

**ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ТЕХНИКУМ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Методическая комиссия «Экономических дисциплин»

УТВЕРЖДАЮ

заместитель директора по УМР

 Л.Л. Кузьмина
«15» 04 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА К ПРОВЕДЕНИЮ ОТКРЫТОГО
ПРАКТИЧЕСКОГО ЗАНЯТИЯ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ МДК 04. 02 ОСНОВЫ АНАЛИЗА
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
НА ТЕМУ: «АНАЛИЗ АБСОЛЮТНЫХ И ОТНОСИТЕЛЬНЫХ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ»**

г. Алчевск, 2024

Разработана и
предложена: индустриальный техникум федерального государственного
 бюджетного образовательного учреждения высшего
 образования «Донбасский государственный технический
 университет»

Разработчик:  Л.Н. Филатова , преподаватель экономических
дисциплин 1 категории

Рассмотрена и одобрена к использованию в образовательной деятельности на
заседании выпускающей методической комиссии

Протокол № 4 от  «15» апреля 2024_ года

Председатель комиссии  С.И. Васильченко

Методическая разработка к проведению открытого практического занятия по дисциплине «МДК 04. 02 Основы анализа бухгалтерской отчетности» на тему «Анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия». Подготовил преподаватель первой категории Л.Н. Филатова - Алчевск: индустриальный техникум федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Донбасский государственный технический университет», 2024. -28.

Представлено: план открытого занятия, презентационные материалы для проведения актуализации знаний студентов, инструктивно-методические указания к выполнению практической работы для студентов дневной формы обучения специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), вариативные задания, критерии оценивания, демонстрационные материалы, задания для самоконтроля учебных достижений студентов.

Открытое занятие предусматривает формирование профессиональных компетенций, в частности, контроль и анализ информации о финансовом положении организации, его платежеспособности и доходности, а также развитие познавательной активности студентов, творческого и логического мышления, умение осуществлять самоконтроль в учебно-познавательной деятельности, формирование развития у студентов позитивного опыта общения, привитие экономического мышления.

Предназначены для организации практического занятия по дисциплине, используется как методическое обеспечение занятия.

**Рецензия на методическую разработку
к проведению открытого занятия по дисциплине МДК 04. 02
Основы анализа бухгалтерской отчетности специальность 38.02.01
«Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**

**Разработчик: преподаватель экономических дисциплин Филатова
Людмила Николаевна**

Методическая разработка к проведению открытого практического занятия по дисциплине МДК 04. 02 Основы анализа бухгалтерской отчетности специальность 38.02.01 "Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)" на тему «Анализ финансовой устойчивости» включает титульный лист, аннотацию, содержание, введение, основная часть, список использованной литературы и приложения.

Данная методическая разработка помогает студентам добиться усвоения знаний, закрепления учебного материала и контроль знаний, создает основу самообразования, получение навыков в работе.

Во введении отражаются следующие вопросы: обоснование актуальности темы; цель, задачи и предполагаемый конечный результат работы.

Практическая часть организована по теме «Анализ финансовой устойчивости». Автор предлагает с помощью табличного процессора Excel автоматизировать процесс расчетов. При помощи приложений Google Sheets и Google Docs показать возможность одновременной работы студентов по обобщению и представлению экономических расчетов в едином документе на разных рабочих местах.

Практическое использование в учебном процессе таких знаний позволит активизировать процесс обучения. Работа структурирована, последовательна, логична. Содержание разработки соответствует выбранной проблеме.

Достаточно высока практическая значимость работы. Методическая разработка интересна и будет результативна при ее использовании автором. Методическая разработка преподавателя учетно-экономических дисциплин Филатовой Людмилы Николаевны при хорошо организованной самостоятельной работе студентов будет способствовать подготовке выпускника по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», отвечающего требованиям государственных образовательных стандартов не только к уровню их подготовки по учебным дисциплинам, но и к уровню общей образованности.

Рецензент:  Экерт Е.А. — к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»,

*Подпись Экерт Е.А. заверено
Декан факультета экономики
и бизнеса*



Самойлов Г.Р.

СОДЕРЖАНИЕ

	С
Введение	5
План занятия	6
Приложение А «Актуализация знаний студентов: «Экономическая викторина»»	11
Приложения Б «Инструктивно-методические материалы к проведению практического занятия»	13
Приложение В «Исходные данные для практической работы»	14
Приложение Г «Итоговый контроль знаний: «Знаешь ли ты формулы?»»	21
Приложение Д «Критерии оценивания»	24
Приложение Ж «Демонстрационный материал»	26

ВВЕДЕНИЕ

Современная экономика требует от предприятий повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, преодоления бесхозяйственности, активизации предпринимательства, инициативы и т. д.

