

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

Уфимский филиал Финуниверситета
Кафедра «Бухгалтерский учет, аудит, статистика»

СОГЛАСОВАНО <u>АО Россахнобани</u> (наименование организации) <u>Искитметов Джамалов</u> (должность представителя работодателя) <u>Р.Т. Бисопширов</u> ФИО (подпись представителя работодателя) « <u>31</u> » <u>август</u> 2021 г. М.П.	УТВЕРЖДАЮ Директор Уфимского филиала <u>Р.М. Сафуанов</u> « <u>01</u> » <u>сентября</u> 2021 г.
--	--

Т.В. Наконечная

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 Экономика,
образовательная программа «Экономика и финансы»,
(Финансы и банковское дело)

Рекомендовано Ученым советом филиала
(протокол № 39 от «31» августа 2021г.)

Одобрено кафедрой «Бухгалтерский учет, аудит, статистика»
(протокол № от « » 2021г.)

Уфа 2021

Содержание

1. Наименование дисциплины.....	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) с указанием индикаторов их достижения, и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	5
5.1 Содержание дисциплины	5
5.2. Учебно-тематический план	8
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	9
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	9
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	9
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	15
7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе усвоения образовательной программы	15
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	15
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	28
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	29
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	29
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	29
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	30

1. Наименование дисциплины

Анализ финансовой отчетности

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соответствующих с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Студенты, обучающиеся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательной программы «Экономика и финансы» (Финансы и банковское дело) в процессе обучения должны освоить следующие компетенции:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПKN-5	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	1. Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации.	Знать: основные методы получения информации об явлениях и процессах финансово-хозяйственной деятельности организации. Уметь: составлять стратегические финансовые, инвестиционные планы, принимать управленческие решения при отборе проектов.
		2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях	Знать: способы и приемы проведения анализа финансовой отчетности: анализа финансового состояния и результативности деятельности организации. Уметь: оценивать финансово-хозяйственное состояние организации и результаты деятельности с целью управления деятельностью организации.
УК-10	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач	1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации.	Знать: приемы и способы сбора и обработки аналитической информации. Уметь: формировать информационную базу для проведения аналитических процедур.
		2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности.	Знать: основные методы и приемы проведения аналитических процедур. Уметь: выявлять закономерности и понимать природу вариабельности.
		3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие	Знать: признаки классификации экономических явлений и процессов. Уметь: формулировать признаки классификации, выделять группы однородных «объектов»,

		свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.	идентифицировать общие свойства элементов этих групп, оценивать полноту результатов классификации, показывать прикладное назначение классификационных групп.
		4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок т.д. в рассуждениях других участников деятельности.	Знать: принципы формирования аналитического заключения. Уметь: грамотно, логично, аргументировано формировать собственные суждения и оценки; отличать факты от мнений, интерпретаций, оценок т.д. в рассуждениях других участников деятельности.
		5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.	Знать: методы проведения аналитических процедур. Уметь: применять на практике методы экономического исследования; формировать аналитическое заключение на основе профессионального суждения для принятия управленческих решений.
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения.	1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	Знать: современные методы анализа финансово-экономических показателей. Уметь: выявлять тенденций развития финансово-экономических показателей с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.
		2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	Знать: методы формирования прогнозов, стратегий и планов деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики. Уметь: определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.
		3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций	Знать: современные подходы к осуществлению мониторинга реализации прогнозов, стратегий и планов. Уметь: осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности

		различных экономики контролировать выполнение.	отраслей и их	институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.
--	--	---	---------------------	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к циклу профиля (элективный), модуля 1 «Финансовая аналитика» образовательной программы «Экономика и финансы» (Финансы и банковское дело) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Образовательная программа «Экономика и финансы» (Финансы и банковское дело) (очная форма обучения):

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 5 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
<i>Самостоятельная работа</i>	74	74
Вид текущего контроля	контрольная работа	контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

Образовательная программа «Экономика и финансы» (Финансы и банковское дело) (очно-заочная форма обучения):

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	24	24
<i>Лекции</i>	8	8
<i>Семинары, практические занятия</i>	16	16
<i>Самостоятельная работа</i>	84	84
Вид текущего контроля	контрольная работа	контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы анализа финансовой отчетности

Основные определения, понятия и показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности. Цели, объекты и задачи анализа финансовой отчетности. Финансовая модель хозяйственной деятельности организации.

Характеристика состава бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Характеристика индивидуальной, управленческой, консолидированной, налоговой, интегрированной отчетности.

Законодательная и нормативная база составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Круг пользователей содержащейся в финансовых документах информации.

Отчетный период и отчетная дата, отражение событий после отчетной даты в финансовой отчетности.

Публичность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сопоставимость данных финансовых отчетов. Инфляция и финансовые отчеты. Способы корректировки данных финансовых отчетов, подверженных влиянию инфляции.

Взаимосвязь показателей бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности.

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса

Методологическая основа анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Качественные (неформализованные) и количественные (формализованные) методы анализа. Характеристика стандартных методов анализа финансовой отчетности (сравнение, вертикальный, горизонтальный, трендовый анализ, анализ финансовых коэффициентов, факторный анализ).

Схема построения сравнительного аналитического баланса. Общая оценка структуры активов организации и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса.

Анализ ликвидности баланса. Анализ платежеспособности организации при помощи финансовых коэффициентов.

Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации. Диагностика финансового кризиса организации.

Способы оценки финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса. Методика оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств.

Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности (рейтинговая оценка).

Моделирование взаимосвязи коэффициентов, отражающих финансовое состояние и «налоговых» показателей организации.

Тема 3. Анализ показателей результативности деятельности организации

Общая оценка деловой активности организации. Характеристика общих коэффициентов оборачиваемости средств организации. Методы оценки скорости оборачиваемости средств, погашения задолженности. Характеристика показателей управления активами организации. Расчет и анализ финансового цикла.

Структура Отчета о финансовых результатах организации и задачи анализа финансовых результатов. Модель формирования и использования показателей прибыли (убытка).

Сущность анализа соотношения объема продаж, расходов и прибыли организации. Анализ структуры расходов организации, факторы, формирующие расходы. Виды доходов организации, оценка факторов, влияющих на доходы

организации.

Анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли организации.

Расчет и анализ влияния факторов на величину прибыли от продаж, чистой прибыли организации.

Система показателей рентабельности организации, методы её определения и пути повышения. Факторный анализ показателей рентабельности. Взаимосвязь показателей Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах, факторы увеличения рентабельности активов.

Показатели, используемые в методике выездных налоговых проверок. Анализ взаимосвязи коэффициентов налоговой нагрузки и отдельных показателей деятельности организации.

Тема 4. Анализ информации, содержащейся в прочих формах и пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Содержание Отчета об изменениях капитала. Оценка состава и структуры собственного капитала организации. Анализ оптимального соотношения источников финансирования деятельности организации. Анализ движения собственного капитала организации. Характеристика состава уставного, добавочного, резервного капитала. Направления распределения прибыли, их анализ. Методика расчета и оценка чистых активов организации. Анализ дивидендной политики организации.

