



1920

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего профессионального образования  
«Кубанский государственный университет»  
в г. Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ  
Директор филиала

\_\_\_\_\_ Е.Н. Астанкова  
02 сентября 2013г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**СД.Ф.5 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Специальность 080109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
Квалификация (степень) выпускника – экономист  
Форма обучения: очная  
Курс 4 семестр 7

Тихорецк  
2013

## ***СОДЕРЖАНИЕ***

Выписка из ГОС ВПО	3
1. Организационно-методическая часть	4
2. Рабочая учебная программа	6
3. Планы семинарских занятий	10
4. Задания для самостоятельной работы и формы контроля за их выполнением	13
5. Тематика рефератов	25
6. Материалы для промежуточного контроля	27
7. Вопросы для подготовки к экзамену	41
8. Глоссарий	43
9. Список рекомендуемой литературы	63
10. Материально-техническое обеспечение дисциплины	65

СД.05.

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Объекты анализа, оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей; взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования; анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам; анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей; разработка аналитического баланса, горизонтальный и вертикальный анализ; анализ отчета о прибылях и убытках; трендовый анализ реализации продукции и обоснование устойчивого тренда; анализ и оценка структуры затрат и доходов организации; анализ учетной (бухгалтерской) и экономической рентабельности; анализ информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств; оценка результативности производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности; анализ состава и движения капитала организации; оценка чистых активов; анализ прочей информации, содержащейся в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и в пояснительной записке, подлежащей обязательному раскрытию в финансовой отчетности; особенности анализа консолидированной отчетности организаций разного типа; специфика анализа сегментарной отчетности; использование выводов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений, формы заключения аудиторов по анализу финансовой отчетности.

## **1 ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

### **Цели дисциплины**

углубление экономической подготовки студента; приобретение студентом знаний во всестороннем анализе отчетности с целью санации основных статей отчетности и разработки аналитического баланса, использованию результатов анализа отчетности в процессе обоснования стратегии развития организации, составление бизнес-планов и управление производством

### **Задачи дисциплины**

Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования в области анализа отчетности по вопросам:

- понимания сущности финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценки информативности финансовой отчетности;
- влияния на информативность отчетности ориентации на международные стандарты бухгалтерского учета;
- чтения основных форм отчетности;
- разработки аналитических отчетных форм;
- использования результатов анализа отчетности при стратегическом и текущем планировании и управлении.

### **В результате изучения дисциплины студенты должны**

#### **а) Знать:**

- состав и содержание финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- направления анализа отчетности;
- использование результатов анализа отчетности в планировании и управлении производством;

#### **б) Уметь:**

- читать финансовую (бухгалтерскую) отчетность;
- оценить информативность отчетности;
- переформировать отчетность с целью повышения ее информативности;
- оформить выводы и рекомендации для функциональных структур управления.

#### **в) Владеть:**

- методикой составления аналитических отчетных форм;
- методикой анализа финансовой отчетности;
- методикой выявления и подсчета резервов роста финансовых результатов

### **Содержание и структура дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 70 часов. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в 7 семестре по очной и заочной формам обучения. Итоговый контроль по курсу – экзамен для студентов всех форм обучения.

### Распределение часов дисциплины по темам и видам работ

№ п/п	Название темы	Всего		Очная форма обучения			Заочная форма обучения		
		ОФО	ЗФО	лекции	семи- нары	сам. работа	лекции	семи- нары	сам. работа
1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность – основа анализа финансового состояния организации	8	8	2	2	4	2	2	4
2	Основные инструменты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности	8	4	2	2	4			4
3	Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей	8	10	2	2	4	2	2	6
4	Анализ отчета о прибылях и убытках.	8	10	2	2	4	2	2	6
5	Анализ информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств	8	8	2	2	4	2		6
6	Анализ прочей информации, содержащейся в пояснениях к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках	6	6	2	2	2			6
7	Анализ консолидированной бухгалтерской отчетности.	8	6	2	2	4			6
8	Специфика анализа сегментарной отчетности.	8	6	2	2	4			6
9	Анализ финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации.	8	4	2	2	4			4
	<i>Всего</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>18</i>	<i>18</i>	<i>34</i>	<i>8</i>	<i>6</i>	<i>56</i>

## 2 РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

### **Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – основа анализа финансового состояния организации**

Понятие бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации о имущественном положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующего субъекта.

Виды отчетности предприятия (бухгалтерская, статистическая; внешняя, внутренняя). Место бухгалтерской отчетности в системе отчетности предприятия.

Значение и функции бухгалтерской отчетности в рыночной экономике.

Взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования.

Информационные потоки и профессиональное чтение деловой прессы. Бухгалтерская и налоговая отчетность, взаимосвязь и счётные увязки форм отчётности. Влияние учётной политики на показатели бухгалтерской отчётности.

Общий анализ финансовой отчётности: “природа” финансовой отчётности, цели и задачи, этапы анализа отчётности, горизонтальный и вертикальный анализ отчётности, изменения в отчётности. Система показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность субъекта хозяйствования. Основные балансовые уравнения.

Международные стандарты бухгалтерского учета и Директивы по учету стран Европейского сообщества (ЕС) - важнейшие международные нормативные акты, регулирующие состав и содержание бухгалтерских отчетов в международной практике. Качественные характеристики отчетных форм.

Переход России на международные стандарты учета - сближение состава и содержания форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эволюция бухгалтерской отчетности в России.

### **Тема 2. Основные инструменты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Цель и задачи анализа финансовой отчетности. *Объекты анализа финансовой отчетности.* Информационное, организационное и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности. Формирование аналитической информации и ее пользователи. *Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей.*

Условия обеспечения сопоставимости информации.

Достоверность информации бухгалтерской отчетности. Приемы искажения информации бухгалтерской отчетности и методы их обнаружения. *Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам.*

Предпосылки успешного анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Направленность анализа и последовательность его основных этапов.

Методы и приемы анализа финансовой отчетности. Методические подходы к проведению анализа. Формы обобщения результатов анализа. *Взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования*

Использование выводов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений.

### **Тема 3. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей**

Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. Баланс как денежный измеритель состояния хозяйства на определенный момент. Отражение в балансе совокупности имущественных отношений хозяйствующего субъекта. *Разработка аналитического баланса.*

*Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.*

Анализ состава и структуры актива баланса и оценка имущественного положения организации. Анализ состава, структуры, движения внеоборотных активов. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов. Анализ запасов, оценка их ликвидности. Анализ дебиторской задолженности, оценка ее реальности, выявление сомнительной дебиторской задолженности.

Влияние инфляции, уровня сбалансированности хозяйственных связей на “качество” активов (имущества) предприятия. Влияние “качества” имущества (активов) предприятия на инвестиционную привлекательность предприятия.

Анализ состава и структуры пассивов. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала и приравненных к нему средств по статьям и источникам его формирования. Анализ и оценка

соотношения поступивших средств на увеличение собственного капитала и использованных по различным направлениям его расходования. Выявление приоритетности расходования собственного капитала, принятой в организации. Учетный, финансовый и правовой аспекты анализа собственного капитала предприятия.

Анализ движения уставного капитала, добавочного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли. Оценка использования средств целевого финансирования и поступлений из бюджета. Выявление причин увеличения (снижения) доли средств собственного капитала в общей сумме источников финансирования организации.

Анализ формирования чистых активов и их роль в оценке финансовой устойчивости работы организации. Оценка способности к сохранению наращению капитала. Понятие сохранения финансового и физического капитала.

Обобщение результатов анализа, их интерпретация и выявление неиспользованных возможностей по оптимизации расходования собственных источников финансирования.

Анализ состава и структуры заемного капитала.

Оценка динамики соотношения заемного и собственного капитала и причины его изменения.

Оценка соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. Влияние инфляции на оценку их реальной стоимости.

Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации (ее активов). Группировка активов по их ликвидности и пассивов по срочности их оплаты. Анализ платежеспособности и ликвидности оборотных активов, оценка их динамики и взаимосвязи. Система показателей оценки неудовлетворительной структуры баланса.

Обобщение итогов анализа. Разработка предложений и рекомендаций по оптимизации соотношения заемного и собственного капитала, а также их структуры, сокращению неликвидных активов, ускорению их оборачиваемости активов и укреплению финансовой устойчивости организации.

Взаимосвязь бухгалтерского баланса с отчетом о прибылях и убытках и отчетом о движении денежных средств.

Аналитическое использование материалов баланса при оценке финансового положения предприятия.

Система финансовых коэффициентов и их взаимосвязь. Показатели, характеризующие текущую платежеспособность и ликвидность. Система показателей оборачиваемости средств организации. Показатели, характеризующие долгосрочную платежеспособность и финансовую структуру капитала. Показатели рентабельности и эффективности деятельности. Показатели, характеризующие деятельность организации на рынке ценных бумаг.

#### **Тема 4. Анализ отчета о прибылях и убытках**

Значение и целевая направленность отчета о прибылях и убытках в рыночной экономике.

Модели построения отчета о прибылях и убытках в России и международной практике.

Анализ доходов, расходов и финансовых результатов, их отражение в отчете о прибылях и убытках. Анализ структуры доходов и расходов от обычной деятельности. Анализ прочих доходов и расходов.

*Трендовый анализ реализации продукции и обоснование устойчивого тренда.*

*Анализ и оценка структуры затрат и доходов организации.*

Анализ распределения прибыли и их отражение в формах № 2, № 5 и пояснениях.

Анализ рентабельности продаж. Система показателей. Расчет влияния факторов на изменение показателей рентабельности продаж.

*Анализ учетной (бухгалтерской) и экономической рентабельности*

Обобщение результатов анализа, их интерпретация и выявление неиспользованных возможностей роста прибыли и повышение уровня рентабельности хозяйствования.

Аналитическое использование отчета о прибылях и убытках в оценке доходности деятельности предприятия

Оценка результативности производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятия.

#### **Тема 5. Анализ информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств**

Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей. Причины, повлиявшие на широкое применение указанного отчета в международной практике. Сравнительная характеристика отчета о движении денежных средств, применяемого в отечественной и международной практике.

Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Оценка структуры денежных средств по видам деятельности.

Анализ и оценка поступления денежных средств по видам деятельности организации и статьям формирования (получения) денежных средств. Анализ и оценка целесообразности расходования денежных средств по видам деятельности и статьям их использования.

Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках.

Возможность использования отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирования и контроля за движением денежных потоков.

Коэффициентный анализ движения денежных средств: международная и российская практика.

*Оценка результативности производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности; анализ состава и движения капитала организации; оценка чистых активов*

Обобщение результатов анализа, их интерпретация и выявление возможностей по оживлению расчетно-платежных взаимоотношений с клиентами, покупателями и заказчиками, дебиторами и кредиторами, обеспечивающие, в конечном итоге, укрепление платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

## **Тема 6. Анализ прочей информации, содержащейся в пояснениях к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках**

Раскрытие финансовой информации. Проблемы обоснования критерия существенности информации в отечественной и международной практике.

Раскрытие учетной политики. Учетная политика как элемент финансовой политики. Влияние выбранных принципов учетной политики на структуру бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Влияние изменений в учетной политике на финансовое положение предприятия, оцениваемое по данным отчетности. Необходимость раскрытия таких изменений в пояснительной записке.

Раскрытие информации о наличии и движении в отчетном периоде нематериальных активов; отдельных видов основных средств; арендованных основных средств; отдельных видов финансовых вложений; дебиторской задолженности; о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных, количестве акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично, номинальной стоимости акций и др.; о составе и движении средств резервов; о кредиторской задолженности; об объемах реализации по видам деятельности и географическим рынкам сбыта; о составе расходов по обычным видам деятельности (в разрезе элементов затрат); о составе прочих доходов и расходов; о выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации.

Раскрытие информации о результатах производственно-коммерческой деятельности предприятия и его финансовом положении.

Формы заключения аудиторов по анализу финансовой отчетности.

## **Тема 7. Анализ консолидированной бухгалтерской отчетности.**

Особенности составления сводной отчетности в России и международной практике.

Основные определения приведенные в международных стандартах финансовой отчетности.

Особенности анализа консолидированной отчетности. *Особенности анализа консолидированной отчетности организаций разного типа.*

Методы анализа сводной (консолидированной) отчетности.

Состав показателей анализа консолидированной отчетности: финансовые коэффициенты (структуры, финансовой устойчивости, деловой активности, ликвидности); рейтинговое число; класс устойчивости финансового состояния.

## **Тема 8. Специфика анализа сегментарной отчетности**

Определение сегментарной отчетности, методы составления сегментарной отчетности. Необходимость информации по сегментам бизнеса для принятия управленческих решений.

Опыт формирования отчетности по сегментам в международной практике. Раскрытие информации, включаемой в сегментарную отчетность в соответствии с требованиями ПБУ 12/2000.



Принципы выделения сегментов. Количественные и качественные критерии. Понятие доходов, расходов, активов, обязательств, финансового результата сегмента. Возможности использования информации отчетности по сегментам в процессе анализа деятельности многопрофильных предприятий

#### **Тема 9. Анализ финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации.**

Аналитическо-расчетные показатели финансовой отчетности в системе стратегического управления и планирования. Анализ обоснования финансовой стратегии. *Формы заключения аудиторов по анализу финансовой отчетности.*

Понятие бизнес-плана. Состав бизнес-плана. Информационное обеспечение процесса разработки бизнес-плана. Финансовый анализ и принятие управленческого решения. *Использование выводов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений.*

### **3 ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

Задача семинарских занятий – развитие у студентов навыков по применению теоретических положений к решению практических проблем. С этой целью разработаны задания для выполнения на семинарах. Они состоят из задач и упражнений ориентированных на усвоение теоретического материала и умения его использовать для решения практических задач.

#### **Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – основа анализа финансового состояния организации**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие бухгалтерской отчетности.
2. Виды отчетности предприятия (бухгалтерская, статистическая; внешняя, внутренняя).
3. Место бухгалтерской отчетности в системе отчетности предприятия.
4. Значение и функции бухгалтерской отчетности в рыночной экономике.
5. Информационные потоки и профессиональное чтение деловой прессы.
6. Общий анализ финансовой отчетности
7. Международные стандарты бухгалтерского учета
8. Переход России на международные стандарты учета
9. Эволюция бухгалтерской отчетности в России.

##### **Выступление с рефератами**

##### **Тесты**

#### **Тема 2. Основные инструменты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности.
2. Объекты анализа финансовой отчетности.
3. Информационное, организационное и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности.
4. Формирование аналитической информации и ее пользователи.
5. Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей.
6. Условия обеспечения сопоставимости информации.
7. Достоверность информации бухгалтерской отчетности.
8. Предпосылки успешного анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.
9. Направленность анализа и последовательность его основных этапов.

**Эссе.** Информационное обеспечение как основы качества аналитической оценки

##### **Выполнение упражнения**

##### **Тесты**

#### **Тема 3. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике.
2. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.
3. Анализ состава и структуры актива баланса и оценка имущественного положения организации.
4. Анализ состава, структуры, движения внеоборотных активов.
5. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов.
6. Анализ состава и структуры пассивов.
7. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала и приравненных к нему средств по статьям и источникам его формирования.
8. Анализ состава и структуры заемного капитала.
9. Оценка динамики соотношения заемного и собственного капитала и причины его изменения.
10. Оценка соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. Влияние инфляции на оценку их реальной стоимости.
11. Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации (ее активов).

12. Разработка предложений и рекомендаций по оптимизации соотношения заемного и собственного капитала, а также их структуры, сокращению неликвидных активов, ускорению их оборачиваемости активов и укреплению финансовой устойчивости организации.
13. Система финансовых коэффициентов и их взаимосвязь.

#### **Кейс-задание**

#### **Тесты**

### **Тема 4. Анализ отчета о прибылях и убытках**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Значение и целевая направленность отчета о прибылях и убытках в рыночной экономике.
2. Модели построения отчета о прибылях и убытках в России и международной практике.
3. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов
4. Трендовый анализ реализации продукции и обоснование устойчивого тренда.
5. Анализ и оценка структуры затрат и доходов организации.
6. Анализ учетной (бухгалтерской) и экономической рентабельности

#### **Кейс-задание**

#### **Тесты**

### **Тема 5. Анализ информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей.
2. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
3. Оценка структуры денежных средств по видам деятельности.
4. Анализ и оценка поступления денежных средств по видам деятельности организации и статьям формирования (получения) денежных средств.
5. Анализ и оценка целесообразности расходования денежных средств по видам деятельности и статьям их использования.
6. Коэффициентный анализ движения денежных средств: международная и российская практика.

#### **Решение задач**

#### **Тесты**

### **Тема 6. Анализ прочей информации, содержащейся в пояснениях к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Раскрытие финансовой информации.
2. Проблемы обоснования критерия существенности информации в отечественной и международной практике.
3. Раскрытие учетной политики.
4. Учетная политика как элемент финансовой политики.
5. Раскрытие информации о наличии и движении в отчетном периоде нематериальных активов; отдельных видов основных средств; арендованных основных средств; отдельных видов финансовых вложений; дебиторской задолженности; о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных, количестве акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично, номинальной стоимости акций и др.

#### **Решение задач**

#### **Тесты**

### **Тема 7. Анализ консолидированной бухгалтерской отчетности.**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Особенности составления сводной отчетности в России и международной практике. Основные определения приведенные в международных стандартах финансовой отчетности.
2. Особенности анализа консолидированной отчетности.

3. Особенности анализа консолидированной отчетности организаций разного типа.
4. Методы анализа сводной (консолидированной) отчетности.

#### **Решение задач**

#### **Тесты**

### **Тема 8. Специфика анализа сегментарной отчетности**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Определение сегментарной отчетности
2. Опыт формирования отчетности по сегментам в международной практике.
3. Принципы выделения сегментов.
4. Количественные и качественные критерии.
5. Понятие доходов, расходов, активов, обязательств, финансового результата сегмента.
6. Возможности использования информации отчетности по сегментам в процессе анализа деятельности многопрофильных предприятий

#### **Решение задач**

#### **Тесты**

### **Тема 9. Анализ финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации.**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Аналитическо-расчетные показатели финансовой отчетности в системе стратегического управления и планирования.
2. Анализ обоснования финансовой стратегии. Формы заключения аудиторов по анализу финансовой отчетности.
3. Понятие бизнес-плана. Состав бизнес-плана.
4. Информационное обеспечение процесса разработки бизнес-плана. Финансовый анализ и принятие управленческого решения.
5. Использование выводов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений.

**Эссе.** Использование выводов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений

#### **Тесты**

#### **4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ВЫПОЛНЕНИЕМ**

**Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.** Оценочные средства для текущего контроля успеваемости-рефераты, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины – вопросы к зачету

##### **Применяемые формы обучения:**

- реферат
- практические задачи
- эссе
- кейс – задание

##### **Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – основа анализа финансового состояния организации**

###### **Контрольные вопросы:**

1. Назовите качественные характеристики бухгалтерской отчетности.
2. Каковы основные направления совершенствования информации бухгалтерской отчетности?
3. Охарактеризуйте влияние изменений в подходах к формированию бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО на методику анализа отчетности.
4. Дайте характеристику требованиям к бухгалтерской отчетности.
5. В чем заключаются задачи реформирования бухгалтерского учета в России?