Важная роль в реализации этой задачи отводится анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятий. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия его подразделений и работников.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия являются данные финансовой отчетности. Ведь для того, чтобы принять решение, необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность предприятия, его финансовые взаимоотношения с партнерами.

Оценка этих показателей, нужна для эффективного управления фирмой. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Финансовая отчетность является по существу “лицом” фирмы. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Основными задачами анализа финансового состояния предприятия являются:

- общая оценка финансового состояния и факторов его изменения;
- изучение соответствия между средствами и источниками, рациональность их размещения и эффективности их использования;
- определение ликвидности и финансовой устойчивости предприятия;
- соблюдение финансовой, расчетной и кредитной дисциплины.

Все выше сказанное обуславливает актуальность изучения данной темы, а также приобретения практических навыков расчета показателей финансовой устойчивости предприятия.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ

« » марта 2024 года

Группа ЭП-2021-1/9

Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Тема занятия: Анализ финансовой устойчивости

Цель занятия:

Дидактическая: развитие у студентов способностей креативно мыслить, оценивать производственно-экономические ситуации, умение разрабатывать мероприятия по совершенствованию хозяйственной деятельности современных предприятий на основе расчетов показателей финансовой устойчивости, презентовать результаты собственных достижений, обеспечение условий для овладения студентами алгоритмом решения проблемных и исследовательских задач.

Развивающая: способствовать развитию умения правильно обобщать данные и делать экономически обоснованные выводы, сравнивать полученные результаты с нормативными значениями;

Воспитательная: развитие мотивации сознательного самоусовершенствования, самообразования, ответственности за результаты учебных достижений, повысить уровень профессиональной ориентации студентов, профессионального патриотизма, привитие экономического мышления.

Методическая: апробация инновационных методов активизации познавательной деятельности студентов при решении практических задач.

Вид занятия: практическое занятие

Форма проведения занятия: применение информационных технологий при организации фронтально-индивидуальной работы студентов с элементами деловой игры.

Междисциплинарные связи:

Обеспечивающие: Экономика, Экономика отрасли, Статистика, Математика, Информатика и ИКТ, Технология составления бухгалтерской отчетности, Теория экономического анализа

Обеспечиваемые: выполнение дипломной работы, составление аналитической части отчетов по преддипломной и производственной практикам.

Методическое обеспечение: план занятия, методическая разработка к проведению открытого практического занятия по дисциплине МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности на тему «Анализ финансовой устойчивости», презентация для проведения «Экономической викторины» с использованием программного пакета MicrosoftOffice (PowerPoint 2013),

демонстрационный материал, критерии оценивания, электронные таблицы Excel для подведения итогов и расчетов показателей финансовой устойчивости предприятия.

Информационные источники:

1. В.В. Бочаров Финансовый анализ. Режим доступа: <http://booksonline.com.ua/view.php?book=74090>
2. Д. А. Тахтомысова Анализ хозяйственной деятельности. Режим доступа: <http://www.rulit.me/books/analiz-hozyajstvennoj-deyatelnosti-shpargalka-read-347474-1.html>
3. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Режим доступа: <http://www.knigonosha.net/econom/buisnes/81681-analiz-i-diagnostika-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti-predpriyatiya.html>
4. Г.Н. Лиференко Финансовый анализ предприятия. Режим доступа: <http://www.booksgid.com/business/316-finansovyjj-analiz-predpriyatija.html>
5. К.А. Анущенко, В.Ю. Анущенко Финансово-экономический анализ. Режим доступа: <http://fanread.ru/book/7452760/?page=1>

Технические средства обучения: ПК, экран, видеопроектор, локальная компьютерная сеть, Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

1. Организационный момент:
 - 1.1 Приветствие студентов - 1 мин
 - 1.2 Подготовка аудитории к практическому занятию, проверка наличия студентов, ознакомление с учебными целями занятия - 2 мин.
 - 1.3 Мотивация осуществляется через вступительное слово преподавателя - 2 мин.

Мотивация студентов осуществляется через вступительное слово преподавателя:

Финансовое состояние формируется в процессе хозяйственной деятельности предприятия и во многом определяется взаимоотношениями с поставщиками, покупателями, налоговыми и финансовыми органами, банками, акционерами и другими возможными партнерами.

По результатам анализа каждый из партнеров может оценить выгодность экономического сотрудничества, так как набор показателей анализа финансового состояния позволяет получить достаточно полную характеристику возможностей предприятия обеспечивать бесперебойную хозяйственную

деятельность, его инвестиционной привлекательности, платежеспособности, финансовой устойчивости и независимости, определить перспективы развития.

Актуальность данного вопроса обусловила выбор темы практической работы, ее цели и задачи. (Тема, цель и задачи практической работы демонстрируются на слайде)

1.4 Актуализация опорных знаний студентов - 15 мин.

