалтерской отчетности
28. Исправление ошибок в бухгалтерской отчетности в соответствии с РПБУ и МСФО
29. Консолидированная отчетность: содержание и порядок ее составления
30. Концепции балансовых отчетов
31. Концепции бухгалтерской (финансовой) отчетности России
32. Ликвидационные и нулевые бухгалтерские балансы
33. Маржинальный анализ: информационная база, сущность, этапы, условия проведения.
34. Международная практика публикуемой отчетности
35. Методы оценки статей баланса в российской и международной практике
36. Модели построения отчета о финансовых результатах в России и зарубежной

практике

37. Моделирование оценки статей балансовых отчетов
38. Направления стандартизации учета и отчетности в мировой теории и практике
39. Национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности в России
40. Нормативная база составления отчетности
41. Организация бухгалтерского учета и составление отчетности в условиях ликвидации предприятия
42. Организация и последовательность работы по составлению бухгалтерской отчетности предприятия
43. Основные международные стандарты, регламентирующие принципы учета и состав финансовой отчетности
44. Особенности составления и анализа сегментарной отчетности
45. Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в гиперинфляционной экономике
46. Отчет о движении денежных средств и его использование в финансовом планировании
47. Отчет о движении денежных средств: порядок составления и анализ денежных потоков организации
48. Отчет о движении денежных средств: сравнительный анализ российского и зарубежного опыта
49. Отчет о финансовых результатах как информационная модель оценки финансового результата деятельности организации
50. Отчет о финансовых результатах: порядок составления и информационные возможности
51. Отчет об изменении капитала: сравнительный анализ российского и зарубежного опыта
52. Отчет об изменениях капитала: содержание, составление и информационные возможности
53. Отчетность предприятия о движении денежных средств, порядок

формирования ее основных показателей

54. Оценка и анализ состава и движения собственного капитала по данным финансовой отчетности
55. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности организации: содержание, составление и практическое использование
56. Приложение к бухгалтерскому балансу организации: содержание, составление и информационные возможности
57. Проблемы сближения состава и содержания форм бухгалтерского учета и отчетности в России с требованиями МСФО
58. Сегментарная отчетность в российской и зарубежной практике
59. Сегментная отчетность, ее роль в управлении и методы составления
60. Система законодательного и нормативного регулирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в России и за рубежом
61. Совершенствование бухгалтерской отчетности на современном этапе
62. Современные балансовые системы
63. Содержание и методика составления текстовой части пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
64. Содержание и назначение отчета о финансовых результатах в условиях рыночной экономики
65. Содержание и техника составления бухгалтерской отчетности
66. Состав и порядок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в российской и международной практике
67. Состав и порядок составления основных форм специализированной отчетности сельскохозяйственных предприятий
68. Состав и структура консолидированной отчетности
69. Специфика раскрытия информации о внеоборотных активах бухгалтерского баланса в соответствии с российской системой учета и отчетности и МСФО
70. Специфика раскрытия информации о пассивах бухгалтерского баланса в соответствии с российской системой учета и отчетности и МСФО
71. Специфика раскрытия информации об оборотных активах бухгалтерского

- баланса в соответствии с российской системой учета и отчетности и МСФО
72. Способы трансформации бухгалтерской отчетности российских предприятий в отчетность, составляемую по международным стандартам
 73. Стандартизация и гармонизация бухгалтерской (финансовой) отчетности
 74. Статистическая отчетность и ее взаимосвязь с бухгалтерской отчетностью
 75. Трансформация российской финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами
 76. Финансовая отчетность в соответствии со стандартами GAAP
 77. Финансовая отчетность в условиях инфляции
 78. Формирование и анализ показателей отчета о движении капитала и долгосрочной платежеспособности
 79. Формирование информации об оборотных активах в финансовой отчетности и анализ эффективности их использования
 80. Формирование и анализ показателей отчета о финансовых результатах
 81. Формирование показателей и аналитическое использование отчета о движении денежных средств
 82. Формирование показателей отчета об изменениях капитала и анализ его состава и движения
 83. Эволюция бухгалтерского учета и отчетности в России

ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1.Тема: «Моделирование оценки статей балансовых отчетов»

Глава 1 Теоретические основы и значение балансового отчета в рыночной экономике

- 1.1 Балансовый отчет в системе финансовых отчетов предприятия
- 1.2 Классификация моделей бухгалтерских балансов
- 1.3 Строение бухгалтерского баланса