###### **Подготовка рефератов на темы:**

1. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской) отчетности.
2. Содержание форм финансовой отчетности.
3. Концепция бухгалтерской отчетности в России и в международной практике.
4. Нормативная база бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

##### **Тема 2. Основные инструменты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности**

###### **Контрольные вопросы:**

1. Каковы основные требования к достоверности информации отчетности?
2. Что такое сопоставимость информации и как выполнение требования сопоставимости влияет на достоверность результатов анализа?
3. Назовите основные приемы искажения бухгалтерской отчетности. Каковы их последствия для результатов анализа бухгалтерской отчетности?
4. В чем заключаются отличия «Школы эмпирических прагматиков» от «Школы статистического финансового анализа»?
5. Что понимают под организационным обеспечением анализа?
6. Что понимают под «существенной» информацией?

**Эссе.** Информационное обеспечение как основы качества аналитической оценки

###### **Решение упражнения.**

На заключительном этапе составления бухгалтерского баланса обязательной процедурой является проверка правильности его заполнения, в основе которой лежит сверка его показателей. Нормативным актом, регламентирующим сопоставимость отчетных данных, являются Федеральные Правила (стандарты) аудиторской деятельности. Сопоставимые данные в финансовой (бухгалтерской) отчетности (Стандарт №26 Утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. №. 696, (введено Постановлением Правительства РФ от 25.08.2006 N 523)). Изучите Стандарт и раскройте методику сопоставимости показателей финансовой отчетности в части проверки достоверности данных бухгалтерского баланса.

##### **Тема 3. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей**

###### **Контрольные вопросы:**

1. Дайте определение активов баланса.
2. Назовите основные аналитические группировки баланса.
3. Что собой представляет горизонтальный и вертикальный анализ баланса?
4. Что понимают под капиталом организации? Основные направления анализа капитала.

5. В чем заключаются отличия правового и финансового аспектов анализа собственного капитала предприятия?

6. Что такое ликвидность активов баланса?

7. Что такое «чистые активы» организации? Какой порядок расчета стоимости чистых активов?

### Кейс-задание.

Задание 1.

Используя данные бухгалтерского баланса:

- а) дать оценку статей первого раздела актива баланса;
- б) осуществить вертикальный анализ внеоборотных активов;
- в) дать оценку структурным изменениям.

Задание 2.

Используя данные бухгалтерского баланса:

- а) дать оценку статей второго раздела баланса организации;
- б) осуществить вертикальный анализ оборотных активов;
- в) дать оценку структурным изменениям.

Задание 3

Используя данные бухгалтерского баланса:

- а) дать оценку статей третьего раздела баланса организации;
- а) осуществить вертикальный анализ капитала организации;
- б) дать оценку структурным изменениям.

Задание 4.

Используя данные бухгалтерского баланса:

- а) дать оценку статей четвертого и пятого разделов баланса организации;
- б) осуществить вертикальный анализ кредиторской задолженности;
- в) дать оценку структурным изменениям.

Задание 5.

Используя данные бухгалтерского баланса:

- а) дать оценку статей актива бухгалтерского баланса;
- б) осуществить горизонтальный анализ активов организации;
- в) дать оценку динамики оборотных и внеоборотных активов.

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

31  
на    декабря    20    11 г.

Организация   ООО «Условное»  

Идентификационный номер  
налогоплательщика

Вид деятельности     
Организационно-правовая форма / форма  
собственности   

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, м-ц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ

0710001

384/385

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб.

Местонахождение  
(адрес)

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011г.	На 31 декабря 2010г.	На 31 декабря 2009 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130	134586	122763	11177
	Материальные поисковые активы	1140			

	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	1781	4546
	Финансовые вложения	1170	3131	3469	302
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	137717	128013	16025
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	123437	75288	31711
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	320	452	125
	Дебиторская задолженность	1230	131755	148060	85612
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	175	68	70
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	114727	110760	71273
	Прочие оборотные активы	1260	17439		
	Итого по разделу II	1200	387853	334628	188791
	<b>БАЛАНС</b>	1600	525570	462641	204816

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011г.	На 31 декабря 2010г.	На 31 декабря 2009 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	132040	132040	28
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( )	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340	3120		
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	155886	159006	155887
	Резервный капитал	1360	1	1	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	89146	22710	-24307
	Итого по разделу III	1300	380193	313757	131608
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	1410			
	Заемные средства				
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	1510		40568	
	Заемные средства				
	Кредиторская задолженность	1520	140930	108316	73208
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	4447	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	145377	148884	73208
	<b>БАЛАНС</b>	1700	525570	462641	204816

Задание 6.

На основании данных бухгалтерского баланса (форма № 1)

- определить величину маневренности капитала;
- дать оценку коэффициента маневренности собственного капитала;

в) осуществить расчет коэффициентов обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, дать оценку их положительной динамики.

Задание 7.

- а) рассчитать показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;
- б) проанализировать влияние этих показателей на устойчивость организации;
- в) определить: какие показатели необходимы таким пользователям как работники предприятия, какая форма отчетности служит информационной базой для расчета этих показателей.

#### Тема 4. Анализ отчета о прибылях и убытках

##### Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте систему показателей финансовых результатов предприятия.
2. Методы анализа отчета о прибылях и убытках.
3. Принципы группировки доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках. Аналитические возможности информации отчета о прибылях и убытках.
4. Какие факторы влияют на прибыль от продаж? Как Вы можете оценить данное влияние?
5. Как выбранная учетная политика влияет на показатели отчета о прибылях и убытках?
6. Из чего складываются доходы организации?
7. В чем сущность анализа динамики прибыли?
8. Что входит в состав прочих расходов организации?
9. Что такое «качество» прибыли и чем оно определяется?

##### Кейс-задание

Задание 1.

Используя информацию формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках»

- а) рассчитать рентабельность расходов на реализацию продукции;
- б) дать оценку динамики анализируемого показателя, влияющего на рентабельность расходов, связанных с реализацией продукции;
- в) определить: какие показатели необходима таким внешним пользователям как кредиторы, какая форма отчетности служит информационной базой для расчета этих показателей.

Задание 2.

Используя информацию формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках»:

- а) рассчитать показатели доходности и рентабельности организации;
- б) дать оценку динамики анализируемых показателей;
- в) определить: какие показатели необходимы таким внешним пользователям как инвесторы, какая форма отчетности служит информационной базой для расчета этих показателей.

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

на 31 декабря 20 11 г.

Организация \_\_\_\_\_  
 Идентификационный номер  
 налогоплательщика \_\_\_\_\_  
 Вид деятельности \_\_\_\_\_  
 Организационно-правовая форма /  
 форма собственности \_\_\_\_\_

Форма № 2 по ОКУД  
 Дата (год, м-ц, число)  
 по ОКПО  
 ИНН  
 по ОКВЭД  
 по ОКОПФ / ОКФС  
 по ОКЕИ

КОДЫ		
0710002		
384/385		

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб.  
 Местонахождение  
 (адрес) \_\_\_\_\_



	Наименование показателя	За 12 месяцев 2011 г.	За 12 месяцев 2010 г.
	Выручка	2277495	1208441
	Себестоимость продаж	( 106411)	(1134573 )
	Валовая прибыль (убыток)	171084	73868
	Коммерческие расходы	( 45717)	(30036 )
	Управленческие расходы	(16795 )	( 12562)
	Прибыль (убыток) от продаж	108572	31270
	Доходы от участия в других организациях	0	21732
	Проценты к получению	2248	1025
	Проценты к уплате	(3770)	(3382)
	Прочие доходы	4527	2211
	Прочие расходы	(28420)	(3074)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	83157	49782
	Текущий налог на прибыль	(14940 )	( - )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	1190	98
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	1781	2765
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	66436	47017

Пояснения	Наименование показателя	За 12 месяцев 2011 г.	За 12 месяцев 2010 г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода	66436	47017
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

## Тема 5. Анализ информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств

### Контрольные вопросы:

1. В чем различие между понятиями «денежные средства организации», «эквиваленты денежных средств» и «чистые денежные средства»?
2. По каким видам деятельности распределяются денежные потоки в отчетности?
3. Назовите достоинства и недостатки прямого метода раскрытия информации о денежных потоках от текущей деятельности?
4. Какие показатели движения денежных средств получили распространение в российской и международной аналитической практике?
5. Укажите денежные потоки, раскрываемые в разделах текущей, инвестиционной и финансовой деятельности отчета о движении денежных средств.

### Решение задач

1. Произвести анализ отчета о движении денежных средств ООО «Ромашка» прямым методом.
2. Произвести анализ интенсивности денежных потоков ООО «Ромашка» по сферам деятельности организации.

**Отчет о движении денежных средств**  
за Январь - Декабрь 2011г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2011
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "РОМАШКА"	по ОКПО	99123360		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7723567890		
Вид экономической деятельности	Производство чулочно-носочных изделий	по ОКВЭД	17.71		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с Ограниченной Ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения в рублях		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2011г.	За Январь - Декабрь 2010г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	4 982 170	4 011 827
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	4 816 274	3 736 572
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти,	4112	85 970	22 102
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	79 926	253 153
Платежи - всего	4120	(4 661 677)	(4 523 898)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(4 337 979)	(3 830 050)
в связи с оплатой труда работников	4122	(109 028)	(383 005)
процентов по долговым обязательствам	4123	(47 794)	(91 680)
налога на прибыль	4124	(104 739)	(96 251)
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(62 137)	(122 912)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	320 493	(512 071)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	7 825	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	7 825	-
от продажи акций (долей участия) в других	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи			
долговых ценных бумаг (прав требования	4213	-	-
денежных средств к другим лицам)			
дивидендов, процентов по долговым финансовым	4214	-	-
вложениям и аналогичных поступлений от долевого	4215	-	-
участия в других организациях			
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(554 268)	(470 700)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием,			
модернизацией, реконструкцией и подготовкой к	4221	(548 486)	(450 715)
использованию внеоборотных активов			
в связи с приобретением акций (долей участия) в	4222	-	(15 700)
других организациях			
в связи с приобретением долговых ценных бумаг			
(прав требования денежных средств к другим	4223	-	-
лицам), предоставление займов другим лицам			
процентов по долговым обязательствам,	4224	-	-
включаемым в стоимость инвестиционного актива			
прочие платежи	4229	(5 782)	(4 285)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(546 443)	(470 700)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2011г.	За Январь - Декабрь 2010г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	1 337 895	1 740 410
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 337 895	1 740 410
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(107 700)	(2 677 900)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(107 700)	(2 677 900)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 230 195	(937 490)
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	1 004 245	(1 920 261)
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	69 458	2 701 869
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	1 327 121	925 439
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	253 418	143 831

#### Тема 6. Анализ прочей информации, содержащейся в пояснениях к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках

##### Контрольные вопросы:

1. Раскройте структуру и содержание приложения к бухгалтерскому балансу.
2. Охарактеризуйте методику анализа нематериальных активов по данным приложения к бухгалтерскому балансу.
3. Раскройте сущность анализа затрат предприятия по экономическим элементам.
4. Место пояснительной информации в системе информационного обеспечения анализа бухгалтерской отчетности.
5. Как изменение учетной политики скажется на результатах анализа бухгалтерской отчетности?
6. Как обеспечить корректность проведения анализа бухгалтерской отчетности в случае, когда учетная политика отчетного периода отличается от учетной политики предыдущего периода?

##### Решение задач

1. Используя приложение к бухгалтерскому балансу провести комплексную оценку движения, состояния и эффективности использования основных средств предприятия.

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о прибылях и убытках (тыс. руб.) по ОАО "Кропоткинский машиностроительный завод" за 2011 год.

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские,  
опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)**

**1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										
			На начало года		поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость <sup>3</sup>	первоначальная стоимость <sup>3</sup>			накопленная амортизация	первоначальная стоимость <sup>3</sup>	первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения
<b>Нематериальные активы - всего</b>	<b>5100</b>	за 20__ г. <sup>1</sup>	( )	( )		( )	( )	( )		( )	( )	( )	( )
	<b>5110</b>	за 20__ г. <sup>2</sup>	( )	( )		( )	( )	( )		( )	( )	( )	( )
в том числе:		за 20__ г. <sup>1</sup>	( )	( )		( )	( )	( )		( )	( )	( )	( )
(вид нематериальных активов)		за 20__ г. <sup>2</sup>	( )	( )		( )	( )	( )		( )	( )	( )	( )
(вид нематериальных активов)		за 20__ г. <sup>1</sup>	( )	( )		( )	( )	( )		( )	( )	( )	( )
(вид нематериальных активов)		за 20__ г. <sup>2</sup>	( )	( )		( )	( )	( )		( )	( )	( )	( )
и т.д.													

**1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией**

Наименование показателя	Код	На 20__ г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20__ г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20__ г. <sup>5</sup>
Всего	5120			
в том числе:				
(вид нематериальных активов)				
(вид нематериальных активов)				
и т.д.				



## Тема 7. Анализ консолидированной бухгалтерской отчетности.

### Контрольные вопросы:

1. Дайте характеристику консолидированной финансовой отчетности.
2. Раскройте основные понятия, связанные с формированием консолидированной финансовой отчетности.
3. Раскройте этапы анализа консолидированной финансовой отчетности.

### Решение задач

1. Составить консолидированный баланс на показателях деятельности компании, которая поглотила 80% обыкновенных акций своего дочернего предприятия.

Условие и порядок выполнения.

Инвестиции в это предприятие составили 8 087 тыс. руб. Стоимость собственного капитала на дату приобретения акций дочерней компанией составляла:

Уставный капитал – 4 370 тыс. руб.;

Добавочный капитал – 1 410 тыс. руб.;

Резервный капитал – 2 580 тыс. руб.;

Нераспределенная прибыль прошлых лет 1 540 тыс. руб.;

ИТОГО 9 900 тыс. руб.

1) Рассчитывается балансовая стоимость доли СК дочернего предприятия, выкупленная материнской организацией:

$0,8 \times 9\,900 = 7\,920$  тыс. руб.; В том числе

Уставный капитал – 4 370 тыс. руб.  $\times 0,8 = 3\,496$  т.р.;

Добавочный капитал – 1 410 тыс. руб.  $\times 0,8 = 1\,128$  т.р.;

Резервный капитал – 2 580 тыс. руб.  $\times 0,8 = 2\,064$  т.р.;

Нераспределенная прибыль прошлых лет 1 540 тыс. руб.  $\times 0,8 = 1\,232$  т.р.;

Итого 7920 т.р.

2) Определяется разница между стоимостью части СК дочернего предприятия и оценкой поглощенной части (инвестиции мат. компании - 80% СК дочерней организации), т.е. производится оценка деловой активности, выявленной при консолидации, произошедшей при поглощении:

$8\,087$  тыс. руб. –  $7\,920$  тыс. руб. =  $167$  т. тыс. руб.; Эта сумма показывается в активе консолидированного баланса самостоятельной статьей «Деловая репутация»;

3) Из консолидированного отчета полностью исключаются (элиминируются) инвестиции в дочернюю организацию в размере 8 087 тыс. руб.

4) Остальные сваты актива консолидированного баланса определяются путем простого суммирования материнской и дочерней статей.

5) Другой подход применяется при определении элиминирования статей пассива баланса. Поскольку поглощение происходило до отчетного года, суммы поглощения уже увеличили соответствующие статьи СК материнской компании. В нашем примере они составили:  $3\,496 + 1\,128 + 2\,064 + 1\,232 = 7\,920$  тыс. руб., которая элиминируется при составлении консолидированного баланса. Но кроме рассмотренных статей, в состав собственного капитала материнской компании следует включить статью «Нераспределенная прибыль отчетного года», сформированную самой материнской компанией и ее долю, соответствующую 80% общей сумме меньшинства нераспределенной прибыли отчетного года. В нашем примере размер данной статьи материнской компании составляет 23363 тыс. руб., а ее доля при распределении нераспределенной прибыли отчетного года дочерней компании - 1360 тыс. руб. Эта суммы в дальнейшем будет присоединена к нераспределенной прибыли прошлых лет материнской компании. Поэтому в консолидированном балансе показывается сумма этой статьи:  $23\,363 + 1\,360 = 24\,723$  тыс. руб.

Результаты произведенных расчетов нашли отражение в таблице № 1 «Подготовительные расчеты показателей консолидированного баланса холдинговой компании за отчетный период».

Таблица № 1

«Подготовительные расчеты показателей консолидированного баланса холдинговой компании за отчетный период».

Статьи баланса	Материнская компания (по состоянию)	Дочерняя организация (по состоянию на	Состав собственного капи- тала	Элиминирование показателей для составления	Консолидированный баланс на конец отчетного периода
----------------	-------------------------------------	---------------------------------------	--------------------------------	--	---

	на конец отчетного периода)		конец отчетного периода)		дочерней организации на конец отчетного периода, принадлежащий		консолидированной отчетности			
	Актив	Пассив	Актив	Пассив	Группе (80%)	Группе (20%)	Актив	Пассив	Актив	Пассив
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Внеоборотные активы, всего	195276	-	14745	-	-	-	167	8087	202101	-
1.1. Деловая репутация	-	-	-	-	-	-	167	-	167	-
1.2. Основные средства	146295	-	12600	-	-	-	-	-	158895	-
1.3. Инвестиции в дочерние общества	8087	-	-	-	-	-	-	8087	-	-
1.4. Прочие внеоборотные активы	40894	-	2145	-	-	-	-	-	43039	-
2. Оборотные активы	289648	-	15832	-	-	-	-	-	305480	-
Баланс	484924	-	30577	-	-	-	-	-	507581	-
3. Капитал и резервы	-	202 617	-	11 600	-	-	-	-	-	203 977
3.1. Уставный капитал	-	97 506	-	4 370	3496	874	-	3496	-	97 506
3.2. Добавочный капитал	-	35 913	-	1 410	1128	282	-	1128	-	35 913
3.3. Резервный капитал	-	21 121	-	2 580	2064	516	-	2064	-	21 121
3.4. Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	24 714	-	1 540	1232	308	-	1232	-	24 714
3.5. Нераспределенная прибыль отчетного года	-	23 363	-	1 700	1360	340	-	-	-	24723
4. Доля меньшинства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2320
5. Прочие пассивы	-	282 307	-	18 977	-	-	-	-	-	301284
Баланс	-	484 924	-	30 577	9280	2320	-	7920	-	507581

## Тема 8. Специфика анализа сегментарной отчетности

### Контрольные вопросы:

1. Для каких целей нужна информация по сегментам?
2. Что понимают под сегментами бизнеса?
3. Что такое географические и операционные сегменты бизнеса?
4. Назовите показатели первичной информации географического сегмента.
5. Какие методы анализа используются при анализе сегментарной отчетности?
6. Что включает в себя первичная и вторичная информация о сегментах?

### Решение задач

1. Головной текстильной компанией создан ряд небольших производств, ориентированных на разных потребителей: медицинскую промышленность (производство ваты и марли), домашнее хозяйство (пошив кухонных полотенец, фартуков и т.д.), текстильную промышленность (отделка тканей), швейную промышленность (производство тканей). (см. таблицу 1).

Изучив ПБУ 12/2000 сделайте вывод, можно ли данные производства рассматривать как самостоятельные операционные сегменты? Провести анализ.

Таблица 1-Отчёт о финансовых результатах компании и её операционных сегментов, тыс. руб.