Актуализация осуществляется в виде фронтально-индивидуального опроса, который проходит в виде «Экономической викторины». Викторина состоит из 13 вопросов, т.е. каждый студент имеет индивидуальное задание, если студент отказался отвечать на поставленный вопрос, то любой другой желающий может ответить. Задания представлены в электронной презентации (ПРИЛОЖЕНИЕ А).

Задания викторины разнообразны: сопоставление понятий, верно/неверно, продолжить мысль, найти недостающий элемент, дешифратор (экономические ребусы), «перекрестный бой», видеовопросы, тест-вопрос.

После проведения викторины, преподаватель оглашает результаты.

1.5 Работа согласно содержания занятия: Знакомство студентов с порядком проведения практической работы - 5 мин.

Преподаватель: Представьте себе, что вы работаете аналитиками в различных компаниях, перед вами стоит задача: оценить финансовую устойчивость предприятия и определить его место в рейтинге среди других компаний.

Для решения поставленной задачи вам необходимо:

- заполнить финансовую отчетность согласно своему варианту;
- перейти по ссылке, указанной в инструктивно-методических материалах к проведению практического занятия, для того, чтобы получить доступ к приложению Google Sheets. В нем уже сформирована таблица для расчета финансовых показателей устойчивости предприятия. Ваша задача на электронной странице своего варианта выполнить расчеты. На экране вы видите сводную таблицу, она будет автоматически заполняться в ходе вашей работы. Также в таблице представлены критерии оценивания.

В итоговой строке вы увидите количество правильных ответов (ПРИЛОЖЕНИЕ Ж) и сможете самостоятельно оценить результат вашего труда, затем перенести оценку в сводную таблицу «Оценка результатов деятельности студентов» в графу «Расчет финансовых показателей», также самостоятельно заполните графы «Экономическая викторина» и «Тесты».

В последней графе вы увидите результат своих достижений на занятии, он определяется, как средняя арифметическая простая и округляется по правилам математики до целого значения.

После расчетов коэффициентов вам необходимо выбрать согласно своему заданию три предприятия, и применив метод комплексно рейтинговой оценки проранжировать их.

Выводы и результаты расчетов необходимо оформить в приложении Google Docs (ПРИЛОЖЕНИЕ Ж) (ссылка на него представлена в инструктивно-методических материалах к проведению практического занятия).

Я проверю ваши выводы, пока вы будете тестироваться.

Выполнение практического задания (ПРИЛОЖЕНИЯ Б,В) - 45 мин.

Закрепление, обобщение и систематизация знаний – 7 мин.

Преподаватель: Для закрепления знаний и определения достижения цели предлагаю вам дать ответы на тестовые вопросы (ПРИЛОЖЕНИЕ Г). Тесты «Знаешь ли ты формулы?»

Критерии оценивания всех этапов работы представлены в приложении «Оценка результатов деятельности студентов» (ПРИЛОЖЕНИЕ Д).

1.6 Подведение итогов занятия. Оценка работы студентов – 3 мин.

1. Довольны ли Вы своей работой? (Если нет, то почему?)

2. Понятны ли Вам были ее цели и содержание? (Если нет, то, что именно непонятно?)

3. Что было важным для Вас?

4. Что и как, по Вашему мнению, следует усовершенствовать в содержании и форме проведения данного занятия?

(Преподаватель затем обобщает и анализирует ошибки во время работы. Комментирует и оценивает работу студентов, выдает домашнее задание)

Домашнее задание: Повторить понятие денежных потоков, порядок формирования денежных средств прямым и косвенным методами.

Фрагмент демонстрационного материала для проведения актуализации знаний студентов

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №7

АБСОЛЮТНЫЕ И ОТНОСИТЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ



Цель работы: Формирование у студентов практических умений и навыков в оценке финансовой устойчивости предприятия, правильно обобщать и анализировать полученные результаты, делать выводы, разрабатывать мероприятия по совершенствованию деятельности предприятия с целью повышения финансовой устойчивости.

Задачи работы:

- рассчитать коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость предприятия;
- определить тип финансовой устойчивости;
- на основании методики комплексной оценки деятельности предприятия, произвести позиционирование своего предприятия;
- сделать экономические выводы и разработать мероприятия по совершенствованию деятельности предприятия и повышению его финансовой устойчивости.



Дешифратор

Расшифруйте ребус и дайте определение данному понятию



НАЙТИ НЕДОСТАЮЩИЙ ЭЛЕМЕНТ

Определите типы финансовой устойчивости согласно таблицы:

Возможные варианты	±COC	±CД	±ОИ	Тип финансовой устойчивости
1	+	+	+	?
2	-	+	+	?
3	-	-	+	?
4	-	-	-	?

СОПОСТАВЬТЕ ПОНЯТИЯ

1. Собственный оборотный капитал

3. чистая стоимость имущества, определяемая как разница между стоимостью активов (имущества) организации и его обязательствами.

