

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич

Должность: ректор

Дата подписания: 04.03.2021 10:23:45

Уникальный программный ключ:

9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953ee730a12374d16f20ce93600e8

1

# МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования

«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита



## ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Методические указания для практических занятий  
студентов специальности  
«Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»  
среднего профессионального образования

Курск2015

УДК 657:005

Составители Н.А. Грачева, О.А. Полищук

Рецензент

кандидат экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета,  
анализа и аудита *М.А. Ронжина*

**Основы анализа бухгалтерской отчетности:** методические указания для практических занятий /Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Н.А. Грачева, О.А. Полищук, Курск, 2015. 32с.

Методические указания включают описание цели и задач изучения дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности», содержание дисциплины, перечень практических занятий и их содержание, указания по их проведению, макеты аналитических таблиц.

Адресуется студентам специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» среднего профессионального образования заочной формы обучения.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.  
Усл. печ.л. . Уч.-изд.л. . Тираж 100 экз. Заказ . Бесплатно.  
Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94.

## Содержание

Введение.....	4
1. Компетенции и конкретизирующие их знания, умения и навыки.....	5
2. Содержание дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности».....	7
3. Перечень практических занятий и их содержание.....	9
3.1. Анализ бухгалтерского баланса.....	9
3.2. Анализ Отчета о финансовых результатах.....	13
4. Макеты аналитических таблиц.....	17
5. Рекомендуемая литература.....	27
Приложение А Агрегированный баланс.....	28
Приложение Б Группировка активов и пассивов для анализа ликвидности баланса.....	29
Приложение В Показатели ликвидности, платежеспособности..	30
Приложение Г Показатели финансовой устойчивости.....	31

## Введение

Дисциплина «Основы анализа бухгалтерской отчетности» входит в состав профессионального модуля «Составление и использование бухгалтерской отчетности» учебного плана специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

В соответствии с учебным планом дисциплина «Основы анализа бухгалтерской отчетности» изучается студентами заочной формы обучения на 2 курсе в 4 семестре. Форма контроля – зачет.

Цель преподавания дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности» - формирование у будущих специалистов теоретических знаний и получение ими практических навыков проведения анализа бухгалтерской отчетности организаций.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- понимание цели и задач анализа бухгалтерской отчетности;
- изучение методов и приемов анализа бухгалтерской отчетности;
- изучение аналитических возможностей форм бухгалтерской отчетности;
- освоение методики анализа основных форм бухгалтерской отчетности: бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах;
- получение студентами навыков самостоятельного проведения анализа бухгалтерской отчетности;
- обучение студентов использованию результатов анализа бухгалтерской отчетности в обосновании управленческих решений.

*Цель практических занятий* – уяснить методику и получить практические навыки анализа основных форм бухгалтерской отчетности: бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

Навыки анализа бухгалтерской отчетности, полученные при освоении дисциплины, необходимо использовать при прохождении преддипломной практики составлении отчета по практике, а также при выполнении выпускной квалификационной работы.

## 1. Компетенции и конкретизирующие их знания, умения и навыки

В процессе освоения дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности» у студентов формируются общие компетенции (ОК) и профессиональные компетенции (ПК):

- способность проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности (ПК-4.4.)

Компетенция	Содержание компетенции	Знания, умения и навыки, конкретизирующие компетенцию
ПК-4.4	Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.	<p><b>знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– видов финансового анализа;</li> <li>– методов и приемов финансового анализа;</li> <li>– методики анализа структуры и динамики имущества и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса;</li> <li>– процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;</li> <li>– порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;</li> <li>– процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;</li> <li>– методику анализа отчета о финансовых результатах;</li> <li>– порядок расчета показателей рентабельности;</li> <li>– принципы и методы оценки деловой активности организации;</li> <li>– порядок расчета и анализа финансового цикла.</li> </ul>