Глава 2 Методы оценки статей баланса в российской практике

- 2.1 Состав, формирование и оценка статей актива
- 2.2 Состав, формирование и оценка статей пассива

Глава 3 Оценка статей балансовых отчетов в международной практике

- 3.1 Состав информации, подлежащей раскрытию в балансе
- 3.2 Сравнительная характеристика оценки статей баланса по

международным и отечественным стандартам

Заключение

Список использованных источников

Расчетная часть

2.Тема: «Сегментарная отчетность в российской и зарубежной практике»

Глава 1 Сущность и назначение сегментарной отчетности

- 1.1 Понятие сегмента и сегментарной отчетности. Виды сегментов
- 1.2 Требования к раскрытию информации по сегментам в финансовой отчетности

Глава 2 Раскрытие информации по сегментам в финансовой отчетности

- 2.1 Выбор отчетного сегмента и раскрытие информации по нему
- 2.2 Этапы построения системы сегментарной отчетности организации

Глава 3 Сегментарная отчетность в соответствии с МСФО

- 3.1 Основное содержание МСФО о сегментарной отчетности
- 3.2 Сравнительный анализ российских и международных стандартов

сегментарной отчетности

Заключение

Список использованных источников

Расчетная часть

3.Тема: «Бухгалтерская отчетность организации и ее совершенствование в условиях рыночной экономики»

Глава 1 Концепция бухгалтерской отчетности в Российской Федерации

1.1 Понятие и состав бухгалтерской отчетности

1.2 Система законодательного регулирования бухгалтерской отчетности в Российской Федерации

1.3 Основные требования, предъявляемые к отчетной информации

Глава 2 Методика составления основных форм бухгалтерской отчетности в России

2.1 Порядок формирования показателей бухгалтерского баланса

2.2 Порядок формирования показателей отчета о финансовых результатах

2.3 Порядок формирования показателей вспомогательных форм отчетности

Глава 3 Трансформация российской финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами

3.1 Программа реформирования бухгалтерского учета в России в соответствии с МСФО

3.2 Результаты реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации в соответствии с МСФО

Заключение

Список использованных источников

Расчетная часть

4.Тема: «Элементы финансовых отчетов»

Введение

Глава 1 Теоретические аспекты элементов финансовых отчетов

1.1 Понятие и сущность элементов финансовой отчетности

1.2 Виды оценок элементов финансовой отчетности

Глава 2 Формирование элементов финансовой отчетности

2.1 Порядок формирования элементов финансовой отчетности в бухгалтерском балансе

2.2 Порядок формирования элементов финансовой отчетности в отчете о прибылях и убытках

Глава 3 Сравнение элементов финансовой отчетности по МСФО и Российским стандартом бухгалтерского учета

3.1 Элементы финансовой отчетности и их оценка согласно МСФО

3.2 Проблемы трансформации российской бухгалтерской отчетности согласно МСФО

Заключение

Список использованных источников

Расчетная часть

5.Тема: «Аналитическое использование отчета о финансовых результатах»

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты формирования финансовых результатов в условиях рынка

1.1 Российские и международные стандарты отчета о финансовых результатах

1.2 Значение и функции отчета о финансовых результатах для внутренних и внешних пользователей

1.3 Сравнительный анализ отчетов о финансовых результатах, принятых в международной и российской практике

Глава 2. Содержание отчета о финансовых результатах

2.1 Взаимосвязь отчета о финансовых результатах с ПБУ 9/99 «Доходы

организации» и 10/99 «Расходы организации»

2.2 Порядок формирования показателей отчета о финансовых результатах

Глава 3. Аналитическое использование отчета о финансовых результатах

3.1 Задачи и направления анализа финансовых результатов

3.2 Аналитическое использование отчета о финансовых результатах в
оценке доходности

Заключение

Список использованных источников

Расчетная часть

6.Тема: «Аналитическое использование финансовой отчетности в оценке финансового состояния и доходности организации»

Введение

Глава 1. Сущность и назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности
в рыночной экономике

1.1 Сущность и содержание финансовой отчетности

1.2 Требования, предъявляемые к отчетной информации

1.3 Аналитические возможности использования финансовой
отчетности с позиций различных групп ее пользователей