2. Собственный капитал

2. Разница между первым разделом пассива и первым разделом актива

3. Производственные запасы

1. Ценности предназначенные для обработки, переработки или использования в производстве либо для хозяйственных нужд.

1-1

2-2

3-3

1-2

2-3

3-1

1-3

2-1

3-2

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ОТВЕТЫ НА ВИКТОРИНУ:

1. Продолжить мысль. В состав собственного капитала предприятия входит: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль.

2. Назовите функции уставного капитала:

- Образуется материальную базу для начала деятельности организации.
- Гарантирует интересы кредиторов.
- Определяет долю участия каждого собственника в распределении прибыли организации.

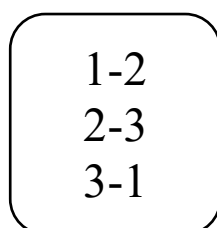
3. Верно ли утверждение: Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». - НЕВЕРНО.

4. Верно ли утверждение: Чистая прибыль – это часть балансовой прибыли, оставшаяся в распоряжении организации после уплаты налогов на прибыль (доход) и отчислений на использованную прибыль. - ВЕРНО.

5. Что относится к обязательствам предприятия?

Обязательствами организаций являются кратко-долгосрочные кредиты банка, кредиторская задолженность, займы и обязательства по распределению.

6.



7. Коэффициент зависимости представляет собой отношение:

а) заемных средств к сумме активов;

б) собственных средств к заемным;

в) валюты баланса и третьего раздела пассива.

8. Найти недостающий элемент: Коэффициент финансового риска - это соотношения привлеченного (заемного) и собственного капитала.

9. Дешифратор: финансовый леверидж.

10. Найти недостающий элемент:
$$\frac{\text{Зраздел пассива} - 1 \text{раздела актива}}{\text{Зраздел пассива}}$$

11. Найти недостающий элемент: Собственный капитал используется эффективно, если темп прироста чистой прибыли больше, чем темп прироста балансовой прибыли, больше, чем темп прироста выручки от продаж и больше, чем темп прироста собственного капитала.

12. Найти недостающий элемент:

Возможные варианты	$\pm\text{COC}$	$\pm\text{CD}$	$\pm\text{OI}$	Тип финансовой устойчивости
1	+	+	+	Абсолютная устойчивость
2	-	+	+	Нормальная устойчивость
3	-	-	+	Неустойчивое финансовое состояние
4	-	-	-	Кризисное финансовое состояние

13. Продолжить мысль: Абсолютная устойчивость финансового состояния показывает, что запасы и затраты полностью покрываются собственными оборотными средствами.

14. Продолжить мысль: Чем выше коэффициент финансового левериджа, тем больше у компании долговая нагрузка - в отношении финансирования активов за счет заемных средств.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7

Тема: «Анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости»

Цель работы: Формирование у студентов практических умений и навыков в оценке финансовой устойчивости предприятия, правильно обобщать и анализировать полученные результаты, делать выводы, разрабатывать мероприятия по усовершенствованию деятельности предприятия с целью повышения финансовой стабильности.

Задачи работы:

- рассчитать коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость предприятия;
- определить тип финансовой устойчивости;
- на основании методики комплексной оценки деятельности предприятия, произвести позиционирование своего предприятия;
- сделать экономические выводы и разработать мероприятия по усовершенствованию деятельности предприятия и повышению его финансовой устойчивости.

Инструктивно-методические материалы по теме:

Финансово устойчивым является такой хозяйствующий субъект, который за счет собственных средств покрывает не только внеоборотные активы, но и часть оборотных, не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности и расплачивается в срок по своим обязательствам.

Основой финансовой устойчивости является рациональная организация и использование оборотных средств. Именно поэтому в процессе финансового анализа использованию оборотных средств уделяют особое внимание.

При анализе финансовой устойчивости изучается:

- состав и размещение активов хозяйствующего субъекта;
- динамика и структура источников финансовых ресурсов организации;
- наличие собственных оборотных средств;
- анализ кредиторской задолженности (сумма, структура и сроки погашения);
- анализ дебиторской задолженности (сумма, структура и сроки погашения);
- платежеспособность и ликвидность.

Важным показателем финансовой устойчивости является темп прироста реальных активов, т.е. реально существующего собственного имущества и финансовых вложений по их действительной стоимости.

Финансовые коэффициенты, в основном платежеспособности и ликвидности, являются и коэффициентами финансовой устойчивости, т.к. характеризуют степень защищенности интересов инвесторов и кредиторов. (показатели финансовой устойчивости представлены в таблице 4.1)

Существуют следующие типы финансовой устойчивости:

1. Абсолютная финансовая устойчивость. Характеризуется достаточностью собственного оборотного капитала для формирования запасов.

