Министерство образования и науки Хабаровского края

Краевое государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

 «Хабаровский торгово–экономический техникум»

**Методические рекомендации**

**по организации и выполнению производственной практики**

**ПП 04.01 Анализ бухгалтерской отчетности и отражение изменений в бухгалтерской отчетности организации**

 **по ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской отчетности**

Для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

г. Хабаровск, 2018 год

**Пояснительная записка**

Методические рекомендации по производственной практики (по профилю специальности) ПП 04.01 Анализ бухгалтерской отчетности и отражение изменений в бухгалтерской отчетности организации по профессиональному модулю ПМ.04. «Составление и использование бухгалтерской отчетности» выполнены в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта, предъявляемыми к уровню подготовки выпускника по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)».

Производственная практика (по профилю специальности); является обязательным разделом программы подготовки специалистов среднего звена. Она проводится при освоении обучающимися профессиональных модулей.

 Она представляет собой вид учебной деятельности, направленной на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенции в процессе выполнения определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Производственная практика (по профилю специальности) дает возможность расширения и углубления подготовки обучающихся, получения дополнительных компетенций, умений и знаний, необходимых для обеспечения конкурентоспособности выпускника в соответствии с запросами регионального рынка труда и возможностями продолжения образования. Объем практики составляет 72 часа.

Методические рекомендации включают в себя: пояснительную записку, рекомендации по ее выполнению, требования к оформлению и перечень документов, прилагаемых к отчету. Данная разработка помогает подготовить обучающего к основному виду деятельности: составление и использование бухгалтерской отчетности.

В период практики студент должен закрепить и углубить полученные знания в процессе теоретического обучения по основам составления и использования финансовой отчетности для проведения ее анализа, а также будущий специалист должен обладать профессиональными компетенциями:

ПК 4.1 Отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации, определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период.

ПК 4.2. Составлять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки.

 По окончании практики по бухгалтерскому учету студент оформляет отчет, который должен включать:

- титульный лист;

- содержание отчета;

- описания и расчеты по каждому разделу индивидуального задания;

- оформленную отчетную документацию (первичные документы, учетные регистры, до­кументы отчетности);

- выведенные на печать результаты бухгалтерских расчетов на компьютере.

 К отчету прилагается характеристика с места практики, заверенная печатью предприятия и подписью руководителя или главного бухгалтера, аттестационный лист в 2 экземплярах, инструктаж по охране труда, безопасности жизнедеятельности, технике безопасности, пожарной безопасности на рабочем месте в период прохождения производственной практики по профилю специальности; дневник по практике с указанием видов выполняемой работы.

 Отчет по производственной практике (по профилю специальности) составляется из 2-х частей: составление отчётных форм бухгалтерских документов и анализ бухгалтерской отчётности организации. Методические рекомендации включают описание практических заданий и вопросы по прохождению преддипломной практике по каждому разделу, а также перечень приложений по каждому разделу.

При написании отчета по производственной практике необходимо выполнить требуемые практические задания и ответить на вопросы. Ответы на вопросы должны быть краткими, конкретными. Излагать свои мысли следует четко, грамотно, последовательно. Обязательно наличие полей, нумерация страниц. Ответ должен содержать ссылки на нормативные документы по бухгалтерскому учету и налогообложению.

При ответе на вопросы обязательное требование по использованию практического материала, бухгалтерской отчетности предприятия по месту прохождения практики обучающим. Выводы и заключения по разделам практики должны подтверждаться данными по предприятию.

Титульный лист отчета по практике должен содержать полное наименование учебного заведения, наименование профессионального модуля, специальность, название практики, группу, фамилию и инициалы, руководителя. На следующем листе выполняется содержание отчета, в его структуре выделяется виды практики и ее разделы.

Отчет по практике – одна из форм самостоятельной работы студентов для всех видов обучения. Она направлена на решение ряда задач: приобретение практических умений и навыков по технологии составления бухгалтерской отчетности и основам анализа бухгалтерской отчетности в целом и углубленного изучения отдельных его тем, а также для осуществления контроля преподавателей за ходом прохождения практики студентов.

 Данное методическое руководство поможет обучающим подготовится к сдаче дифференцированных зачетов по междисциплинарным курсам 04.01 «Технология составления бухгалтерской отчётности» и МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности», и квалификационного экзамена по профессиональному модулю ПМ 04 «Составление и использование бухгалтерской отчетности».

 Методические рекомендации предназначены для отработки отдельных вопросов по заданиям, вызывающим наибольшие затруднения у студентов при написании отчета.

Учетные регистры, до­кументы отчетности составленные в период практики следует приложить к соответствующему разделу практики или оформить в качестве приложения, со ссылкой в отчете.

**2. Методические рекомендации по выполнению задания по теме 1.1**

 **«Составление отчётных форм бухгалтерских документов**»**.**

Отчет по практике начинается с организационно-экономической характеристики деятельности предприятия.

Характеристику предприятия, следует составить по следующему плану:

- отраслевая принадлежность;

- ассортимент реализуемых товаров;

- производственная и управленческая структура;

- организация учета;

- учредительные документы.

После этого в отчете необходимо отразить все разделы практики.

**1. Составление первоначального баланса за отчетный период.**

В данном разделе необходимо отразить порядок составления первоначального баланса. Данный вопрос практики раскрывается в следующей последовательности: понятие баланса, на основании чего составляется первоначальный баланс, порядок его составления.