Глава 2. Порядок формирования форм финансовой отчетности

2.1 Порядок формирования показателей бухгалтерского баланса

2.2 Порядок формирования отчета о финансовых результатах

2.3 Порядок формирования остальных форм отчетности

Глава 3. Аналитическое использование финансовой отчетности

3.1 Оценка финансового состояния по данным отчетности

3.2 Оценка доходности по данным отчетности

Заключение

Список использованных источников

Расчетная часть

7.Тема: «Значение и целевая направленность отчета о движении денежных

средств для внутренних и внешних пользователей»**Введение**

Глава 1. Целевая направленность отчета о движении денежных средств

1.1 Факторы, повлиявшие на широкое применение отчета о движении денежных средств в международной практике

1.2 Международные стандарты отчета о движении денежных средств

Глава 2. Формирование показателей отчета о движении денежных средств

2.1 Порядок формирования показателей Отчета о движении денежных средств

2.2 Прямой и косвенный методы представления денежных потоков

Глава 3. Отчет о движении денежных средств в соответствии с МСФО

3.1 Основные положения МСФО 7

3.2 Приближение формирования отчета о движении денежных средств к международной практике его составления

Заключение

Список использованных источников

Расчетная часть

(РАСЧЕТНОЙ) ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**Вариант -1****Таблица 1.1 - Сальдо на начало года и обороты за 2024 г. ПАО «Спектр»
по счетам синтетического учета (выписка из Главной книги)**

№ сче- та	Наименование счета	Сальдо на начало года		Оборот за январь- декабрь	
		дебет	кредит	дебет	кредит
1	2	3	4	5	6
01	Основные средства	3038620		975000	276970
02	Амортизация основных средств		2030070	275000	450700
04	Нематериальные активы	85000		60000	275
05	Амортизация нематериальных активов		10000		9400
08	Вложения во внеобо- ротные активы — всего в том числе:			1035000	1035000
08-3	Строительство объектов основных средств			701000	701000
08-4	Приобретение объектов основных средств			274000	274000
08-5	Приобретение нематериальных активов			60000	60000
10	Материалы	832500		2100070	1535070
15	Заготовление и приоб- ретение материальных ценностей			2150170	2150170

Продолжение таблицы 1.1

1	2	3	4	5	6
16	Отклонение в стоимости материальных ценностей	110000		121000	160000
19	НДС по приобретенным ценностям — всего в том числе:	138680		669234	568000
19-1	НДС при приобретении основных средств			191000	191000
19-2	НДС при приобретении нематериальных активов			12000	12000
19-3	НДС при приобретении материально-производственных запасов	138680		430034	365000
19-4	НДС по транспортным расходам			36200	
20	Основное производство	75720		6102837	6145467
23	Вспомогательные производства			390000	390000
25	Общепроизводственные расходы			1960728	1960728
26	Общехозяйственные расходы			503927	503927
28	Брак в производстве			26150	26150
40	Выпуск продукции (работ, услуг)			6119317	6119317
43	Готовая продукция	150700		6674000	6625900
44	Расходы на продажу — всего в том числе:			181400	181400
44-1	Коммерческие расходы			181400	181400
50	Касса	5150		3474464	3472314
51	Расчетные счета	660300		10774590	11089971

Продолжение таблицы 1.1

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

58	Финансовые вложения			140000	
58-1	— всего в том числе: Долгосрочные финансовые вложения			140000	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками — всего в том числе:		452900	4750463	5140667
60-1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		452900	3408000	3798204
60-2	Расчеты по авансам выданным			1342463	1342463
62	Расчеты с покупателями и заказчиками — всего	277000		11974677	12160407
62-1	в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	277000		9150800	9099830
62-2	Расчеты по авансам полученным			2823877	3060577
66	Кредиты по краткосроч- ным кредитам и займам		370000	980340	1290210
68	Расчеты по налогам и сборам - всего в том числе:		79800	2322033	2404519
68-1	НДС		20105	1464190	1554485
68-2	Налог на прибыль		28609	335735	331126
68-3	Налог на доходы физических лиц		16500	402185	397885
68-4	Транспортный налог		14586	75157	76257
68-5	Налог на имущество			44766	44766