2. Нормальная финансовая устойчивость. Характеризуется достаточностью нормальных источников финансирования запасов, т.е. разность между собственным оборотным капиталом, краткосрочными кредитами банка и величиной запасов - величина положительная или нулевая.

3. Неустойчивое (предкризисное) состояние. Характеризуется достаточностью средств с привлечением иммобилизованных активов и источников, ослабляющих финансовую напряженность для покрытия недостатка нормальных источников финансирования запасов.

4. Кризисное состояние. Характеризуется недостатком всех и нормальных, и привлеченных источников для формирования запасов, а это означает использования для формирования запасов различного рода кредиторской задолженности и, соответственно, несвоевременной оплаты долгов предприятия

Задание 1. На основании данных формы №1 «Баланс» бухгалтерской отчетности предприятия рассчитать коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость предприятия. Расчеты выполнить, используя электронную EXCEL таблицу. Для заполнения баланса воспользуйтесь информацией, которая размещена в приложении В. Сопоставьте полученные результаты с нормативными значениями и сделайте экономически обоснованный вывод. Внесите результаты расчетов в Итоговую таблицу .

Таблица 4.1- Показатели финансовой устойчивости

Показатель	Порядок расчета финансовых коэффициентов	Нормативное значение
Коэффициент финансовой автономии	$\frac{\text{3раздел пассива}}{\text{Валюта баланса}}$	Показывает степень независимости предприятия от кредиторов. Коэффициент определяется как отношение собственного капитала к общей сумме активов, тем самым показывая долю собственных средств в общей структуре активов (куда входят и собственные средства и заемные). Если коэффициент автономии имеет низкие значения, это говорит о том, что предприятие финансово неустойчиво (зависимо от кредиторов). $K_{авт} > 0.5$
Коэффициент финансовой зависимости	$\frac{1}{K_{авт}}$	Показывает степень зависимости предприятия от кредиторов. Нормативное значение больше 2.
Коэффициент концентрации заемного капитала	соотношения привлеченного (заемного) и валюты баланса	Позволяет оценить долю заемных средств в общей величине источников финансирования активов и показывает, какая величина заемного капитала приходится на единицу финансовых ресурсов. Увеличение данного коэффициента говорит о том, что компания финансирует собственную деятельность в большей степени заемными средствами. Это свидетельствует о росте рисков ведения предпринимательской деятельности и о падении инвестиционной привлекательности организации. (не более 60-70%. Оптимальное 50%)
Коэффициент маневренности собственного капитала	$\frac{\text{III раздел пассива} - \text{I раздел актива}}{\text{III раздел пассива}}$	Резкий рост данного коэффициента не может свидетельствовать о нормальной деятельности предприятия, т.к. увеличение этого показателя возможно либо при росте собственного оборотного капитала, либо при уменьшении собственных источников финансирования. Рекомендуемое значение коэффициента 0,2 – 0,5.
Коэффициент покрытия долгосрочных вложений	$\frac{\text{4раздел пассива}}{\text{1раздел актива}}$	Низкое его значение этого коэффициента может свидетельствовать о невозможности привлечения долгосрочных кредитов и займов, а слишком высокое либо о возможности предоставления надежных залогов или финансовых поручительств, либо о сильной зависимости от сторонних инвесторов. Нормальным считается значение коэффициента 1.5 - 2.5

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств (капитализации)	$\frac{4 \text{ раздел пассива}}{4 \text{ раздел пассива} + 3 \text{ раздел пассива}}$	Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств показывает, какая часть в источниках формирования внеоборотных активов на отчетную дату приходится на собственный капитал, а какая на долгосрочные заемные средства. Особо высокое значение этого показателя свидетельствует о сильной зависимости от привлеченного капитала, о необходимости выплачивать в перспективе значительные суммы денежных средств в виде процентов за пользование кредитами. Нормальное значение Кк в экономике варьируется от 1 до 1,5.
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками	$КОЗЗ = СОС / З,$	Нормальным коэффициент обеспеченности запасов можно считать если запасы компании как минимум на 50% покрываются оборотами. Оптимальный показатель: 60-80%. Однако Если же абсолютно все активы компании заключается в недвижимости или оборудовании, то этот показатель окажется “в минусе”, что говорит о весьма неустойчивом финансовом положении.
Коэффициент обеспеченности собственными средствами предприятия	$\frac{3 \text{ раздел пассива} - 1 \text{ раздел актива}}{2 \text{ раздел актива}}$	Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует достаточность у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости. Отсутствие собственного оборотного капитала свидетельствует о том, что все оборотные средства предприятия и, возможно, часть внеоборотных активов (при отрицательном значении собственных оборотных средств) сформированы за счет заемных источников. Норматив для значения Косс > 0.1
Коэффициент реальной стоимости имущества	$(ОС + \text{запасы}) / \text{валюта баланса}$	Данный коэффициент по существу определяет производственный потенциал предприятия, обеспеченность производственного процесса средствами производства. Нормальным считается, когда данный коэффициент не ниже 0,5.
Коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска	$КФЛ = ЗК / СК$	Коэффициент финансового левериджа (финансового рычага) дает представление о реальном соотношении собственных и заемных средств на предприятии. На основании данных о коэффициенте финансового левериджа можно судить об устойчивости экономического субъекта, уровне его рентабельности. Оптимальное значение 0,5-0,7.