Понятия «цена капитала» и «цена организации», их взаимосвязь. Расчет и оценка цены источника финансирования и средневзвешенной цены капитала организации.

Анализ движения денежных средств, анализ источников поступивших денежных средств и направлений их использования. Анализ достаточности собственных средств организации для инвестиционной деятельности, текущей деятельности, финансовой деятельности.

Характеристика текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Способ оценки достаточности денежных средств. Методика анализа движения денежных средств прямым и косвенным способами.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество. Анализ показателей состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Анализ амортизируемого имущества организации. Анализ состава и движения нематериальных активов, основных средств, включая доходные вложения в материальные ценности. Оценка показателей эффективности использования нематериальных активов и основных средств организации.

Анализ структуры, динамики и эффективности использования финансовых вложений организации. Сущность и отличия понятий «инвестиции», и «финансовые вложения». Задачи анализа инвестиций. Основные показатели анализа доходности ценных бумаг.

5.2. Учебно-тематический план

Образовательная программа «Экономика и финансы» (Финансы и банковское дело) (очная / очно-заочная формы обучения):

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа-Аудиторная работа			Самостоятель ная работа	
			Общая	Лекции	Семинары, практические занятия		
1	2	3	4	5	6	8	9
1.	Теоретические основы анализа финансовой отчетности.	22	4/4	2/2	2/2	18/18	Опрос по теме занятия, тестирование
2.	Анализ бухгалтерского баланса	34	14/8	6/2	8/6	20/26	Опрос по теме занятия, тестирование
3.	Анализ показателей результативности деятельности организации	30	12/8	6/2	6/6	18/22	Опрос по теме занятия, тестирование
4.	Анализ информации, содержащейся в прочих формах и Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	22	4/4	2/2	2/2	18/18	Опрос по теме занятия, тестирование
В целом по дисциплине		108	34/24	16/8	18/16	74/84	контрольная работа

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование темы (раздела) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9	Формы проведения занятий
Теоретические основы анализа финансовой отчетности.	Основные определения, понятия и показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности. Цели, объекты и задачи анализа финансовой отчетности. Финансовая модель хозяйственной деятельности организации. Рекомендуемы источники Из раздела 8: 11, 12, 13, 14, 15. Из раздела 9: 16-22.	1. Тестирование
Анализ бухгалтерского баланса	Виды анализа бухгалтерского баланса. Анализ имущественного и финансового состояния предприятия. Анализ ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности. Рекомендуемы источники Из раздела 8: 11, 12, 13, 14, 15. Из раздела 9: 16-22.	1. Тестирование 2. Решение задач Интерактив: групповое обсуждение решения задач
Анализ показателей результативности и деятельности организации	Анализ информации, содержащейся в отчете о финансовых результатах. Анализ доходов, расходов, финансовых результатов. Анализ доходности и рентабельности. Анализ маржинального дохода. Рекомендуемы источники Из раздела 8: 11, 12, 13, 14, 15. Из раздела 9: 16-22.	1. Тестирование 2. Решение задач Интерактив: групповое обсуждение решения задач Интерактив: групповое обсуждение решения задач
Анализ информации, содержащейся в	Анализ отчета об изменении капитала. Анализ отчета о движении денежных средств. Анализ данных, содержащихся в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о	1. Тестирование 2. Решение задач Интерактив: групповое

прочих формах и Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	финансовых результатах. Рекомендуемые источники Из раздела 8: 11, 12, 13, 14, 15. Из раздела 9: 16-22.	обсуждение решения задач Интерактив: групповое обсуждение решения задач
---	--	---

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Теоретические основы анализа финансовой отчетности.	Сопоставимость данных финансовых отчетов. Инфляция и финансовые отчеты. Способы корректировки данных финансовых отчетов, подверженных влиянию инфляции. Взаимосвязь показателей бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности.	Работа с учебной литературой, нормативными правовыми актами.
Анализ бухгалтерского баланса	Качественные (неформализованные) и количественные (формализованные) методы анализа. Моделирование взаимосвязи коэффициентов, отражающих финансовое состояние и «налоговых» показателей организации.	Работа с учебной литературой, нормативными правовыми актами.
Анализ показателей результативности деятельности организации	Показатели, используемые в методике выездных налоговых проверок. Анализ взаимосвязи коэффициентов налоговой нагрузки и отдельных показателей деятельности организации.	Работа с учебной литературой, нормативными правовыми актами.
Анализ информации, содержащейся в прочих формах и Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	Анализ амортизируемого имущества организации. Анализ состава и движения нематериальных активов, основных средств, включая доходные вложения в материальные ценности. Оценка показателей эффективности использования нематериальных активов и основных средств организации.	Работа с учебной литературой, нормативными правовыми актами.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примеры заданий контрольных работ:

Задача 1. По данным бухгалтерской финансовой отчетности оценить платежеспособность и финансовую устойчивость организации

Расчет показателей платежеспособности и финансовой устойчивости организации

Показатель	Методика расчета	На конец 2021 г.	На конец 2020 г.	На конец 2019 г.	Абсолютное изменение (+,-)	
					2021-2020.	2020-2019
А	1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент абсолютной ликвидности						
2. Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности						
3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности						
4. Коэффициент автономии						
5. Коэффициент финансовой устойчивости						

6. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (леверидж)						
7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами						
8. Коэффициент финансовой маневренности						

Задача 2. По данным бухгалтерской финансовой отчетности рассчитать показатели эффективности использования оборотных активов. Сформулировать аналитическое заключение по результатам проделанных расчетов.

Анализ эффективности использования оборотных активов

Показатель	2021 г.	2020 г.	Изменение (+,-)
1	2	3	4
1.Выручка, тыс. руб.			
2.Среднегодовые остатки оборотных активов, тыс. руб.			
3.Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (с точностью до 0,001)			
4.Влияние факторов на изменение коэффициента оборачиваемости – всего	х	х	
В том числе			
а)объем продаж	х	х	
б)среднегодовых остатков оборотных активов	х	х	
6. Экономический эффект в результате ускорения (замедления) оборачиваемости, тыс. руб.			

Задача 3. По данным бухгалтерской финансовой отчетности провести анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов организации. Сформулируйте краткое аналитическое заключение.

Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов организации

Показатель	Отчетный период (2021 г.)		Предыдущий период (2020 г.)		Изменение (+,-)		Темп роста (снижения), %
	Тыс.руб	%	Тыс.руб	%	Тыс.руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.Доходы организации - всего		100		100			
В том числе:							
1.1.Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг							
1.2.проценты к получению							
1.3.Доходы от участия в других организациях							
1.4.Прочие доходы							

2.Расходы организации - всего		100		100			
В том числе:							
2.1.Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг							
2.2.Коммерческие расходы							
2.3.Управленческие расходы							
2.4.Проценты к уплате							
2.5.Прочие расходы							
2.6.Текущий налог на прибыль							

Задание 4. По данным бухгалтерской финансовой отчетности провести анализ рентабельности активов организации. Рассчитать влияние факторов на изменение рентабельности активов в отчетном году по сравнению с предыдущим. Сформулируйте краткое аналитическое заключение.