Продолжение таблицы 1.1

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

69	Расчеты по соц. страх. и обеспечению - всего, в том числе:		44200	1146724	1154224
69-1-1	Фонд социального страхования		4720	125071	123447
69-1-2	Страх. платежи от несчастных случаев и проф. заболеваний		2130	55059	55551
69-2	Пенсионный фонд		33090	856476	864124
69-3-1	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования		240	6117	6172
69-3-2	Территориальный фонд обязательного медицинского страхования		4020	104001	104930
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		169900	3606525	3650100
71	Расчеты с подотчетными лицами	6200		131600	133500
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям			128000	
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами - всего в том числе:	30000	17800	458044	468970
76-1	Расчеты с разными дебиторами	30000		181060	181060
76-2	Расчеты с разными кредиторами		17800	276984	287910
80	Уставный капитал		524800		
82	Резервный капитал		92700		

Продолжение таблицы 1.1

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

83	Добавочный капитал		925524		
84	Нераспределенная прибыль - всего в том числе:		692176	250000	
84-1	Прибыль, подлежащая распределению		250000	250000	
84-2	Нераспределенная прибыль в обращении		-	-	-
84-3	Нераспределенная при- быль в использовании		442176		
90	Продажи в том числе:			9150800	9150800
90-1	Выручка				9150800
90-2	Себестоимость продаж			6071217	
90-3	НДС			1525133	
90-6	Общехозяйственные расходы			503927	
90-7	Расходы на продажу			181400	
90-9	Прибыль/убыток от продаж			869123	
91	Прочие доходы и расходы, в том числе:			427220	427220
91-1	Прочие доходы				250760
91-2	Прочие расходы			427220	
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов				176460
97	Расходы будущих периодов			3600	
98	Доходы будущих периодов				20000
99	Прибыли и убытки			507586	869123
	Итого	5409870	5409870	79570499	79570499

Вариант – 2

**Таблица 2.1 - Сальдо на начало года и обороты за 2024 г. ПАО «Веста»
по счетам синтетического учета (выписка из Главной книги)**

№ сче- та	Наименование счета	Сальдо на начало года		Оборот за январь- декабрь	
		дебет	кредит	дебет	кредит
1	2	3	4	5	6
01	Основные средства	3646344		1365000	387758
02	Амортизация основных средств		2436084	385000	630980
04	Нематериальные активы	102000		84000	384
05	Амортизация нематериальных активов		12000		13160
08	Вложения во внеобо- ротные активы — всего в том числе:			1449000	1449000
08-3	Строительство объектов основных средств			981400	981400
08-4	Приобретение объектов основных средств			383600	383600
08-5	Приобретение нематериальных активов			84000	84000
10	Материалы	999000		2940098	2149098
15	Заготовление и приобре- тение материальных ценностей			3010238	3010238
16	Отклонение в стоимости материальных ценностей	132000		169400	224000
19	НДС по приобретенным ценностям — всего	166416		936928	795200
	в том числе:				

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6
19-1	НДС при приобретении основных средств			267400	267400
19-2	НДС при приобретении нематериальных активов			16800	16800
19-3	НДС при приобретении материально-производ- ственных запасов	166416		602048	511000
19-4	НДС по транспортным расходам			50680	
20	Основное производство	90864		8543972	8603654
23	Вспомогательные производства			546000	546000
25	Общепроизводственные расходы			2745019	2745019
26	Общехозяйственные расходы			705498	705498
28	Брак в производстве			36610	36610
40	Выпуск продукции (работ, услуг)			8567044	8567044
43	Готовая продукция	180840		9343600	9276260
44	Расходы на продажу — всего в том числе:			253960	253960
44-1	Коммерческие расходы			253960	253960
50	Касса	6180		4864250	4861240
51	Расчетные счета	792360		15084426	15525960
58	Финансовые вложения — всего в том числе:			196000	

Продолжение таблицы 2.1

1	23	3	4	5	6
58-1	Долгосрочные финансовые вложения			196000	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками — всего в том числе:		543480	6650648	7196934
60-1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		543480	4771200	5317486
60-2	Расчеты по авансам выданным			1879448	1879448
62	Расчеты с покупателями и заказчиками — всего в том числе:	332400		16764548	17024570
62-1	Расчеты с покупателями и заказчиками	332400		12811120	12739762
62-2	Расчеты по авансам полученным			3953428	4284808
66	Кредиты по краткосроч- ным кредитам и займам		444000	1372476	1806294
68	Расчеты по налогам и сборам - всего в том числе:		95760	3250846	3366327
68-1	НДС		24126	2049866	2176279
68-2	Налог на прибыль		34331	470029	463576
68-3	Налог на доходы физических лиц		19800	563059	557038
68-4	Транспортный налог		17503	105220	106760
68-5	Налог на имущество			62672	62672
69	Расчеты по соц. страх. и обеспечению - всего		53040	1605414	1615914