Компетенция	Содержание компетенции	Знания, умения и навыки, конкретизирующие компетенцию
		<p><b>умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать финансовое состояние, уровень и динамику финансовых результатов, деловую активность и эффективность деятельности организации;</li> <li>– правильно интерпретировать ключевые показатели деятельности, рассчитанные по бухгалтерской отчетности;</li> <li>– выявлять сильные и слабые стороны в деятельности организации на основе проведенного анализа бухгалтерской отчетности;</li> <li>– использовать результаты анализа бухгалтерской отчетности при подготовке управленческих решений.</li> </ul> <p><b>навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работы с нормативными документами, регламентирующими состав и содержание форм бухгалтерской отчетности;</li> <li>- самостоятельного анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах;</li> <li>- расчета показателей, характеризующих финансовое состояние организации;</li> <li>- расчета показателей, характеризующих деловую активность организации;</li> <li>- расчета показателей, характеризующих эффективность деятельности организации.</li> </ul>

## 2. Содержание дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

№ п/п	Темы дисциплины	Кол-во часов лекций
1	Анализ бухгалтерской отчетности: цель, задачи и методы	0,5
2	Анализ бухгалтерского баланса	3,5
3	Анализ Отчета о финансовых результатах	4,0
4	Анализ Отчета об изменениях капитала	самостоят-но
5	Анализ Отчета о движении денежных средств	самостоят-но
6	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	самостоят-но
	Итого	8,0

### ***Тема 1. Анализ бухгалтерской отчетности: цель, задачи и методы***

Состав годовой и квартальной бухгалтерской отчетности. Цель и задачи анализа бухгалтерской отчетности. Внутренние и внешние пользователи бухгалтерской отчетности, их цели и интересы. Стандартные приемы и методы анализа бухгалтерской отчетности.

### ***Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса***

Аналитические возможности бухгалтерского баланса. Формирование агрегированного аналитического баланса. Анализ состава, структуры и динамики имущества предприятия и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса. Признаки «хорошего» баланса. Анализ ликвидности баланса. Расчет и оценка коэффициентов ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости. Методика определения типа финансовой устойчивости. Оценка неудовлетворительной структуры баланса в анализе вероятности банкротства.

### ***Тема 3. Анализ Отчета о финансовых результатах***

Аналитические возможности Отчета о финансовых результатах. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов организации. Анализ уровня и динамики финансовых

результатов. Анализ показателей рентабельности. Оценка деловой активности организации. Расчет и оценка финансового цикла.

***Тема 4. Анализ Отчета об изменениях капитала***

Аналитические возможности Отчета об изменениях капитала. Анализ состава, структуры, динамики и движения собственного капитала организации. Показатели эффективности использования собственного капитала. Анализ чистых активов.

***Тема 5. Анализ Отчета о движении денежных средств***

Аналитические возможности Отчета о движении денежных средств. Оценка результативности текущей, финансовой и инвестиционной деятельности. Чистый денежный поток.

***Тема 6. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах***

Содержание и значение данной формы отчетности, ее аналитические возможности. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ структуры и динамики затрат на производство и продажу продукции.



### 3. Перечень практических занятий и их содержание

#### *Распределение часов по темам практических занятий*

№ п/п	Темы дисциплины	Объем, час.	Содержание занятия
1	Анализ бухгалтерского баланса	4	Решение сквозной задачи
2	Анализ Отчета о финансовых результатах	4	Решение сквозной задачи
	Итого	8	-

#### *Содержание практических занятий*

##### **Тема 1. Анализ бухгалтерского баланса**

Анализ выполняется на примере *реальной* бухгалтерской отчетности организации (предприятия) производственного сектора экономики региона. Решение сквозной задачи с использованием реальной финансовой отчетности позволит установить и оценить сложившуюся финансовую ситуацию в организации.

*Цель практического занятия* – уяснить методику и получить практические навыки анализа бухгалтерского баланса.