Факторный анализ рентабельности активов организации

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение (+,-)
1	2	3	4
1. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.			
2. Среднегодовые остатки всех активов, тыс. руб.			
3. Среднегодовые остатки собственного капитала, тыс. руб.			
4. Выручка, тыс. руб.			
Расчетные данные			
5. Рентабельность активов, %			
6. Коэффициент автономии (независимости)			
7. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала			
8. Рентабельность продаж, %			
Расчет влияния факторов			
9. Влияние факторов на изменение рентабельности активов - всего:	x	x	
В том числе:	x	x	
а) коэффициента автономии (независимости)	x	x	
б) коэффициента оборачиваемости собственного капитала	x	x	
в) рентабельности продаж	x	x	

Примерные тестовые задания

1. Коэффициент автономии определяется по формуле:

1. отношение собственного капитала к заемному.
2. Отношение величины собственных оборотных средств к собственному капиталу.

3. Отношение собственного капитала к итогу баланса.
4. Отношение заемного капитала к собственному.
2. Величина чистых активов дает представление о:
 1. Структуре, наличии и качестве оборотных активов организации.
 2. Величине реального собственного капитала организации.
 3. Наличии собственных оборотных средств у организации.
3. Коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:
 1. отношение оборотных активов к общей величине активов
 2. отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам.
 3. Отношение активов к обязательствам организации.
 4. Отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к величине краткосрочных обязательств.
4. Отчет о движении капитала позволяет проанализировать:
 1. состав, структуру и динамику капитала организации.
 2. Состав, структуру и динамику собственного капитала организации.
 3. Состав, структуру и динамику заемного капитала организации.
5. К показателям деловой активности относятся:
 1. показатели оборачиваемости имущества и обязательств организации.
 2. Показатели ликвидности и платежеспособности организации.
 3. Показатели рентабельности деятельности организации.
 4. Показатели прибыльности.
6. Собственные оборотные средства организации характеризуют:
 1. превышение собственного капитала над заемным.
 2. Превышение собственного капитала величины внеоборотных активов.
 3. Превышение величины внеоборотных активов над краткосрочными обязательствами.
7. По данным отчета о прибылях и убытках производится анализ:
 1. финансового состояния организации.
 2. анализ доходов и расходов организации.
 3. анализ прибыльности организации.
 4. анализ ликвидности и платежеспособности.
8. Анализ финансовой устойчивости организации производится по данным:
 1. отчета о прибылях и убытках.
 2. Отчета о движении капитала
 3. Бухгалтерского баланса
 4. Отчета о движении денежных средств.
9. Показателями доходности организации являются:
 1. величина расходов, приходящихся на 1 рубль доходов организации.
 2. Доходность собственного капитала.
 3. Рентабельность активов.
10. Баланс считается ликвидным, если выполняются неравенства:
 1. $A1 < П; A2 < П2; A3 < П3; A4 > П4.$
 2. $A1 > П1 A2 > П2 A3 > П3 A4 > П4.$
 3. $A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4.$
 4. $A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 > П4.$
11. Анализ бухгалтерского баланса позволяет:

1. оценить эффективность капитала организации, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности.
 2. оценить влияние факторов на изменение прибыли организации.
 3. оценить размер и структуру заемного капитала, эффективность его привлечения.
 4. оценить рентабельность деятельности организации.
12. Коэффициент маневренности собственного капитала рассчитывается по формуле:
1. $(\text{внеоборотные активы} - \text{собственный капитал}) / \text{собственный капитал}$.
 2. $(\text{собственный капитал} - \text{внеоборотные активы}) / \text{собственный капитал}$.
 3. $\text{Собственный капитал} / \text{активы организации}$.
 4. $(\text{собственный капитал} - \text{внеоборотные активы}) / \text{итог баланса}$.
13. Анализ отчета о движении денежных средств позволяет определить:
1. зависимость организации от внешних источников финансирования.
 2. Прибыльность деятельности организации.
 3. Реальное состояние платежеспособности организации за истекший период и прогноз на следующий краткосрочный период.
 4. Финансовую устойчивость организации.
14. Коэффициент финансовой устойчивости организации рассчитывается по формуле:
1. $\text{собственный капитал} / \text{заемный капитал}$.
 2. $(\text{Собственный капитал} + \text{долгосрочные обязательства}) / \text{активы}$
 3. $(\text{собственный капитал} + \text{долгосрочные обязательства}) / \text{собственный капитал}$.
 4. $(\text{собственный капитал} - \text{внеоборотные активы}) / \text{оборотные активы}$
15. Платежеспособность организации определяется:
1. наличием достаточных денежных средств на счетах и в кассе организации для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, выплаты обязательств.
 2. возможностью организации своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства.
 3. достаточностью собственных источников финансирования деятельности организации.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ.

Балльно-рейтинговая система оценивания знаний студентов по результатам изучения дисциплины

1. По результатам изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» устанавливается единое максимальное число баллов равное 100, которое может быть начислено студенту за выполнение обязательных учебных работ.

Баллы по результатам текущего контроля студентов в семестре, просуммированные по всем видам работ, являются основой оценки за освоение модулей дисциплины.

Аттестация по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» (зачет) проводится после выполнения студентом запланированного объема учебных работ

и получения по каждому из видов работ оценки, не ниже минимально установленной.

Чтобы быть допущенным до сессии, студент, получивший по итогам обучения в течение семестра менее 14 баллов по дисциплине, должен сдать задолженности по предмету и набрать необходимый минимум баллов.

Все контрольные мероприятия, указанные в программе дисциплины, являются обязательными.

По результатам аттестации студенту *не может быть* выставлена *итоговая оценка по дисциплине ниже оценки*, набранной в течение семестра по видам выполненных работ.

Сумма баллов по всем видам работ образует рейтинговую оценку по дисциплине за семестр.

Максимальное количество баллов за зачет – 60 из 100 за дисциплину. Общий итог по дисциплине при проведении зачета будет складываться как сумма баллов за работу в течение семестра и количество баллов, полученных на зачете.

Студент, сдавший все контрольные мероприятия, получает итоговую оценку по дисциплине за семестр в соответствии со шкалой:

Рейтинг	Оценка на зачете
86-100	<i>зачтено</i>
70-85	<i>зачтено</i>
51-69	<i>зачтено</i>
0-50	<i>не зачтено</i>

В ходе изучения содержания дисциплины преподаватель в порядке *текущего контроля* должен фиксировать и оценивать в рейтинговых баллах успехи студента по всем объектам оценивания, к которым в обязательном порядке должны быть отнесены:

- *посещаемость студентами занятий;*
- *своевременность и качество выполнения обязательных домашних заданий;*
- *участие в научно-исследовательской деятельности;*
- *выполнение и защита контрольной (проектной) работы;*
- *результат проверки текущих знаний по отдельным темам;*
- *продуктивная активность на занятиях.*

Дополнительно могут оцениваться и другие виды учебной деятельности студентов, по решению преподавателя.