Показатели	Сегмент медици ны	Сегмент Бытовой сферы	Сегмент Текстильной промышленно сти	Сегмент швейной промыш ленности	итого
Выручка от продаж	66,0	19,9	25,4	13,0	124,3
Скидки «-», наценки «+»	-19,3	+17,0	+7,8	+5,3	+10,8
Выручка - нетто	46,7	36,9	33,2	18,3	135,1
Расходы сегментов	14,6	9,4	8,5	6,3	38,8
Финансовый результат сегментов	32,1	27,5	24,7	12,0	96,3
Нераспределённые (административные) расходы	-	-	-	-	30,0
Финансовый результат компании	-	-	-	-	66,3

2. Крупный холдинг, производящий электроприборы, имеет свои предприятия в РФ и двух странах ближнего зарубежья – в Белоруссии и на Украине. Могут ли предприятия в составе холдинга рассматриваться в качестве географических сегментов (см. таблицу 2). Обосновать решение.

Таблица 2-Отчёт о финансовых результатах холдинга и его географических сегментов, тыс. руб.

Показатели	Предприятия, функционирующие			Общие показатели холдинга
	В РФ	В Белоруссии	На Украине	
Выручка от продаж	4300	3560	3830	11 690
Расходы сегментов	3332	2807	3161	9300
Финансовый результат сегмента	968	753	669	2390
Нераспределённые административные затраты	-	-	-	1489
Прибыль холдинга	-	-	-	901

## Тема 9. Анализ финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации.

### Контрольные вопросы:

1. Раскройте аналитическо-расчетные показатели финансовой отчетности в системе стратегического управления и планирования.
2. Какие формы заключения аудиторов по анализу финансовой отчетности бывают?
3. Раскройте информационное обеспечение процесса разработки бизнес-плана.
4. Финансовый анализ и принятие управленческого решения.

**Эссе.** Использование выводов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений



## 5 ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

Реферат — письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания.

Содержание реферируемого произведения излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена.

Структура реферата:

Титульный лист

После титульного листа на отдельной странице следует оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.

После оглавления следует введение. Объем введения составляет 1,5-2 страницы.

Основная часть реферата может иметь одну или несколько глав, состоящих из 2-3 параграфов (подпунктов, разделов) и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится какой-либо цифрой материал, таблицу - обязательно сделайте ссылку на того автора у кого вы взяли данный материал.

Заключение содержит главные выводы, и итоги из текста основной части, в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении.

Приложение может включать графики, таблицы, расчеты.

Библиография (список литературы) здесь указывается реально использованная для написания реферата литература. Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Реферат любого уровня сложности обязательно сопровождается списком используемой литературы. Названия книг в списке располагают по алфавиту с указанием выходных данных использованных книг.

Требования, предъявляемые к оформлению реферата.

Объемы рефератов колеблются от 10-18 машинописных страниц. Работа выполняется на одной стороне листа стандартного формата. По обеим сторонам листа оставляются поля размером 35 мм слева и 15 мм. справа, рекомендуется шрифт 12-14, интервал - 1,5. Все листы реферата должны быть пронумерованы. Каждый вопрос в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в плане-оглавлении.

### Темы рефератов:

5. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской) отчетности.
6. Содержание форм финансовой отчетности.
7. Концепция бухгалтерской отчетности в России и в международной практике.
8. Нормативная база бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.
9. Структура и содержание бухгалтерского баланса.
10. Методика анализа бухгалтерского баланса.
11. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
12. Методика анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса.
13. Анализ платежеспособности организации.
14. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организаций.
15. Анализ деловой активности организации.
16. Методика определения характера финансовой устойчивости организации.
17. Методика составления прогнозного баланса.
18. Методика анализа отчета о прибылях и убытках.
19. Анализ затрат, произведенных организацией.
20. Система показателей рентабельности.
21. Понятие финансового рычага. Его роль в анализе финансового состояния организации.
22. Методика анализа отчета об изменениях капитала.

23. Методика анализа отчета о движении денежных средств.
24. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств.
25. Анализ интенсивности денежных потоков.
26. Методика анализа формы №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».
27. Анализ амортизируемого имущества по данным Приложения к бухгалтерскому балансу.
28. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным формы №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»
29. Особенности составления и анализа консолидированной отчетности.
30. Сегментарная отчетность организации: порядок составления и методы анализа.
31. Роль пояснительной записки в системе отчетной информации. Порядок ее составления и представления.
32. Обоснование критерия существенности отчетной информации в России и международной практике.
33. Статистическая отчетность: порядок заполнения и методика анализа.
34. Применение результатов анализа финансовой отчетности для разработки бизнес-плана и стратегии развития организации.
35. Анализ сегментов бизнеса

## 6 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

### Тестовый материал

#### Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – основа анализа финансового состояния организации

1. Как называется структурированное представление данных о хозяйственной деятельности и финансовой позиции компании?
  - а) анализ хозяйственной деятельности;
  - б) финансовая отчетность;
  - в) баланс;
  - г) международные стандарты отчетности;
  - д) российские стандарты отчетности.
2. Какие виды финансовой отчетности регулируются Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)?
  - а) Бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, годовой отчет, проспект эмиссии;
  - б) Отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала;
  - в) Учетная политика, пояснительный материал;
  - г) Бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, годовой отчет, проспект эмиссии, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала, учетная политика, пояснительный материал;
  - д) Бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала, учетная политика, пояснительный материал.
3. Каковы функции приложений к отчетам (формам финансовой отчетности)?
  - а) никакой конкретной нагрузки не несут, могут не оформляться;
  - б) дублируют соответствующие отчеты;
  - в) предназначены для объяснения и детального анализа статей описанных выше отчетов;
  - г) для того, чтобы руководство могло больше узнать о состоянии дел в организации;
  - д) составляются для аудиторских проверок.
4. Какие бухгалтерские операции должны быть раскрыты в приложение к финансовой отчетности в разделе «Учетная политика»?
  - а) только стандартные бухгалтерские операции;
  - б) специфические бухгалтерские операции, для которых существуют бухгалтерские стандарты;
  - в) обычные бухгалтерские операции;
  - г) специфические бухгалтерские операции, для которых не существуют бухгалтерские стандарты;
  - д) все используемые бухгалтерские операции, как те, для которых разработаны, так и те, для которых не разработаны соответствующие бухгалтерские стандарты.
5. Сколько форм бухгалтерской отчетности соответствующих образцов определены Приказом Минфина России от 13.01.2000 № 4н "О формах бухгалтерской отчетности организаций"?
  - а) 2;
  - б) 3;
  - в) 4;
  - г) 5;
  - д) 6.
6. Закончите (наиболее полно) предложение: «Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности...».
  - а) филиалов,
  - б) представительств,
  - в) подразделений, не имеющих отдельных балансов;
  - г) филиалов, представительств, подразделений, имеющих отдельные балансы;
  - д) филиалов, представительств, подразделений, не имеющих отдельных балансов.
7. Данные каких лет обязательно должны быть приведены по каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности?
  - а) за отчетный год;
  - б) за год, предшествующий отчетному;
  - в) за три последних года;

- г) за отчетный год и год, предшествующий отчетному;  
д) за пять последних лет.
8. Какая форма бухгалтерской отчетности российских организаций претерпела наибольшие изменения с переходом на новые стандарты бухгалтерской деятельности (ПБУ 4/99)?
- а) ф. №1;  
б) ф. №2;  
в) ф. №3;  
г) ф. №4;  
д) ф. №5.
9. Какая форма бухгалтерской отчетности практически не изменилась с переходом на новые стандарты (ПБУ 4/99)?
- а) ф. №1;  
б) ф. №2;  
в) ф. №3;  
г) ф. №4;  
д) ф. №5.
10. Сколько существует основных партнерских групп пользователей финансовой информации?
- а) 3;  
б) 4;  
в) 5;  
г) 6;  
д) 7.

## **Тема 2. Основные инструменты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности**

1. Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы:
- а) с данными учетных регистров;  
б) со сведениями, представленными инвесторам;  
в) с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному;  
г) с данными первичных документов
2. Активы и пассивы в бухгалтерском балансе должны показываться в зависимости от срока обращения (погашения) с подразделением на:
- а) срочные и просроченные  
б) долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные;  
в) долгосрочные и краткосрочные
3. Актив баланса – это группировка экономических ресурсов по:
- а) источникам образования и назначению;  
б) степени ликвидности;  
в) видам и источникам образования;
4. В пассиве баланса сгруппированы:
- а) активы;  
б) результаты хозяйственной деятельности  
в) хозяйственные процессы  
г) источники образования активов
5. Оценка динамики показателей баланса проводится с помощью:
- а) вертикального анализа  
б) горизонтального анализа  
в) финансовых коэффициентов
6. Завершите фразу:  
«Бухгалтерский баланс состоит из следующих разделов...»
7. Выбрать правильный вариант ответа.  
Актив баланса содержит сведения о
- а) размещении капитала  
б) источниках средств  
в) финансовой устойчивости  
г) финансовых результатах
8. Выбрать правильный вариант ответа.

Какие статьи не относятся к оборотным активам

- а) Денежные средства
- б) Дебиторская задолженность
- в) Основные средства
- г) Запасы

9. Выбрать правильный вариант ответа. Относительные показатели применяются для расчета

- а) темпа роста и абсолютного отклонения и показателей удельного веса
- б) абсолютного отклонения и темпа прироста
- в) темпа прироста, темпа роста и показателей удельного веса

10. Выбрать правильный вариант ответа.

Какие статьи не относятся к разделу баланса «Капитал и резервы»?

- а) Уставный капитал
- б) Кредиторская задолженность
- в) Нераспределенная прибыль
- г) Резервный капитал

11. Выбрать правильный вариант ответа. Имобилизованные активы находятся в разделе

- а) Оборотные активы
- б) Внеоборотные активы
- в) Капитал и резервы
- г) Краткосрочные обязательства

12. Выбрать правильный вариант ответа.

Пассив баланса содержит сведения о

- а) размещении капитала
- б) источниках средств
- в) финансовой устойчивости
- г) финансовых результатах

### **Тема 3. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей**

1 Разность между стоимостью производственных основных фондов и стоимостью зданий и сооружений представляет собой стоимость:

- а) имущества предприятия;
- б) активных производственных фондов;
- в) пассивных производственных фондов.

2 Структуру баланса оценивают на основе:

- а) коэффициента рентабельности всего капитала, определяемого отношением прибыли к валюте баланса;
- б) коэффициентов оборачиваемости активов баланса;
- в) коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными средствами.

3 Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется:

- а) вычитанием средних арифметических сумм;
- б) объединением в группы однородных статей;
- в) исключением регулирующих статей.

4 Статьи пассива агрегированного баланса могут быть сгруппированы по:

- а) степени ликвидности;
- б) срочности их оплаты;
- в) принадлежности капитала.

5 По приведенным данным оцените ситуацию: реализация за отчетный год - 2000 д.е., за предшествующий - 1500 д.е., валюта баланса за отчетный период - 5000 д.е., за предшествующий - 6000 д.е.

- а) эффективность капитала снизилась;
- б) эффективность капитала не изменилась;
- в) эффективность капитала возросла.

6 Финансовые ресурсы предприятия - это:

- а) денежные средства, авансированные в оборотный капитал;
- б) собственный капитал предприятия;

- в) привлеченный капитал предприятия;
- г) денежные средства хозяйствующего субъекта, имеющиеся в его распоряжении.
- 7 Собственные финансовые ресурсы предприятия включают в себя:
- а) прибыль от основной деятельности, средства от продажи собственных акций и облигаций;
- б) доходы, ссудный капитал, выручка от реализации выбывшего имущества;
- в) амортизационные отчисления, бюджетные субсидии, прибыль;
- г) доходы, прибыль от основной деятельности, амортизационные отчисления.
- 8 Какой источник финансирования предприятия является основным?
- а) собственные средства предприятия;
- б) заемные средства;
- в) привлеченные денежные средства;
- г) средства внешних инвесторов.
- 9 Какой из перечисленных собственных источников финансирования предприятия не является источником, получаемым в результате его основной деятельности:
- а) амортизационные отчисления;
- б) прибыль от основной деятельности;
- в) прибыль по капитальным работам.
- 10 К какому виду источников финансирования предприятия относится выпуск ценных бумаг:
- а) собственные средства предприятия;
- б) заемные средства;
- в) привлеченные денежные средства;
- г) средства внешних инвесторов
- 11 Какие статьи баланса характеризуют стоимость имущества организации:
- а) внеоборотные активы;
- б) основные средства + нематериальные активы;
- в) внеоборотные + оборотные активы.
- 12 Более высокому удельному весу внеоборотных активов в составе имущества предприятия должен соответствовать:
- а) больший удельный вес долгосрочных источников финансирования;
- б) больший удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов;
- в) меньшая доля собственного капитала в совокупных пассивов.
- 13 По балансу определите величину собственного капитала организации:
- а) сумма строк 1300 и 1450 баланса;
- б) сумма строк 1300, 1350, 1540 баланса;
- в) сумма строк 1300 и 1510 баланса.
- 14 По балансу определите стоимость материальных оборотных средств:
- а) строка 1200 баланса;
- б) строка 1210 баланса;
- в) сумма строк 1210 и 1230 баланса.
- 15 К показателям характеризующим состояние основных средств относят:
- а) коэффициенты ввода, вывода основных средств;
- б) коэффициенты износа, годности основных средств;
- в) коэффициент обновления, фондоотдача.
- 16 К показателям характеризующим движение основных средств относят:
- а) коэффициенты ввода, вывода основных средств;
- б) коэффициенты износа, годности основных средств;
- в) коэффициент обновления, годности;
- г) коэффициент износа.
- 17 К показателям характеризующим эффективность использования основных средств относят:
- а) коэффициенты ввода, вывода основных средств;
- б) коэффициенты износа, годности основных средств;
- в) фондоотдача, фондоемкость.
- 18 В заключительном этапе анализа правильность размещения имущества организации характеризуют следующие соотношения:
- а) внеоборотных активов с источниками их формирования;
- б) оборотных активов с источниками их формирования;

- в) материальных запасов с источниками их формирования;
- г) все три выше перечисленные соотношения верны.

#### Тема 4. Анализ отчета о прибылях и убытках

1. Понятие «балансовая прибыль предприятия» содержит:
  - а) выручку, полученную от реализации продукции;
  - б) денежное выражение стоимости товаров;
  - в) разность между объемом реализованной продукции в стоимостном выражении и ее себестоимостью;
  - г) прибыль от реализации продукции, результат от прочей реализации, доходы от внереализационных операций (по ценным бумагам, долевого участию в других предприятиях), расходы и убытки от внереализационных операций.
2. В каком направлении происходит первоочередное распределение прибыли:
  - а) выплата дивидендов;
  - б) отчисления в бюджет в виде налогов;
  - в) формирование фондов и резервов для финансирования потребностей производственного и социального развития.
3. Факторы, влияющие на сумму прибыли от продажи товаров, продукции, работ, услуг:
  - а) изменение цены, себестоимости, сдвигов в структуре ассортимента реализованной продукции;
  - б) изменение цены, себестоимости, объема реализованной продукции;
  - в) изменение цены, себестоимости, объема реализованной продукции, сдвигов в структуре ассортимента реализованной продукции, величины коммерческих и управленческих расходов
4. Общая сумма доходов организации по данным «Отчета о прибылях и убытках» рассчитывается как:
  - а) стр. 2120, 2210, 2220, 2330, 2350, 2410;
  - б) стр. 2110;
  - в) стр. 2110, 2310, 2320, 2430.
5. Отчет о прибылях и убытках позволяет проанализировать и оценить:
  - а) финансовую устойчивость;
  - б) уровень финансового риска;
  - в) рентабельность основной деятельности;
  - г) все вышеперечисленное.
6. Разница между балансовой и чистой прибылью зависит от:
  - а) предприятия;
  - б) партнеров предприятия;
  - в) налогового законодательства.
7. Показатель прибыли на акцию рассчитывается исходя из:
  - а) балансовой прибыли;
  - б) чистой прибыли;
  - в) чистой прибыли, уменьшенной на сумму обязательных платежей из нее.
8. По отчетности определите величину прибыли (брутто прибыли) от продаж:
  - а) стр. 2220 ф.2 - стр. 2120 ф.2;
  - б) стр. 2110 ф.2 - стр. 2210 и 2220 ф.2;
  - в) стр. 2200 ф.2.
9. Под понятием «прибыль от реализации продукции» подразумеваются:
  - а) выручка, полученная от реализации продукции;
  - б) денежное выражение стоимости товаров;
  - в) разность между объемом реализованной продукции в стоимостном выражении (без НДС и акциза) и ее себестоимостью;
  - г) чистый доход предприятия.
10. Изменение прибыли формируется под воздействием изменения объема реализации, изменения цен на реализованную продукцию, изменения уровня затрат материальных и трудовых ресурсов. Анализ изменения называется:...
11. При анализе финансового результата проводят:
  - а) анализ динамики прибыли
  - б) факторный анализ прибыли
  - в) анализ взаимосвязи затрат, объема производства и прибыль

12. При формировании валовой прибыли не учитывается:... ..> величина налога на прибыль
13. При формировании прибыли (убытка) от реализации не учитываются:....> прочие доходы (расходы) предприятия
14. В понятие «рентабельность предприятия» входят:
- а) отношение прибыли к средней стоимости основных фондов и оборотных средств;
  - б) получаемая предприятием прибыль;
  - в) относительная доходность или прибыльность, измеряемая в процентах к затратам средств или капитала;
  - г) отношение прибыли к цене изделия.
15. Рентабельность продукции определяется:
- а) отношением балансовой прибыли к объему реализованной продукции;
  - б) отношением прибыли от реализации к выручке от реализации (без НДС и акциза);
  - в) отношением балансовой прибыли к средней стоимости имущества предприятия;
  - г) отношением балансовой прибыли к средней стоимости основных фондов и материальных оборотных средств.
16. Рентабельность производственных фондов определяется:
- а) отношением балансовой прибыли к объему реализованной продукции;
  - б) отношением прибыли от реализации к выручке от реализации;
  - в) отношением балансовой прибыли к средней стоимости имущества предприятия;
  - г) отношением прибыли к средней стоимости основных фондов и материальных оборотных средств.
17. Анализ рентабельности заключается:
- а) в оценке способности предприятия осуществлять рентные платежи государству;
  - б) в исследовании уровней налогов и отчислений по отношению к прибыли;
  - в) в исследовании уровней прибыли по отношению к различным показателям: выручке от реализации, затратам, величине средств или их источников.
18. Эффективность использования средств характеризуют показатели:
- а) рентабельности и деловой активности;
  - б) финансовой устойчивости;
  - в) платежеспособности.
19. По отчетности определите рентабельность реализованной продукции:
- а) стр. 2200 ф.2/стр. 2110 ф.2;
  - б) стр. 2400 ф.2/стр. 2110 ф.2;
  - в) стр. 2300 ф.2/стр. 2110 ф.2.
20. Экономическая интерпретация показателя рентабельности капитала такова:
- а) сколько рублей прибыли приходится на один рубль оборотного капитала;
  - б) сколько рублей прибыли приходится на один рубль выручки;
  - в) сколько рублей оборотного капитала приходится на один рубль прибыли.
21. Порог рентабельности продукции (точка критического объема продукции) определяется отношением:
- а) постоянных затрат к переменным;
  - б) постоянных затрат к маржинальному доходу на единицу продукции;
  - в) постоянных затрат к выручке от реализации продукции.
22. Рассчитать рентабельность капитала организации, если его оборачиваемость составила 1,2 оборота, а рентабельность продаж – 15%:
- а) 18%;
  - б) 20%;
  - в) 25%.
23. Рентабельность активов целесообразно определять исходя:
- а) из балансовой прибыли;
  - б) чистой прибыли;
  - в) прибыли от реализации;
  - г) всего перечисленного.
24. Уровень рентабельности это:
- а) отношение величины основных фондов к себестоимости;
  - б) отношение себестоимости к величине реализованной продукции;
  - в) отношение общей прибыли к величине основных фондов и нормируемых оборотных средств;



г) отношение товарной продукции к величине основных фондов.