*Задачи занятия:*

а) оценить финансовое состояние организации по данным бухгалтерского баланса;

б) по результатам анализа выявить сильные и слабые стороны в финансовом положении организации и, исходя из этого, сформулировать имеющиеся у организации возможности и угрозы;

в) показать умение грамотно интерпретировать полученные в результате расчетов аналитические показатели с учетом отраслевой специфики (вида экономической деятельности).

*План сквозной задачи:*

1. Производственно-экономическая характеристика предприятия.
2. Анализ структуры и динамики имущества.
3. Анализ структуры и динамики источников финансирования.
4. Выявление признаков «хорошего баланса».
5. Анализ ликвидности, платежеспособности организации.
6. Анализ финансовой устойчивости организации:

7. Оценка критериев несостоятельности (банкротства).

8. Выводы.

Сквозная задача по оценке финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса включает в себя:

1. Производственно-экономическая характеристика организации.

(используется информация из пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности, СМИ, с интернет-сайта компании).

2. Анализ состава, структуры и динамики имущества предприятия (таблица 1). Выполняется по активу бухгалтерского баланса. По данным агрегированного аналитического баланса необходимо рассчитать:

- показатели структуры имущества (долю каждого вида имущества в общем его объеме на начало и конец отчетного периода);

- показатели динамики имущества (абсолютное отклонение, а также темпы роста или прироста всего имущества и отдельных его видов).

Установить причины изменений в имуществе предприятия за отчетный период.

3. Анализ состава, структуры и динамики источников финансирования предприятия (таблица 2). Выполняется по пассиву бухгалтерского баланса. По данным агрегированного аналитического баланса необходимо рассчитать:

- показатели структуры источников финансирования (долю каждого источника финансирования в общем их объеме на начало и конец отчетного периода);

- показатели динамики источников финансирования (абсолютное отклонение, а также темпы роста или прироста всех источников и отдельных их видов).

Установить причины изменений в источниках финансирования предприятия за отчетный период.

4. По результатам анализа имущества и источников его формирования необходимо:

- сделать обобщающий вывод: в какие активы были вложены вновь привлеченные финансовые ресурсы или какие активы уменьшились из-за оттока финансовых ресурсов;

- выявить признаки «хорошего» баланса.

5. Анализ ликвидности, платежеспособности организации.

Выполняется на основе агрегированного аналитического баланса и включает:

- анализ ликвидности баланса (таблица 3);
- анализ коэффициентов ликвидности, платежеспособности (таблица 4).

Для проведения анализа ликвидности баланса необходимо активы сгруппировать по степени ликвидности, т.е. по скорости превращения их в денежные средства, а пассивы – по срочности погашения обязательств. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

По результатам сопоставления активов и пассивов выявить платежный излишек (недостаток). Сделать вывод о ликвидности баланса: абсолютно ликвидный баланс, баланс в целом ликвидный, баланс неликвиден.

Коэффициентный анализ ликвидности, платежеспособности (Приложение В) предусматривает расчет:

- коэффициента абсолютной ликвидности;
- коэффициента критической ликвидности;
- коэффициента текущей ликвидности;
- общего коэффициента ликвидности.

Необходимо оценить значения коэффициентов и их динамику. Сделать выводы о ликвидности, платежеспособности организации. При наличии признаков неплатежеспособности установить ее причины.

#### 6. Анализ финансовой устойчивости организации.

Выполняется по данным бухгалтерского баланса и включает:

- анализ коэффициентов финансовой устойчивости (таблица 5);
- определение типа финансовой устойчивости (таблица 6).

Коэффициенты финансовой устойчивости делятся на две группы:

*I гр.* - показатели финансовой независимости (коэффициенты автономии, финансовой устойчивости и коэффициент соотношения собственных и заемных средств);

*II гр.* – показатели обеспеченности собственными оборотными средствами (коэффициенты маневренности собственного капитала, обеспеченности собственными оборотными средствами, обеспеченности запасов собственными средствами)(Приложение Г)

Необходимо рассчитать коэффициенты на начало и конец

отчетного периода, оценить их значения и динамику.