Выполнение и защита контрольной (проектной) работы. Выполненная в полном объеме и в срок контрольная работа оценивается в 3 балла. Защита контрольной работы оценивается до 5 баллов.

Оценка участия студента в активных формах обучения – студенты, принимающие участие в научно-исследовательской деятельности (выступления с докладом на научно-практической конференции студентов, издание статей по дисциплине Введение в специальность) получают дополнительные 5 баллов.

Активность студентов на занятиях. Активность студентов на текущих занятиях оценивается в 4 балла. Активность подразумевает участие в обсуждении тем дисциплины, обсуждение решения практико-ориентированных заданий, ответы на вопросы преподавателя.

Результат проверки текущих знаний по отдельным темам. В процессе проведения семинарских практических занятий с целью оценки полученных студентами знаний проводятся письменные и устные опросы студентов. Каждый из

таких опросов оценивается в 1 балл. Всего за семестр может быть проведено 4 опроса. Оцениваются опросы следующим образом:

От 0 до 60 % правильных ответов – 0 баллов;

От 60 до 100 % правильных ответов – 1 балл.

Оценивание знаний на зачете по дисциплине «Анализ финансовой отчетности». Зачетационный билет содержит в себе пятнадцать тестовых заданий и одну практическую задачу.

Ответы на тестовые задания оцениваются следующим образом, за каждый правильно выбранный варианты ответа на тестовые задания начисляется по 2 балла.

Таким образом, оценка успеваемости студентов при изучении и итоговой аттестации студентов дисциплины будет осуществляться по следующим критериям:

Параметры оценки	Присваиваемы баллы за семестр	Расшифровка баллов	
		С 1 сентября по 31 октября	С 1 ноября по 30 декабря
Посещение занятий, в том числе: С 1 сентября по 31 октября С 1 ноября по 30 декабря	16 баллов 6 баллов 10 баллов	6	10
Активность студентов на занятиях	4 балла	4	
2. Своевременность и качество выполнения домашних заданий	3 балла	3	
3. Участие в научно-исследовательской деятельности	5 баллов	5	
4. Результат проверки текущих знаний по отдельным темам	4 балла	2	2
5. Выполнение и защита контрольной работы	0 – 8 баллов		8
6. Ответ на зачете: - за каждый правильно выбранный варианты ответа на тестовые задания - правильно и полностью выполненная практическая задача	0 -60 баллов 30 баллов (по 2 балла за каждый правильно отвеченный тест) 30 баллов		
Итого набранных баллов	100	20	20

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе усвоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины с указанием индикаторов дисциплины, содержится в разделе 2. «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соответствующих с планируемыми результатами обучения по дисциплин».

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, образовательной программы «Экономика и финансы» (Финансы и банковское дело):

Код компетенции	Наименование компетенции	Типовые контрольные задания																										
ПКН-5	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	<p><u>1. Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации.</u></p> <p>Тестовые задания:</p> <p>1. Анализ и оценка движения собственного капитала производится по данным: А) бухгалтерского баланса; Б) отчета о финансовых результатах; В) отчета об изменении капитала; Г) отчета о движении денежных средств.</p> <p>2. В состав прочих доходов производственного предприятия включаются: А) суммы, получаемые предприятием от реализации готовой продукции и полуфабрикатов собственного производства; Б) суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности; В) проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.</p> <p>3. Валовая прибыль рассчитывается по формуле: А) выручка от реализации продукции – себестоимость реализованной продукции – коммерческие расходы – управленческие расходы; Б) Выручка от реализации продукции + себестоимость реализованной продукции + коммерческие расходы + управленческие расходы; В) выручка от реализации продукции – себестоимость реализованной продукции.</p> <p>Вопросы для подготовки к зачету:</p> <p>1. Анализ вероятности банкротства организации. 2. Анализ влияния инфляции на данные финансовой отчетности. 3. Анализ динамики изменения активов организации по степени риска. 4. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. 5. Анализ платежеспособности организации.</p> <p>Практические задания:</p> <p>Задание 1. По данным бухгалтерской финансовой отчетности оценить платежеспособность и финансовую устойчивость организации. По результатам выполненных расчетов разработать управленческие решения, направленные на улучшение платежеспособности организации</p> <p>Расчет показателей платежеспособности и финансовой устойчивости организации</p> <table><tr><th rowspan="2">Показатель</th><th rowspan="2">На конец 2021 г.</th><th rowspan="2">На конец 2020 г.</th><th rowspan="2">На конец 2019 г.</th><th colspan="2">Абсолютное изменение (+,-)</th></tr><tr><th>2021-2020.</th><th>2020-2019</th></tr><tr><th>А</th><th>2</th><th>3</th><th>4</th><th>5</th><th>6</th></tr><tr><td>1. Коэффициент абсолютной ликвидности</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>2. Коэффициент</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Показатель	На конец 2021 г.	На конец 2020 г.	На конец 2019 г.	Абсолютное изменение (+,-)		2021-2020.	2020-2019	А	2	3	4	5	6	1. Коэффициент абсолютной ликвидности						2. Коэффициент					
Показатель	На конец 2021 г.	На конец 2020 г.					На конец 2019 г.	Абсолютное изменение (+,-)																				
			2021-2020.	2020-2019																								
А	2	3	4	5	6																							
1. Коэффициент абсолютной ликвидности																												
2. Коэффициент																												

		промежуточной (критической) ликвидности					
		3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности					
		4. Коэффициент автономии					
		5. Коэффициент финансовой устойчивости					
		6. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (леверидж)					
		7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами					
		8. Коэффициент финансовой маневренности					
		<p><u>2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях</u></p> <p><i>Тестовые задания:</i></p> <p>1. Доходами организации признается: А) увеличение экономических выгод в результате поступления активов и (или) погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества); Б) увеличение экономических выгод организации в результате поступления денежных средств, на расчетные и другие счета организации, от основной и прочих видов деятельности, а также поступление средств от участников (собственников имущества); В) увеличение экономических выгод хозяйствующего субъекта в результате осуществления эффективной политики управления финансово-хозяйственной деятельностью, приводящей к наращению нераспределенной прибыли в составе собственного капитала.</p> <p>2. Какая из перечисленных групп пользователей финансового анализа не относится к внешним: А) внешние аудиторы; Б) пресса; В) государственные контролирующие органы; Г) владельцы контрольных пакетов акций; Д) клиенты.</p> <p>3. Какой из ниже приведенных показателей показывает, сколько прибыли от продажи приходится на единицу реализованной продукции: А) рентабельность продаж; Б) доходность затрат; В) оборачиваемость капитала.</p> <p><i>Вопросы для подготовки зачету:</i></p> <p>1. Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций организации. 2. Анализ показателей деловой активности организации. 3. Анализ показателей эффективности использования капитала организации. 4. Анализ прогнозирования банкротства в российской практике. Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. 5. Анализ распределения прибыли организации.</p> <p><i>Практические задания:</i></p> <p><i>Задание 1.</i> По данным представленным в таблице оценить</p>					