Для составления первоначального баланса необходимо приложить оборотную ведомость остатков на начало отчетного периода. Для правильного заполнения первоначального баланса необходимо учесть распределение счетов на активные и пассивные. Также необходимо правильно выбрать статью баланса. Все строки, которые должны быть в балансе, приведены в его типовой форме. Если данных для заполнения какой-то строки нет, проставляется прочерк. В строке «Основные средства" укажите остаточную стоимость основных средств, т.е. разницу между сальдо по счетам 01 и 02. В эту же строку включите незавершенное строительство - сальдо по счету 08-3.

Расчет строки 1210 "Запасы": сложите сальдо по счетам учета материально-производственных запасов - 10, 41, 43, 45 и затрат - 20, 44. Эту сумму уменьшите на кредитовое сальдо счетов 14 и 42. Также в эту строку включите затраты со счета 97, которые будут списаны в течение года.

Расчет строки 1230 "Дебиторская задолженность": сложите дебетовое сальдо всех субсчетов по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, результат уменьшите на кредитовое сальдо по счету 63.

В строку 1370 "Нераспределенная прибыль" перенесите сальдо счета 84. Если оно дебетовое, по строке 1370 в скобках покажите убыток.

В строке 1520 "Кредиторская задолженность" покажите суммарное кредитовое сальдо всех субсчетов к счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 76 и субсчета 75-2.

В строке 1530 "Доходы будущих периодов" укажите сумму кредитовых сальдо счетов 98 и 86.

Показатель строки 1540 "Оценочные обязательства" равен кредитовому сальдо счета 96.

Правильно составленный баланс должен содержать равные итоги актива и пассива баланса.

**2.Отражение нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учёта имущественного и финансового положения организации.**

Бухгалтерская отчетность организации является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражается нарастающим итогом имущественное и финансовое положение организации, результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, девять месяцев, год) Положения организации, результаты ее хозяйственной деятельности должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета на дату последнего отчета.

Привести примеры хозяйственных операций за отчетный период (месяц, квартал, девять месяцев, год)

Составить журналы- ордера и главную книгу по счетам за отчетный период. Описать порядок учета и взаимосвязь регистров. Учетные работы по составлению годового отчета (порядок, проведения инвентаризации, ее документальное оформление, порядок открытия Главной книги, запись оборотов, выведение остатков на конец года).

**3.Отражение изменений в статьях бухгалтерского баланса под воздействием хозяйственных операций.**

В данном разделе показать какие виды изменений происходят в балансе под влиянием хозяйственных операций. Привести примеры по предприятию, показать какие статьи баланса изменяются.

На баланс оказывают влияние хозяйственные операции.

 По типам влияния они делятся на 4 типа:

1. Операции, вызывающие изменения в активе баланса. При этом одна статья актива увеличивается, другая уменьшается. Итог баланса остается неизменным. А ( +: -) = П

2. Операции, вызывающие изменения в пассиве баланса. При этом одна статья пассива увеличивается, другая уменьшается. Итог баланса остается неизменным. А = П ( +: -)

3. Операции, вызывающие изменения в активе и пассиве баланса в сторону уменьшения. Например: с расчетного счета оплачен счет поставщика. Статьи «Денежные средства» и «Кредиторская задолженность» находятся в активе и пассиве баланса и в результате данной операции они уменьшаются. А (-) = П (-)

4. Операции, вызывающие изменения в активе и пассиве баланса в сторону увеличения. Например: от поставщика поступили товары. Статьи «Товары» и «Кредиторская задолженность» находятся в активе и пассиве баланса и в результате данной операции они увеличиваются.

В результате влияния операций итог баланса может изменится, но останется равным. А (+ ) = П (+)

К каждому типу операций привести пример из операций вашей организации и пояснить какие изменения вызывает хозяйственная операция в балансе и как это влияет на итог баланса.

**4.Составление промежуточного бухгалтерского баланса с учётом изменений.**

Для представления учредителям организации промежуточная бухгалтерская отчетность составляется по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября. Составить промежуточный баланс с учетом указанных изменений в разделе 3.

**5.Составление отчета о финансовых результатах организации на основе данных бухгалтерского учёта.**

Отразить порядок формирования отчета о финансовых результатах. Дать пояснения по каждой строке с указанием используемых счетов по статьям: выручка, себестоимость, и так далее. В условиях компьютерной бухгалтерии произвести оформление отчетных документов (Главная книга, оборотная ведомость, Отчета о финансовых результатах, их печать).

Например:

В строке 2110 отражаем выручку за год без НДС. Она равна разнице между кредитовым оборотом по субсчету 90-1 и дебетовым оборотом по субсчету 90-3.

В строке 2120 - указываем дебетовый оборот по субсчету 90-2. Валовая прибыль или убыток в строке 2100 - это разница между строками 2110 и 2120.

В строке 2210 указываем дебетовый оборот по субсчету "Расходы на продажу" или другому аналогичному субсчету к счету 90.

Прибыль от продаж в строке 2200 - это строка 2100, уменьшенная на строки 2210 и 2220.

По каждой строке приводим цифровые показатели: данные счетов по предприятию.

**6.Составление отчёта о движении капитала и других форм отчетности**

Необходимо дать характеристику и привести примеры заполнения следующих форм: отчета о движении денежных средств, отчета о движении капитала и других форм отчетности.