Сделать выводы о финансовой зависимости (независимости) организации от заемных средств.

Сделать выводы об обеспеченности организации собственными оборотными средствами и исходя из этого – сформулировать вывод о ее финансовой устойчивости.

Определение типа финансовой устойчивости(табл. 6) основано на оценке обеспеченности запасов источниками их формирования. Для этого *запасы* сопоставляются с источниками их формирования: в первую очередь – с собственными оборотными средствами, при их недостатке – с собственными и долгосрочными источниками, а при недостатке последних – с общими источниками, в которые дополнительно включаются краткосрочные кредиты, займы и кредиторская задолженность по товарным операциям.

На основании выполненных расчетов определяется тип финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, кризисное финансовое состояние.

Если выявлена абсолютная или нормальная финансовая устойчивость, следует объяснить: в результате чего было достигнуто такое положение (чем оно обеспечено). Необходимо установить причины неустойчивого и кризисного финансового положения организации. Намечить пути преодоления сложившейся ситуации.

7. Расчет критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации (таблица 7). Для оценки вероятности банкротства организации используются два критерия:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Данные показатели следует взять из таблиц 4,5. Если хотя бы один из двух показателей не соответствует нормативу, то структура баланса признается неудовлетворительной. В этом случае следует рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности.

Если оба показателя соответствуют нормативу, то структура баланса признается удовлетворительной. В этом случае следует рассчитать коэффициент утраты платежеспособности.

По результатам расчетов делается вывод о вероятности банкротства организации.

8. Выводы по результатам анализа бухгалтерского баланса. Должна быть дана оценка изменениям в имуществе и источниках финансирования за отчетный период; охарактеризованы платежеспособность и финансовая устойчивость организации; приведены итоги оценки вероятности банкротства. Должны быть выявлены сильные и слабые стороны в финансовом положении организации на основе проведенного анализа бухгалтерского баланса. Следует также обозначить круг управленческих решений, при обосновании которых потребуются результаты анализа бухгалтерского баланса.

## ***Тема 2. Анализ Отчета о финансовых результатах***

Для анализа используется Отчет о финансовых результатах из бухгалтерской отчетности организации, бухгалтерский баланс которой был источником информации в предыдущей задаче.

*Цель практического занятия*– уяснить методику и получить практические навыки анализа Отчета о финансовых результатах.

*Задачи занятия:*

- а) проанализировать доходы, расходы и финансовые результаты деятельности организации;
- б) рассчитать и оценить показатели рентабельности и деловой активности (оборачиваемости) организации;
- в) по результатам анализа выявить сильные и слабые стороны в деятельности организации и, исходя из этого, сформулировать имеющиеся у организации возможности и угрозы;
- в) показать умение грамотно интерпретировать полученные в результате расчетов аналитические показатели с учетом отраслевой специфики (вида экономической деятельности) организации;
- г) обозначить круг управленческих решений, при обосновании которых используются результаты анализа Отчета о финансовых результатах.

Сквозная задача по Отчету о финансовых результатах состоит из следующих этапов:

- I*- Анализ доходов и расходов организации.
- II*- Анализ прибыли.
- III*- Анализ рентабельности.
- IV* - Анализ оборачиваемости (деловой активности).

## 1. Анализ доходов и расходов организации.

Для анализа доходов и расходов предназначена таблица 8.

Состав доходов организации согласно ПБУ 9/99:

а) доходы от обычных видов деятельности (выручка от продаж);

б) прочие доходы.

*Выполняется анализ структуры и динамики доходов организации.*

Анализ структуры доходов - определение доли отдельных видов доходов в общей их величине в отчетном и предыдущем годах.

Анализ динамики доходов – расчет и оценка темпов роста или прироста всех доходов и отдельных их видов.

Состав расходов организации согласно ПБУ 10/99:

а) расходы по обычным видам деятельности (полная себестоимость проданной продукции), которые в Отчете о финансовых результатах представлены следующими составляющими

- себестоимость продаж;
- коммерческие расходы;
- управленческие расходы.