Задания 2. На основании форм бухгалтерской отчетности: Баланса и Отчета о финансовых результатах- определить тип финансовой устойчивости.

Для характеристики источников формирования запасов определяют три основных показателя:

1 Наличие собственных оборотных средств (СОС), как разница между собственным капиталом (раздел I пассива баланса) и необоротными активами (раздел I актива баланса). Этот показатель характеризует собственный оборотный капитал. Его увеличение по сравнению с предыдущим периодом свидетельствует о дальнейшем развитии организации.

В формализованном виде наличие собственных оборотных средств выглядит так:

$$\text{СОС} = \text{р I П П} - \text{р. I А}$$

где р I П - раздел I пассива баланса «Собственный капитал»;

р. I А - раздел I актива баланса «Необоротные активы».

Наличие собственных и долгосрочные заемных источников формирования запасов и затрат (СД), определяемое путем увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных пассивов:

$$\text{СД} = \text{СОС} + \text{р IV П}$$

где р IV П - раздел IV пассива баланса «Долгосрочные обязательства»

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ), определяемая путем увеличения предыдущего показателя на сумму краткосрочных заемных средств (КЗС) – строка 1600 раздела III пассива баланса «Краткосрочные кредиты банков»:

$$\text{ОИ} = \text{СД} + \text{стр.1510 р. V П}$$

Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствует три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

а) излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств:

$$\pm \text{СОС} = \text{СОС} - \text{Запасы}$$

б) излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов:

$$\pm \text{СД} = \text{СД} - \text{Запасы};$$

в) излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов:

$$\pm\text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{Запасы}$$

Далее проводится экспресс-анализ финансовой устойчивости по нижеприведенной схеме:

Таблица 4.3 – Типы финансовой устойчивости предприятия

Возможные варианты	$\pm\text{СОС}$	$\pm\text{СД}$	$\pm\text{ОИ}$	Тип финансовой устойчивости
1	+	+	+	Абсолютная устойчивость
2	-	+	+	Нормальная устойчивость
3	-	-	+	Неустойчивое финансовое состояние
4	-	-	-	Кризисное финансовое состояние

Примечание: «-» - платежный недостаток, «+» - платежный излишек.

Результаты работы свести в итоговый документ: <https://docs.google.com/document/d/1IIGlEVtk80zPrelFCI6B-pcHO-IjOvXaUjl9earF6aw/edit>

Перечень используемой литературы

- 1) В.В. Бочаров Финансовый анализ. Режим доступа: <http://booksonline.com.ua/view.php?book=74090>
- 2) Д. А. Тахтомысова Анализ хозяйственной деятельности. Режим доступа: <http://www.rulit.me/books/analiz-hozyajstvennoj-deyatelnosti-shpargalka-read-347474-1.html>
- 3) Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия Режим доступа: <http://www.knigonosha.net/econom/buisnes/81681-analiz-i-diagnostika-finansovo-hozyaystvennoj-deyatelnosti-predpriyatiya.html>
- 4) Г.Н. Лиференко Финансовый анализ предприятия Режим доступа: <http://www.booksgid.com/business/316-finansovyjj-analiz-predpriyatiya.html>
- 5) К.А. Анущенко, В.Ю. Анущенко Финансово-экономический анализ Режим доступа: <http://fanread.ru/book/7452760/?page=1>

Приложение В

Приложение N 1
к приказу Минфина России от 02.07.2010 N 66н
(в редакции приказов Минфина России
от 05.10.2011 N 124н, от 06.04.2015 N 57н,
от 06.03.2018 N 41н и от 19.04.2019 N 61н)

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710001		
28	02	23
77123456		
7700132544		
13.41		
12300	16	
384		

Организация Общество с ограниченной ответственностью «Альфа» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности производство чулочно-носочных изделий по ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма / форма собственности общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс.руб. _____ по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 125008, г. Москва, ул. Михалковская, д. 21

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ
Наименование аудиторской организации/
фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального
аудитора Общество с ограниченной ответственностью «Аудит»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской
организации/индивидуального аудитора _____ ИНН
Основной государственный регистрационный
номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ ОГРН/
ОГРНИП

