

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет)**

**Калужский филиал Финуниверситета**

**Кафедра «Учет и менеджмент»**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

**Директор Калужского филиала  
Финуниверситета**



*В.А. Матчинов* **В.А. Матчинов**

**«27» июня 2024 г.**

**Ерохина Валентина Николаевна**

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

**38.03.01 «Экономика»**

Образовательная программа: «Бизнес-анализ, налоги и аудит»

Очная форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол № 16 от 27.06.2024 г.)*


Одобрено кафедрой «Учет и менеджмент»  
Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол №10 от 20 мая 2024 г.)

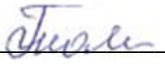
**КАЛУГА 2024**


Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Анализ финансовой отчетности» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Бизнес-анализ, налоги и аудит» по очной форме обучения.

В рабочей программе излагаются планируемые результаты освоения дисциплины, содержание дисциплины, тематика и содержание семинаров и практических занятий, технологии их проведения. В рабочей программе дисциплины приводится перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень основной и дополнительной литературы, а также ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора  
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./  
«27» июня 2024 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./  
«27» июня 2024 г.

Доцент кафедры  
«Учет и менеджмент»  /Губернаторова Н.Н./  
«27» июня 2024 г.

## Содержание

1. Наименование дисциплины
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий
  - 5.1 Содержание дисциплины
  - 5.2 Учебно-тематический план
  - 5.3 Содержание семинаров, практических занятий
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
  - 6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы
  - 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
9. Перечень ресурсов информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
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
  - 11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы
  - 11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

**1.Наименование дисциплины**

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» относится к дисциплине Б.1.2.2.1.5 – блока профильного цикла дисциплин профиля основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», программа «Бизнес-анализ, налоги и аудит».

**2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине**

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (знания и умения), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-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.	Знать: положения международных и национальных стандартов Уметь: составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений
		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: особенности составления финансовых планов Уметь: использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений
ПКП-3	Способность к применению методов экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров и обоснований, помогающих сформировать профессиональное суждение при принятии	1.Применяет методы экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов	Знать: методы экономического анализа Уметь: подготавливать и представлять аналитические обзоры для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов

	управленческих решений на уровне экономических субъектов		
--	---	--	--

**3. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» является дисциплиной образовательной программы «Бизнес-анализ, налоги и аудит» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профильного цикла Б 1.2.2.1.5

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

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль (в часах) 7 семестр
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	4/144	144
<b><i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i></b>	50	50
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	34	34
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	94	94
Вид текущего контроля	Проектная работа	
Вид промежуточной аттестации	экзамен	

**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. Бухгалтерская (финансовая) отчетность - информационная база финансового анализа**

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. Порядок заполнения и объем форм отчетности России. РСБУ и МСФО. Характеристика индивидуальной, управленческой, консолидированной, налоговой, интегрированной отчетности. Взаимосвязь финансовой отчетности с другими

видами отчетности, включая отчет об устойчивом развитии, интегрированную отчетность и другие ее виды. 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. Аудит финансовой отчетности. Принципы формирования системы ключевых аналитических показателей. Сопоставимость данных финансовых отчетов. Инфляция и финансовые отчеты. Способы корректировки данных финансовых отчетов, подверженных влиянию инфляции.

## **Тема 2. Анализ финансовой отчетности как инструмент управления операционной деятельностью коммерческих организаций**

Методологическая основа анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Методический инструментарий финансового анализа. 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. Система показателей-индикаторов финансового кризиса. Виды банкротств, процедура банкротства. Формы финансового оздоровления организации. Характеристика зарубежных и российских методик оценки вероятности банкротства 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).

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).

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.

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.

Анализ состояния 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.