б) прочие расходы, которые в Отчете о финансовых результатах представлены составляющими:

- проценты к уплате;
- прочие расходы

*Выполняется анализ структуры и динамики расходов организации.*

Анализ структуры расходов - определение доли отдельных видов расходов в общей их величине в отчетном и предыдущем годах.

Анализ динамики расходов – расчет и оценка темпов роста или прироста всех расходов и отдельных их видов.

*Выполняется сопоставительный анализ доходов и расходов.*

Рассчитывается отношение доходов к расходам (Д/Р), т.е. сколько доходов приходится на 1 рубль расходов. Необходимо также рассчитать обратный показатель – отношение расходов к доходам (Р/Д), т.е. определить долю расходов в доходах. Рассчитывается отношение прочих доходов к прочим расходам.

## 2. Анализ прибыли.

Для анализа формирования прибыли предназначена таблица 9.

Необходимо проанализировать динамику показателей прибыли (темпы роста или прироста) за ряд лет:

- прибыли от продаж;

- прибыли до налогообложения
- чистой прибыли.

Следует также оценить уровень показателей прибыли. Необходимо выявить влияние на прибыль до налогообложения таких факторов, как прибыль от продаж, прочих доходов и прочих расходов. Требуется сформулировать причины, повлиявшие на увеличение или уменьшение показателей прибыли. При наличии убытков объяснить причины их появления (увеличения).

### 3. Анализ рентабельности

Рентабельность характеризует эффективность деятельности организации и представляет собой отношение прибыли к затратам (вложениям).

На занятиях студентам необходимо рассчитать (таблица 10):

- *рентабельность продаж* (отношение прибыли от продаж к выручке);
- *рентабельность активов* (отношение прибыли до налогообложения к средней величине активов);
- *рентабельность собственного капитала* (отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала).

Показатели рассчитываются за предыдущий и отчетный годы.

Следует оценить уровень и динамику показателей рентабельности. Определить, какой с точки зрения эффективности является организация: низкорентабельной, среднерентабельной, высокорентабельной. Каковы, на взгляд студента, пути увеличения рентабельности?

### 4. Анализ деловой активности (оборачиваемости) (таблица 11).

Для оценки деловой активности организации используются показатели оборачиваемости:

- *коэффициент оборачиваемости оборотных средств* (отношение выручки к средней величине оборотных средств). Он показывает число оборотов, которое совершают оборотные средства организации за один хозяйственный год. Если число оборотов увеличивается, то оборачиваемость ускоряется. Если число оборотов уменьшается, то оборачиваемость замедляется.

- *длительность 1 оборота оборотных средств, в днях*. Показывает, сколько в среднем дней длится 1 оборот оборотных средств. Продолжительность расчетного периода (360 дней) делится на коэффициент оборачиваемости. Если длительность 1 оборота увеличивается, то оборачиваемость замедляется (деловая

активность уменьшается). Если длительность 1 оборота сокращается, то оборачиваемость ускоряется (деловая активность возрастает).

#### 5. Выводы.

(На основе сделанных расчетов дать оценку уровня и динамики финансовых результатов, показателям рентабельности и деловой активности. Следует выявить сильные и слабые стороны в финансово-хозяйственной деятельности; а также сделать попытку предложить управленческие решения.)

При решении задач студенту целесообразно использовать ниже следующие макеты аналитических таблиц.