### **Тема 5. Анализ информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств**

1. Что является основной целью отчета о движении денежных средств?

- а) предоставление информации об инвестиционной и финансовой деятельности в течение отчетного периода;
- б) подтверждение того, что доходы превышают расходы;
- в) предоставление информации о денежных поступлениях и денежных выплатах за отчетный период;
- г) содействие развитию отношений с банками.

2. В отчете о движении денежных средств виды деятельности обычно представлены в следующем порядке:

- а) текущая, инвестиционная и финансовая деятельность;
- б) текущая, финансовая и инвестиционная деятельность;
- в) финансовая, текущая и инвестиционная деятельность;
- г) финансовая, инвестиционная и текущая деятельность.

3. Финансовая деятельность включает:

- а) предоставление кредитов другим сторонам;
- б) приобретение инвестиций;
- в) выпуск долговых инструментов;
- г) покупку долгосрочных активов.

4. Инвестиционная деятельность включает:

- а) возврат средств, предоставленных в кредит;
- б) поступление денежных средств от кредиторов;
- в) денежные поступления от эмиссии акций;
- г) выплаты по заемным средствам.

5. Полученные проценты и дивиденды классифицируются как денежные потоки от:

- а) финансовой деятельности;
- б) инвестиционной деятельности;
- в) текущей деятельности;
- г) как от текущей, так и от финансовой деятельности.

6. Какая операция не влияет на движение денежных средств?

- а) списание долгов, нереальных для взыскания;
- б) погашение дебиторской задолженности;
- в) продажа собственных акций, выкупленных у акционеров;
- г) осуществление права досрочного погашения облигаций.

7. Какое действие оказывает влияние на величину денежных средств за отчетный период?

- а) отражение расходов на амортизацию основных средств;
- б) объявление дивидендов;
- в) списание долгов, нереальных для взыскания;
- г) погашение кредиторской задолженности.

8. Метод, согласно которому чистая прибыль корректируется с учетом результатов операций, не влияющих на движение денежных средств, является:

- а) прямым методом;
- б) косвенным методом;
- в) методом оборотного капитала;
- г) методом соотношения доходов и расходов.

9. При использовании косвенного метода анализа отчета о движении денежных средств расходы на амортизацию патента за отчетный период:

- а) вычитаются из чистой прибыли;
- б) приводят к увеличению размера денежных средств;
- в) приводят к уменьшению размера денежных средств;
- г) прибавляются к чистой прибыли.

10. Что следует вычесть из чистой прибыли при использовании косвенного метода?

- а) расходы на амортизацию основных средств;
- б) увеличение дебиторской задолженности;
- в) увеличение кредиторской задолженности;

г) уменьшение расходов будущих периодов.

11. При продаже оборудования за денежные средства полученная сумма отражается как:

- а) поступление денежных средств от текущей деятельности;
- б) поступление денежных средств от финансовой деятельности;
- в) поступление денежных средств от инвестиционной деятельности;
- г) денежные выплаты, связанные с текущей деятельностью.

### **Тема 6. Анализ прочей информации, содержащейся в пояснениях к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках**

1. К показателям характеризующим состояние основных средств относят:

- а) коэффициенты ввода, вывода основных средств;
- б) коэффициенты износа, годности основных средств;
- в) коэффициент обновления, фондоотдача.

2. К показателям характеризующим движение основных средств относят:

- а) коэффициенты ввода, вывода основных средств;
- б) коэффициенты износа, годности основных средств;
- в) коэффициент обновления, годности;
- г) коэффициент износа.

3. К показателям характеризующим эффективность использования основных средств относят:

- а) коэффициенты ввода, вывода основных средств;
- б) коэффициенты износа, годности основных средств;
- в) фондоотдача, фондоемкость.

4. В заключительном этапе анализа правильность размещения имущества организации характеризуют следующие соотношения:

- а) внеоборотных активов с источниками их формирования;
- б) оборотных активов с источниками их формирования;
- в) материальных запасов с источниками их формирования;
- г) все три выше перечисленные соотношения верны.

5. Что из перечисленного относится к основным производственным фондам:

- а) масло смазочное;
- б) специнструмент сроком службы два года;
- в) запасы основных материалов на складе;
- г) готовая продукция на складе.

6. Какие показатели характеризуют уровень использования основных фондов:

- а) уровень рентабельности;
- б) фондоотдача;
- в) фондовооруженность рабочих;
- г) фондоемкость.

7. Что характеризует показатель фондоотдачи:

- а) удельные затраты основных фондов на 1 руб. реализованной продукции;
- б) объем товарной продукции, приходящейся на 1 руб. производственных фондов;
- в) объем валовой продукции на 1 руб. производственных затрат;
- г) объем производственных фондов, приходящихся на 1 рабочего.

8. Как формулируется основное балансовое уравнение?

- а) Общая величина активов организации будет всегда равна сумме собственного капитала и пассивов.
- б) Актив всегда равен пассиву организации.
- в) Общая величина активов организации будет всегда больше суммы собственного капитала и пассивов.
- г) Общая величина активов организации будет всегда меньше суммы собственного капитала и пассивов.

д) Общая величина активов организации не равна сумме собственного капитала и пассивов.

9. Стоимость каких компаний наиболее часто оценивается с помощью метода чистых активов?

- а) новых компаний и компаний, находящихся в состоянии банкротства;
- б) ликвидируемых компаний, компаний, находящихся в состоянии репрофилирования, компаний, находящихся в состоянии банкротства;
- в) новых компаний и компаний, находящихся в состоянии репрофилирования;

- г) любых компаний;
- д) новых компаний и компаний и компаний, развивающих новые направления бизнеса.

10. Что такое книжная стоимость акций?

- а) рыночная стоимость акций;
- б) эмиссионная стоимость;
- в) балансовая стоимость;
- г) стоимость покупки;
- д) стоимость продажи.

11. В чем состоят задачи анализа основных средств (дайте наиболее полный ответ)?

- а) анализ структурной динамики основных средств;
- б) анализ воспроизводства и оборачиваемости;
- в) анализ эффективности использования;
- г) анализ структурной динамики основных средств; анализ воспроизводства и оборачиваемости; анализ эффективности использования;
- д) анализ структурной динамики основных средств; анализ воспроизводства и оборачиваемости.

12. Сколько основных видов сводной финансовой отчетности существует в России в настоящее время?

- а) 2;
- б) 3;
- в) 4;
- г) 5;
- д) 6.

### **Тема 7. Анализ консолидированной бухгалтерской отчетности.**

1. В консолидированный баланс не включаются:

- а) взаимные финансовые вложения в уставные капиталы предприятий группы;
- б) кредиторская задолженность перед бюджетом;
- в) стоимость основных средств, приобретенных у сторонних поставщиков.

2. Под дочерним обществом понимается организация, в отношении которой головная организация обладает:

- а) более 70% голосующих акций (долей в уставном капитале);
- б) менее 50% голосующих акций (долей в уставном капитале);
- в) более 50% голосующих акций (долей в уставном капитале).

3. В консолидированной бухгалтерской отчетности отражаются дивиденды, подлежащие выплате:

- а) организациям и лицам, не входящим в группу;
- б) организациям и лицам, входящим в группу;
- в) а)+б).

4. Важным признаком группы предприятий является:

- а) наличие единого контроля над активами;
- б) наличие единого контроля над операциями, совершенными отдельными предприятиями;
- в) наличие единого контроля над активами и операциями всех предприятий, входящих в группу.

5. Что является характерными особенностями сводной бухгалтерской отчетности, составляемой федеральными министерствами и другими федеральными органами исполнительной власти (дайте наиболее полный ответ)?

- а) Собственником всех организаций, включаемых в сводный отчет, за исключением акционерных обществ, выступает государство в лице соответствующего органа исполнительной власти.
- б) Большинство включаемые в отчет организации относятся к одной отрасли.
- в) Основным потребителем информации такой отчетности выступает государство в лице статистических и финансовых органов.
- г) Сводная отчетность федеральных органов исполнительной власти является частью действующей системы государственного финансового контроля и планирования.
- д) Собственником всех организаций, включаемых в сводный отчет, за исключением акционерных обществ, выступает государство; большинство включаемые в отчет организации относятся к одной отрасли; основной потребитель информации такой отчетности выступает государство; Сводная отчетность федеральных органов исполнительной власти является частью действующей системы государственного финансового контроля и планирования.

6. Что входит в состав группы взаимосвязанных организаций (предприятий) в соответствии с Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности Приложение к приказу Министерства финансов РФ от 30 декабря 1996г. №112.?

- а) головная компания с филиалами;
- б) головная компания с филиалами и представительствами;
- в) головная компания с дочерними обществами;
- г) головная компания с дочерними и зависимыми обществами;
- д) головная компания с дочерними и зависимыми обществами. А также с филиалами и представительствами.

7. По какому принципу могут быть сформированы финансово-промышленные группы?

- а) только по принципу взаимного владения капиталами;
- б) только по принципу реализации какой-то единой цели;
- в) только по принципу взаимного владения капиталами и вертикальной интеграции;
- г) только по принципу достижения какой-то единой цели и горизонтальной интеграции;
- д) по принципу вертикальной интеграции (материнско-дочерние отношения владения капиталом) и горизонтальной интеграции (достижение единой цели).

9. В скольких случаях (в соответствии с Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности Приложение к приказу Министерства финансов РФ от 30 декабря 1996г. №112) сводная отчетность взаимосвязанных организаций (предприятий) не составляется?

- а) 2;
- б) 3;
- в) 4;
- г) 5;
- д) 6.

10. Сколько основных правил используется для составления сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности группы взаимосвязанных организаций?

- а) 3;
- б) 4;
- в) 5;
- г) 6;
- д) 7.

### **Тема 8. Специфика анализа сегментарной отчетности**

1. Операционным сегментом является часть деятельности организации, выделенная в разрезе:

- а) по географическим регионам;
- б) по видам продукции;
- в) по структурным подразделениям.

2. Сегмент считается отчетным, если:

- а) выручка сегмента составляет не менее 10% общей выручки всех сегментов;
- б) активы данного сегмента составляют не менее 10% от суммарных активов всех сегментов;
- в) выручка сегмента составляет не менее 15% общей выручки всех сегментов.

3. На отчетные сегменты, выделенные при подготовке бухгалтерской отчетности организации, должно приходиться выручки организации:

- а) не менее 50%;
- б) не менее 70%;
- в) не менее 75%.

4. Критерии выделения сегментов и требования к раскрытию информации по ним отражены в:

- а) ПБУ 10/99;
- б) ПБУ 12/2000;
- в) ПБУ 5/01.

5. Рентабельность продаж по операционному сегменту – это:

- а) отношение выручки от продаж сегмента к активам сегмента;
- б) отношение прибыли от продаж сегмента к выручке сегмента;
- в) отношение активов сегмента к выручке сегмента.

6. Как называется вид анализа информации, содержащейся в финансовой отчетности, в соответствии с различными типами продукции или услуг и географическими районами, в которых компания осуществляет свою деятельность?

- а) районирование;
- б) консолидация;
- в) сегментирование;
- г) дифференциация;
- д) интегрирование.

7. Вставьте пропущенное слово в предложение: « ... сегмент - часть компании, которая производит продукцию или оказывает услуги в экономических условиях, сложившихся в конкретном географическом районе, и отличается от других сегментов тем, что подвержена иным рискам и имеет другой уровень прибыльности».

- а) продуктовый;
- б) производственный;
- в) географический;
- г) отчетный;
- д) потребительский.

8. Какие основные критерии выделения отчетного сегмента в компании?

- а) основная часть реализации связана со сторонними организациями;
- б) объем реализации в общем объеме составляет менее 5%;
- в) основная часть реализации идет на нужды внутри компании;
- г) объем реализации в общем объеме составляет менее 5%; основная часть реализации идет на нужды внутри компании;
- д) основная часть реализации связана со сторонними организациями; объем реализации в общем объеме составляет около 10%.

9. Как называется документ, описывающий цели и задачи, которые необходимо решить предприятию как в ближайшем будущем, так и на перспективу?

- а) директива;
- б) бизнес-план;
- в) прогноз;
- г) траектория;
- д) план.

10. Сколько Вы можете назвать основных факторов, определяющих характер бизнес-плана?

- а) 4;
- б) 5;
- в) 6;
- г) 7;
- д) 8.

### **Тема 9. Анализ финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации.**

1. Что из перечисленного входит в состав раздела бизнес-плана, который называется «Степень риска»?

- а) ценовая политика и каналы сбыта;
- б) потенциальные потребители продукции и потенциальные конкуренты;
- в) слабые стороны предприятия и вероятность появления новых технологий;
- г) балансовый план и точка безубыточности;
- д) форма собственности и производственный процесс.

2. Что из перечисленного входит в состав раздела бизнес-плана, который называется «План маркетинга»?

- а) ценовая политика и каналы сбыта;
- б) потенциальные потребители продукции и потенциальные конкуренты;
- в) слабые стороны предприятия и вероятность появления новых технологий;
- г) балансовый план и точка безубыточности;
- д) форма собственности и производственный процесс.

3. Что из перечисленного входит в состав раздела бизнес-плана, который называется «Анализ рынка»?

- а) ценовая политика и каналы сбыта;
- б) потенциальные потребители продукции и потенциальные конкуренты;

- в) слабые стороны предприятия и вероятность появления новых технологий;
- г) балансовый план и точка безубыточности;
- д) форма собственности и производственный процесс.
4. В какой части бизнес-плана описываются и прилагаются копии контрактов, лицензии и т.п., копии документов, из которых взяты исходные данные, прейскуранты поставщиков?
- а) во Вводной части;
- б) в «Плане маркетинга»;
- в) в «Анализе рынка»;
- г) в «Организационном плане»;
- д) в Приложении.
5. В какой части бизнес-плана описываются объем продаж, прибыль, оборот капитала, себестоимость и т.д.?
- а) во Вводной части;
- б) в «Плане маркетинга»;
- в) в «Анализе рынка»;
- г) в «Финансовом плане»;
- д) в Приложении.
6. Какие финансовые показатели позволяют оценить жизнеспособность проекта (дайте наиболее полный ответ)?
- а) прогноз доходов и расходов на первые три года;
- б) прогноз потока реальных денег (потока наличности) за тот же период;
- в) балансовый отчет предприятия на текущий момент;
- г) прогноз состояния активов и пассивов предприятия на год вперед (балансовый отчет);
- д) прогноз доходов и расходов на первые три года; прогноз потока реальных денег (потока наличности) за тот же период; балансовый отчет предприятия на текущий момент; прогноз состояния активов и пассивов предприятия на год вперед (балансовый отчет).
7. Какие вопросы бизнес-плана наиболее интересуют банковского служащего в кредитном отделе банка?
- а) анализ краткосрочной ликвидности и проектирование потоков денежных средств;
- б) структура капитала и результаты деятельности;
- в) использование активов и краткосрочная ликвидность;
- г) все аспекты финансового анализа;
- д) рыночная активность компании.
8. Сколько видов аудиторского заключения предусматривает российский аудиторский стандарт?
- а) 2;
- б) 3;
- в) 4;
- г) 5;
- д) 6.
9. Из каких частей состоит аудиторское заключение?
- а) введения и заключения;
- б) постановочной, описательной и заключительной;
- в) вводной и описательной;
- г) вводной, аналитической и итоговой;
- д) структура аудиторского заключения произвольна.
10. Какая часть аудиторского заключения представляет собой мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта?
- а) вводная;
- б) постановочная;
- в) описательная;
- г) аналитическая;
- д) итоговая.

### Контрольные задания для студентов заочной формы обучения

Номер варианта контрольного задания, выдаваемого студенту для самостоятельного выполнения, соответствует порядковому номеру фамилии студента по списку. Каждое задание выполняется на основе бухгалтерской отчетности конкретного предприятия, выбранного за базу исследования студентом. Первый вопрос каждого варианта задания – теоретический. Второй и третий вопросы -- практические.

Вопросы для теоретической части  
контрольной работы для студентов заочной формы обучения

1. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской) отчетности.
2. Содержание форм финансовой отчетности.
3. Концепция бухгалтерской отчетности в России и в международной практике.
4. Нормативная база бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.
5. Структура и содержание бухгалтерского баланса.
6. Методика анализа бухгалтерского баланса.
7. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
8. Методика анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса.
9. Анализ платежеспособности организации.
10. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организаций.
11. Анализ деловой активности организации.
12. Методика определения характера финансовой устойчивости организации.
13. Методика составления прогнозного баланса.
14. Методика анализа отчета о прибылях и убытках.
15. Анализ затрат, произведенных организацией.
16. Система показателей рентабельности.
17. Понятие финансового рычага. Его роль в анализе финансового состояния организации.
18. Методика анализа отчета об изменениях капитала.
19. Методика анализа отчета о движении денежных средств.
20. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств.
21. Анализ интенсивности денежных потоков.
22. Методика анализа формы №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».
23. Анализ амортизируемого имущества по данным формы №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».
24. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным формы №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».
25. Особенности составления и анализа консолидированной отчетности.
26. Сегментарная отчетность организации: порядок составления и методы анализа.
27. Роль пояснительной записки в системе отчетной информации. Порядок ее составления и представления.
28. Обоснование критерия существенности отчетной информации в России и международной практике.
29. Статистическая отчетность: порядок заполнения и методика анализа.
30. Применение результатов анализа финансовой отчетности для разработки бизнес-плана и стратегии развития организации.
31. Использование статистических отчетов и налоговых расчетов при анализе финансового состояния организации.

Задания для практической части  
По данным бухгалтерского баланса:

1. Произвести анализ динамики состава и структуры имущества предприятия по данным бухгалтерского баланса и других форм отчетности.
2. Произвести анализ динамики состава и структуры источников образования имущества предприятия по данным бухгалтерского баланса.
3. Оценить платежеспособность предприятия по данным бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств.
4. Произвести анализ оборотных активов предприятия.
5. Произвести анализ динамики состава и структуры финансовых результатов Предприятия на основе отчета о прибылях и убытках.