Продолжение таблицы 2.1

1	23	3	4	5	6
69-1-1	Фонд соц.		5664	175100	172826
69-1-2	Страховые платежи от несчастных случаев и проф. заболеваний		2556	77082	77771
69-2	Пенсионный фонд		39708	1199066	1209774
69-3-1	Федеральный фонд ОМС		288	8564	8641
69-3-2	Территориальный фонд обязательного медицинского страхования		4824	145602	146902
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		203880	5049135	5110140
71	Расчеты с подотчетными лицами	7440		184240	186900
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям			179200	
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами - всего в том числе:	36000	21360	641262	656558
76-1	Расчеты с разными дебиторами	36000		253484	253484
76-2	Расчеты с разными кредиторами		21360	387778	403074
80	Уставный капитал		629760		
82	Резервный капитал		111240		
83	Добавочный капитал		1110629		
84	Нераспределенная прибыль - всего в том числе:		830611	350000	
84-1	Прибыль, подлежащая распределению		300000	350000	

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6
84-2	в том числе: Нераспределенная прибыль в обращении		-	-	-
84-3	Нераспределенная при- быль в использовании		530611		
90	Продажи			12811120	12811120
90-1	Выручка				12811120
90-2	в том числе: Себестоимость продаж			8499704	
90-3	НДС			2135186	
90-6	Общехозяйственные расходы			705498	
90-7	Расходы на продажу			253960	
90-9	Прибыль/убыток от продаж			1216772	
91	Прочие доходы и расходы в том числе:			598108	598108
91-1	Прочие доходы				351064
91-2	Прочие расходы			598108	
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов				247044
97	Расходы будущих периодов			5040	
98	Доходы будущих периодов				28000
99	Прибыли и убытки			710620	1216772
	Итого	6491844	6491844	111398700	111398700

**Таблица 3.1 - Сальдо на начало года и обороты за 2024 г. ПАО «Энергия»
по счетам синтетического учета (выписка из Главной книги)**

№ сче- та	Наименование счета	Сальдо на начало года		Оборот за январь- декабрь	
		дебет	кредит	дебет	кредит
1	2	3	4	5	6
01	Основные средства	7292688		1950000	553940
02	Амортизация основных средств		4872168	550000	901400
04	Нематериальные активы	204000		120000	550
05	Амортизация нематериальных активов		24000		18800
08	Вложения во внеобо- ротные активы — всего в том числе:			2070000	2070000
08-3	Строительство объектов основных средств			1402000	1402000
08-4	Приобретение объектов основных средств			548000	548000
08-5	Приобретение нематериальных активов			120000	120000
10	Материалы	1998000		4200140	3070140
15	Заготовление и приоб- ретение материальных ценностей			4300340	4300340
16	Отклонение в стоимости материальных ценностей	264000		242000	320000
19	НДС по приобретенным ценностям — всего в том числе:	332832		1338468	1136000

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3	4	5	6
19-1	НДС при приобретении основных средств			382000	382000
19-2	НДС при приобретении нематериальных активов			24000	24000
19-3	НДС при приобретении материально-производственных запасов	332832		860068	730000
19-4	НДС по транспортным расходам			72400	
20	Основное производство	181728		12205674	12290934
23	Вспомогательные производства			780000	780000
25	Общепроизводственные расходы			3921456	3921456
26	Общехозяйственные расходы			1007854	1007854
28	Брак в производстве			52300	52300
40	Выпуск продукции (работ, услуг)			12238634	12238634
43	Готовая продукция	361680		13348000	13251800
44	Расходы на продажу — всего в том числе:			362800	362800
44-1	Коммерческие расходы			362800	362800
50	Касса	12360		6948928	6944628
51	Расчетные счета	1584720		21549180	22179942
58	Финансовые вложения — всего			280000	
	в том числе:				
58-1	Долгосрочные финансовые вложения			280000	