#### 4. Макеты аналитических таблиц

Таблица 1. Анализ состава, структуры и динамики имущества \_\_\_\_\_

Показатели	На конец 2013 г.		На конец 2014г.		Абсолютное отклонение (+,-) тыс. руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу		
1. Внеоборотные активы						
2. Оборотные активы						
2.1. Запасы и затраты						
2.2. Дебиторская задолженность						
2.3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения						
Итого: 1+2		100		100		

Таблица 2. Анализ структуры и динамики источников финансирования \_\_\_\_\_

Показатели	На конец 2013 г.		На конец 2014 г.		Абсолютное отклонение (+,-) тыс.руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу		
1. Собственный капитал						
2. Заемный капитал						
2.1. Долгосрочные обязательства						
2.2. Краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные обязательства						
2.3. Кредиторская задолженность						
Итого: 1+2		100		100		

Таблица 3. Анализ ликвидности баланса \_\_\_\_\_

Актив	На конец 2013 года	На конец 2014 года	Пассив	На конец 2013 года	На конец 2014 года	Платежный излишек (+); недостаток (-)	
						На конец 2013 года	На конец 2014 года
1.Высоко- ликвидные активы (А1)			1. Наиболее срочные обяза- тельства (П1)				
2. Быстро- реализуемые активы (А2)			2. Кратко- срочные кредиты и займы (П2)				
3. Медленно- реализуемые активы (А3)			3. Долго- срочные обязательств а (П3)				
4. Трудно- реализуемые активы (А4)			4. Постоянные пассивы (П4)				
Баланс			Баланс				

Таблица 4. Анализ коэффициентов ликвидности \_\_\_\_\_

Показатели	Рекомендуемые значения	На конец 2013 года	На конец 2014 года
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2 - 0,3$		
2. Коэффициент критической ликвидности	$\geq 0,8 - 1$		
3. Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2$		
4. Общий коэффициент ликвидности	$\geq 1$		
5. Собственные оборотные средства (СОС = СК + ДО - ВНА)	$> 0$		

Таблица 5. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости \_\_\_\_\_

Показатели	Рекомендуемые значения	На конец 2013 года	На конец 2014 года
<b>I. Показатели финансовой независимости</b>			
1. Коэффициент автономии	$\geq 0,5$		
2. Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,5$		
3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$\leq 1$		
<b>II. Показатели обеспеченности собственными оборотными средствами</b>			
4. Коэффициент маневренности собственного капитала	$\geq 0,3$		
5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,3-0,6$		
6. Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	$\geq 0,6-0,8$		

Таблица 6. Определение типа финансовой устойчивости \_\_\_\_\_

Показатели	Условные обозначения	На конец 2013 года	На конец 2014 года
1. Собственный капитал (капитал и резервы)	СК		
2. Внеоборотные активы	ВнА		
3. Наличие собственных оборотных средств (стр. 1-2)	СОС		
4. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы)	ДО		
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств (стр.3+4)	СОС+ДО		
6. Краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность по товарным операциям	ККЗ		
7. Общая величина основных источников средств (стр.5+6)	ОИ		
8. Общая сумма запасов	З		
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3-8)	СОС		
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников покрытия запасов (стр.5-8)	(СОС+ДО)		
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (стр. 7-8)	ОИ		
12. Трехфакторная модель типа финансовой устойчивости			

Таблица 7. Оценка структуры баланса \_\_\_\_\_

Показатели	Нормативное значение	На конец 2013 года	На конец 2014 года
1. Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2$		
2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$		
3. Коэффициент утраты (восстановления) платежеспособности	$\geq 1$		

Таблица 8. Структура и динамика доходов и расходов \_\_\_\_\_

Показатели	2013 г.		2014 г.		Темп роста, % 2014 к 2013
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
1. Доходы – всего, в том числе		100		100	
1.1. Доходы от обычных видов деятельности (выручка от продажи)					
1.2. Прочие доходы, из них -доходы от участия в других организациях -проценты к получению					
2. Расходы – всего, в том числе		100		100	
2.1. Расходы по обычным видам деятельности (полная себестоимость)					
2.2. Прочие расходы, из них -проценты к уплате					
3. Отношение общей суммы доходов к общей сумме расходов, руб.		x		x	x
4. Отношение доходов от обычных видов деятельности к аналогичным расходам		x		x	x
5. Отношение прочих доходов к прочим расходам		x		x	x