 Отчет о движении денежных средств включает все платежи и все поступления денег за год. В отчете не показывается только движение денег внутри предприятия - перевод со счета на счет, внесение на счет наличной выручки.

Все статьи отчета разделены на три вида: денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций. Инвестиционные операции - это, например, покупка и продажа основных средств, покупка других компаний, выдача займов, получение дивидендов. Финансовые - привлечение и возврат кредитов, выплата дивидендов. Текущие - все операции, кроме инвестиционных или финансовых. К текущим относятся все обычные расчеты - поступления от покупателей, платежи поставщикам, зарплата, налоги, проценты по кредитам.

Данные для каждой строки отчета нужно выбрать из оборотов по счетам 50, 51, 52, 55 и по субсчетам к счету 58, на которых учитываются эквиваленты.

Например, для заполнения строки 4111 необходимо сложить дебетовые обороты по счету 51 в корреспонденции со счетом 62 в части поступления от продажи товаров, работ, услуг. Результат уменьшить на НДС, полученный от покупателей.

Аналогично для заполнения строки 4121 сложить кредитовый оборот по счету 51 в корреспонденции со счетами 60 и 76 в части платежей поставщикам за товары, работы и услуги. Результат уменьшить на перечисленный поставщикам НДС.

В отчете следует указать не только порядок заполнения, но и сумму по каждой строке отчета. По каждой строке приводим цифровые показатели: данные счетов по предприятию.

 Отчет об изменениях капитала.

 Данные за отчетный период берем из оборотной ведомости. В строке 3311 следует указывать чистую прибыль - кредитовый оборот за год по счету 84 в корреспонденции со счетом 99. При убытке вместо строки 3311 заполняем строку 3321 - показать в ней в скобках дебетовый оборот за год по счету 84 в корреспонденции со счетом 99.

В строке 3327 в скобках указываются дивиденды, начисленные в течение года.

В строку 3310 переносятся данные строки 3311, в строку 3320 - из строк 3321 и 3327. В строке 3300 указывается сальдо по счетам 80 и 84 на 31.12.2017.

Данных для остальных строк обычно не бывает, поставьте в них прочерки.

Раздел 2 заполняется, только если в отчетном году делается корректировка по счету 84.

В разд. 3 приводятся данные о чистых активах.

По каждой строке приводим цифровые показатели: данные счетов по предприятию.

**3. Методические рекомендации по выполнению задания по теме 1.2 «Анализ бухгалтерской отчётности организации»**

**1. Экспресс-анализ финансового состояния на основе анализа динамики и взаимосвязи основных показателей бухгалтерской отчётности.**

Целью экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности является оперативная, наглядная и простая оценка финансового благополучия и динамики развития предприятия.

Экспресс-анализ может быть выполнен в три этапа:

1. подготовительный этап;
2. предварительный обзор бухгалтерской отчетности;
3. экономическое чтение и анализ баланса и сопутствующей отчетности.

Цель первого этапа — убедиться в том, что баланс готов к чтению.

Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка баланса по формальным признакам и по существу: комплектность бухгалтерского отчета, правильность и ясность заполнения; наличие всех необходимых реквизитов, включая подписи ответственных лиц; наличие необходимых дополнительных форм и приложений; проверка валюты баланса, всех промежуточных итогов и основных контрольных соотношений.

Ни в коем случае не следует недооценивать значение этого этапа, поскольку баланс, заполненный с ошибками, является источником неправильных аналитических решений.

Несколько показателей одной или ряда отчетных форм связаны между собой несложными арифметическими расчетами. Так, величина уставного капитала на начало (конец) года приводится формах №1 и 3.

 Например, показатель остаточной стоимости основных средств, приводимый в балансе общей суммой, увязывается с показателями первоначальной стоимости и амортизации из формы №5. Кроме того, отдельные разделы баланса могут быть связаны определенными неравенствами.

Простейшие контрольные соотношения могут иметь глубокий аналитический смысл. В частности, в балансе сумма собственных средств («Капитал и резервы»), как правило, превышает величину внеоборотных активов. Данное отношение характеризует в целом использование собственных средств организацией: часть их идет на покрытие (т. е. приобретение) основных средств и долгосрочных финансовых вложений, оставшаяся часть – на покрытие оборотных средств (производственные запасы, запасы товаров, тары и т. д.). В принципе, возможно и нарушение неравенства. Это означает, что организация финансирует свои внеоборотные активы за счет заемных средств, что в нормальной рыночной, практически невозможно, поскольку компания, имеющая баланс с таким соотношением активов и источников, является потенциальным банкротом.

На втором этапе знакомятся с аудиторским заключением, учетной политикой организации, с содержательной частью годового отчета, оценивают условия, в которых функционировала организация в отчетном периоде, тенденции основных показателей деятельности, качественные изменения в имущественном и финансовом положении коммерческой организации.

Смысл этой проверки состоит в следующем. Данные о недостатках в работе организации могут непосредственно присутствовать в бухгалтерской отчетности в явном или завуалированном виде. Первый случай имеет место, когда в отчетности есть статьи, которые условно можно подразделить на две группы:

• свидетельствующие о крайне неудовлетворительной работе организации в отчетном периоде и сложившемся в результате этого плохом финансовом положении;

• свидетельствующие об определенных недостатках в работе организации.