**Тема 3. Аналитическое обоснование финансовой стратегии**

Содержание Отчета об изменениях капитала. Оценка состава и структуры собственного капитала организации. Анализ оптимального соотношения источников финансирования деятельности организации. Анализ движения собственного капитала организации. Расчет и оценка финансового рычага. 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 заемного капитала. Методы обоснования потребностей коммерческой организации в краткосрочном и долгосрочном финансировании. Анализ влияния ограничений на объемы долгового финансирования. Оценка уровня финансовых рисков и их влияние на совокупный риск коммерческой организации.

**Тема 4. Анализ эффективности компании-эмитента на финансовых рынках**

Показатели, характеризующие эффективность деятельности организации на рынке ценных бумаг. Анализ инвестиционных коэффициентов. Методика расчета и аналитические возможности показателя прибыль на акцию. Понятие базовой и разводненной прибыли на акцию. Методика расчета показателей доходности акций. Основные критерии оценки доходности акций.

**5.2. Учебно-тематический план**

Информация представляется в табличной форме.

Таблица 3

№ и/ п	Наименование раздела и темы дисциплины	Трудоемкость в часах				Формы текущего контроля успеваемости
		Всего часов	Контактная работа - Аудиторная работа		Самостоятель ная работа	
			Общая	Лекц ии		



1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность - информационная база финансового анализа	34	12	4	8	22	Научная дискуссия
2	Анализ финансовой отчетности как инструмент управления	36	12	4	8	24	Научная дискуссия
3	Аналитическое обоснование финансовой стратегии	36	12	4	8	24	Анализ ситуаций. Научная дискуссия
4	Анализ эффективности компании-эмитента на финансовых рынках	38	14	4	10	24	Анализ ситуаций
	<b>Всего</b>	<b>144</b>	<b>50</b>	<b>16</b>	<b>34</b>	<b>94</b>	<b>П/Р</b>

5.1. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Бухгалтерская (финансовая) отчетность - информационная база финансового анализа	1) Финансовая модель хозяйственной деятельности организации. Порядок заполнения и объем форм отчетности России. РСБУ и МСФО Круг пользователей содержащейся в финансовых документах информации. Принципы формирования системы ключевых аналитических показателей. Рекомендованные источники 1-5, 6,7,8	Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов. Работа с отчетностью.

Анализ финансовой отчетности как инструмент управления операционной деятельностью коммерческих организаций	<p>2) Общая оценка структуры активов организации и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса. Анализ ликвидности баланса. Анализ платежеспособности организации при помощи финансовых коэффициентов.</p> <p>3) Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации. Диагностика финансового кризиса организации.</p> <p>4) Способы оценки финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса.</p> <p>5) Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности (рейтинговая оценка).</p> <p>6) Общая оценка деловой активности организации.</p> <p>7) Модель формирования и использования показателей прибыли (убытка). Расчет и анализ влияния факторов на величину прибыли от продаж, чистой прибыли организации.</p> <p>8) Система показателей рентабельности организации, методы её определения и пути повышения. Факторный анализ показателей рентабельности. Анализ движения денежных средств, анализ источников. поступивших денежных средств и направлений их использования.</p>	<p>Опрос.</p> <p>Обсуждение дискуссионных вопросов.</p> <p>Рассмотрение практических примеров.</p> <p>Решение задач</p> <p>Опрос.</p> <p>Обсуждение дискуссионных вопросов.</p> <p>Ситуационные и практические задачи</p> <p>Опрос.</p> <p>Обсуждение дискуссионных вопросов.</p> <p>Ситуационные и практические задачи</p>
Аналитическое обоснование финансовой стратегии	<p>12) Анализ оптимального соотношения источников финансирования деятельности организации.</p> <p>13) Понятия «цена капитала» и «цена организации», их взаимосвязь.</p> <p>14) Анализ заемного капитала. Методы обоснования потребностей коммерческой организации в краткосрочном и долгосрочном финансировании. Оценка уровня финансовых рисков и их влияние на совокупный риск коммерческой организации.</p> <p>Рекомендованные источники, 6,7,8, 10,11</p>	<p>Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов.</p> <p>Рассмотрение практических примеров. Решение задач.</p> <p>Ситуационные и практические задачи</p>
Анализ эффективности компании- эмитента на финансовых рынках	<p>15) Показатели, характеризующие эффективность деятельности организации на рынке ценных бумаг. Рекомендованные источники 1 6,7,8,9,12</p>	<p>Опрос.</p> <p>Обсуждение дискуссионных вопросов.</p> <p>Рассмотрение практических примеров.</p> <p>Решение задач.</p>