Таблица 9. Анализ структуры и динамики прибыли \_\_\_\_\_

Показатели	2013 г.		2014 г.		Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста, % 2014 к 2013
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%		
1. Выручка от продаж						
2. Полная себестоимость						
3. Прибыль от продаж						
4. Сальдо прочих доходов и расходов						
5. Прибыль до налогообложения		100		100		
6. Чистая прибыль						

Таблица 10. Анализ показателей рентабельности \_\_\_\_\_

Показатели	2013г.	2014г.	Абсолютное отклонение (+,-)
1. Рентабельность продаж, % (Прибыль от продаж / Выручка от продаж *100%)			
2. Рентабельность активов, % (Прибыль до налогооблож. / Средняя величина активов*100%)			
3. Рентабельность собственного капитала, %, (Чистая прибыль / Средняя величина собств. капитала * 100%)			

Таблица 11. Анализ оборачиваемости оборотных средств \_\_\_\_\_

Показатели	2013 г.	2014 г.	Абсолют ное откло- нение (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от продаж, тыс. руб.				
2. Средняя величина оборотных средств, тыс. руб.				
3. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (стр. 1 / стр. 2)				
4. Длительность 1 оборота оборотных средств, дней (360 / стр.3) в том числе				
- материально-производственных запасов				
- дебиторской задолженности				
- денежных средств				

## 5. Рекомендуемая литература

1. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие/ В.И.Бариленко и др./Под общ. ред. В.И.Бариленко. – Москва: КНОРУС, 2015. – 234 с.

2. Анализ финансовой отчетности: учебник/ Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 367 с.

3. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие / под ред. О.В. Ефимовой и М. В. Мельник. - 4-е изд., испр. и доп. - М.: ОМЕГА-Л, 2009. - 451 с.

4. Кирьянова З.В. Анализ финансовой отчетности: учебник. - М: Юрайт, 2011. – 426 с.

5. Кирьянова З. В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебник для бакалавров / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова. - М.: Юрайт, 2014. - 428 с.

6. Основы анализа бухгалтерской отчетности: методические рекомендации по самостоятельной работе/ Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Н.А. Грачева. Курск, 2015. 33с.

7. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: КНОРУС, 2010. – 320 с.

## Агрегированный баланс

Актив	Пассив
1. Внеоборотные активы (труднореализуемые) стр. 1100	1. Собственный капитал стр. 1300+1530+1540
2. Оборотные активы (мобильные) стр. 1200	2. Заемный капитал стр. 1400+1500 - 1530 - 1540
2.1 Запасы (медленно реализуемые) стр. 1210+1220	2.1 Долгосрочные обязательства стр. 1400
2.2 Дебиторская задолженность (быстрореализуемые) стр. 1230+1260	2.2. Краткосрочные кредиты и займы стр. 1510+1550
2.3 Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (высоколиквидные) стр. 1240+1250	2.3. Кредиторская задолженность стр. 1520
Итого активов (имущества) стр. 1600 или по таблице: стр. 1+2	Итого источников финансирования стр. 1700 или по таблице: стр. 1+2

## Приложение Б

**Группировка активов и пассивов для анализа ликвидности  
баланса**

Активы	Пассивы
<b>A<sub>1</sub></b> – высоколиквидные активы (денежные средства + краткоср. финансовые вложения) стр. 1240 + 1250	<b>П<sub>1</sub></b> – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность) стр. 1520
<b>A<sub>2</sub></b> – быстрореализуемые активы (дебиторская задолженность) стр. 1230 + 1260	<b>П<sub>2</sub></b> – краткосрочные заемные средства (кредиты и займы); стр. 1510+1550
<b>A<sub>3</sub></b> – медленно реализуемые запасы (запасы + НДС по приобретенным ценностям) стр. 1210 + 1220	<b>П<sub>3</sub></b> – долгосрочные обязательства; стр. 1400
<b>A<sub>4</sub></b> – труднореализуемые активы (внеоборотные активы) стр. 1100	<b>П<sub>4</sub></b> – постоянные пассивы (собственный капитал) стр. 1300+1530+1540
Итого активов (стр. 1600)	Итого пассивов (стр. 1700)

В таблице активы сгруппированы по степени ликвидности, т.е. по скорости превращения в денежные средства, а пассивы – по срочности погашения обязательств.