6. Произвести расчет и оценку коэффициентов рентабельности по данным бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках предприятия.
7. Произвести оценку динамики состава и структуры собственного капитала Предприятия по данным бухгалтерского баланса и отчета об изменениях капитала.
8. Произвести оценку динамики состава и структуры финансовых вложений Предприятия по данным баланса и приложения к бухгалтерскому балансу.
9. Произвести анализ отчета о движении денежных средств Предприятия прямым методом.
10. Произвести анализ дебиторской и кредиторской задолженности Предприятия по данным баланса и приложения к бухгалтерскому балансу.
11. Произвести анализ интенсивности денежных потоков Предприятия по сферам деятельности организации.
12. Дать характеристику состояния основных средств и его влияния на финансовую устойчивость Предприятия по данным приложения к бухгалтерскому балансу.
13. Оценить ликвидность Предприятия на основе расчета чистых активов по данным бухгалтерского баланса.
14. Дать оценку динамики и структуры расходов по обычным видам деятельности (в разрезе элементов затрат) Предприятия по данным приложения к бухгалтерскому балансу.
15. Произвести анализ динамики состава и структуры имущества предприятия на основе бухгалтерского баланса и других форм отчетности.
16. Произвести анализ оборотных активов Предприятия по данным баланса.
17. Произвести анализ динамики состава и структуры источников образования имущества Предприятия на основе бухгалтерского баланса.
18. Произвести анализ запасов Предприятия по данным баланса.
19. Оценить платежеспособность Предприятия по данным бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств.
20. Произвести анализ динамики состава и структуры финансовых результатов Предприятия на основе отчета о прибылях и убытках.
21. Произвести расчет и оценку коэффициентов рентабельности по данным бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках предприятия.
22. Произвести оценку динамики состава и структуры собственного капитала Предприятия по данным баланса и отчета об изменениях капитала.
23. Произвести оценку динамики состава и структуры финансовых вложений Предприятия по данным баланса и приложения к бухгалтерскому балансу.
24. Произвести оценку динамики состава и структуры заемного капитала Предприятия по данным баланса.
25. Дать оценку динамики и структуры расходов по обычным видам деятельности (в разрезе элементов затрат) Предприятия по данным приложения к бухгалтерскому балансу.
26. Произвести анализ отчета о движении денежных средств Предприятия прямым методом.
27. Произвести анализ дебиторской и кредиторской задолженности Предприятия на основе приложения к бухгалтерскому балансу.
28. Произвести анализ интенсивности денежных потоков Предприятия по сферам деятельности организации.
29. Провести анализ амортизируемого имущества Предприятия на основе данных отчетности.
30. Провести сравнительный анализ эффективности деятельности Предприятия и Предприятия на основе показателей рентабельности.
31. Дать оценку состава и структуры резервов Предприятия на основе данных отчета об изменениях капитала.



## 7 ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Понятие “бухгалтерская отчетность” предприятия. Цель, сущность и основные задачи проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия.
2. Этапы проведения анализа.
3. Аналитическая характеристика документа, являющегося основным носителем финансовой информации. Типы изменений в нём.
4. Бухгалтерская отчетность как основная информационная база финансового анализа
5. Бухгалтерская отчетность как средство коммуникации
6. Охарактеризуйте потребителей информации анализа финансовой отчетности.
7. Этапы и стандартные приемы анализа бухгалтерской отчетности: горизонтальный анализ, вертикальный и трендовый анализ, коэффициентный анализ.
8. Анализ динамики, состава и структуры активов (имущества) предприятия.
9. Анализ состава, структуры, движения и технического состояния основных фондов организации.
10. Сравнительный анализ финансовых результатов и динамики имущества предприятия
11. Анализ состава и структуры источников формирования активов (имущества) предприятия.
12. Анализ состава и структуры привлечённых (заёмных) средств предприятия.
13. Оценка структуры текущих обязательств предприятия.
14. Анализ ликвидности баланса.
15. Анализ платежеспособности предприятия.
16. Факторы, оказывающие влияние на повышение (снижение) платежеспособности предприятия.
17. Анализ кредиторской и дебиторской задолженности предприятия.
18. Анализ движения денежных средств предприятия по данным отчётности
19. Анализ экономического результата ускорения (замедления) оборачиваемости оборотного капитала.
20. Понятие “финансовая устойчивость” предприятия. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости предприятия.
21. Анализ финансовой устойчивости предприятия с определением типа финансовой устойчивости (на основе расчёта абсолютных показателей)
22. Характеристика различных школ анализа финансовой отчетности
23. Перечислите и раскройте экономический смысл показателей, позволяющих оценить деловую активность предприятия.
24. Анализ материальных оборотных средств предприятия.
25. Оценка возможностей предприятия восстановить (утратить) платежеспособность.
26. Охарактеризуйте основные внутренние неформальные критерии, дающие возможность прогнозировать вероятность наступления кризисного состояния.
27. Горизонтальный и вертикальный анализ абсолютных финансовых результатов деятельности организации
28. Факторный анализ прибыли от продаж
29. Анализ рентабельности капитала
30. анализ доходности предприятия.
31. Анализ рентабельности собственного капитала
32. Моделирование показателей рентабельности активов как база проведения многофакторного анализа.
33. Анализ влияния интенсивных и экстенсивных факторов на динамику объёма продаж
34. Анализ расходов организации по экономическим элементам
35. Показатели обеспеченности ценных бумаг активами предприятия
36. Анализ сегментов бизнеса
37. Учетная политика и ее влияние на структуру бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках
38. Влияние изменений в учетной политике на финансовое положение предприятия.
39. Основные принципы определения отчетного сегмента
40. Оценка сегмента бизнеса с использованием основных инструментов анализа
41. Проблемы составления и использования в анализе сегментарной отчетности
42. Особенности составления сводной отчетности в России и международной практике
43. Информационные потребности пользователей сводной отчетности

44. Правила составления консолидированной отчетности
45. Особенности анализа консолидированной отчетности

## 8 ГЛОССАРИЙ

### А

Актив баланса – одна из двух частей, левая сторона бухгалтерского баланса, в которой отражается имущество субъекта хозяйствования по его составу и направлениям размещения.

Активы – хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем; физические или нематериальные объекты, обладающие ценностью для организации; часть бухгалтерского баланса, отражающая размещение средств.

Активы внеоборотные – часть имущества субъекта хозяйствования, которая носит долгосрочный характер (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения и прочие внеоборотные активы). Отражаются в первом разделе баланса.

Активы долгосрочные – средства, которые используются в течение более чем одного отчетного периода, приобретаются с целью использования в хозяйственной деятельности и не предназначены для продажи в течение года. Долгосрочные активы представлены в первом разделе баланса «Внеоборотные активы».

Активы immobilized – основные и прочие внеоборотные средства (итог первого раздела актива баланса).

Активы краткосрочные или оборотные средства – средства, использованные, проданные или потребленные в течение одного отчетного периода, который, как правило, составляет один год. Оборотные активы представлены во втором разделе актива баланса.

Активы ликвидные – денежные средства, а также средства, легко реализуемые, превращаемые в наличные или безналичные денежные средства. Наиболее ликвидными являются: краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев. Затем (по степени ликвидности) к ликвидным относятся товары отгруженные и готовая продукция, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев, и долгосрочные финансовые вложения, запасы и иные оборотные активы. Наименее ликвидными являются основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство.

Активы мобильные – оборотные средства (итог второго раздела актива баланса)

Активы неликвидные – группа активов субъекта хозяйствования, которые не могут быть самостоятельно реализованы, а могут быть переведены в денежную форму лишь в составе целостного имущественного комплекса. К таким активам относятся: безнадежная дебиторская задолженность, расходы будущих периодов, убытки текущих и прошлых лет.

Активы нематериальные – средства, не имеющие физически осязаемой формы, но приносящие организации доход. К неосязаемым активам относятся патенты, товарные знаки, торговые марки, авторские права, лицензии, затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, затраты на создание программного обеспечения.

Активы оборотные – текущие активы предприятия, обслуживающие процесс производства и обращения. нормируемые и ненормируемые оборотные средства хозяйствующих субъектов, отражаемые в активе бухгалтерского баланса. Различают нормируемые и ненормируемые оборотные средства. Оборотные активы (оборотные средства) российских предприятий отражаются во втором разделе баланса. Состоят из запасов (в том числе производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции и т. д.), НДС по приобретенным ценностям, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и прочих оборотных активов. Важную роль в производственном процессе играют производственные оборотные активы, которые потребляются полностью в каждом обороте.

Активы финансовые – денежные средства, дебиторская задолженность, финансовые вложения предприятия.

Амортизационность продукции — отношение суммы начисленной амортизации за период к объему выпуска продукции за этот период.

Амортизация – перенесение стоимости основных средств и нематериальных активов по частям на продукт. Обеспечивает финансирование простого воспроизводства амортизируемых внеоборотных активов. Различают равномерную и ускоренную амортизацию.

Амортизация равномерная – метод начисления амортизации, при котором стоимость основных производственных фондов равными частями переносится на продукт.

Амортизация ускоренная – метод начисления амортизации, при котором большая часть стоимости

основных производственных фондов переносится на продукт в первые годы их эксплуатации.

Анализ автоматизированный – анализ, проводимый с применением средств автоматизации формализуемых операций аналитического процесса.

Анализ безубыточности – способ определения такого уровня выручки от реализации, при котором организация лишь компенсирует постоянные и переменные затраты, а прибыль не получает.

Анализ в неизменных (базовых) ценах – корректировка финансовых величин на фактор инфляции с целью представления их в постоянных, неизменных ценах, соответствующих ценам на определенный момент времени, и использование этих скорректированных величин.

Анализ внеорганизационный – анализ макро- и микросреды организации.

Анализ внешний – анализ, проводимый внешними экспертами-консультантами.

Анализ внутренний – анализ, проводимый специалистами управленческих служб предприятия.

Анализ внутриорганизационный – анализ, предполагающий исследование составных компонентов предприятия.

Анализ выборочный – анализ, предусматривающий изучение отдельных объектов исследования, отобранных с учетом некоторых критериев.

Анализ инвестиционный – вид бизнес-анализа, предназначенный для оценки решений по долгосрочным капиталовложениям субъекта.

Анализ комплексный – изучение всех аспектов и показателей деятельности хозяйствующего субъекта или его подразделения в их взаимосвязи и взаимообусловленности.

Анализ ликвидности баланса – оценка размещения отдельных статей актива и пассива баланса.

Анализ маркетинговый – вид бизнес-анализа, предназначенный для оценки отношений предприятия с внешней средой.

Анализ операционный – вид бизнес-анализа, предназначенный для оценки возможностей предприятия по производству товаров и оказанию услуг.

Анализ организационный – вид бизнес-анализа, предназначенный для оценки соответствия системы управления организацией её целевой направленности.

Анализ плановый – анализ, осуществляемый в нормальных условиях функционирования предприятия.

Анализ прогнозный (предшествующий) – предварительный анализ, предшествующий во времени принятию решений.

Анализ регрессионный – статистическая процедура для математического расчета среднего значения соотношения между одной зависимой переменной (например, объемом продаж) и одной или несколькими независимыми переменными (например, ценой и расходами на рекламу).

Анализ ретроспективный (отчетный) – последующий анализ, осуществляемый по прошествии отчетного периода.

Анализ ручной – анализ, проводимый с использованием простейших средств механизации, например, калькуляторов.

Анализ специальный – анализ, предшествующий проведению мероприятия повышенного риска.

Анализ сплошной – анализ, в результате которого изучаются все без исключения однородные объекты исследования.

Анализ технико-экономический – средство обоснования планов производственной деятельности и контроля их выполнения.

Анализ факторный – выявление взаимосвязи между показателями (построение модели), измерение количественного влияния отдельных факторных показателей на изменение резульативного показателя.

Анализ финансовой устойчивости – оценка уровня отдачи на вложенный капитал. Например, с помощью таких показателей как эффект финансового рычага, рентабельность собственных средств, коэффициент финансовой независимости, коэффициент маневренности собственных средств и др. Динамика полученных коэффициентов за прошлый период или их сравнение с нормативным значением характеризует устойчивость субъекта хозяйствования.

Анализ финансовый – вид бизнес-анализа, предназначенный для оценки финансовых потоков, необходимых для достижения целей организации.

Анализ функционально-стоимостной – комплексный подход по использованию совокупности экономико-математических и статистических приемов, направленных на обнаружение, предупреждение, сокращение или ликвидацию излишних затрат.

Анализ чрезвычайный – анализ, осуществляемый с учетом неблагоприятного сценария развития организации.

Анализ экономический – в широком смысле – поиск экономических закономерностей на основе изучения реальной экономической действительности; в узком смысле – анализ хозяйственной деятельности предприятий. Экономический анализ предполагает разложение целого на части и их изучение как составных частей целого.

Анкетирование – один из методов опроса, предполагающий заполнение специальных анкет.

Ассортимент продукции – варианты (например, виды масел) одной и той же группы продукции (масла).

Аттестация персонала – процедура определения квалификации, уровня знаний, практических умений и навыков, деловых качеств работника и установления их соответствия (несоответствия) занимаемой должности.

Б

База данных – минимально необходимая совокупность упорядоченных информационных массивов, предназначенных для выполнения функциональных задач.

Баланс бухгалтерский – одновременная фиксация активов и пассивов организации в важнейшей форме бухгалтерской отчетности (форма № 1). Способ группировки и обобщенного отражения в денежном выражении состояния средств хозяйствующего субъекта по их видам и источникам образования и целевому назначению на данный момент времени. Обычно составляется на первое число месяца, квартала, года. Представляет собой таблицу определенной формы, состоящей из двух частей – актива и пассива, которые делятся на разделы, а разделы – на статьи. Итоги актива и пассива равны и называются валютой баланса. Различают баланс-брутто (в валюту которого входят сальдо регулирующих счетов) и баланс-нетто (в валюту которого сальдо таких счетов не входят).

Балансировка (балансовый метод) – расчетный метод анализа, используемый в тех случаях, когда общая величина показателя должна равняться сумме частных его значений. Способ, позволяющий произвести балансовые сопоставления, увязки.

Банк идей – метод анализа, основанный на обращении к картотеке или автоматизированной базе данных, содержащей варианты решения управленческих проблем. Информация при этом специально организована в хронологическом, предметном или ином порядке, отражает собрание методических инструментов, результатов исследований, итогов их анализа. Используется в целях сохранения и накопления данных и использования их для разработки рекомендаций, предложений, программ.

Бизнес-единица – отдельно управляемое подразделение организации, ответственное за всю деятельность, необходимую для разработки, производства и продажи однотипной продукции.

Бизнес-план – основная форма планирования хозяйственной деятельности организации. Составными частями бизнес-плана являются титульный раздел, резюме, планы продуктовый, маркетинговый, организационный, операционный, страховой и приложения. Представляется инвесторам, банкам, а также используется для стратегического и текущего планирования в организации.

Блокнот коллективный – эвристический метод анализа, обеспечивающий выдвижение альтернатив решения проблемы и их письменную фиксацию в блокноте с последующей групповой оценкой выдвинутых предложений.

Брешь-анализ – метод определения недостающей величины количественных показателей и способов ее достижения.

В

Валюта баланса – итог актива и пассива бухгалтерского баланса.

Величины абсолютные – показатели, используемые для характеристики объема, размера, результата бизнес-деятельности организации.

Величины относительные – соотношение абсолютных чисел по структуре, времени, интенсивности. Относительные числа дают представление об изменениях, происходящих в бизнес-деятельности организации, например, темпы развития отдельной бизнес-единицы. Различают такие относительные величины, как веса, проценты, промилле, коэффициенты.

Величины средние – показатели, предназначенные для выработки обобщающих характеристик явлений во времени или пространстве. Различают такие виды средних величин, как арифметические, взвешенные арифметические, хронологические, геометрические, гармонические.

Веса – относительные показатели, рассчитываемые путем сравнения последующих значений с базой, принимаемой за единицу.

Вложения финансовые – инвестиции в ценные бумаги (государственные и корпоративные), в уставные капиталы, а также в кредиты и займы. Различают краткосрочные финансовые вложения, срок которых не превышает одного года, и долгосрочные, срок которых превышает один год. Для снижения

уровня риска используют различные объекты реального и финансового инвестирования, в своей совокупности образующие инвестиционный портфель.

Вложения финансовые долгосрочные – вложения в ценные бумаги других компаний, облигации и кредиты другим предприятиям на срок более одного года.

Вложения финансовые краткосрочные – инвестиции в ценные бумаги других предприятий, в облигации, а также предоставленные займы на срок не более года с целью выгодного помещения временно свободных денежных средств. Вложения делаются на период, в течение которого не потребуются денежные средства для погашения текущих обязательств или других текущих платежей.

Волатильность экономических показателей – степень разброса их возможных значений вокруг ожидаемого их уровня.

Выгоды будущие экономические – потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию.

Выручка – совокупные средства, которые получены или которые предполагается получить в течение определенного периода времени.

Выручка валовая – денежная выручка от реализации продукции, работ и услуг, включающая в себя косвенные налоги (НДС, акцизы).

Выручка чистая (выручка нетто) – валовая выручка от реализации за вычетом налога на добавочную стоимость, акцизов, ценовых скидок.

Выручка-нетто – денежная выручка от реализации продукции, работ и услуг за вычетом косвенных налогов (НДС, акцизов).

Г

Гудвилл – нематериальный актив, стоимостная оценка которого возможна только при продаже организации. Соответствует репутации (положительной или отрицательной) субъекта хозяйствования. Отражается в балансе покупателя в сумме, равной разнице между покупной ценой и чистыми активами продаваемой организации. Подлежит амортизации в течение установленного срока (в России — в течение 20 лет).

Д

Данные вторичные – информация, которая уже существует и собрана ранее для других целей.

Дебитор – организации, ответственные лица, государство – должники данной организации.

Дерево целей – графическая схема, показывающая разбивку общих целей на подцели, последних – на подцели следующего уровня и т.д.

Детализация – способ расчленения показателей на слагаемые или сомножители.

Деятельность инвестиционная – деятельность по покупке или продаже долгосрочных активов: основных средств, финансовых вложений, не относящихся к эквивалентам денежных средств и не являющихся объектом торговой деятельности фирмы, и прочих активов, которые представляют собой ресурсы, обеспечивающие поступление денежных средств в будущем. Вложение средств, капитала в инвестиционные программы, проекты, а также совокупность практических действий по реализации инвестиционных программ и проектов.

Деятельность операционная – деятельность субъекта хозяйствования по производству товаров, осуществлению работ и оказанию услуг, являющихся основным источником доходов.

Деятельность организации основная – виды деятельности, включающие в зависимости от характера субъекта хозяйствования все операции, необходимые для производства продукции и доведения ее до покупателя, а также деятельность по получению платы, обслуживанию финансовых обязательств и т.п. К основной деятельности не относится деятельность по размещению собственных средств в финансовых инструментах.

Деятельность финансовая – получение кредитов и выдача их другим предприятиям, участие предприятия в деятельности других организаций, операции предприятия на финансовых рынках, то есть операции, приводящие к изменению объемов и структуры собственных и заемных средств.

Диаграмма – чертеж, используемый для наглядного отображения сравниваемых величин. Диаграммы бывают столбиковые, ленточные, линейные, круговые, секторные и пр.

Диаграмма «Ишикава» – метод графического представления причинно-следственных связей между анализируемой проблемой недостаточной эффективности организации и влияющими на нее факторами внешней и внутренней среды для последующей разработки декомпозиции целей и задач по комплексному разрешению проблемы.

Диверсификация – процесс проникновения фирмы на новые рынки сбыта и освоения новых видов деятельности.

Директ-костинг – методика анализа, позволяющая определить критический объем выпуска продукции (точку безубыточности, порог рентабельности), запас финансовой прочности, объем выпуска, при котором обеспечивается заданный уровень прибыли, а также решить ряд других задач, связанных с экономической

аналитикой. Методика основана на раздельном учете прямых (переменных) косвенных/накладных (постоянных) производственных затрат. Одной из основных категорий системы «директ-костинг» является маржинальный доход.