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
Бухгалтерская (финансовая) отчетность - информационная база финансового анализа	Работа с учебной литературой. Подготовка к практическим занятиям, изучение нормативного материала; подбор материала для доклада	Работа с учебной литературой. Решение задач. Выполнение контрольных работ
Анализ финансовой отчетности как инструмент управления операционной деятельностью коммерческих организаций	Работа с учебной литературой. Подготовка к практическим занятиям, изучение нормативного материала; подбор материала для сообщения и расчёты на ЭВМ при помощи функций Excel	Работа с учебной литературой. Решение задач. Выполнение контрольных работ
Аналитическое обоснование финансовой стратегии	Работа с учебной литературой и расчёты на ЭВМ при помощи функций Excel Выполнение и подготовка к защите индивидуального задания по выбранной теме.	Работа с учебной и справочной литературой. Решение задач. Выполнение контрольных работ
Анализ эффективности компании-эмитента на финансовых рынках	Работа с учебной литературой и расчёты на ЭВМ при помощи функций Excel	Работа с учебной и справочной литературой. Решение задач. Выполнение контрольных работ

В рамках дисциплины «Анализ финансовой отчетности» студенты, объединенные в творческие коллективы по 2-3 человека, готовят доклады.

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ:

1. Финансовый анализ и его место в системе комплексного экономического анализа деятельности коммерческой организации.
2. Современные инструменты и методы финансового анализа, используемые при формировании и оценке прогнозной финансовой отчетности.
3. Анализ реализации финансовой стратегии коммерческой организации.
4. Анализ факторов изменения рентабельности продаж коммерческой организации и выявление возможностей ее повышения.
5. Эффект финансового рычага и понятие запаса прочности

коммерческой организации

6. Анализ состава и структуры пассивов; факторы, влияющие на соотношение собственного и заемного капитала; направления использования результатов анализа.

7. Анализ показателей деловой активности хозяйствующего субъекта и оценка финансовых последствий их изменения.

8. Методы анализа создания добавленной стоимости компании. Сфера применения, методика расчета и анализа.

9. Разработка и обоснование системы ключевых показателей эффективности.

10. Анализ факторов формирования и использования чистой прибыли коммерческой организации. Влияние концепций сохранения капитала (финансового и физического) на принятие решений.

11. Анализ эффективности сегментов бизнеса и их влияния на результаты деятельности коммерческой организации.

12. Методы анализа бухгалтерского баланса, применяемые в целях оценки текущего и будущего финансового состояния коммерческой организации.

13. Анализ динамики рентабельности собственного капитала коммерческой организации и оценка его результатов. Факторный анализ рентабельности собственного капитала и обеспеченности устойчивого роста компании.

14. Методы оценки рисков инновационной деятельности.

15. Анализ факторов изменения рентабельности продаж коммерческой организации и выявление возможностей ее повышения.

16. Методы анализа кредитоспособности заемщика.

17. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности коммерческой организации.

18. Методы анализа платежеспособности коммерческой организации.

19. Анализ операционного и финансового циклов коммерческой организации. Использование результатов анализа в процессе принятия операционных решений.

20. Важнейшие показатели отчета о движении денежных средств и их

анализ. Использование данных отчета для оценки платежеспособности организации.

21. Анализ показателей деловой активности хозяйствующего субъекта и оценка финансовых последствий их изменения.