Активы расположены в порядке убывания ликвидности, а пассивы – в порядке возрастания сроков погашения обязательств.

## Приложение В

## Показатели ликвидности, платежеспособности

Показатель	Формула расчета	Содержание	Рекоменд. значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{\text{Ден. средства} + \text{Краткосроч. фин. вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$ $\frac{A1}{P1+P2}$	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств могла быть погашена немедленно за счет денежных средств и краткосрочных фин. вложений.	$\geq 0,2-0,3$
Коэффициент критической ликвидности	$\frac{\text{Ден. ср-ва} + \text{Краткоср. фин. вложения} + \text{Дебит. задолж.}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$ $\frac{A1+A2}{P1+P2}$	Показывает прогнозируемую платежеспособность организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами.	$\geq 0,8-1$
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$ $\frac{A1+A2+A3}{P1+P2}$	Дает общую оценку ликвидности оборотных активов. Показывает, сколько рублей оборотных активов приходится на рубль краткосрочных обязательств	$\geq 2$
Общий показатель ликвидности	$\frac{A1+0,5*A2+0,3*A3}{P1+0,5*P2+0,3*P3}$	Применяется для комплексной оценки ликвидности баланса; для оценки изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности; при выборе наиболее надежного из потенциальных партнеров.	$\geq 1$

## Приложение Г

## Показатели финансовой устойчивости

Показатель	Формула расчета	Содержание	Рекоменд. значение
I. Показатели финансовой независимости			
1. Коэффициент автономии	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$ $\frac{\text{СК}}{\text{ВБ}}$	Показывает долю собственных средств в источниках финансирования (долю активов, формируемых за счет собственного капитала).	$\geq 0,5$ для компаний произв. сферы
2. Коэффициент финансовой устойчивости	$\frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}}$ $\frac{\text{СК} + \text{ДО}}{\text{ВБ}}$	Показывает долю долгосрочных источников финансирования в валюте баланса.	$\geq 0,5$ для компаний произв. сферы
3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$\frac{\text{Долгосроч. Обязательства} + \text{Краткосроч. обязательства}}{\text{Собственный капитал}}$ $\frac{\text{ДО} + \text{КрО}}{\text{СК}}$	Показывает, сколько заемных средств приходится на 1 рубль собственных средств. Характеризует финансовую активность компании по привлечению заемных средств.	$\leq 1$

II. Показатели обеспеченности собственными оборотными средствами			
4. Коэффициент маневренности собственного капитала	$\frac{\text{Собств. капитал} + \text{Долгосроч. обяз.} - \text{Внеоб. активы}}{\text{Собственный капитал}}$ $\frac{\text{СК} + \text{ДО} - \text{ВнА}}{\text{СК}}$	Показывает долю собственного капитала, направляемую на финансирование оборотных активов	$\geq 0,3$
5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\frac{\text{Собств. капитал} + \text{Долгосроч. обяз.} - \text{Внеоб. активы}}{\text{Оборотные активы}}$ $\frac{\text{СК} + \text{ДО} - \text{ВнА}}{\text{ОБА}}$	Показывает долю оборотных активов, формируемую за счет собственного капитала	$\geq 0,3 - 0,6$
6. Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	$\frac{\text{Собств. капитал} + \text{Долгосроч. обяз.} - \text{Внеоб. активы}}{\text{Запасы}}$ $\frac{\text{СК} + \text{ДО} - \text{ВнА}}{3}$	Показывает долю запасов, формируемых за счет собственного капитала. Коэффициент на уровне единицы и выше отражает устойчивое финансовое состояние организации.	$\geq 0,6 - 0,8$