К первой группе относятся: «Непокрытые убытки прошлых лет», «Кредиты и займы, не погашенные в срок» (ф. №5), «Кредиторская задолженность просроченная» (ф. №5), «Векселя выданные просроченные» (ф. №5). Эти статьи показывают крайне неудовлетворительную работу коммерческой организации в отчетном периоде и сложившееся в результате этого плохое финансовое положение.

Третий этап — основной в экспресс-анализе. Здесь выполняются расчет и контроль динамики ряда аналитических коэффициентов.

Совокупность показателей, которые дают комплексную характеристику финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации и могут быть использованы в пространственно-временных сопоставлениях, достаточно обширна.

Логика отбора аналитических показателей обосновывается различными способами; в частности в основу данной схемы анализа заложено понятие экономического потенциала организации и его перманентного изменения с течением времени. Оценка финансового положения : величина собственных средств и их доля в общей сумме источников; коэффициент текущей ликвидности; доля собственных оборотных средств в общей их сумме; доля долгосрочных заемных средств в общей сумме источников; коэффициент покрытия запасов.

Таблица 1- Экспресс анализ статей актива и пассива баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Абсолютная величина | Удельный вес, % | Отклонение |
| 1-йгод | 2-й год | 1-й год | 2-й год | Абс. ел. | Уд.веса |
| II.Текущие активы |  |  |  |  |  |  |
| I.Внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| **Баланс** |  |  |  |  |  |  |
| V.Краткосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| III+IV. Собственный капитал с долгосрочными обязательствами |  |  |  |  |  |  |
| **Баланс**  |  |  |  |  |  |  |

Экспресс-анализ завершается выводом о целесообразности дальнейшего углубленного (детального) анализа финансово-хозяйственной

**2. Составление аналитического баланса и выполнение вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса.**

Горизонтальный анализ предполагает проведение сравнения показателей по времени. Для этого рассчитываются абсолютные и относительные изменения.

Абсолютные изменения – это разность между значениями показателя за отчетный период и показателями предыдущего отчетного периода.

Относительные изменения – это отношение показателя за отчетный период к показателю за предыдущий период. Относительные изменения называется темпом роста (коэффициент, процент)

Вертикальный анализ дает возможность сравнить абсолютные величины отдельных показателей, формирующих совокупный итоговый показатель, а также сопоставить относительные характеристики отдельных показателей.

Вертикальный анализ баланса позволяет наглядно определить значимость актива и пассива баланса.

 Вертикальный анализ – это представление финансового отчёта, в частности баланса, в виде относительных показателей: расчёт удельного веса каждой статьи баланса в его общем итоге.

Формулировка выводов по результатам горизонтального анализа: отмечается общая величина баланса на конец отчетного года, на сколько рублей она увеличилась или уменьшилась. Отрицательно оценивается снижение общей валюты баланса, т. к. это указывает на сворачивание деятельности предприятия. Указывается величина каждой статьи актива (пассива) баланса на конец отчетного года в тыс. руб., отмечается, увеличилась или уменьшилась по сравнению с началом года, на сколько тыс. руб. Вначале описывают те статьи, которые изменились в большей степени.

Положительно оценивается: снижение дебиторской задолженности, запасов, незавершенного строительства; увеличение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, стоимости основных средств. Следует отметить динамику изменения собственного и заемного капитала.

Выводы по результатам вертикального анализа: выделяются статьи актива (пассива) баланса, которые занимают наибольший удельный вес. Отмечается их изменение в процентах и в сумме. Затем по уменьшению удельного веса описываются статьи баланса.

Отрицательно оценивается снижение удельного веса оборотных активов (снижается мобильность средств предприятия); собственного капитала (это свидетельствует об увеличение зависимости предприятия от внешних источников финансирования).

Положительно оценивается снижение удельного веса дебиторской задолженности; увеличение доли денежных средств (повышается платежеспособность предприятия).

**3. Расчёт и анализ коэффициентов финансовой устойчивости предприятия.**

Финансовая устойчивость является неоднозначной характеристикой деятельности организации. Ее следует понимать, как способность наращивать достигнутый уровень деловой активности и эффективности бизнеса, гарантируя при этом платежеспособность, повышая инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска.

Финансовые коэффициенты платежеспособности: общий показатель платежеспособности; коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент «критической оценки»; коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Задача обеспечения финансовой устойчивости состоит в том, чтобы в основе политики финансирования бизнеса соблюдался баланс между наращением объема финансовых ресурсов и сопутствующим этому процессу ростом финансовой зависимости, с одной стороны, и достижением такого прироста отдачи (эффективности) финансовых ресурсов, который мог бы компенсировать усиление финансовых рисков, с другой стороны. Для предотвращения финансовых рисков необходимо соблюдать обязательное в финансовом планировании требование осмотрительности, соблюдение которого может выражаться в формировании различных внутренних резервов на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, которые могли бы привести к утрате финансовой устойчивости.

Главное условие обеспечения финансовой устойчивости организации –

рост объема продаж, который является источником покрытия текущих затрат, формирует необходимую для нормального функционирования величину прибыли. Благодаря росту прибыли укрепляется финансовое положение организации, появляются возможности расширения бизнеса, вложения средств в совершенствование материально-технической базы, освоение новых технологий и пр.