Дисконтирование – приведение экономических показателей разных лет к сопоставимому по времени виду; приведение будущей стоимости денежных средств к настоящему времени (моменту 0). Экономический смысл процесса дисконтирования денежных потоков состоит в нахождении суммы, эквивалентной будущей стоимости денежных средств. Эквивалентность будущих и текущих денежных сумм означает, что инвестору должно быть безразлично, иметь сегодня некоторую сумму денежных средств или иметь через определенный период времени ту же сумму с добавлением величины начисленных за период процентов.

Документальность аналитической информации – оформление имеющих юридическую силу результатов аналитических исследований на определенном материальном носителе в установленной форме.

Документограмма – наглядное представление документооборота одной или нескольких документальных форм.

Должность управленческая – первичный структурный элемент в организации, определенный установленными задачами, правами и обязанностями, обусловленный формами разделения труда в системе управления.

Доля рынка – процентная доля продаж продукта определенной организации в общем объеме продаж этого продукта.

Достоверность аналитической информации – свойство, характеризующееся через вероятность внесения искажений в данные.

Доход маржинальный – в системе «директ-костинг» – разница между выручкой и переменными затратами. Состоит из постоянных затрат и прибыли (убытка). Используется для определения точки безубыточности и для анализа вариантов производства.

Доходность финансового актива – отношение дохода, генерируемого финансовым активом, к первоначальной инвестиции в него.

Доходы – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вклада собственников. Доходы включают такие статьи, как выручка от реализации продукции, расчет услуг, проценты и дивиденды к получению, арендная плата, а также прочие доходы (поступления от продажи основных средств; нереализованные прибыли, полученные вследствие переоценки рыночных ценных бумаг, и др.). Выделяют доходы от обычных видов деятельности, операционные доходы, внереализационные доходы и чрезвычайные доходы.

Доходы будущих периодов – суммы средств, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата и т.п.).

Загрузка оборудования – отношение фактического времени работы оборудования в течение определенного периода (суток, смены, декады и т.п.) к общему эффективному фонду времени установленного оборудования.

Загрузка производственных мощностей – отношение фактического выпуска продукции к максимально возможному выпуску.

Задолженность – сумма финансовых обязательств, подлежащих погашению, возврату в определенный срок.

Задолженность дебиторская – причитающиеся организации, но еще не полученные средства от покупателей, клиентов и прочих сторон. В составе оборотных средств отражается дебиторская задолженность, срок погашения которой не превышает одного года.

Задолженность долгосрочная – любые обязательства организации, которые требуется погасить в течение срока, превышающего 12 месяцев. Основными видами долгосрочных обязательств являются долгосрочные займы и кредиты, облигации, векселя к оплате, обязательства по пенсионным вкладам и арендная плата при долгосрочной аренде.

Задолженность кредиторская – задолженность данного предприятия другим организациям, ответственным лицам, государству (кредиторам).

Запас финансовой прочности – разница между достигнутой финансовой выручкой от реализации и порогом рентабельности. Если выручка от реализации опускается ниже порога рентабельности, то финансовое состояние ухудшается, образуется дефицит ликвидных средств.

Запасы – оборотные активы хозяйствующего субъекта, включающие материально-производственные запасы, готовую продукцию, товары, затраты в незавершенном производстве, расходы будущих периодов.

Запасы готовой продукции – товары, производство которых полностью завершено, но которые еще не проданы.

Запасы материалов – сырье и материалы, находящиеся в собственности предприятия, но еще не использованные в производстве.

Запасы материалов страховые производственные – запасы, необходимые для обеспечения производства материалами в случае каких-либо задержек с поставками.

Запасы материально-производственные – это материальные активы, предназначенные для продажи в течение отчетного делового цикла, производственного потребления внутри предприятия, производственного потребления в целях дальнейшего изготовления реализуемой продукции. Сюда включаются сырье и материалы, незавершенное производство, готовая продукция и другие статьи, характеризующие краткосрочные вложения денежных средств организации в хозяйственную деятельность, предшествующую реализации продукции.

Запасы оборотных средств текущие производственные – запасы, необходимые для работы предприятия в период между очередными поставками.

Заработная плата номинальная – начисленная заработная плата, характеризующая уровень оплаты труда вне связи с ценами на товары и услуги и денежными расходами работника.

Затраты – расход материальных, трудовых, финансовых, природных, информационных и других видов ресурсов в стоимостном выражении для обеспечения расширенного воспроизводства.

Затраты косвенные – расходы, которые не могут быть прямо отнесены на конечный продукт или другой объект затрат, вследствие чего распределяются с помощью специальных методик.

Затраты маржинальные – изменение общих затрат при увеличении или уменьшении объема производства на одну единицу продукции.

Затраты переменные – затраты, возрастающие или уменьшающиеся пропорционально объему производства. Это расходы на закупку сырья и материалов, потребление электроэнергии, транспортные издержки и другие расходы.

Затраты постоянные – затраты, величина которых не меняется, несмотря на происходящее время от времени изменение масштаба производственной деятельности (объема производства).

Затраты приведенные – расчетный показатель, характеризующий общие (текущие и капитальные) затраты на производство продукции. Может быть рассчитан как сумма себестоимости продукции и капитальных затрат, умноженных на специальный коэффициент.

Затраты прямые – затраты, которые можно проследить для отдельного вида продукции. Прямые затраты включают все переменные затраты, а также такие постоянные затраты, как амортизация оборудования, используемого для производства только одного вида продукции.

Затраты товарно-материальные – продукция, ее компоненты и прочие материалы, находящиеся в собственности организации на определенный момент времени.

И

Игры деловые – метод имитационного принятия управленческих решений в различных ситуациях путем игры по заданным правилам группой людей или человеком и компьютером.

Издержки – денежное выражение затрат живого и овеществленного труда на производство и обращение продукции; затраты на производство и реализацию продукции, связанные с использованием факторов производства, имеющих стоимостную оценку. Постоянные издержки (например, затраты на содержание зданий) не зависят от объема производства. Переменные издержки (например, затраты на сырье, материалы, полуфабрикаты) есть функция объема производства. Полные издержки есть сумма постоянных и переменных издержек. Прямые издержки могут быть непосредственно и экономно (то есть без сложных расчетов) отнесены на себестоимость конкретного продукта в отличие от косвенных, которые относятся ко всему выпуску продукции в целом и могут быть распределены по конкретным продуктам в результате расчетов, проводимых по установленной методике. На предприятии, производящем товары, выполняющем работы, оказывающем услуги, различают также производственные, коммерческие и управленческие издержки.

Издержки вмененные – потери доходов на дополнительные затраты, которые могут возникнуть в



результате принятия альтернативного решения.

Износ – уменьшение стоимости активов в результате их использования или функционального устаревания.

Износ основных средств – потребление основного капитала, постепенная утрата стоимости, физическое и моральное старение средств и орудий труда, участвующих в процессе производства в течение многих циклов без потери своей основной функции. Для предприятия износ основных средств компенсируется начислением амортизации, которая как часть затрат включается в себестоимость продукции и оплачивается покупателем. По земельным участкам и объектам природопользования износ не начисляется.

Износ по балансу – бухгалтерское понятие, означающее начисление определенной суммы в целях возврата первоначального капитала, затраченного на покупку основных фондов.

Изучение вторичных источников – исследование, производимое при помощи изучения уже существующей информации, то есть получаемой из вторичных источников, например, из публикуемых статистических данных, отчетов о затратах на рекламу и т.д.

Инвестиции – долгосрочные вложения экономических ресурсов (материальных, интеллектуальных и т.д.) с целью создания и получения чистых выгод в будущем.

Индекс цен – показатель, выражающий относительное изменение среднего уровня цен товаров, услуг за тот или иной период времени (в долях единицы).

Инструментарий – совокупность средств, способов, приемов, употребляемых в какой-либо специальной области; совокупность методик решения на основе определенных принципов функциональных задач конкретными исполнителями с использованием обеспечивающих подсистем.

К

Калькуляция себестоимости – группировка затрат и исчисление себестоимости единицы продукции по калькуляционным статьям расходов.

Канал распределения – совокупность фирм или отдельных лиц, которые принимают на себя или помогают передать кому-то другому право собственности на конкретный товар или услугу на пути их движения от производителя к потребителю.

Капитал – вложения собственников и прибыль, накопленная за время деятельности организации. При определении финансового положения организации величина капитала рассчитывается как разница между активами и обязательствами.

Капитал авансированный – вложенный в капитал аванс в виде денежных средств, предназначенных для покупки средств производства, организации нового дела, осуществления бизнес-проекта.

Капитал добавочный – эмиссионный доход акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных обществом акций, за минусом издержек по их продаже), суммы от дооценки внеоборотных активов, средства ассигнований из бюджета, использованные на финансирование долгосрочных вложений, средства, направленные на пополнение оборотных средств, а также другие поступления и собственный капитал предприятия.

Капитал заемный – обязательства предприятия по кредитам, займам и кредиторской задолженности.

Капитал иммобилизованный – капитал, вложенный во внеоборотные активы (в частности, в средства производства и неликвидные долгосрочные ценные бумаги).

Капитал оборотный – капитал предприятия, вложенный в оборотные активы. Одна часть этого капитала представляет собой собственный капитал, другая – заемный. Собственный оборотный капитал (собственные оборотные средства) обычно определяется как разница между собственным капиталом (раздел III баланса) и внеоборотными активами (раздел первый).

Капитал основной – капитал, вложенный во внеоборотные активы (за исключением отложенных налоговых активов). Важнейшая часть основного капитала – основной производительный капитал (средства труда, орудия труда), изнашивающийся постепенно и переносящий свою стоимость на продукт по частям. Простое воспроизводство основного производительного капитала обеспечивается за счет амортизационных отчислений. Основной капитал обычно является собственным. Некоторая его часть может быть профинансирована за счет долгосрочных кредитов и займов.

Капитал основной и нематериальные активы – отражаемые в балансе активы, срок использования или полезности которых превышает один год.

Капитал резервный – часть собственного капитала предприятия, предназначенная для покрытия непредвиденных потерь (убытков), а также для выплаты доходов инвесторам, когда недостаточно

прибыли на эти цели. Основным источником образования резервного капитала служит прибыль.

Капитал собственный – капитал организации, включающий внесенный (оплаченный) капитал и нераспределенную прибыль (в зависимости от организационно-правовой формы предприятия может быть представлен как единоличное владение, пай членов товарищества или акционерный капитал). Капитал, принадлежащий владельцу предприятия. В случае общества с ограниченной ответственностью и акционерного общества — это разность между активами фирмы и ее обязательствами.

Капитал уставный – складочный капитал организаций, образованный за счет вкладов его учредителей (участников) в соответствии с учредительными документами, а для государственных и унитарных предприятий – величина уставного фонда. Капитал, формируемый учредителями при создании нового предприятия и предназначенный для финансирования деятельности предприятия на первых ее этапах, а также для обеспечения интересов кредиторов.

Коэффициент абсолютной ликвидности – отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочной кредиторской задолженности. Показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время. Представляет интерес, прежде всего, для поставщиков. Другое наименование этого коэффициента – норма денежных резервов.

Коэффициент автономии – отношение собственного капитала к валюте баланса. Другое название этого коэффициента – коэффициент финансовой независимости.

Коэффициент аритмичности – величина, равная единице минус коэффициент ритмичности. Характеризует долю продукции, недовыпущенной в установленные планом сроки.

Коэффициент восстановления платежеспособности – рассчитываемая по специальной формуле величина, характеризующая вероятность восстановления платежеспособности хозяйствующего субъекта. Если он больше 1, то у организации есть реальная возможность восстановить платежеспособность за тот или иной период (как правило, за 6 месяцев).

Коэффициент выбытия основных средств – отношение стоимости выбывших основных средств к стоимости основных средств на начало года.

Коэффициент годности основных средств – отношение остаточной стоимости основных средств к их первоначальной стоимости.

Коэффициент загрузки оборудования – отношение фактического времени работы оборудования к эффективному или поминальному фонду времени.

Коэффициент загрузки средств в обороте – отношение средней величины оборотных средств к объему реализованной продукции. Характеризует фондоемкость продукции по оборотным средствам.

Коэффициент замены основных средств – отношение стоимости основных средств, выбывших в результате износа, к стоимости основных средств на начало периода.

Коэффициент износа основных средств – отношение суммы износа основных средств к их первоначальной стоимости.

Коэффициент имущества производственного назначения – отношение суммы основных средств, сырья и материалов, незавершенного производства к итогу баланса.

Коэффициент использования материалов – отношение количества материала, вошедшего в готовую продукцию, к общему количеству переработанного материала.

Коэффициент использования производственной мощности – отношение объема производства (фактического, планового) в натуральном или стоимостном выражении к среднегодовой производственной мощности предприятия в натуральном или стоимостном выражении.

Коэффициент ликвидации основных средств – отношение стоимости ликвидированных основных средств к стоимости основных средств на начало периода.

Коэффициент маневренности – отношение собственных оборотных средств к собственному капиталу.

Коэффициент обеспеченности материалами по плану – отношение стоимости материалов по заключенным договорам к плановой потребности в материалах.

Коэффициент обеспеченности материалами фактический – отношение стоимости фактически поставленных материалов к плановой потребности в материалах.

Коэффициент обновления основных средств – отношение новых основных средств, введенных за год, к основным средствам на конец периода.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – отношение выручки от реализации к средней величине дебиторской задолженности за период.

Коэффициент оборачиваемости запасов – отношение выручки от реализации к средней величине запасов за период.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности – отношение выручки от реализации к средней величине кредиторской задолженности за период.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств – отношение выручки от продаж за период к средней величине оборотных средств за этот период. Показывает, сколько раз обернутся оборотные средства за указанный период. Кроме того, этот коэффициент одновременно характеризует фондоотдачу по оборотным средствам.

Коэффициент общей ликвидности – величина, показывающая, в какой степени текущие обязательства, иначе называемые краткосрочными пассивами, покрываются текущими (оборотными) активами. Коэффициент рассчитывается как отношение текущих активов к текущим обязательствам. Низкий уровень ликвидности может свидетельствовать о затруднениях в сбыте продукции, о плохой организации снабжения и других проблемах субъекта хозяйствования. Коэффициент, равный 2,0, теоретически считается нормальным. Однако для различных отраслей он может колебаться от 1,2 до 2,5.

Коэффициент поступления основных средств – отношение стоимости вновь поступивших основных средств к стоимости основных средств на конец года.

Коэффициент прироста показателя – коэффициент роста показателя минус единица.

Коэффициент промежуточного покрытия – отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и средств в расчетах со сроком платежа в течение 12 месяцев после отчетной даты к краткосрочной кредиторской задолженности. Представляет интерес, прежде всего, для банков. Другие наименования этого коэффициента – коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент строгой ликвидности, промежуточный коэффициент покрытия.

Коэффициент расширения парка машин и оборудования – величина, равная единице минус коэффициент замены основных средств.

Коэффициент ритмичности – отношение продукции, выпущенной за период, но не выше плана, к общей сумме выпуска продукции по плану

Коэффициент роста показателя – отношение отчетного значения показателя к базисному значению того же показателя.

Коэффициент сменности – отношение количества рабочих смен за период к числу календарных дней этого периода.

Коэффициент сменности оборудования – отношение фактически отработанного числа станкосмен к производству количества рабочих дней на количество единиц действующего оборудования.

Коэффициент структурной активности – величина, характеризующая интенсивность изменений в структуре продукции. Коэффициент равен квадратному корню из суммы квадратов изменений удельных весов отдельных видов продукции в общем объеме выпуска за анализируемый период.

Коэффициент структуры капитала – отношение заемного капитала к итогу баланса.

Коэффициент тарифный – отношение ставки оплаты труда данного

разряда (часовой или дневной) к ставке первого разряда.

Коэффициент текучести кадров – отношение количества работников, выбывших за период, к среднесписочной численности работников за этот период.

Коэффициент текущей ликвидности – отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, средств в расчетах со сроком платежа в течение 12 месяцев после отчетной даты и запасов к краткосрочной кредиторской задолженности. Представляет интерес, прежде всего, для покупателей акций и облигаций предприятия. Другое наименование этого коэффициента – коэффициент общего покрытия.

Коэффициент управляемости – число работников, приходящихся на одного руководителя.

Коэффициент устойчивости экономического развития – показатель, характеризующий степень устойчивости экономического развития предприятия с учетом как его производственной, так и финансовой деятельности. Модель этого коэффициента может включать в себя разное количество факторов. Согласно одному из ее вариантов, коэффициент устойчивости экономического развития равен произведению таких показателей, как фондоотдача, коэффициент текущей ликвидности, рентабельность продукции, коэффициент финансовой зависимости и соотношение между выплачиваемыми дивидендами и прибылью, направляемой на развитие предприятия.

Коэффициент утраты платежеспособности – рассчитываемая по специальной формуле величина, характеризующая вероятность того, что предприятие не утратит платежеспособность за тот или иной период. Если она больше 1, то возможность не утратить платежеспособность за этот период (как правило, за 3 месяца) считается реальной.

Коэффициент финансирования – отношение собственного капитала хозяйствующего субъекта к заемному капиталу.

Коэффициент финансовой зависимости – отношение среднегодовой стоимости активов предприятия к среднегодовой стоимости собственного капитала.

Коэффициент финансовой независимости – отношение собственного капитала к валюте баланса. Другое название этого коэффициента – коэффициент автономии.

Коэффициент финансовой устойчивости – отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса.

Коэффициенты – относительные показатели, описывающие пропорции между различными показателями, то есть определяемые как частное от деления одной абсолютной величины на другую, например, коэффициенты ликвидности, платежеспособности и т.д.

Коэффициенты финансовые – относительные показатели, определяемые по данным финансовых отчетов, главным образом, по данным баланса и отчета о прибылях и убытках. Применение финансовых коэффициентов основано на теории, предполагающей существование определенных соотношений между отдельными статьями отчетности. Предпочтительные значения коэффициентов зависят от отраслевых особенностей и размеров субъектов хозяйствования, общего состояния экономики и фазы экономического цикла, на котором находится организация. Чаще всего используются коэффициенты ликвидности, платежеспособности, рентабельности и деловой активности.

Кредит коммерческий – кредит, предоставляемый организации ее поставщиками в процессе производственной деятельности.

Кредитор – лицо, по отношению к которому возникло обязательство.

Кредитоспособность – способность организации привлекать заемный капитал и в будущем надлежащим образом обслуживать свой долг.

Критерий – признак, на основании которого производится оценка, классификация, определение, выбор средств достижения определенного эффекта, варианта решения.

Культура организационная (корпоративная) – единая система ценностей, норм и правил, соблюдаемых в организации.

Л

Лeverидж (рычаг) – отношение средств, вложенных собственником, к средствам привлеченным; фактор, незначительное изменение которого может иметь своим результатом существенное изменение одного или нескольких результативных показателей.

Лeverидж операционный – производственный рычаг, используемый субъектами хозяйствования. Определяется по формуле: отношение маржинального дохода к прибыли от реализации продукции. Лeverидж операционный – эффект реагирования прибыли предприятия на изменение объема продукции.

Лeverидж финансовый – возможность влиять на прибыль путем изменения объема и структуры собственного и заемного капитала. Коэффициент финансового лeverиджа равен отношению изменения чистой прибыли (в процентах) к изменению валовой прибыли (в процентах). Этот коэффициент, характеризующий степень реагирования чистой прибыли на изменение валовой прибыли, особенно высок на предприятиях со значительной долей заемного капитала. При высоком значении финансового лeverиджа значителен финансовый риск.

Ликвидность баланса предприятия – такое соотношение между активами и пассивами бухгалтерского баланса предприятия, при котором обеспечивается соответствие между группами активов и пассивов, как по сумме, так и по срокам погашения.