22. Анализ эффективности деятельности компании на финансовых рынках.

23. Анализ инвестиционных коэффициентов компаний-эмитентов и оценка их инвестиционной привлекательности.

Целью подготовки доклада (сообщения) является развитие высокой степени самостоятельности, умение логически обрабатывать материал, высказывать свое отношение к объектам и событиям, самостоятельно принимать решение о целесообразности применения методов стратегического анализа, работать в коллективе, структурировать материал, оформлять в виде презентаций, приобретать навык публичного выступления.

Студент, исходя из темы своего доклада, изучает необходимую экономическую литературу: нормативные акты, учебники, пособия, монографии, статьи, дискуссии оценочного Интернет-сообщества. По результатам формирует тезисы, которые согласовывает с преподавателем. Оформляет презентацию и комментарии к слайдам, а также дискуссионные вопросы для слушателей.

Формой промежуточного контроля по дисциплине «Анализ финансовой отчетности: принципы проведения» для очно/заочного обучения является контрольная работа.

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

### ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ПРОЕКТНОЙ РАБОТЫ:

1. Анализ вероятности банкротства организации. Виды банкротств, критерии банкротства юридического и физического лица, методы реструктуризации задолженности для финансового оздоровления.
2. Анализ влияния инфляции на данные финансовой отчетности.
3. Анализ динамики изменения активов организации по степени риска.
4. Анализ динамики рентабельности собственного капитала коммерческой организации и оценка его результатов. Факторный анализ рентабельности собственного капитала и обеспеченности устойчивого роста компании
5. Анализ достаточности источников финансирования

запасов организации в оценке финансовой устойчивости

6. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
7. Анализ операционного и финансового циклов коммерческой организации. Использование результатов анализа в процессе принятия экономических решений
8. Анализ платежеспособности организации.
9. Анализ показателей деловой активности экономического субъекта и оценка финансовых последствий их изменения
10. Анализ показателей эффективности использования капитала организации.
11. Анализ прогнозирования банкротства в российской практике. Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова.
12. Анализ распределения прибыли организации.
13. Анализ сводной системы показателей рентабельности организации.
14. Анализ состава и структуры пассивов; факторы, влияющие на соотношение собственного и заемного капитала; направления использования результатов анализа
15. Анализ состояния и движения дебиторской задолженности организации.
16. Анализ состояния и движения кредитов и займов организации
- Анализ состояния и использования финансовых вложений организации.
15. Анализ состояния, движения и эффективности основных средств организации.
16. Анализ средневзвешенной цены источников финансирования
17. Анализ структуры и динамики активов организации и источников их формирования.
18. Анализ структуры и динамики финансовых результатов организации.
19. Анализ структуры и динамики финансовых результатов организации. Факторный анализ прибыли от продаж и чистой прибыли организации.
20. Анализ структуры, состояния и движения капитала организации.
21. Анализ финансового рычага
22. Анализ финансовой устойчивости организации.
23. Анализ чистых активов организации.
24. Важнейшие показатели отчета о движении денежных средств и их анализ. Использование данных отчета для оценки платежеспособности организации.
25. Виды банкротств и диагностика финансового кризиса организации. Система показателей-индикаторов финансового кризиса.
26. Зарубежные методики оценки вероятности банкротства организации. Система показателей У.Х. Бивера. Модель прогноза банкротства с применением коэффициентов Э.Альтмана. Методики Коннана-Гольдера, Гордона Л. В. Спрингейта.
27. Классификация финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса.
28. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации.

Внешние факторы, оказывающие сильное влияние на деятельность предприятия.