Залогом устойчивого финансового состояния организации является наличие у нее достаточного объема средств для формирования структуры активов, отвечающей сложившимся и перспективным потребностям бизнеса. Для этого необходимы надежные и по возможности относительно недорогие источники формирования активов, которыми, как правило, становятся заемные средства. Привлекая их в хозяйственный оборот, организация должна представлять возникающие в связи с этим финансовые последствия: неизбежное повышение финансовых рисков, удорожание заемных средств, неблагоприятное воздействие этих факторов на финансовые показатели.

Анализ финансовой устойчивости организации позволяет сформировать представление об истинном финансовом положении и оценить финансовые риски, сопутствующие ее деятельности.

Финансовое положение организации оценивается по состоянию на отчетную дату по данным бухгалтерской отчетности, и в первую очередь бухгалтерского баланса. Первичным проявлением неудовлетворительного финансового состояния организация считается наличие непокрытого чистого убытка (строка 470 баланса), чистого убытка отчетного и предыдущего года (строка 190 отчета №2); устойчивое снижение валюты баланса (отрицательная динамика показателей баланса по строке 300 или 700); просроченная кредиторская задолженность, не погашенные в срок займы и кредиты (информация об этих показателях должна быть раскрыта в пояснениях к финансовой отчетности организации).

Конкретные причины негативных финансовых результатов, неэффективного управления денежными потоками могут быть различными, а их последствия выражаются в снижении объема продаж из-за низкой конкурентоспособности продукции, просчетов в маркетинговой, производственной, финансовой или инвестиционной политике и т. д.

Для получения адекватных выводов об уровне финансовой устойчивости организации целесообразно пользоваться данными отчетности за 2–3 года, чтобы отличить разовую неустойчивость, вызываемую зачастую случайными факторами, от хронической, причины которой следует искать в производственно-хозяйственной деятельности, уровне управления, в том числе и уровне финансового менеджмента организации.

В рамках анализа финансовой отчетности о высоком уровне финансовой устойчивости организации будут свидетельствовать высокие значения показателей, отражающих платежеспособность; ликвидность баланса; кредитоспособность; оборачиваемость средств; рентабельность.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования, т. е. 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.

На практике следует соблюдать следующее соотношение:

Оборотные активы < Собственный капитал × 2 – (10 – Внеоборотные активы)

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

Для характеристики источников формирования материальных ценностей и затрат используется несколько показателей, которые отражают различные виды источников.

1) Определяется наличие собственных оборотных средств на конец расчетного периода (СОС): *СОС = СК – ВОА = стр.490 – стр.190,* (11) где *СК* – собственный капитал; *ВОА* – внеоборотные активы.

Показатели финансовой устойчивости позволяют оценить степень защищённости инвесторов и кредиторов, так как отображают способность предприятия погасить долгосрочные обязательства.

Коэффициент автономии показывает насколько предприятие независимо от заёмного капитала.

Коэффициент автономии = Собственный капитал / Пассив

Коэффициент заёмного капитала показывает отношение привлечённого капитала к собственному капиталу.

Коэффициент заёмного капитала = Сумма привлечённого капитала / Пассив

Коэффициент финансовой зависимости определяет в какой степени предприятие зависит от внешних источников финансирования.

Коэффициент финансовой зависимости = Сумма привлечённого капитала / Собственный капитал.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяет какая часть оборотных средств была сформирована за счёт собственного капитала.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами = Собственные оборотные средства / Оборотные активы.

Коэффициент манёвренности показывает какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме.

Коэффициент манёвренности = Собственные оборотные средства / Собственный капитал

**4. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия.**

Ликвидность – это способность отдельных видов имущественных ценностей обращаться в денежную форму без потерь балансовой стоимости.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства + Краткосрочные вложения) / Краткосрочные обязательства.

По отношению к бухгалтерскому балансу коммерческой организации ликвидность − это скорость реализации активов коммерческой организации с целью превращения их в денежные средства для покрытия краткосрочных обязательств. Платежными средствами для покрытия краткосрочных обязательств считаются оборотные активы, и для обеспечения ликвидности возникает необходимость в течение короткого времени превратить оборотные активы в денежные средства. Бухгалтерский баланс предприятия, располагающего достаточными средствами, которые могут быть легко мобилизованы для покрытия краткосрочных обязательств, называется ликвидным, а бухгалтерский баланс предприятия, не располагающего такими средствами −неликвидным.

Для оценки ликвидности организации и ее бухгалтерского баланса используются абсолютные и относительные показатели. Абсолютный показатель оценки ликвидности предприятия – чистые оборотные активы. Чистые оборотные активы показывают сумму оборотных активов, которые останутся у предприятия после погашения за их счет всех краткосрочных обязательств, и рассчитываются по следующей формуле (8): ЧОА = ОБА – КО, (8) где ЧОА – чистые оборотные активы; ОБА – оборотные активы; КО – краткосрочные обязательства.

Рекомендуемое значение чистых оборотных активов – больше нуля, поскольку в самом общем случае у предприятия после погашения всех краткосрочных обязательств должны остаться оборотные средства для продолжения осуществления текущей деятельности. Относительные показатели оценки ликвидности – коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть погашена немедленно.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует обеспеченность краткосрочных обязательств предприятия высоколиквидными активами (денежными средствами) и активами средней ликвидности (краткосрочными финансовыми вложениями и краткосрочной дебиторской задолженностью (до 12 месяцев)). Группы активов: А1 – высоколиквидные активы (денежные средства); А2 – активы средней скорости реализации (краткосрочные финансовые вложения, краткосрочная дебиторская задолженность (до 12 месяцев)); A3 – медленно реализуемые активы (запасы, долгосрочная дебиторская задолженность (свыше 12 месяцев), НДС по приобретенным ценностям, прочие оборотные активы); А4 – трудно реализуемые активы (внеоборотные активы).