		эффективность инвестиционных вложений. Определить, какой из трех инвестиционных проектов наиболее эффективен. Все три проекта рассчитаны на два года.														
		№ про-ек-та	Первоначальные инвестиции тыс. руб.	Ставка дискон-та, %	Ожидаемые поступления, тыс. руб.	Общая накопленная величина дисконтированных доходов, тыс. руб.	Чистая приведенная стоимость, тыс. руб.	Внутренняя норма рентабельности, %								
		1	7500	18	1 год: 6300 2 год: 5400											
		2	1630	11	1 год: 1080 2 год: 1020											
		3	4250	15	1 год: 2890											
УК-10	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач	<p><u>1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации</u></p> <p><i>Тестовые задания:</i></p> <p>1. В бухгалтерском балансе основные средства отражаются: А) по остаточной стоимости; Б) по первоначальной стоимости; В) по инвестиционной стоимости.</p> <p>2. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения предприятия относятся к: А) внеоборотным активам; Б) оборотным материальным активам; В) оборотным нематериальным активам; Г) текущим обязательствам.</p> <p>3. Здания, сооружения, оборудование, нематериальные активы относятся: А) к основным активам; Б) к оборотным активам; В) к ликвидным активам.</p> <p><i>Вопросы для подготовки к зачету:</i></p> <p>1. Анализ сводной системы показателей рентабельности организации.</p> <p>2. Анализ состояния и движения дебиторской задолженности организации.</p> <p>3. Анализ состояния и движения денежных средств организации.</p> <p>4. Анализ состояния и движения кредитов и займов организации.</p> <p>5. Анализ состояния и движения кредиторской задолженности организации.</p> <p><i>Практические задания:</i></p> <p>Задание 1. По данным бухгалтерской финансовой отчетности провести анализ рентабельности активов организации. Рассчитать влияние факторов на изменение рентабельности активов в отчетном году по сравнению с предыдущим. Сформулируйте краткое аналитическое заключение.</p> <p>Факторный анализ рентабельности активов организации</p> <table><tr><td>Показатель</td><td>Предыдущий год</td><td>Отчетный год</td><td>Изменение</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>							Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение				
Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение													

			e (+ , -)	
1	2	3	4	
1. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.				
2. Среднегодовые остатки всех активов, тыс. руб.				
3. Среднегодовые остатки собственного капитала, тыс. руб.				
4. Выручка, тыс. руб.				
Расчетные данные				
5. Рентабельность активов, %				
6. Коэффициент автономии (независимости)				
7. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала				
8. Рентабельность продаж, %				
Расчет влияния факторов				
9. Влияние факторов на изменение рентабельности активов - всего:	x	x		
В том числе:	x	x		
а) коэффициента автономии (независимости)	x	x		
б) коэффициента оборачиваемости собственного капитала	x	x		
в) рентабельности продаж	x	x		
<p><u>2.Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности.</u></p> <p><i>Вопросы для подготовки к зачету:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ состояния и движения нематериальных активов организации. 2. Анализ состояния и движения основных средств организации. 3. Анализ состояния и использования финансовых вложений организации. 4. Анализ структуры и динамики имущества организации и источников его формирования. 5. Анализ структуры и динамики финансовых результатов организации. <p><i>Тестовые задания:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Информационной базой для проведения анализа доходности производственной деятельности служит: <ol style="list-style-type: none"> А) Отчет об изменении капитала; Б) Бухгалтерский баланс; В) Отчет о финансовых результатах. 2. К доходам организации относятся: 				

- А) Выручка, доходы от участия в других организациях, проценты к получению, прочие доходы;
 Б) Выручка, валовая прибыль, проценты к получению, чистая прибыль;
 В) Выручка, валовая прибыль, прибыль от продаж, проценты к получению, прочие доходы.

3. К нормативно- плановым источникам информации относят:

- А) официальные документы: законы государства, указы президента, постановления правительства, приказы вышестоящих органов. Так же хозяйственно правовые документы, производственные и финансовые документы (бизнес планы, сметы, бюджеты и др.);
 Б) отчетность организации;
 В) акты, заключения, материалы внутреннего и внешнего аудита, ревизии, печати, СМИ и т.д.), техническая и технологическая документация, докладные записки, реклама и т.д.

Практические задания:

Задние 1. По данным бухгалтерской финансовой отчетности рассчитать показатели эффективности использования оборотных активов. Сформулировать аналитическое заключение по результатам проделанных расчетов.

Анализ эффективности использования оборотных активов

Показатель	2021 г.	2020 г.	Изменение (+,-)
1	2	3	4
1.Выручка, тыс. руб.			
2.Среднегодовые остатки оборотных активов, тыс. руб.			
3.Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (с точностью до 0,001)			
4.Влияние факторов на изменение коэффициента оборачиваемости – всего	х	х	
В том числе			
а) объем продаж	х	х	
б) среднегодовых остатков оборотных активов	х	х	
6. Экономический эффект в результате ускорения (замедления) оборачиваемости, тыс. руб.			

3.Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.

Тестовые задания:

1. К расходам организации относятся:

- А) себестоимость реализованной продукции, коммерческие расходы, управленческие расходы, налог на прибыль;
- Б) себестоимость реализованной продукции, коммерческие и управленческие расходы, проценты к уплате, прочие доходы;
- В) себестоимость реализованной продукции, коммерческие и управленческие расходы, кредиторская задолженность, проценты к уплате, прочие расходы.
2. Краткосрочные пассивы предприятия включают в себя:
- А) долгосрочные заемные средства;
- Б) кредиторскую задолженность предприятия;
- В) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
3. Общая оценка имущественного и финансового состояния предприятия – это результат:
- А) внешнего финансового анализа;
- Б) внутреннего финансового анализа;
- В) факторного анализа;
- Г) трендового анализа;
- Д) анализа вероятности банкротства предприятия.

Практические задания:

Задание 1. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ ликвидности бухгалтерского баланса. По результатам проделанных расчетов сформулировать обоснованные выводы.

Таблица - Группировка активов и пассивов в целях оценки ликвидности баланса

Группировка активов	Отчетный год	Предыдущий год	Год предшествующий предыдущему	Оптимальное соотношение	Группировка пассивов	Отчетный год	Предыдущий год	Год предшествующий
Абсолютно ликвидные активы А1 (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения)				\geq	Наиболее срочные обязательства П1 (Кредиторская задолженность, задолженность по выплате доходов учредителям)			
Быстро реализуемые активы А2 (краткосрочная дебиторская задолженность, прочие оборотные активы)				\geq	Краткосрочные обязательства П2 (займы и кредиты, резервы предстоящих платежей, прочие краткосрочные обязательства)			
Медленно реализуемые активы А3 (запасы, НДС по приобретенным ценностям)				\geq	Долгосрочные обязательства П3			
Трудно реализуемые активы А4 (внеоборотные активы, долгосрочная дебиторская задолженность)				\leq	Постоянные пассивы П4 (Собственный капитал, доходы будущих периодов)			

4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок т. д. в рассуждениях других участников деятельности.