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3	4	5	6
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками — всего в том числе:		1086960	9500926	10281334
60-1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		1086960	6816000	7596408
60-2	Расчеты по авансам выданным			2684926	2684926
62	Расчеты с покупателями и заказчиками — всего в том числе:	664800		23949354	24320814
62-1	Расчеты с покупателями и заказчиками	664800		18301600	18199660
62-2	Расчеты по авансам полученным			5647754	6121154
66	Кредиты по краткосрочным кредитам и займам		888000	1960680	2580420
68	Расчеты по налогам и сборам - всего в том числе:		191520	4644066	4809038
68-1	НДС		48252	2928380	3108970
68-2	Налог на прибыль		68662	671470	662252
68-3	Налог на доходы физических лиц		39600	804370	795770
68-4	Транспортный налог		35006	150314	152514
68-5	Налог на имущество			89532	89532
69	Расчеты по соц. страх. и обеспечению - всего		106080	2293448	2308448
69-1-1	Фонд социального страхования		11328	250142	246894

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3	4	5	6
69-1-2	Страх. платежи от несчастных случаев и проф. заболеваний		5112	110118	111102
69-2	Пенсионный фонд		79416	1712952	1728248
69-3-1	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования		576	12234	12344
69-3-2	Территориальный фонд обязательного медицинского страхования		9648	208002	209860
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		407760	7213050	7300200
71	Расчеты с подотчетными лицами	14880		263200	267000
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям			256000	
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами - всего в том числе:	72000	42720	916088	937940
76-1	Расчеты с разными дебиторами	72000		362120	362120
76-2	Расчеты с разными кредиторами		42720	553968	575820
80	Уставный капитал		1259520		
82	Резервный капитал		222480		
83	Добавочный капитал		2221258		
84	Нераспределенная прибыль - всего		1661222	500000	
	в том числе:				
84-1	Прибыль, подлежащая распределению		600000	500000	

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3	4	5	6
84-2	Нераспределенная прибыль в обращении		-	-	-
84-3	Нераспределенная при- быль в использовании		1061222		
90	Продажи в том числе:			18301600	18301600
90-1	Выручка				18301600
90-2	Себестоимость продаж			12142434	
90-3	НДС			3050266	
90-6	Общехозяйственные расходы			1007854	
90-7	Расходы на продажу			362800	
90-9	Прибыль/убыток от продаж			1738246	
91	Прочие доходы и расходы в том числе:			854440	854440
91-1	Прочие доходы				501520
91-2	Прочие расходы			854440	
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов				352920
97	Расходы будущих периодов			7200	
98	Доходы будущих периодов				40000
99	Прибыли и убытки			1015172	1738246
	Итого	12983688	12983688	159140998	159140998

Вариант - 4

**Таблица 4.1 - Сальдо на начало года и обороты за 2024 г. ПАО «Прогресс»
по счетам синтетического учета (выписка из Главной книги)**

№ сче- та	Наименование счета	Сальдо на начало года		Оборот за январь- декабрь	
		дебет	кредит	дебет	кредит
1	2	3	4	5	6
01	Основные средства	6077240		1462500	415455
02	Амортизация основных средств		4060140	412500	676050
04	Нематериальные активы	170000		90000	413
05	Амортизация нематериальных активов		20000		14100
08	Вложения во внеобо- ротные активы — всего в том числе:			1552500	1552500
08-3	Строительство объектов основных средств			1051500	1051500
08-4	Приобретение объектов основных средств			411000	411000
08-5	Приобретение нематериальных активов			90000	90000
10	Материалы	1665000		3150105	2302605
15	Заготовление и приоб- ретение материальных ценностей			3225255	3225255
16	Отклонение в стоимости материальных ценностей	220000		181500	240000
19	НДС по приобретенным ценностям — всего в том числе:	277360		1003851	852000

Продолжение таблицы 4.1

1	2	3	4	5	6
19-1	НДС при приобретении основных средств			286500	286500
19-2	НДС при приобретении нематериальных активов			18000	18000
19-3	НДС при приобретении мат.-производ. запасов	277360		645051	547500
19-4	НДС по транспортным расходам			54300	
20	Основное производство	151440		9154256	9218201
23	Вспомогательные производства			585000	585000
25	Общепроизводственные расходы			2941092	2941092
26	Общехозяйственные расходы			755890	755890
28	Брак в производстве			39225	39225
40	Выпуск продукции (работ, услуг)			9178976	9178976
43	Готовая продукция	301400		10011000	9938850
44	Расходы на продажу — всего в том числе:			272100	272100
44-1	Коммерческие расходы			272100	272100
50	Касса	10300		5211696	5208471
51	Расчетные счета	1320600		16161885	16634956
58	Финансовые вложения — всего в том числе:			210000	
58-1	Долгосрочные финансовые вложения			210000	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками — всего		905800	7125695	7711001