Группы пассивов: П1 – кредиторская задолженность; П2 – остальные краткосрочные обязательства; П3 – долгосрочные обязательства; П4 – собственный капитал. Группы активов и пассивов сравниваются между собой с целью выявления платежных излишков и платежных недостатков по ним и отслеживания изменения структуры составных частей бухгалтерского баланса. Рекомендуемые соотношения сопряженных групп активов и пассивов, характеризующие абсолютно ликвидный бухгалтерский баланс, следующие (9): А1>П1, А2>П2, А3>П3, А4<П4 (9)

Ликвидность – это способность отдельных видов имущественных ценностей обращаться в денежную форму без потерь балансовой стоимости.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства + Краткосрочные вложения) / Краткосрочные обязательства.

Анализ показателей оценки ликвидности коммерческой организации и ее бухгалтерского баланса ведется в динамике, в сопоставлении с рекомендуемыми значениями и соотношениями с данными других предприятий. По итогам анализа делается вывод о степени ликвидности коммерческой организации и ее бухгалтерского баланса (абсолютная, нормальная, удовлетворительная, неудовлетворительная) и причинах ее изменения, а также об уровне финансового риска (в аспекте ликвидности): полное отсутствие, низкий, средний, высокий, связанного с деятельностью данной коммерческой организации.

Одной из важнейших характеристик финансового состояния коммерческой организации является ее платежеспособность, под которой понимается способность коммерческой организации рассчитываться по всем своим обязательствам (долгосрочным и краткосрочным). Платежеспособность коммерческой организации определяется наличием необходимых платежных средств для своевременных расчетов с поставщиками, рабочими и служащими по заработной плате, финансовыми органами, налоговой системой, банками и другими контрагентами.

Для того, чтобы оценить платежеспособность, необходимо проанализировать, какие средства и каким образом могут быть мобилизованы для предстоящих расчетов. В общем случае предприятие платежеспособно, когда его активы превышают внешние обязательства.

Анализ показателей оценки платежеспособности коммерческой организации ведется в динамике, в сопоставлении с рекомендуемыми значениями и данными других предприятий. По итогам анализа делается вывод о степени платежеспособности коммерческой организации (абсолютная, нормальная, удовлетворительная, неудовлетворительная) и причинах ее изменения, а также об уровне финансового риска (в аспекте платежеспособности): полное отсутствие, низкий, средний, высокий, связанного с деятельностью данной коммерческой организации.

**5. Расчёт и анализ коэффициентов деловой активности.**

Одним из направлений анализа результативности деятельности предприятия является оценка его деловой активности. Деловая активность проявляется в динамичности развития организации, достижении ею поставленных целей, что отражают абсолютные стоимостные и относительные показатели.

Для ее оценки используются как качественные критерии, так и количественные показатели (натуральные и стоимостные). Количественная оценка и анализ деловой активности могут быть сделаны по следующим трем направлениям: 1. Оценка степени выполнения плана (установленного вышестоящей организацией или самостоятельно) по основным показателям и анализ отклонений; 2. Оценка и обеспечение приемлемых темпов наращивания объемов финансово-хозяйственной деятельности; 3. Оценка уровня эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов коммерческой организации.

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных коэффициентов оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия.

Относительные показатели деловой активности характеризуют эффективность использования ресурсов предприятия. Они имеют важное значение для любого предприятия. Во-первых, от скорости оборота авансированных средств зависит объем выручки от реализации товаров. Во-вторых, с оборачиваемостью активов связана относительная величина коммерческих и управленческих расходов, чем быстрее оборот, тем меньше приходится расходов на этот оборот. В-третьих, ускорение оборота на определенной стадии индивидуального кругооборота фондов предприятия приводит к ускорению оборота и на других стадиях производственного цикла

(на стадиях снабжения производства, сбыта и расчетов за товары).

Деловая активность предприятия измеряется с помощью системы количественных и качественных критериев. Качественные критерии: широта рынков сбыта, наличие продукции, поставляемой на экспорт; деловая репутация предприятия и его клиентов, выражающаяся, в частности, в известности у клиентов, пользующихся услугами коммерческой организации, в устойчивости связей с клиентами и др.

Количественные критерии: абсолютные показатели и относительные. Абсолютные показатели: соотношение темпов роста чистой прибыли, выручки, средней величины активов. Относительные показатели: показатели оборачиваемости и показатели рентабельности активов капитала.

Оценка деловой активности на качественном уровне может быть получена в результате сравнения данной коммерческой организации и родственных по сфере приложения капитала компаний.

При изучении сравнительной динамики абсолютных показателей деловой активности оценивается соответствие следующему оптимальному соотношению, получившему название «золотое правило экономики организации». Его формула: *ЧП Тр* > *ВР Тр* > *А Тр* > 100%, где *ЧП Тр* – темп роста чистой прибыли; *ВР Тр* – темп роста выручки от продаж; *А Тр* – темп роста средней величины активов.