Тестовые задания:

1. Одной из основных задач анализа финансовых результатов является:
 - А) анализ и оценка использования чистой прибыли;
 - Б) анализ динамики доходов организации;
 - В) влияние курсовых разниц.
2. Поступления денежных средств от реализации продукции (выполнения работ или оказания услуг) отражаются:
 - А) в бухгалтерском балансе;
 - Б) в отчете о финансовых результатах;
 - В) в отчете об изменении капитала;
 - Г) в отчете о движении денежных средств.
3. Коэффициент автономии рассчитывается по формуле:
 - А) Величина собственного капитала/ Величина заемного капитала;
 - Б) Величина собственного капитала/ Величина активов (валюта баланса);
 - В) (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства)/Активы;

Практические задания:

Задание 1. По данным бухгалтерского баланса провести анализ платежеспособности организации. По результатам проделанных расчетов сформулировать обоснованные выводы.

Таблица - Основные показатели платежеспособности

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год	Год предшествующий предыдущему	Изменение		
				Отчетного года от предыдущего	Отчетного от предшествующего предыдущему	Предыдущего от предшествующего предыдущему
Величина собственных оборотных средств, тыс. руб.						
Коэффициент текущей ликвидности						
Коэффициент срочной ликвидности						
Коэффициент абсолютной ликвидности						
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности						

5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.

Тестовые задания:

1. Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается по формуле:
 - А) Величина собственного капитала/ Величина заемного капитала;
 - Б) Величина собственного капитала/ Величина активов (валюта баланса);
 - В) (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) /Активы;
2. Рентабельность имущества (активов) зависит от таких факторов, как:
 - А) рентабельности продаж, рентабельности собственного капитала, удельного веса оборотных активов в общей величине имущества организации;
 - Б) рентабельности продаж, коэффициента оборачиваемости оборотных активов, удельного веса оборотных активов в общей величине имущества организации;

		<p>В) рентабельности заемного капитала, коэффициента оборачиваемости заемного капитала, коэффициента финансового рычага.</p> <p>3. Рентабельность собственного капитала зависит от таких факторов, как:</p> <p>А) рентабельности продаж, коэффициента оборачиваемости заемного капитала, коэффициента финансового рычага;</p> <p>Б) коэффициента автономии, рентабельности активов, рентабельности продаж;</p> <p>В) коэффициента оборачиваемости оборотных активов, рентабельности продаж, коэффициента маневренности.</p> <p>Практические задания:</p> <p>Задание 1. По данным бухгалтерской отчетности рассчитать показатели оборачиваемости имущества и капитала. По результатам проделанных расчетов сформулировать обоснованные выводы.</p> <p>Таблица 12 - Основные показатели оценки деловой активности</p> <table><tr><th rowspan="2">Показатель</th><th rowspan="2">Отчетный год</th><th rowspan="2">Предыдущий год</th><th colspan="2">Изменение</th></tr><tr><th>Абсолютное, (+/-)</th><th>Темп роста, %</th></tr><tr><td>Коэффициент оборачиваемости активов, кол-во оборотов</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Период оборачиваемости активов, дни</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, кол-во оборотов</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Период оборачиваемости оборотных активов, дни</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Коэффициент оборачиваемости запасов, кол-во оборотов</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Период оборачиваемости запасов, дни</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, кол-во оборотов</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, кол-во оборотов</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Продолжительность операционного цикла</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Продолжительность финансового цикла</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Показатель	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение		Абсолютное, (+/-)	Темп роста, %	Коэффициент оборачиваемости активов, кол-во оборотов					Период оборачиваемости активов, дни					Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, кол-во оборотов					Период оборачиваемости оборотных активов, дни					Коэффициент оборачиваемости запасов, кол-во оборотов					Период оборачиваемости запасов, дни					Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, кол-во оборотов					Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни					Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, кол-во оборотов					Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни					Продолжительность операционного цикла					Продолжительность финансового цикла				
Показатель	Отчетный год	Предыдущий год				Изменение																																																															
			Абсолютное, (+/-)	Темп роста, %																																																																	
Коэффициент оборачиваемости активов, кол-во оборотов																																																																					
Период оборачиваемости активов, дни																																																																					
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, кол-во оборотов																																																																					
Период оборачиваемости оборотных активов, дни																																																																					
Коэффициент оборачиваемости запасов, кол-во оборотов																																																																					
Период оборачиваемости запасов, дни																																																																					
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, кол-во оборотов																																																																					
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни																																																																					
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, кол-во оборотов																																																																					
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни																																																																					
Продолжительность операционного цикла																																																																					
Продолжительность финансового цикла																																																																					
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов.	<p><u>1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.</u></p> <p>Тестовые задания:</p> <p>1. Безубыточный (критический) объем продаж – это такой объем продаж, при котором:</p> <p>А) затраты равны выручке от реализации.</p> <p>Б) затраты превышают выручку от реализации,</p> <p>В) выручка от реализации больше, чем затраты.</p>																																																																			

организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения.	2. Выберите из приведенных ниже формул, показатель доходности расходов организации: А) $\sum \text{Доходов за отчетный период} / \sum \text{Основных средств}$; Б) $\sum \text{Доходов за отчетный период} / \sum \text{Расходов за отчетный период}$ В) $\text{Выручка от реализации продукции} / (\text{Себестоимость реализованной продукции} + \text{Коммерческий расходы} + \text{Управленческие расходы})$														
	3. Данные для внешнего финансового анализа могут быть представлены: А) только в стоимостном выражении; Б) только в натуральном выражении; В) только в виде условных единиц измерения; Г) в любом выражении.														
	Вопросы для подготовки к зачету: 1. Анализ структуры, состояния и движения капитала организации. 2. Анализ финансовой устойчивости организации. 3. Анализ чистых активов организации. 4. Взаимосвязь показателей бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности 5. Влияние методов налоговой оптимизации на некоторые финансовые показатели организации														
	Практические задания: Задание 1. В таблице 1 представлены требования, предъявляемые при проведения анализа финансовой отчетности и их содержание. Стрелочками объедините каждое требование с его содержанием. Таблица 1 – Требования к проведению анализа финансовой отчетности														
	<table><tr><th>Требование</th><th>Содержание</th></tr><tr><td>Аналитичность</td><td>информация должна объективно отражать исследуемые явления и процессы</td></tr><tr><td>Достоверность</td><td>по предмету и объектам исследования, периоду времени и методами исчисления показателей</td></tr><tr><td>Объективность</td><td>релевантность, т.е. своевременность, полезность для прогнозирования и оценки результатов</td></tr><tr><td>Рациональность</td><td>вся информация независимо от источников поступления должна соответствовать требованиям анализа хозяйственной деятельности</td></tr><tr><td>Сопоставимость</td><td>правдивое соответствие положениям нормативных актов</td></tr><tr><td>Уместность</td><td>предполагает достаточность, оперативность, повышение коэффициента использования первичной информации, отсутствие лишних данных</td></tr></table>	Требование	Содержание	Аналитичность	информация должна объективно отражать исследуемые явления и процессы	Достоверность	по предмету и объектам исследования, периоду времени и методами исчисления показателей	Объективность	релевантность, т.е. своевременность, полезность для прогнозирования и оценки результатов	Рациональность	вся информация независимо от источников поступления должна соответствовать требованиям анализа хозяйственной деятельности	Сопоставимость	правдивое соответствие положениям нормативных актов	Уместность	предполагает достаточность, оперативность, повышение коэффициента использования первичной информации, отсутствие лишних данных
	Требование	Содержание													
	Аналитичность	информация должна объективно отражать исследуемые явления и процессы													
	Достоверность	по предмету и объектам исследования, периоду времени и методами исчисления показателей													
	Объективность	релевантность, т.е. своевременность, полезность для прогнозирования и оценки результатов													
	Рациональность	вся информация независимо от источников поступления должна соответствовать требованиям анализа хозяйственной деятельности													
Сопоставимость	правдивое соответствие положениям нормативных актов														
Уместность	предполагает достаточность, оперативность, повышение коэффициента использования первичной информации, отсутствие лишних данных														
<u>2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.</u>															
Тестовые задания: 1. Денежная рентабельность всего капитала рассчитывается по формуле: А) $\text{Приток денежных средств за счет увеличения Уставного капитала} / \text{Приток денежных средств из заемных источников}$; Б) $\text{Чистый денежный поток по текущей деятельности} / \text{Среднегодовая стоимость активов}$;															

	<p>В) Чистый денежный поток по текущей деятельности/Сумму инвестиций.</p> <p>2. Денежный поток – это:</p> <p>А) объем денежных средств, который получает или выплачивает организация в течении отчетного периода;</p> <p>Б) поступление денежных средств в организацию в течение отчетного периода;</p> <p>В) выбытие денежных средств в течение отчетного периода.</p> <p>3. Для аддитивных моделей могут быть использованы только следующие способы факторного анализа:</p> <p>А) цепной подстановки, абсолютных разниц, индексный, относительных разниц,</p> <p>Б) цепной подстановки, пропорционального деления</p> <p>В) цепной подстановки, интегральный, индексный</p> <p>Вопросы для подготовки к зачету:</p> <p>1. Классификация финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса.</p> <p>2. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации. Внешние факторы, оказывающие сильное влияние на деятельность предприятия.</p> <p>3. Пользователи финансовой отчетности.</p> <p>4. Стандартные методы анализа финансовой отчетности.</p> <p>Практические задания:</p> <p><i>Задание 3.</i> На основе приведенных в таблице данных рассчитать влияние изменения прибыли до налогообложения и начисленного налога на прибыль на изменение величины чистой прибыли отчетного года по сравнению с предыдущим. По результатам проделанных расчетов сформулировать соответствующие выводы:</p> <table><tr><th>№ п/п</th><th>Показатель</th><th>Прошлый год</th><th>Отчетный год</th><th>Изменения (+,-)</th></tr><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td></tr><tr><td>1</td><td>Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.</td><td>890450</td><td>972530</td><td></td></tr><tr><td>2</td><td>Налог на прибыль, тыс. руб.</td><td>23084</td><td>24100</td><td></td></tr><tr><td>3</td><td>Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>4</td><td>Изменение чистой прибыли отчетного периода за счет:</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td></tr><tr><td></td><td>а) изменение прибыли до налогообложения</td><td>X</td><td>X</td><td></td></tr><tr><td></td><td>б) изменение суммы налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей</td><td>X</td><td>X</td><td></td></tr></table>	№ п/п	Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Изменения (+,-)	1	2	3	4	5	1	Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	890450	972530		2	Налог на прибыль, тыс. руб.	23084	24100		3	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.				4	Изменение чистой прибыли отчетного периода за счет:	X	X	X		а) изменение прибыли до налогообложения	X	X			б) изменение суммы налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей	X	X	
№ п/п	Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Изменения (+,-)																																					
1	2	3	4	5																																					
1	Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	890450	972530																																						
2	Налог на прибыль, тыс. руб.	23084	24100																																						
3	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.																																								
4	Изменение чистой прибыли отчетного периода за счет:	X	X	X																																					
	а) изменение прибыли до налогообложения	X	X																																						
	б) изменение суммы налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей	X	X																																						
	<p><u>3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.</u></p> <p>Тестовые задания:</p> <p>1. Для любого предприятия выполняется условие:</p>																																								

		<p>А) Оборотные активы > (Долгосрочные пассивы + Краткосрочные пассивы);</p> <p>Б) (Собственный капитал - Внеоборотные активы) > Оборотные активы;</p> <p>В) Внеоборотные активы + Оборотные активы = Собственный капитал + Долгосрочные пассивы + Краткосрочные пассивы.</p> <p>2. Как называется относительный показатель, характеризующий суммарный объем получаемых организацией доходов к величине потребленных ресурсов:</p> <p>А) рентабельность готовой продукции;</p> <p>Б) доходность продаж;</p> <p>В) доходность затрат.</p> <p>3. Косвенный метод анализа денежных потоков:</p> <p>А) позволяет выявить наиболее проблемные места в деятельности организации, заключается в корректировке чистой прибыли и определении чистого денежного притока или оттока;</p> <p>Б) позволяет рассчитать чистый денежный поток по данным бухгалтерского баланса путем вычитания из чистой прибыли изменение статей актива и пассива в отчетном периоде;</p> <p>В) используется для контроля за поступлением и выбытием денежных средств, дает возможность оценить уровень ликвидности.</p> <p style="text-align: center;">Практические задания:</p> <p><i>Задание 1.</i> По данным бухгалтерской отчетности оценить вероятность банкротства организации на основе расчета Z-счета Альтмана. По результатам проделанных расчетов сформулировать обоснованные выводы.</p> <p>Таблица – показатели для оценки вероятности банкротства</p> <table><tr><th rowspan="2"></th><th rowspan="2">Отчет ный год</th><th rowspan="2">Предыду щий год</th><th colspan="2">Изменение</th></tr><tr><th>Абсолют ное изменени е (+/-)</th><th>Темп роста, %</th></tr><tr><td>Среднегодовая величина активов, тыс. руб.</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Среднегодовая величина оборотных активов, тыс. руб.</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Среднегодовая величина уставного капитала, тыс. руб.</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Среднегодовая величина нераспределенной прибыли, тыс. руб.</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Выручка, тыс. руб.</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Прибыль до налогообложения, тыс. руб.</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>K₁</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>K₂</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>K₃</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>K₄</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>K₅</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Z-счет</td><td></td><td></td><td>X</td><td>X</td></tr></table>		Отчет ный год	Предыду щий год	Изменение		Абсолют ное изменени е (+/-)	Темп роста, %	Среднегодовая величина активов, тыс. руб.					Среднегодовая величина оборотных активов, тыс. руб.					Среднегодовая величина уставного капитала, тыс. руб.					Среднегодовая величина нераспределенной прибыли, тыс. руб.					Выручка, тыс. руб.					Прибыль до налогообложения, тыс. руб.					K ₁					K ₂					K ₃					K ₄					K ₅					Z-счет			X	X
	Отчет ный год	Предыду щий год				Изменение																																																															
			Абсолют ное изменени е (+/-)	Темп роста, %																																																																	
Среднегодовая величина активов, тыс. руб.																																																																					
Среднегодовая величина оборотных активов, тыс. руб.																																																																					
Среднегодовая величина уставного капитала, тыс. руб.																																																																					
Среднегодовая величина нераспределенной прибыли, тыс. руб.																																																																					
Выручка, тыс. руб.																																																																					
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.																																																																					
K ₁																																																																					
K ₂																																																																					
K ₃																																																																					
K ₄																																																																					
K ₅																																																																					
Z-счет			X	X																																																																	