7702365879
1234567890123

Пояснения 1)	Наименование показателя ²⁾	Код	На <u>31 декабря</u> 20 <u>22</u> г. ³⁾	На 31 декабря 20 <u>21</u> г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. ⁵⁾
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	500	1 010	1 520
	Результаты исследований и разработок	1120	—	—	—
	Нематериальные поисковые	1130	—	—	—
	Материальные поисковые активы	1140	—	—	—
2.1	Основные средства	1150	8 314	9 826	11 338
2.2.	в т.ч. Незавершенные капитальные вложения	11501	3 550	3 550	3 550
9.1	в т.ч. права пользования активом	11502	936	1 560	2 184
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	—	—	—
	Финансовые вложения	1170	—	—	—
	Отложенные налоговые активы	1180	81	51	75
	Прочие внеоборотные активы	1190	—	—	—
	Итого по разделу I	1100	8 895	10 887	12 933
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	13 997	10 269	10 765
	в т.ч. сырье, материалы и другие аналогичные ценности	12101	5 100	2 367	4 412
	затраты в незавершенном производстве	12102	1 800	2 450	2 153
	готовая продукция и товары для перепродажи	12103	7 097	3 350	4 200
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	925	3 953	1 582
5.1	Дебиторская задолженность	1230	5 886	7 059	5 357
	в т.ч. покупатели и заказчики	12301	2 271	4 067	3 157
	авансы выданные	12302	800	650	442
	чистая инвестиция в аренду	12303	1 000	1 115	875
	прочая задолженность	12304	1 555	687	708
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	—	—	—
ОДДС	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 411	2 766	1 894
	Прочие оборотные активы	1260	11	4	15
	Итого по разделу II	1200	24 230	24 051	19 613
	БАЛАНС	1600	33 125	34 938	32 546

Пояснения 1)	Наименование показателя ²⁾	Код	На <u>31 декабря</u> 20 <u>22</u> г. ³⁾	На 31 декабря 20 <u>21</u> г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. ⁵⁾
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶⁾				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 000	1 000	1 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷⁾	(-)	(-)
2.1	Переоценка внеоборотных активов	1340	1 500	1 000	500
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	7 876	12 461	2 946
	Итого по разделу III	1300	10 376	14 461	4 446
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 500	8 240	9 660
5.3	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420	50	42	78
7	Оценочные обязательства	1430	750	840	785
9.2	Прочие обязательства	1450	1 020	1 010	1 000
	Итого по разделу IV	1400	12 320	10 132	11 523
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 105	1 154	1 122
5.3	Заемные средства	1510			
5.3	Кредиторская задолженность	1520	8 000	7 772	13 900
	в т.ч. поставщики и подрядчики	15201	6 461	6 464	13 141
	авансы полученные	15202	550	300	120
	налоги и сборы	15203	655	805	504
	прочая задолженность	15204	334	203	135
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	709	814	955
9.2	Прочие обязательства	1550	615	605	600
	Итого по разделу V	1500	10 429	10 345	16 577
	БАЛАНС	1700	33 125	34 938	32 546

Руководитель Львов А.В. Львов
 (подпись) (расшифровка подписи)
 " 28 " февраля 20 23 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 года N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 года указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

«Итоговый контроль знаний: «Знаешь ли ты формулы?»»

$$1) \frac{A_1 + 0,5 \cdot A_2 + 0,3 \cdot A_3}{П_1 + 0,5 \cdot П_2 + 0,3 \cdot П_3}$$

- а) коэффициент финансовой устойчивости;
- б) общий показатель ликвидности;**
- в) коэффициент деловой активности;
- г) показатель рентабельности.

$$2) \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Среднегодовая стоимость капитала}}$$

- а) коэффициент оборачиваемости капитала;**
- б) коэффициент оборачиваемости активов;
- в) коэффициент фондоотдачи;
- г) коэффициент закрепления.

$$3) \frac{\text{III раздел пассива}}{\text{Валюта баланса}}$$

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент финансовой автономии;**
- в) коэффициент финансовой зависимости;
- г) рентабельность баланса.

$$4) \frac{\text{Валюта баланса}}{\text{III раздел пассива}}$$

- а) коэффициент промежуточной ликвидности;
- б) коэффициент маневренности;
- в) коэффициент финансовой автономии;
- г) коэффициент финансовой зависимости.**

$$5) \frac{\text{Привлеченный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$$

- а) коэффициент финансового риска;**
- б) коэффициент долгосрочных займов;
- в) финансовый леверидж;

г) маневренность собственного капитала.

$$6) \frac{III_{pr} \text{ пассива} - I_{pr} \text{ актива}}{III_{pr} \text{ пассива}}$$

а) оборачиваемость собственного капитала;

б) коэффициент привлечения заемных средств;

в) **коэффициент маневренности капитала;**

г) общий показатель ликвидности.

$$7) \frac{IV_{pr} \text{ пассива}}{I_{pr} \text{ актива}}$$

а) коэффициент покрытия долгосрочных вложений;

б) коэффициент финансовой независимости;

