

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ**  
**ФГБОУ ВПО**  
**«ВОРОНЕЖСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»**  
**КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И УЧЕТА**

---

**УЧЕТ И АНАЛИЗ БАНКРОТСТВА**

**Задания и методические указания  
к практическим работам**

Для студентов, обучающихся по направлению  
**080100.62 - «Экономика»**  
(профиль - «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»)  
и специальности **080109.65 – «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит»,**  
дневной формы обучения

**ВОРОНЕЖ**  
**2011**

УДК 657(075.7)

**Учет и анализ банкротства** [Текст] : задания и методические указания к практическим работам / Воронеж. гос. технол. акад.; сост. И. Н. Булгакова, Е. П. Борщевская. – Воронеж : ВГТА, 2011. - 32 с.

Методические указания разработаны в соответствии с требованиями ФГОС и ГОС ВПО подготовки выпускников по направлению 080100.62 - «Экономика» (профиль - «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») и специальности 080109.65 – «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Предназначены для закрепления теоретических знаний дисциплин циклов СД и БЗ.

Составители: доценты И. Н. БУЛГАКОВА,  
Е. П. БОРЩЕВСКАЯ

Научный редактор профессор А. И. ХОРЕВ

Рецензент профессор Л. В. БРЯНЦЕВА  
(Воронежский экономико-правовой институт)

Печатается по решению  
редакционно-издательского совета  
Воронежской государственной технологической академии

© Булгакова И. Н. ,  
Борщевская Е. П., 2011

© ФГБОУ ВПО «Воронеж.  
гос. технол. акад.», 2011

Оригинал-макет данного издания является собственностью Воронежской государственной технологической академии, его репродуцирование (воспроизведение) любым способом без согласия академии запрещается.

Исходной информацией для выполнения заданий являются формы бухгалтерской отчетности организаций (форма № 1-5) за период не ранее 2009 года.

## **Практическая работа № 1**

Анализ угрозы банкротства организации на основе бухгалтерского (финансового) баланса.

1.1. Рассчитайте соотношение платежеспособности.

В зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, активы подразделяются на следующие группы:

А1. Наиболее ликвидные активы – к ним относятся все статьи денежных средств организации и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

А2. Быстрореализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

А3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела 2 актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

А4. Труднореализуемые активы – статьи раздела 1 актива баланса – внеоборотные активы.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства – к ним относится кредиторская задолженность.

П2. Краткосрочные пассивы – это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы.

П3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к разделам 4 и 5, т. е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей.

П4. Постоянные, или устойчивые, пассивы – это статьи раздела 3 баланса «Капитал и резервы».

### 1.2. Определите ликвидность баланса

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$\begin{cases} A1 \geq П1; \\ A2 \geq П2; \\ A3 \geq П3; \\ A4 \leq П4. \end{cases}$$

1.3. Оцените уровень достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств, рассчитав следующие показатели.

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

Общая величина запасов и затрат равна сумме строк 210 и 220 актива баланса:

$$ЗЗ = \text{строка 210} + \text{строка 220}.$$

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

1. Наличие собственных оборотных средств (СОС).

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

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (собственные и долгосрочные заемные источники + краткосрочные кредиты и займы – внеоборотные активы) (ВИ).

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования:

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

$$\pm\Phi^c = \text{СОС} - \text{ЗЗ}.$$

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

$$\pm\Phi^T = \text{КФ} - \text{ЗЗ}.$$

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

$$\pm\Phi^0 = \text{ВИ} - \text{ЗЗ}.$$

1.4. Определите тип финансовой ситуации на основе нормативных соотношений (табл. 1). Результаты оформите в виде таблицы.

С помощью этих показателей определить трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации:

$$S(\Phi) = \begin{cases} 1, & \text{если } \Phi \geq 0; \\ 0, & \text{если } \Phi < 0. \end{cases}$$

Таблица 1

#### Нормативные показатели по типам финансовых ситуаций

Показатели	Тип финансовой ситуации			
	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
$\pm\Phi^c = \text{СОС} - \text{ЗЗ}$	$\Phi^c \geq 0$	$\Phi^c < 0$	$\Phi^c < 0$	$\Phi^c < 0$
$\pm\Phi^T = \text{КФ} - \text{ЗЗ}$	$\Phi^T \geq 0$	$\Phi^T \geq 0$	$\Phi^T < 0$	$\Phi^T < 0$
$\pm\Phi^0 = \text{ВИ} - \text{ЗЗ}$	$\Phi^0 \geq 0$	$\Phi^0 \geq 0$	$\Phi^0 \geq 0$	$\Phi^0 < 0$

Возможно выделение четырех типов финансовых ситуаций:

1. Абсолютная независимость финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости и отвечает следующим условиям:  $\pm\Phi^c \geq 0$ ;  $\pm\Phi^T \geq 0$ ;  $\pm\Phi^0 \geq 0$ ; т. е. трехкомпонентный показатель типа ситуации  $S(\Phi) = \{1, 1, 1\}$ .

2. Нормальная независимость финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность:  $\pm\Phi^c < 0$ ;  $\pm\Phi^T \geq 0$ ;  $\pm\Phi^0 \geq 0$ ; т. е.  $S(\Phi) = \{0, 1, 1\}$ .