Примерный список вопросов для подготовки к зачету:

1. Анализ вероятности банкротства организации.
2. Анализ влияния инфляции на данные финансовой отчетности.
3. Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций

организации.

4. Анализ динамики изменения активов организации по степени риска.
5. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
6. Анализ платежеспособности организации.
7. Анализ показателей деловой активности организации.
8. Анализ показателей эффективности использования капитала организации.
9. Анализ прогнозирования банкротства в российской практике. Модель Р.С.

Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова.

10. Анализ распределения прибыли организации.
11. Анализ сводной системы показателей рентабельности организации.
12. Анализ состояния и движения дебиторской задолженности организации.
13. Анализ состояния и движения денежных средств организации.
14. Анализ состояния и движения кредитов и займов организации.
15. Анализ состояния и движения кредиторской задолженности организации.
16. Анализ состояния и движения нематериальных активов организации.
17. Анализ состояния и движения основных средств организации.
18. Анализ состояния и использования финансовых вложений организации.
19. Анализ структуры и динамики имущества организации и источников его формирования.
20. Анализ структуры и динамики финансовых результатов организации.
21. Анализ структуры, состояния и движения капитала организации.
22. Анализ финансовой устойчивости организации.
23. Анализ чистых активов организации.
24. Взаимосвязь показателей бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности
25. Виды банкротств.
26. Влияние методов налоговой оптимизации на некоторые финансовые показатели организации
27. Диагностика финансового кризиса организации. Система показателей-индикаторов финансового кризиса.
28. Зарубежные методики оценки вероятности банкротства организации. Система показателей У.Х. Бивера. Модель прогноза банкротства с применением коэффициентов Э.Альтмана. Методики Коннана-Гольдера, Таффлера и Тишоу, Гордона Л. В. Спрингейта.
29. Классификация финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса.
30. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации. Внешние факторы, оказывающие сильное влияние на деятельность предприятия.
31. Пользователи финансовой отчетности.
32. Понятие банкротства. Признаки банкротства.
33. Процедуры банкротства: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.
34. Стандартные методы анализа финансовой отчетности.
35. Факторный анализ прибыли от продаж и чистой прибыли организации.
36. Факторный анализ финансовой устойчивости и установление границ собственного капитала организации.
37. Факторный анализ чистой рентабельности, экономической рентабельности

и рентабельности собственного капитала организации.

38. Формы реструктуризации задолженности.

39. Характеристика сравнительного аналитического баланса.

40. Цель, задачи, объекты и субъекты анализа финансовой отчетности.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные акты

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».
3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в посл. ред. от 29.12.2012 № 282-ФЗ).
4. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утверждённое приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (в посл. ред. от 24.12.2010 № 186н).
5. Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99), утверждённое приказом Минфина РФ от 06.07. 1999 № 43н (в ред. от 08.11.2010 № 142н).
6. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждённое приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (в посл. ред. от 27.04.2012 № 55н).
7. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждённое приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н (в посл. ред. от 27.04.2012 № 55н).
8. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утверждённое приказом Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н (в ред. от 24.12.2010 № 186н).
9. Положение по бухгалтерскому учёту «Отчёт о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утверждённое приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н.
10. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций» (в ред. от 04.12.2012 № 154н).

а) Основная литература

11. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2021.— 368 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1233657>.
12. Бариленко, В.И. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Бариленко В.И., Кайро О.В., Кузнецов С.И., Плотниова Л.К. — Москва: КноРус, 2019. — 234 с. — URL: <https://book.ru/book/931057>.
13. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - Москва: Вузовский учебник, 2019. - 367 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012372>.

б) Дополнительная

14. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Пожидаева Т.А. — Москва: КноРус, 2020. — 320 с. — URL: <https://book.ru/book/932872>.

15. Панкова, С. В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебное пособие / С.В. Панкова, Т.В. Андреева, Т.В. Романова. — Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2020. — 165 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1071774>.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

16. Гарант: [Информационно-правовой портал]. – URL: [http:// www.garant.ru](http://www.garant.ru). Доступ свободный.

17. Главбух: [Электронный журнал]. – URL: [http:// www.glavburh.ru](http://www.glavburh.ru). Доступ свободный.

18. Компания «Консультант Плюс»: [Официальный сайт]. – URL: <http://www.consultant.ru>. Доступ свободный.

19. Научно-практический и аналитический журнал. – URL: <http://www.finizdat.ru>.

20. Федеральная ЭБС «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»: [Сайт]. – URL: <http://window.edu.ru>. Доступ свободный.

21. Электронно-библиотечная система (ЭБС) ООО «Издательский Дом ИНФРА-М». – URL: <http://repository.vzfei.ru>. Доступ по логину и паролю.

22. Электронные каталоги АИБС МАРК-SQL: «Книги», «Статьи», «Диссертации», «Учебно-методическая литература», «Авторефераты», «Депозитарный фонд». – URL: http://website.vzfei.ru/rus/library/elect_lib.htm.

Периодические издания:

23. Журнал «Экономический анализ: теория и практика»

24. Еженедельник «Экономика и жизнь»

25. Финансовая газета

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на ИОП, информационный стенд кафедры/филиала, др.)
Методические указания к лекциям	2021	http://www.fa.ru/fil/uфа/about/ums/Pages/info.aspx
Методические указания к практическим занятиям	2021	http://www.fa.ru/fil/uфа/about/ums/Pages/info.aspx
Методические указания самостоятельной работе	2021	http://www.fa.ru/fil/uфа/about/ums/Pages/info.aspx
Методические указания к контрольной работе	2021	http://www.fa.ru/fil/uфа/about/ums/Pages/info.aspx

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого

программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

Продукты компании Microsoft, включая ОС Windows и Office.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронное периодическое издание Справочная Правовая Система Консультант Бюджетные организации: версия Проф.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не используются.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебная аудитория для проведения всех видов учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.