В формуле определяется выполнение первого соотношения (чистая прибыль растет опережающим темпом по сравнению с выручкой) означает повышение рентабельности

$$R\_{д}=\frac{П\_{ч}}{В\_{р}}∙100\%$$

где *Б П* – чистая прибыль; *Р В* – выручка от реализации.

Выполнение второго соотношения (выручка растет опережающим темпом по сравнению с активами) означает ускорение оборачиваемости активов ( *А О* ):

$$О\_{А}=\frac{в\_{Р}}{А}∙100\%$$

где *А* – средняя стоимость активов за расчетный период.

Увеличение величины активов в динамике означает расширение имущественного потенциала. Однако его необходимо обеспечить лишь в долгосрочной перспективе. В краткосрочной же перспективе (в пределах года) допустимо отклонение от этого соотношения, если, например, оно вызвано уменьшением дебиторской задолженности или оптимизацией внеоборотных активов и запасов.

**6. Анализ динамики показателей финансовых результатов.**

Анализ разумно начать с оценки динамики показателей балансовой прибыли за исследуемый период. При этом необходимо сравнить основные финансовые показатели за прошлый и отчетный периоды, рассчитать отклонения от базовой величины показателей и выявить, какие показатели оказали наибольшее влияние на балансовую прибыль.

Эффективность функционирования предприятия зависит от ее способности приносить прибыль.

Финансовые результаты могут измеряться относительными и абсолютными показателями. Наиболее объективными в условиях инфляции становятся относительные показатели и уровень рентабельности, которые характеризуют размер прибыли с каждого рубля средств, вложенных предприятием.

Рентабельность – это относительный показатель, который обладает свойством сравнимости, может быть использован при сравнении деятельности разных хозяйствующих субъектов. Рентабельность характеризует степень доходности, выгодности, прибыльности.

Рентабельность в отличие от прибыли полнее отражает окончательные результаты хозяйственной деятельности, так как показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами. Предприятие считается рентабельным, если результаты от реализации продукции покрывают издержки производства и, кроме того, образуют сумму прибыли, достаточную для нормального функционирования предприятия. Экономическая сущность рентабельности может быть раскрыта только через характеристику отдельных показателей. Общая формула расчета рентабельности:

Р =П/V х 100%, где Р – рентабельность; П – прибыль предприятия; V –показатель, по отношению к которому рассчитывается рентабельность.

На основе данных Отчёта о финансовых результатах студент должен рассчитать динамику изменения прибыли и отклонение.

Динамика = Прибыль отчётного года / прибыль прошедшего года \* 100% Отклонение = Прибыль отчётного года – Прибыль прошедшего года \* 100%

**Вопросы для подготовки к сдаче дифференцированного зачета по производственной практике:**

1. Как оказывают влияние хозяйственные операции на баланс?
2. Когда составляется промежуточная бухгалтерская отчетность?
3. Какой порядок составления бухгалтерского баланса организации на основе данных бухгалтерского учёта?
4. Из каких частей состоит бухгалтерский баланс?
5. Какой порядок составления отчета о финансовых результатах организации на основе данных бухгалтерского учёта?
6. Назовите состав годовой бухгалтерской отчетности?
7. Что является завершающим этапом учетного процесса?
8. Что включает отчет о движении денежных средств?
9. Какое движение денег не показывается в отчет о движении денежных средств?
10. Как подразделяются статьи отчета о движении денежных средств?
11. Как подразделяются денежные потоки от текущих операций?
12. Как подразделяются денежные потоки от финансовых операций?
13. Как подразделяются денежные потоки от инвестиционных операций?
14. Какое назначение у отчета об изменениях капитала?
15. Что является целью экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
16. Как может быть выполнен экспресс-анализ?
17. Что может свидетельствовать о крайне неудовлетворительной работе предприятия?
18. Что предполагает горизонтальный анализ бухгалтерского баланса?
19. Что дает вертикальный анализ?
20. Дать понятие финансовой устойчивости?
21. Назовите финансовые коэффициенты платежеспособности?
22. Что является обобщающим показателем финансовой независимости?
23. Назовите показатели финансовой устойчивости?
24. Как определяется коэффициент абсолютной ликвидности?
25. Как произвести оценка ликвидности и платежеспособности предприятия?
26. Дать понятие деловой активности?
27. Как произвести оценку деловой активности на качественном уровне?
28. Дать понятие рентабельности?
29. Как определить рентабельность?
30. В каком случае предприятие считается рентабельным?

Список литературы:

1 Основные источники

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

2. ПБУ 1/08: Учетная политика организации. Положение по бух­галтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н.

3. ПБУ 2/2008 Учет договоров строительного подряда. Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина Рос­сии от 24 октября 2008 г. № 116н.

4. ПБУ 3/2006: Учет активов и обязательств, стоимость которых вы­ражена в иностранной валюте. Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н.

5. ПБУ 4/99: Бухгалтерская отчетность организации. Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н.

6. ПБУ 5/01: Учет материально-производственных запасов. Поло­жение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н.

7. ПБУ 6/01: Учет ОС. Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н.

8. ПБУ 7/98: События после отчетной даты. Положение по бухгал­терскому учету, утв. приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н.

9. ПБУ 8/01: Оценочные обязательства, условные обязательства и условные факты хозяйственной деятельности. Поло­жение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 13 декабря 2010 г. № 147н.

10. ПБУ 9/99: Доходы организации. Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н.