Листы оценочные – одно из названий формы документов, применяемых в организациях для проведения деловой оценки работников.

М

Макросреда – факторы широкого социального спектра, которые не зависят от организации, но оказывают влияние на микросреду. К ним относятся демографические, экономические, природно-географические, научно-технические, политические, культурно-исторические и другие.

Маржа – величина, выражающая разницу между двумя определенными показателями (например, ценой продавца и ценой покупателя).

Маржа валовая – результат от реализации (выручка от реализации продукции без налога на добавленную стоимость и спецналога) за вычетом переменных затрат.

Маржа промежуточная – результат от реализации продукции после возмещения прямых переменных и прямых постоянных затрат. Желательно, чтобы промежуточная маржа покрывала как

можно большую часть постоянных затрат предприятия, внося свой вклад в формирование прибыли.

Маркетинг – комплексная рыночная деятельность, представляющая собой систему взглядов и действий, связанных с изучением потребителей, возможностей производства и обмена для удовлетворения потребителей с наименьшим расходом всех ресурсов и наиболее полным потребительским эффектом.

Материалоемкость – показатель, отражающий эффективность использования материально-сырьевых ресурсов и определяемый как производственный объем продукции в расчете на рубль материальных затрат.

Материалоотдача – показатель, оценивающий интенсивность использования материально-сырьевых ресурсов и определяемый как производственный объем продукции в расчете на рубль материальных затрат.

Матрица BCG – инструмент стратегического анализа, используемый для оценки стратегической позиции субъекта хозяйствования (подразделения) на основе соотнесения темпов роста объемов отрасли и рыночной доли организации по отношению к конкурентам.

Матрица McKinsey – инструмент стратегического анализа, используемый для оценки стратегической позиции субъекта хозяйствования (подразделения) с точки зрения соотношения привлекательности рынка и преимуществ организации по отношению к конкурентам.

Метод агрегирования – метод анализа, с помощью которого осуществляется укрупнение определенных показателей в соответствии с их содержательной общностью.

Метод балансовый – пропорций, алгебраических сумм, отражающих аддитивную взаимосвязь экономических показателей.

Метод бизнес-анализа – системный комплексный подход к изучению бизнес-деятельности, выявлению и измерению противоречивого влияния на результаты деятельности отдельных факторов, а также обобщению материалов аналитического исследования в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей информации о результатах этой деятельности.

Метод ведущих звеньев и узких мест – прием анализа, позволяющий выделить первоочередные объекты углубленного анализа, предназначенный для выявления диспропорций в развитии организации и возможностей их преодоления.

Метод графический – это способ решения конкретных аналитических задач и одновременно способ отображения экономической информации.

Метод дельфийский (метод Дельфи) – метод анализа, предполагающий получение коллективного мнения, основанного на выявлении согласованной оценки экспертов путем их автономного опроса в нескольких турах, предусматривающий сообщение экспертам результатов предыдущего тура с целью дополнительного обоснования оценки экспертов в последующем туре.

Метод дисперсионный – прием, позволяющий оценивать результаты наблюдений, зависящие от различных одновременно действующих факторов, выбирать наиболее важные факторы и оценивать их влияние.

Метод интегральный – метод анализа, используемый в мультипликативных, кратных и смешанных моделях кратного-аддитивного типа, при котором прирост (падение) результативного показателя не зависит от местоположения факторов в модели и раскладывается между ними пропорционально изолированному их воздействию на результативный показатель. Позволяет получить точные оценки влияния факторов, причем результаты не зависят от последовательности расчета факторных влияний.

Метод контрольных вопросов – один из эвристических методов, основанный на использовании таблицы, содержащей в каждой строке вопрос (параметр) и варианты ответов (значений параметров) по определенному аспекту анализа.

Метод корреляционный – прием, позволяющий изучать корреляционные связи между случайными величинами. Метод дает возможность количественно оценить связи между большим числом взаимодействующих экономических явлений.

Метод логарифмирования – метод анализа, используемый в мультипликативной модели, при котором прирост (падение) результативного показателя не зависит от местоположения факторов в модели и раскладывается между ними пропорционально изолированному их влиянию на уровень результативного показателя. Метод оперирует с индексами роста (снижения) показателей.

Метод рейтинговый – ранжирование объектов анализа на основе выделения эталонного объекта и стандартизации показателей сравниваемых объектов анализа.

Метод типологии – аналитический прием, основанный на теории позиционирования.

Метод факторного анализа логарифмический – один из методов измерения влияния изменений

факторных показателей на изменение резульативного показателя. Позволяет получить более точные, чем при методах элиминирования и интегральном методе, оценки влияния факторов. При использовании этого метода дополнительный прирост резульативного показателя («неразложимый остаток»), образовавшийся в результате взаимодействия факторов, распределяется между ними пропорционально силе их изолированного воздействия на резульативный показатель. Результаты не зависят от последовательности расчета факторных влияний. Применяется для определения влияния факторов в мультипликативных моделях.

Метод целевой – метод анализа, предполагающий качественную оценку альтернатив в соответствии с определенными критериями (компонентами целевой системы).

Методика анализа – совокупность аналитических процедур и методов проведения исследования. Методика предусматривает логическую последовательность этапов анализа, предполагает постановку аналитической задачи, раскрывает возможности интерпретации результатов анализа.

Методология – учение о научном методе познания, организации деятельности.

Методология бизнес-анализа – учение о средствах и методах аналитической работы и форме ее организации.

Методы анализа – расчетные, эвристические и расчетно-эвристические приемы, способы, позволяющие проводить анализ бизнес-деятельности организации.

Методы расчетные – способы, приемы анализа, предназначенные для получения численных значений показателей бизнес-деятельности организации и опирающиеся на экономико-математическое моделирование и вычислительные операции.

Методы эвристические – методы, основанные на опыте и интуиции специалистов, их индивидуальных или коллективных суждениях.

Методы экономико-математические – математические методы, используемые в экономических исследованиях. Среди них различают корреляционно-регрессионный анализ, методы линейного программирования, математической теории игр и прочие.

Микросреда – среда, представленная силами, которые имеют непосредственное отношение к самой организации. К этим силам относятся конкуренты, посредники, потребители, поставщики и т.д.

Моделирование детерминированное – моделирование, основанное на функциональной зависимости, дающей однозначное решение.

Моделирование стохастическое – моделирование, основанное на зависимости, дающей вероятностное решение.

Модель – условный образ объекта исследования, отражающий существенные характеристики объекта. Конструирование моделей (моделирование) – один из важнейших методов научного познания.

Модель аддитивная в факторном анализе – модель, имеющая вид:  $y = x_1 \pm x_2 \pm \dots \pm x_n$ . Примером таких моделей могут быть уравнения бухгалтерского баланса.

Модель бизнес-анализа концептуальная – функциональная модель, отражающая блоки и комплексы задач, составляющих сущность анализа, обладающие свойствами гибкости, перспективности, избирательности и прогрессивности.

Модель кратная в факторном анализе – жестко детерминированная модель, в которую факторы входят в виде отношения двух показателей.

Модель мультипликативная в факторном анализе – жестко детерминированная модель, в которую факторы входят в виде произведения.

Модель смешанная (комбинированная) в факторном анализе – модель, в которую факторы входят в различных сочетаниях функциональных связей: аддитивных, мультипликативных, кратных.

Модель стохастическая – модель, описывающая вероятностную связь, когда каждому значению факторного показателя соответствует множество значений резульативного показателя.

Модель факторная – модель, выраженная в форме уравнения типа  $y = f(x_1, x_2, \dots, x_n)$ .

Модель финансового отчета – документ, в котором прогнозируемые данные преобразованы в форму стандартного финансового отчета, смоделированного так, как этот документ будет выглядеть, если прогнозы сбудутся. Типичные примеры: модель отчета о прибылях и убытках, модель баланса.

Модель функциональная – модель, описывающая жестко детерминированную связь, когда каждому значению факторного показателя соответствует только одно значение резульативного показателя.

Н

Неплатежеспособность – состояние субъекта хозяйствования, при котором не погашаются его обязательства. Ситуация, когда обязательства организации превосходит стоимость, по которой можно

реализовать ее активы.

Номенклатура продукции – целое, образуемое различными группами продукции (масла, автомобили и т.п.). Номенклатура состоит из различных производственных линий.

Норма доходности внутренняя – уровень доходности, при котором чистая текущая стоимость равна нулю. Синонимами внутренней нормы доходности являются: внутренняя норма прибыли инвестиции, внутренняя доходность, внутренняя окупаемость.

Норма маржинального дохода – отношение маржинального дохода к общему объему продаж в стоимостном выражении.

Норма прибыли – критерий эффективности деятельности предприятия (рентабельность как процентное отношение чистой прибыли к выручке).

О

Оборачиваемость товарно-материальных запасов – показатель эффективности управления запасами, рассчитываемый как частное от деления себестоимости реализованной продукции за год на средний остаток товарно-материальных ценностей на начало и конец года.

Оборот капитала – переход капитала из одной формы в другую в процессе его движения. Скорость оборота капитала измеряется временем прохождения им одного полного цикла (деньги – предметы труда – незавершенное производство – готовая продукция – деньги).

Увеличение скорости оборота капитала способствует росту эффективности предприятия.

Оборудование установленное – оборудование, сданное в эксплуатацию и закрепленное на рабочих местах, а также временно демонтированное оборудование, находящееся в ремонте.

Объем (норма) управления – число людей, находящихся в непосредственном подчинении руководителя.

Объем производства критический – в системе «директ-костинг» – объем выпуска, при котором нет ни прибыли, ни убытка. Другое название этой категории — порог рентабельности, точка безубыточности.

Объем работы – количество различных операций, выполняемых одним рабочим, и частота их повторения.

Обязательства краткосрочные – долговые обязательства на срок меньше 12 месяцев с даты составления баланса. Они покрываются оборотными активами или погашаются в результате образования новых краткосрочных обязательств. В краткосрочные обязательства включаются такие статьи, как счета и векселя к оплате долговых свидетельств о получении предприятием краткосрочного займа, задолженность по налогам и отсроченные налоги, задолженность по заработной плате, полученные авансы, часть долгосрочных обязательств, подлежащих выплате в текущем периоде.

Обязательства текущие – отраженные в балансе обязательства, которые требуется погасить в ближайшее время, обычно в течение одного года.

Отчет о прибылях и убытках – финансовый документ, содержащий сведения об общих доходах организации за период времени, затратах, связанных с получением этих доходов, и периодических расходах, которые не связаны ни с какими конкретными видами продукции, а также о чистой прибыли (или убытках) за период времени.

Отчетность бухгалтерская – официальная отчетность об имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта.

Отчетность финансовая – важнейшие документы, периодически составляемые в соответствии с принятыми принципами бухгалтерского учета.

П

Парадигма – исходная концептуальная схема, модель постановки проблем и их решений, методов исследования, главенствующих в течение определенного исторического периода в научном сообществе.

Пассив – часть бухгалтерского баланса, отражающая источники средств организации.

Пассивы долгосрочные – сумма заемных средств или кредиторской задолженности, подлежащих погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Пассивы краткосрочные – сумма заемных средств или кредиторской задолженности, подлежащих погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Платежеспособность – способность предприятия своевременно производить платежи по своим срочным обязательствам; наличие у предприятия денежных средств и (или) их эквивалентов (высоколиквидных ценных бумаг), позволяющих своевременно и в полном объеме выполнить его денежные обязательства и без перебоев продолжать основную деятельность.

Подлежащее аналитической таблицы – качественные характеристики объекта анализа,

описываемые в таблице.

Подстановки цепные – метод анализа, используемый при наличии функциональной зависимости показателей-факторов, основывающийся на абстрактном приеме, предполагающем искусственное выделение каждого фактора независимо от того, что все факторы взаимосвязаны.

Показатели организационного уровня производства – показатели уровня организации производственных процессов и показатели уровня организации труда.

Показатели стоимостные – показатели, отражающие величину явлений и процессов в денежном измерении.

Прибыль (убыток) – разница между доходами и затратами.

Прибыль (убыток) от продаж – разность между выручкой (нетто) от продажи товаров, продукции, работ и услуг (за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимостью проданной продукции, а также коммерческими и управленческими расходами.

Прибыль балансовая – прибыль, рассчитываемая как разность между суммой выручки от реализации и всеми видами затрат и убытков.

Прибыль валовая – разница между выручкой от продажи продукции и затратами на ее производство (валовая прибыль производителя) или между ценой продажи и ценой, за которую продукт был куплен (валовая прибыль дистрибьютора, оптового или розничного продавца).

Прибыль нераспределенная – накопленная прибыль прошлых и отчетных периодов, оставленная в организации и реинвестированная.

Прибыль нераспределенная отчетного периода – разность между образовавшейся на счете 80 «Прибыли и убытки» совокупной величиной прибыли с начала года и ее использованной частью, отраженной на счете 81 «Использование прибыли». Остаток нераспределенной прибыли или непокрытого убытка переносят со счета 80 на счет 88 «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток). Этот показатель в течение года характеризует часть собственного капитала, являющуюся источником финансирования определенных направлений текущей деятельности предприятия. Наличие нераспределенной прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств организации.

Прибыль операционная – валовая выручка от реализации за вычетом расходов по управлению и расходов по сбыту. Этот показатель отражает влияние расходов по управлению и сбыту на финансовый результат от реализации.

Прибыль от реализации валовая – показатель эффективности производственной деятельности предприятия, рассчитываемый как разность чистой выручки от реализации и производственных расходов на реализацию продукции.

Прибыль чистая – прибыль после уплаты налогов, равная сальдо доходов и расходов по обычным видам деятельности плюс сальдо прочих доходов и расходов минус налог на прибыль. Из чистой прибыли выплачиваются дивиденды по акциям и финансируется прирост собственного капитала.

Прибыль экономическая – прирост капитала собственника за отчетный период.

Приём элиминирования в факторном анализе – способы определения влияния изменений факторных показателей на изменение результативного показателя, основанные на предположении, что все факторы воздействуют на результативный показатель изолированно. Получаемые результаты зависят от порядка расчета факторных влияний. «Неразложимый остаток», являющийся результатом одновременного воздействия факторов, присоединяется к влиянию показателя, последнего в факторной модели, в результате чего влияние этого показателя преувеличивается. В факторной модели рекомендуется ставить количественные показатели перед качественными показателями; показатели первого уровня – перед показателями второго уровня и т.д. Прием элиминирования реализуется в методах цепных подстановок, абсолютных разниц и относительных разниц.

Признак – информационная единица, отражающая содержание какого-либо явления или процесса, используемая для характеристики отношений упорядочения или предпочтения. Например, организационная культура описывается такими параметрами как тип, уровень, состояние, направленность, открытость и т.д.

Прирост показателя абсолютный – разница между фактическим и базисным значениями показателя.

Продукт (продукция) – товар или услуга.

Продукция валовая – стоимость всей произведенной продукции и выполненных работ, включая незавершенное производство.



Продукция готовая – полностью законченная производством продукция, соответствующая установленным стандартам или техническим условиям.

Продукция товарная – произведенная продукция за исключением остатков незавершенного производства и внутрихозяйственного оборота.

Продукция чистая – разница между стоимостью валовой продукции стоимостью материальных затрат (включая амортизацию). Включает в себя заработную плату и прибыль.

Производительность труда – эффективность конкретного труда. Измеряется количеством изделий, операций, созданных или совершенных в единицу времени, или величиной времени, затрачиваемого на единицу продукта труда.

Производство незавершенное – продукция, находящаяся в производстве.

Промилле – относительные показатели, определяемые путем сравнения последующих значений с базой, принимаемой за тысячу.

Проценты – доход от предоставления капитала в долг в различных формах (ссуды, кредиты и т.д.) либо от инвестиций производственного или финансового характера.

Проценты простые – проценты, начисленные к одной и той же первоначальной денежной сумме в течение всего периода начисления.

Проценты сложные – схема начисления процентов, при которой начисленные проценты не выплачиваются, а присоединяются к капиталу. Затем на возросшую сумму за следующий процентный период начисляются проценты по такой же ставке.

Раздел бухгалтерского баланса – группа однородных статей актива и пассива бухгалтерского баланса.

Разложение – прием анализа, предполагающий замену знаменателя в краткой факторной модели на сумму или произведение однородных показателей.

Разрез себестоимости по статейный – группировка затрат по статьям расходов с распределением их по местам возникновения. Статьями затрат в промышленном производстве являются сырье и материалы, топливо и энергия на технологические нужды, основная заработная

Разрез себестоимости поэлементный – группировка затрат по экономическим элементам без распределения их по отдельные виды продукции. Элементами затрат являются амортизация, материальные затраты, затраты на оплату труда с отчислениями на социальные нужды, прочие затраты.

Ранжирование – процедура упорядочения объектов, выполняемая экспертом, в результате которой устанавливается последовательность предпочтений.

Расходы – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников. Расходы включают такие статьи, как затраты на производство реализованной продукции, оплату труда управленческого персонала, амортизационные отчисления, а также потери (убытки от стихийных бедствий, продажи основных средств, изменений валютных курсов и др.).

Расходы будущих периодов – платежи, произведенные в текущем периоде, но относящиеся к расходам, подлежащим списанию из доходов будущих периодов.

Расходы накладные – расходы, связанные с хозяйственным обслуживанием производственного процесса и управлением предприятием.

Расчеты по дивидендам – сумма задолженности организаций по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т. д.

Расширение – прием анализа, предполагающий изменение исходной модели за счет умножения числителя и знаменателя дроби на один или нескольких новых показателей.

Регистры бухгалтерского учета – документы для регистрации и группировки данных бухгалтерского учета о наличии средств и операциях с ними.

Регрессии простая – регрессионный анализ, включающий в себя одну независимую переменную. Например, полные заводские накладные расходы зависят от одной функциональной переменной (прямых трудовых затрат времени).

Резервы – выявленные возможности количественного и качественного роста показателей совершенствования параметров деятельности организации, связанные с неиспользуемыми, частично используемыми или нерационально используемыми ресурсами.

Резервы материальные – возможность экономного использования основного сырья, материалов, топлива, энергии и вспомогательных материалов за счет замены дефицитных видов менее дефицитными, внедрения лучшей технологии изготовления и т.д.

Резервы предстоящих расходов и платежей – остатки средств, зарезервированных организацией в

соответствии с «Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации».

Резервы трудовые – повышение эффективности работы персонала на основе экстенсивных и интенсивных методов рационализации, организации труда и управления персоналом хозяйствующих субъектов.

Резервы финансовые – возможности рационального использования всех видов денежных средств: собственных, заемных, занятых в производстве и временно свободных и т.д.

Рентабельность – показатель экономической эффективности, характеризующий соотношение дохода и затрат за определенный период времени. Основными показателями рентабельности являются рентабельность производства, собственного капитала и продукции.

Рентабельность активов – критерий эффективности деятельности предприятия – процентное отношение чистой прибыли к общей сумме активов. Рентабельность активов должна быть достаточно высокой, чтобы данное использование инвестированных средств было экономически оправданным по сравнению с другими возможностями их использования при одинаковой степени риска.

Рентабельность инвестиций – критерий эффективности инвестиций (например, для инвестиций в виде кредита – отношение процентов по кредиту к размеру инвестиций, а для инвестиций в виде собственного (акционерного) капитала – отношение сумм дивидендов и размера увеличения собственного капитала к размеру инвестиций), отражающий компенсацию инвестору за использование его капитала.