Продолжение таблицы 4.1

1	2	3	4	5	6
	в том числе:				
60-1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		905800	5112000	5697306
60-2	Расчеты по авансам выданным			2013695	2013695
62	Расчеты с покупателями и заказчиками — всего в том числе:	554000		17962015	18240610
62-1	Расчеты с покупателями и заказчиками	554000		13726200	13649745
62-2	Расчеты по авансам полученным			4235815	4590865
66	Кредиты по краткосроч- ным кредитам и займам		740000	1470510	1935315
68	Расчеты по налогам и сборам - всего в том числе:		159600	3483050	3606779
68-1	НДС		40210	2196285	2331728
68-2	Налог на прибыль		57218	503603	496689
68-3	Налог на доходы физических лиц		33000	603277	596828
68-4	Транспортный налог		29172	112736	114385
68-5	Налог на имущество			67149	67149
69	Расчеты по соц. страхо- ванию и обеспечению — всего, в том числе:		88400	1720086	1731336
69-1-1	Фонд соц. страхования		9440	187607	185171
69-1-2	Страховые платежи от несч. случаев и проф. заболеваний		4260	82588	83326
69-2	Пенсионный фонд		66180	1284714	1296186

Продолжение таблицы 4.1

1	2	3	4	5	6
69-3-1	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования		480	9176	9258
69-3-2	Территориальный фонд обязательного медицинского страхования		8040	156001	157395
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		339800	5409788	5475150
71	Расчеты с подотчетными лицами	12400		197400	200250
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям			192000	
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами - всего в том числе:	60000	35600	687066	703455
76-1	Расчеты с разными дебиторами	60000		271590	271590
76-2	Расчеты с разными кредиторами		35600	415476	431865
80	Уставный капитал		1049600		
82	Резервный капитал		185400		
83	Добавочный капитал		1851048		
84	Нераспределенная прибыль - всего в том числе:		1384352	375000	
84-1	Прибыль, подлежащая распределению		500000	375000	
84-2	Нераспределенная прибыль в обращении		-	-	-

Продолжение таблицы 4.1

1	2	3	4	5	6
84-3	Нераспределенная прибыль в использовании		884352		
90	Продажи в том числе:			13726200	13726200
90-1	Выручка				13726200
90-2	Себестоимость продаж			9106826	
90-3	НДС			2287699	
90-6	Общехозяйственные расходы			755891	
90-7	Расходы на продажу			272100	
90-9	Прибыль/убыток от продаж			1303684	
91	Прочие доходы и расходы в том числе:			640830	640830
91-1	Прочие доходы				376140
91-2	Прочие расходы			640830	
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов				264690
97	Расходы будущих периодов			5400	
98	Доходы будущих периодов				30000
99	Прибыли и убытки			761379	1303685
	Итого	10819740	10819740	119355750	119355750

Выписка из приказа об учетной политике
(для варианта 1-4)

1. Фактическая себестоимость поступивших материалов выявляется на счете 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей". Текущий учет материалов на счете 10 "Материалы" ведется по среднепокупным (договорным) ценам поставщиков. Для учета отклонений от учетных цен применяется счет 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей". Отклонение фактической себестоимости материальных ценностей от их стоимости по учетным ценам списывается пропорционально стоимости израсходованных материалов по учетным ценам.

2. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным способом. Учет амортизации ведется соответственно на счетах 02 "Амортизация основных средств" и 05 "Амортизация нематериальных ценностей".

3. Малоценные основные средства стоимостью до 40000 руб. за единицу списываются на затраты без начисления амортизации.

4. Затраты на текущий ремонт основных средств списываются ежемесячно на себестоимость продукции.

5. Общепроизводственные расходы распределяются между видами готовой продукции пропорционально заработной плате производственных рабочих, занятых непосредственно изготовлением продукции.

6. Общехозяйственные расходы организации ежемесячно списываются на себестоимость проданной продукции как условно-постоянные расходы.

7. Незавершенное производство оценивается по нормативной (плановой) себестоимости.

8. Готовая продукция приходится по нормативной (плановой) себестоимости. Отклонения от фактической себестоимости готовой продукции за отчетный месяц списываются на продажу продукции.

9. Продукция считается проданной по ее отгрузке и предъявлении счетов покупателям.