в) показатель финансового риска;

г) оборачиваемость активов.

$$8) \frac{IV_{pr} \text{ пассива}}{IV_{pr} \text{ пассива} + III_{pr} \text{ пассива}}$$

а) структура долгосрочных средств;

б) Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств;

в) рентабельность предприятия;

г) коэффициент финансовой устойчивости.

$$9) \frac{OC+З}{\text{Валюта баланса}}$$

а) структура капитала;

б) коэффициент автономии;

в) коэффициент реальной стоимости имущества;

г) коэффициент независимости капитализированных источников.

$$10) \frac{III_{pr} \text{ пассива} - I_{pr} \text{ актива}}{II_{pr} \text{ актива}}$$

а) коэффициент обеспеченности собственными средствами;

б) коэффициент рентабельности активов предприятия;

в) коэффициент финансового левериджа;

г) коэффициент общей ликвидности.

$$11) \frac{4 \text{раздел пассива} + 5 \text{раздел пассива}}{\text{Валюта баланса}}$$

а) Коэффициент концентрации заемного капитала;

б) коэффициент финансового риска;

в) коэффициент финансовой зависимости;

г) коэффициент оборачиваемости оборотных средств предприятия.

$$12) \text{Шр пассива} - \text{Ир актива}$$

а) долгосрочные пассивы;

б) текущие обязательства;

в) текущие активы;

г) собственный оборотный капитал.

$$13) \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2}$$

а) коэффициент критической ликвидности;

б) общая ликвидность;

в) коэффициент автономии;

г) оборачиваемость собственного капитала.

$$14) \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2}$$

а) коэффициент маневренности собственного капитала;

б) коэффициент критической ликвидности;

в) коэффициент долгосрочных вложений;

г) коэффициент абсолютной ликвидности.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Актуализация

Оценка	Критерии
2	Студент не ответил на вопрос или отказался от ответа
3	Студент ответил на вопрос не в полном объеме или допустил грубые ошибки
4	Студент ответил на вопрос, но допустил небольшие неточности
5	Полный и правильный ответ

Расчет финансовых показателей

Оценка	Критерии
2	Определено до 3 показателей
3	Определено от 3 до 6 показателей
4	Определено от 6 до 9 показателей
5	Определено 9 показателей

Определение типа финансовой устойчивости

Оценка	Критерии
2	Студент не приступил к расчетам или выполнил их неверно
3	Студент допустил ряд арифметических ошибок, вывод не сделал
4	Студент выполнил расчеты, не выводы неполные
5	Студент полностью справился с заданием

Экономические выводы

Оценка	Критерии
2	Студент не написал выводы
3	Студент допустил грубых ошибок
4	Студент написал выводы, но допустил незначительные ошибки
5	Студент полностью справился с заданием

Тесты

Оценка	Критерии
2	0-5
3	6-9
4	10-12
5	13-14

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Показатель	Норматив	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Отклонения за 2021-2022 гг.		Отклонения за 2022-2023 гг.	
					абсолютное	относительное, %	абсолютное	относительное, %
Коэффициент финансовой автономии	≥0,5	0,14	0,41	0,31	0,28	202,99	-0,1	-24,32
Коэффициент концентрации заемного капитала	≤0,5	0,86	0,59	0,69	-0,28	-32,12	0,1	17,18
Коэффициент финансового левериджа	≤1,0	6,32	1,42	2,19	-4,9	-77,6	0,78	54,83
Мультипликатор собственного капитала	≤2,0	7,32	2,42	3,19	-4,9	-67	0,78	32,14
Коэффициент капитализации	1-1,5	0,72	0,41	0,54	-0,31	-43,05	0,13	31,7
Коэффициент покрытия долгосрочных вложений	1,5-2,5	0,89	0,93	1,38	0,04	4,49	0,45	48,39
Коэффициент реальной стоимости имущества	-	0,68	0,58	0,67	-0,10	-14,71	0,09	15,52
Коэффициент маневренности	≥0,2-0,5	-1,91	0,25	0,14	2,16	-112,95	-0,1	-42,25
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками	≥0,6	-0,79	0,35	0,11	1,14	-144,15	-0,24	-69,6
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	≥0,1	-0,43	0,15	0,06	0,58	-134,34	-0,09	-58,87

Рисунок 1- Оценка деятельности студента (фрагмент приложения Google Sheets)

Студент	Экономическая викторина	Расчет показателей	Определите типа ФУ	Вывод	Тесты	Средняя оценка
Аджиитов						
Воробьева						
Высоцкая						
Городец						
Жаркова						
Заболотный						
Забродина						
Кроквенко						
Моргун						
Нечай						
Одноволова						
Писарева						
Шевченко						
Шинкаренко						
Шляхова						

Рисунок 2- Оценка деятельности студентов (фрагмент приложения Google Sheets)