11. ПБУ 10/99: Расходы организации. Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н.

12. ПБУ 11/2008: Информация об связанных сторонах. Положе­ние по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. № 48н.

13. ПБУ 12/2010: Информация по сегментам. Положение по бухгалтер­скому учету, утв. приказом Минфина России от 8 ноября 2010 г. № 143н.

14. ПБУ 13/2000: Учет государственной помощи. Положение по бух­галтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 16 октября 2000 г. № 92н.

15. ПБУ 14/2007. Учет нематериальных активов. Положение по бух­галтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. №153н.

16. ПБУ 15/08. Учет расходов по займам и кредитам . Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 2 июля 2008 г.

 № 66н.

17. ПБУ 16/02. Информация по прекращаемой деятельности. Поло­жение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 2 июля 2002 г. № 66н.

18. ПБУ 17/02. Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы. Положение по бухгалтер­скому учету, утв. приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 115н.

19. ПБУ 18/02. Учет расчетов по налогу на прибыль. Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н.

20. ПБУ 19/02. Учет финансовых вложений. Положение по бухгалтер­скому учету, утв. приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 125н.

21. ПБУ 20/03. Информация об участии в совместной деятельности. Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 24 ноября 2003 г. № 105н.

22. ПБУ 22/2010 Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности, Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 28 июня 2010 г. № 63н.

23. ПБУ 23/2011 Отчет о движении денежных средств. Положение по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 2 февраля 2011г. № 11н

24. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской от­четности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

25. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной де­ятельности предприятий и инструкция по его применению, утв. прика­зом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н.

2.2 Дополнительные источники

26. *Бабаев Ю.А.* Основы бухгалтерского учета: учебник для вузов. М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2014.

27. *Бабаев Ю.А., Петров А.М.* Бухгалтерский учет и контроль деби­торской и кредиторской задолженности: учеб.-практ. пособие. М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2015.

28. Большой бухгалтерский словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Институт новой экономики, 2016.

29. Бухгалтерский учет: учебник / А.Ю. Бабаев, Л.Г. Макарова, Ю.А. Оболенская, А.М. Петров, Ю.Н. Самохвалова. М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект».2015

30. *Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н.* Бухгалтерский учет в организациях. М.: Финансы и статистика, 2014.

31. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. М.: Изд-во «Бух­галтерский учет», 2013.

32. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – 3-е изд. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 336 с.

33. [Пожидаева Т.А.](http://www.labirint.ru/authors/49493/), [Щербакова Н.Ф.](http://www.labirint.ru/authors/84872/), [Коробейникова Л.С.](http://www.labirint.ru/authors/84873/) Практикум по анализу финансовой отчетности. – М.: [Кнорус](http://www.labirint.ru/pubhouse/1446/), 2011 г. – 240 с.

34. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2017.

35. *Соколов Я.В., Патров В.В., Карзаева Н.Н.* Новый план счетов и основы ведения бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2015.

36. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет; учеб.- практ. пособие / Р.З. Тумасян. – 4-е изд. – М.; Изд-во ОМЕГА-Л. 2015. – 751 с.

2.3. Журналы

1. «Главбух»

2. «Учет в торговле»

2.4. Интернет-ресурсы

[www.buhgalteria.ru](http://www.buhgalteria.ru) Информационно-аналитическое электронное издание в области бухгалтерского учета и налогообложения: новости, комментарии, статьи по тематике и др.

[www.buhuchet.rk-audit.ru](http://www.buhuchet.rk-audit.ru) Бухучет и бухгалтерское сопровождение

[www.uchet24.ru/finanuchet.htm](http://www.uchet24.ru/finanuchet.htm) Учет долгосрочных финансовых инвестиций, правила учета, отчетности и раскрытия информации.

[www.glavbukh.ru](http://www.glavbukh.ru) Некоторые статьи свежего номера, архив номеров. Контакты, информация для рекламодателей и подписчиков.

**Приложение**

**Основные требования к структуре, и оформлению отчета**

Оформление отчета должно соответствовать требованиям ЕСТД и ЕСКД, ГОСТ 7.32.- 2001 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу «Отчет о научно-исследовательской работе», ГОСТ 7.1. –2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание», ГОСТ 7.82.–2001 «Библиографическая запись. Библиографическое описание электронных ресурсов» и (или) другим нормативным документам.

Текст отчета должен быть оформлен согласно существующему стандарту, работа должна быть напечатана, грамотно и правильно оформлена.

Печатать необходимо на одной стороне листа формата А4 (210x297 мм), через полтора интервала. Следует соблюдать следующие размеры полей: левое – не менее 30 мм, правое – не менее 10 мм, нижнее – не менее 20 мм, верхнее – не менее 15 мм.

 Основными структурными элементами работы являются:

1. Титульный лист
2. Содержание (план)
3. Тема 1.1 «Составление отчётных форм бухгалтерских документов»
4. Тема 1.2 «Анализ бухгалтерской отчётности организации»
5. Список использованной литературы
6. Приложения

Заголовки тем, слова «Содержание», «Список используемой литературы», «Приложение» располагаются в середине строки без точки в конце и должны быть напечатаны, без подчеркивания. Перенос слов в заголовках не допускается. Каждая тема, «Содержание», «Список используемой литературы», начинаются с новой страницы.

Отчет должен быть сброшюрован, страницы должны быть пронумерованы. На титульном листе номер страницы не проставляется.