Рентабельность продаж – отношение величины прибыли от продаж к выручке от реализации. Этот показатель используют для характеристики эффективности управления организацией.

Рентабельность продукции – отношение прибыли от продаж к себестоимости реализованной продукции.

Рентабельность производства – отношение прибыли от продаж к средней стоимости авансированного капитала.

Рентабельность собственного капитала – отношение чистой прибыли к чистым активам.

Рентабельность производства общая – отношение прибыли до налогообложения к среднегодовой стоимости основных и материальных оборотных средств.

Рентабельность экономическая – отношение чистой прибыли ко всему используемому капиталу.

Респондент – лицо, которое отвечает на вопросы анкеты, и тот, у кого берут интервью, русский эквивалент – опрашиваемый, опрошенный.

Ресурсы трудовые – потенциальные работники, которыми располагает общество, и которые могут предъявить спрос на рабочие места.

Решение – процесс нахождения связи между существующим и желаемым состоянием организации, определяемым целью.

Решетки репертуарные – метод анализа, основанный на построении таблицы сложной структуры, называемой репертуарной решеткой.

Риск инвестиционный – один из наиболее опасных рисков, связанных с возможностью возникновения непредвиденных финансовых потерь в процессе инвестиционной деятельности.

Риск – уровень неопределенности результата, вероятность наступления события, следствием которого являются финансовые потери или другие негативные результаты.

Ритмичность производства – равномерный выпуск продукции в соответствии с графиком в плановом объеме и ассортименте. Характеризуется коэффициентом ритмичности, коэффициентом аритмичности и объемом недовыпущенной продукции в связи с неритмичной работой.

Рычаг операционный – эффект реагирования прибыли предприятия на изменение объема продукции. Этот эффект тем больше, чем больше доля условно-постоянных затрат в общих затратах. Уровень операционного рычага равен отношению маржинальной прибыли к прибыли. Если уровень этого рычага высок, то высок и производственный риск. Другое название операционного рычага – операционный левверидж.

Рычаг финансовый – произведение двух сомножителей, одним из которых является разность между рентабельностью активов до начисления налога на прибыль и средним процентом по кредитам, полученным предприятием, а другим – отношение заемного капитала к собственному. Первый сомножитель называют дифференциалом финансового рычага, второй – плечом финансового рычага. Рентабельность собственного капитала равна рентабельности активов плюс эффект финансового рычага. Если дифференциал является положительной величиной (то есть рентабельность активов выше ссудного процента), то произведение выражает величину выигрыша от использования предприятием заемного капитала. Если дифференциал отрицателен, имеет место эффект «финансовой дубинки». В

общем и целом эффект финансового рычага позволяет предприятию наращивать чистую прибыль более высокими темпами, чем создаваемая в производстве валовая прибыль.

Ряды динамические – последовательность значений экономического показателя во времени. Различают интервальные и моментные ряды.

С

СВОТ-анализ (SVOT)– метод анализа, основанный на структурировании и сравнении сильных и слабых сторон организации на целевых рынках, а также потенциальных возможностей и угроз.

Срок службы оборудования – период с начала эксплуатации оборудования до его «одного физического и морального износа».

Самооценка – деловая оценка работником своей собственной профессиональной деятельности.

Своевременность аналитической информации – свойство данных, означающее, что последние предоставляются не позднее и не раньше, чем они необходимы, то есть в сроки, в которые не теряется их ценность для потребителя.

Себестоимость продукции – выраженные в денежной форме текущие затраты организации на производство и реализацию продукции.

Сегмент рынка – его доля, часть, определяемая по какому-либо показателю.

Сегмент целевой – сегмент рынка, на который организация решила направить свою работу в области маркетинга.

Сравнение – расчетный прием экономического анализа, позволяющий рассматривать одно экономическое явление в сопоставлении с другими. Различают структурное, временное, динамическое, пространственное, базисное, рейтинговое сравнение.

Средства денежные – наиболее ликвидная часть оборотных активов, представленная в кассе и банках, включая средства в валюте. Денежные средства используются в текущих денежных операциях.

Средства оборотные – средства, заключенные в производственных запасах предприятия, незавершенном производстве, запасах готовой и отгруженной продукции, в дебиторской задолженности, а также наличные деньги в кассе и денежные средства на счетах организации. Средства основные – средства труда (здания, сооружения, оборудование и т.д.), участвующие в производстве длительное время и постепенно переносящие свою стоимость на продукцию предприятия.

Средства производства – средства и предметы труда, используемые в производственном процессе. В балансе предприятия средства труда отражаются как основные средства, предметы труда – как материально производственные запасы.

Срок окупаемости – период времени, необходимый для покрытия первоначальной суммы капиталовложений.

Ставка дисконта – ставка, используемая для приведения ожидаемых будущих доходов (расходов) к текущей стоимости. Величина, отражающая меньшую ценность ресурсов, которые появятся в будущем. Используется для нахождения текущей стоимости будущих сумм.

Ставка процента – величина, отражающая большую ценность ресурсов, имеющихся в распоряжении на текущий момент. Используется для определения будущей стоимости денежных сумм.

Ставка процентная – величина, характеризующая интенсивность начисления процентов.

Ставка рефинансирования – процентная ставка по кредитам, выдаваемым Центральным банком коммерческим банкам. Изменяя эту ставку, Центральный банк может эффективно влиять на денежно-кредитную систему страны и регулировать экономическую активность.

Стандарт-костинг – одна из систем калькуляции себестоимости и управления затратами. Ее важнейшими характеристиками являются утверждение нормативов затрат по их видам и анализ отклонений между фактическими и нормативными затратами (в том числе и по методике факторного анализа).

Т

Таблица – форма изображения аналитической информации, включающая заголовки, горизонтальные строки и вертикальные графы.

Таблица комбинационная – данные, представленные в таблице, показывающей соотношение двух или более переменных.

Темп прироста – отношение изменения показателя к его исходному (базисному) значению. Выражается, как правило, в процентах

Темп роста – отношение отчетного значения показателя к базисному значению, выраженное, как правило, в процентах.

Теория игр – теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях

разногласий или неопределенности.

Технология анализа – последовательность этапов и процедур сбора, обработки, упорядочения данных, осознания проблемы, определения по ней ограничений и критериев, потока вариантов решения и представления результатов.

Товародвижение – деятельность по планированию, претворению в жизнь и контролю физического перемещения материалов и готовых изделий от мест их происхождения к местам использования с целью удовлетворения нужд потребителей с выгодой для себя.

Точка безубыточности – точка, при которой совокупный доход равен совокупным расходам.

Тренд – кривая, характеризующая общую тенденцию изменения динамического ряда.

Трудоемкость – затраты живого труда (в человеко-днях или человеко-часах) на производство единицы продукции (в натуральном выражении или на один рубль выпускаемой продукции). Трудоемкость – показатель, обратный показателю производительности труда (выработке продукции на одного работника).

У

Управление организацией – способ организации совместного действия коллектива людей, обладающего некоторыми ресурсами для достижения целей.

Уровень восстановления финансового обязательства – сумма, за которую может быть продано финансовое обязательство после объявления должником о своей неспособности, погасить свои долги в установленные сроки (дефолта), а также – стоимость этого обязательства после реструктуризации задолженности.

Уровень финансового риска – произведение вероятности возникновения риска на величину возможных финансовых потерь при наступлении рискованного события.

Устойчивость финансовая – способность постоянно выполнять внешние обязательства и финансировать возобновление хозяйственной деятельности, а также ее расширение. Финансовая устойчивость зависит от многих факторов: структуры активов и обязательств, обеспеченности источниками финансирования, ликвидности и оборачиваемости активов. Определяется она стратегией финансирования хозяйственной деятельности. Финансовая устойчивость – структура активов и пассивов, обеспечивающая развитие предприятия, в том числе рост его прибыли и капитала, при сохранении платежеспособности и кредитоспособности при допустимом уровне хозяйственного риска. Основными показателями, характеризующими финансовую устойчивость, являются коэффициенты финансовой устойчивости, автономии, маневренности и финансирования. Высокий уровень финансовой устойчивости обеспечивается большой долей собственного капитала в общей сумме средств, используемых предприятием.

Ф

Факторы интенсивные – факторы, связанные с совершенствованием качественных характеристик используемых ресурсов, технологий производства продуктов труда, организации и управления.

Факторы риска – причины, увеличивающие вероятность неудачи в деятельности предприятия.

Факторы экстенсивные – факторы, связанные с увеличением количества ресурсов и времени их использования.

Финансирования и поступления целевые (счет 96) – средства целевого финансирования из бюджета и внебюджетных фондов на пополнение оборотных средств, капитальных и других финансовых вложений долгосрочного характера. Поступая извне для финансового обеспечения определенных нужд предприятия, эти источники впоследствии становятся органичной частью его собственного капитала.

Фонд резервный – фонд предприятия, формируемый за счет ежегодных отчислений от прибыли. Средства фонда используются для покрытия убытка по итогам года, для выплаты процентов по облигациям и дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии или недостаточности прибыли, для финансирования чрезвычайных расходов, а также на другие цели, предусмотренные в уставе предприятия.

Фондовооруженность – показатель, характеризующий оснащенность рабочей силы средствами труда. Рассчитывается как отношение среднегодовой стоимости основных средств предприятия к среднегодовой списочной численности работников.

Фондоемкость основных производственных фондов (ОПФ) – отношение среднегодовой стоимости ОПФ к стоимости годового объема продукции. Фондоемкость отражает стоимость ОПФ на рубль произведенной продукции.

Фондоемкость продукции – величина производственных фондов, приходящихся на единицу продукции.

Фондоотдача – объем продукции, приходящийся на единицу производственных фондов.

Фондоотдача основных производственных фондов – отношение стоимости годового объема продукции к среднегодовой стоимости основных производственных фондов. Последний показатель рассчитывается по формуле средней хронологической исходя из данных об остатках ОПФ на начало каждого месяца. Фондоотдача показывает, сколько продукции произведено в расчете на рубль имеющихся основных производственных фондов, динамика этого показателя связана с его увеличением.

Фонды накопления – фонды, в которых аккумулируется значительная часть собственного капитала предприятия, зарезервированная или направленная на строительство и потребление основных средств, то есть на создание нового имущества. Главным источником формирования фондов накопления служит чистая прибыль, остающаяся в распоряжении фирмы.

Фонды оборотные производственные – используемые в производстве предметы труда. Полностью потребляются в одном производственном цикле и финансируются за счет оборотных средств предприятия.

Фонды основные производственные – материальные ценности, которые используются в хозяйственной деятельности в течение длительного периода и постепенно переносят свою стоимость на изготавливаемую продукцию и отражаются на балансе организации как основные средства.

Форма представления аналитических данных графическая – изображения фигур, линий, диаграмм, оперограмм, графиков и т.д. на плоскости.

Формула фирмы «Дюпон» – формула, в которой экономическая рентабельность (отношение чистой прибыли к активам) представлена как произведение коммерческой маржи (отношения чистой прибыли к обороту) на коэффициент трансформации (отношение оборота к активам). Часто для анализа используется трехфакторная модель фирмы «Дюпон». В этой модели рентабельность собственного капитала представлена как произведение трех сомножителей, первый из которых – отношение чистой прибыли к выручке от реализации продукции (рентабельность оборота), второй – отношение выручки от реализации продукции к среднегодовой стоимости активов предприятия (ресурсоотдача), третий – отношение среднегодовой стоимости активов предприятия к среднегодовой стоимости собственного капитала (коэффициент финансовой зависимости).

## Ц

Целеполагание – процесс обоснования и формирования целей развития управляемого объекта на основе анализа общественных потребностей в его товарах и услугах и реальных возможностей их наиболее полного удовлетворения.

Цель – характеристика организации, обозначающая предполагаемый результат сознательной деятельности человека. Цели задаются при создании организации и корректируются в процессе ее функционирования в соответствии с изменяющимися внешними условиями.

Цель бизнес-анализа – ориентация управленческого процесса на достижение целей, стоящих перед субъектом хозяйствования на основе диагностики прошлого, прогноза будущего, отслеживания действий внутренних и внешних факторов, информационной и консультационной поддержки принятия управленческих решений.

Цена отпускная оптовая – оптовая цена предприятия плюс НДС и акцизы.

Цена трансфертная – внутрифирменная цена, применяемая для определения стоимости продукции (товаров, работ, услуг), передаваемой одним центром ответственности другому.

Ценообразование – процесс формирования цен.

Цены сопоставимые – цены, приведенные по величине к условиям, существовавшим в определенный период, на определенную дату.

Цикл организации жизненный – совокупность стадий, которые проходит организация за период своего функционирования. Это стадии рождения, детства, юности, зрелости, старения, возрождения.

Цикл товара жизненный – период экономически оправданного выпуска определенного товара, в течение которого он пользуется спросом, продается по приемлемым для производителя ценам и сохраняет свою конкурентоспособность. Различают следующие стадии: выведение товара на рынок, рост, зрелость, насыщение и спад.

Цикл финансовый – время от оплаты сырья и материалов до момента возврата средств в виде выручки за реализованную продукцию. Финансовый цикл равен времени обращения средств, включенных в материально-производственные запасы (запасы сырья, материалов, готовой продукции, незавершенного производства и т. п.), плюс время обращения дебиторской задолженности.

### Ш

Шкала наименований – номинальная шкала, которая является только характеристикой описания. Она ставит в соответствие с описываемым объектом его наименование, имеет качественный характер.

Шкала порядка – шкала, основанная на ранжировании объектов. Она имеет свойства описания в сочетании с отношением порядка.

Штурм мозговой (мозговая атака) – эвристический метод анализа, основанный на разделении во времени процесса генерирования альтернатив решения проблемы, а также их оценки и проведения каждого из этапов на основе определенной совокупности принципов, таких как запрет на критику, поощрение и др.

### Э

Эвристики – множество процедур – волевых решений лица, принимающего решение, не подкрепленных математическими моделями, основывающихся в значительной мере на интуиции, опыте специалистов, выводах по аналогии, нечеткой логике, коллективной мыслительности. Методы решения задач, основанные на неформальных правилах, применяемых опытными специалистами, обеспечивающие уменьшение объема вычислений или получение результата, когда расчетные методы бесполезны или неэффективны.

Экономия затрат – эффект, достигаемый при бережном ведении хозяйства, рациональной организации труда и использовании ресурсосберегающих технологий. Показатель экономии затрат может быть рассчитан как произведение разности средних удельных затрат в отчетном и базисном периодах и объема выпуска в отчетном периоде.

Эластичность спроса по цене – степень зависимости доходов от изменения цены. Если увеличение цены вызывает уменьшение дохода из-за снижения объема продаж, то спрос эластичен. Если увеличение цены вызывает увеличение общего дохода, то спрос неэластичен по цене.

Энерговооруженность труда – мощность энергоносителей, приходящаяся на одного среднесписочного работника.

Эффект масштаба – затратные преимущества крупномасштабного производства, снижающие затраты на единицу продукции по сравнению с затратами при иной организации производства. Эффект масштаба может отсутствовать, когда размер рынка недостаточен для реализации объемов производства, достижимых при полной загрузке мощностей, или когда рынок требует быстрого внедрения изменений и гибкости производства. В этих случаях эффект масштаба может оказаться отрицательным.

Эффективность хозяйственной деятельности предприятия – соотношение результата и затрат, которые возникли при достижении этого результата. Данный показатель во многих аспектах идентичен показателю эффективности производства. Показателями, характеризующими эффективность производства, являются фондоемкость, трудоемкость, энергоемкость, материалоемкость продукции, экономия затрат и др.

## 9. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### Нормативная литература

1. Российская Федерация. Приказ. «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ»: Приказ Минфина РФ N 10н, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ N 03-6/пз от 29.01.2003 // <http://www.minfin.ru>
2. Российская Федерация. Приказ. Методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия: Министерство экономики РФ. 1 октября 1997г. n 118 // <http://www.minfin.ru>
3. Российская Федерация. Закон. «О несостоятельности (банкротстве)»: федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 31 декабря 2004г.)
4. Российская Федерация. Приказ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств»»: Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н ПБУ 6/01" (с изменениями от 18 мая 2002 г., 12 декабря 2005 г., 18 сентября, 27 ноября 2006 г., 25 октября, 24 декабря 2010 г.).
5. Российская Федерация. Приказ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов»»: Приказ Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N 153н ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».
6. Российская Федерация. Приказ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств»»: Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».
7. Российская Федерация. Закон. «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 № 208-ФЗ (с изм. от 21.11.2011).
8. Российская Федерация. Приказ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам»»: Приказ Минфина РФ от 08.11.10 № 143н ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам».

### Основная литература

1. Селезнева Н. Н. Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации. Учебное пособие 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 584 с. - <http://www.biblioclub.ru>
2. Кирьянова З. В. Седова Е.И. Анализ финансовой отчетности. Учебник для бакалавров 2-е изд., испр. и доп. - М.: ЮРАЙТ, 2012. - 428 с. - <http://www.biblioclub.ru>
3. Татарина О. И. Анализ финансовой отчетности - М.: Лаборатория книги, 2010. - 120 с. - <http://www.biblioclub.ru>
4. Жулина Е. Г. Иванова Н. А. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие - М.: Дашков и Ко, 2010. – 120 с. - <http://www.biblioclub.ru>
5. Терехова В. П. Анализ финансовой отчетности на соответствие международным стандартам - М.: Лаборатория книги, 2010. – 60 с. - <http://www.biblioclub.ru>
6. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз. Учебник для магистров 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮРАЙТ, 2012. – 462 с. - <http://www.biblioclub.ru>

### Дополнительная литература

1. Анализ финансовой отчетности. Учебник. Гриф УМО МО РФ. / Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов. – Изд-во: Финансы и статистика, 2013. – 480 с.
2. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Под ред. В.И. Стражева. Минск, 2000.
3. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М., 13.
4. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учеб. пособие. М., 2001.
5. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М., 2001.
6. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие / Л. Т. Гиляровская, А. В. Ендовицкая. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 159 с.
7. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Косолапова М.В., Свободин В.А. : "Дашков и К".-2011.-248 с. - <http://e.lanbook.com/books/>

8. Основы теории экономического анализа / Литвинова Н.Г. : Изд-во «Финансы и статистика». – 2010. - 96 с. - <http://e.lanbook.com/books/>
9. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 607 с.
10. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации. Учебник 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮРАЙТ, 2011. – 507 с. - <http://www.biblioclub.ru>

### **Периодические издания**

1. Журнал «Экономический анализ»
2. Журнал «Финансы».
3. Научно-практический и аналитический журнал: Экономический анализ: Теория и практика. - М.: Финансы и кредит. - <http://www.biblioclub.ru>

### **Интернет-ресурсы:**

1. Сайт главбух. консультация - <http://otchet.glavbukh.ru>
2. Сайт анализ финансового состояния - <http://afdanalyse.ru>
3. Российская государственная библиотека <http://eup.ru/Catalog/All-All.asp>
4. Семинар для бухгалтера - <http://www.buhseminar.ru/seminar/4179>



## ***10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)***

Для проведения занятий необходимы аудитории, оснащенные компьютерами и мультимедийной аппаратурой. Для проведения лекций и практических занятий по дисциплине используется LCD-проектор. Демонстрационное оборудование - ЖК-панель.

Библиотечный фонд КубГУ: учебники, учебные пособия, периодические журналы, в электронной и бумажной формах.