- 29. Методы анализа бухгалтерского баланса, применяемые в целях оценки текущего и будущего финансового состояния коммерческой организации
  - 30. Особенности анализа консолидированной финансовой отчетности организации.
  - 31. Пользователи финансовой отчетности.
  - 32. Понятие банкротства. Признаки банкротства.
  - 33. Процедуры банкротства: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.
  - 34. Рейтинговый анализ финансового состояния организаций-эмитентов.
  - 35. Современные инструменты и методы финансового анализа, используемые при формировании и оценке прогнозной финансовой отчетности
  - 36. Стандартные методы анализа финансовой отчетности.
  - 37. Факторный анализ прибыли от продаж и чистой прибыли организации.
  - 38. Факторный анализ финансовой устойчивости и установление границ собственного капитала организации.
  - 39. Факторный анализ чистой рентабельности, экономической рентабельности и рентабельности собственного капитала организации.
  - 40. Формы реструктуризации задолженности.
  - 41. Характеристика сравнительного аналитического баланса.
  - 42. Цель, задачи, объекты и субъекты анализа финансовой отчетности.
- Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры.

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

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Таблица 6

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (знания и умения), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
--------------------------	-----------------------------------	---	-----------------------------

ПКН-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.	Знать: положения международных и национальных стандартов Уметь: составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	Вопрос 1. К медленно реализуемым активам при анализе ликвидности баланса относятся: Вопрос 2: Конверсия задолженности в имущество при реструктуризации задолженности предприятия - это: Вопрос 3. Отношение собственного капитала к заемному отражает коэффициент:
	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: особенности составления финансовых планов Уметь: использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений	Вопрос 1: Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются: Вопрос 2. Период погашения дебиторской задолженности при оценке деловой активности - это отношение: Вопрос 3: Внезапное банкротство - это:
ПКП-3 Способность к применению методов экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров и обоснований, помогающих сформировать профессиональное суждение при принятии управленческих решений на уровне экономических субъектов	1. Применяет методы экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов	Знать: методы экономического анализа Уметь: подготавливать и представлять аналитические обзоры для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов	Задача 1: Если величина Капитала и резервов равна 5237 тыс. руб. и заемный капитала равен 5482 тыс. руб., а внеоборотные активы составляют 4702 тыс. руб., оборотные активы = 6017 тыс. руб., то коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равен:

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

**Примеры тестовых заданий, ситуационных задач, проблемных вопросы или заданий**

**Вопрос 1. К медленно реализуемым активам при анализе ликвидности баланса относятся:**



**Ответы:**

- 1) дебиторская задолженность,
- 2) все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);
- 3) статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, прочие оборотные активы;
- 4) статьи раздела I актива баланса — внеоборотные активы

**Вопрос 2: Конверсия задолженности в имущество при реструктуризации**

**задолженности предприятия - это:**

**Ответы:**

- 1) перевод краткосрочной задолженности предприятия в долгосрочную
- 2) оформление векселем долга по коммерческому кредиту, замена одного вида облигаций на другой с внесением изменений в условия ее выпуска, перевод долга на третьих лиц
- 3) ее разделение на несколько частей, которые выплачиваются постепенно в предстоящем периоде по графику, согласованному сторонами
- 4) замена денежных выплат по задолженности передачей кредитору отдельных видов активов (имущества) предприятия

**Вопрос 3. Отношение собственного капитала к заемному отражает коэффициент: Ответы:**

- 1) обеспеченности собственными средствами;
- 2) финансовой независимости;
- 3) капитализации;
- 4) финансирования

**Вопрос 4: Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:**

**Ответы:**

- 1) конкурсные кредиторы
- 2) должник;
- 3) покупатели и заказчики;
- 4) арбитражный управляющий;

**Вопрос 5. Период погашения дебиторской задолженности при оценке деловой активности - это отношение:**

**Ответы:**

- 1) выручки к средней величине оборотных активов;
- 2) (средней величины средств в расчетах \* t) к выручке;
- 3) (средней величины текущих активов \* t) к выручке

**Вопрос 6: Внезапное банкротство - это:**

**Ответы:**

- 1) продолжительное ухудшение показателей деятельности организации в конечном счете приводит к неплатежеспособности вызванное чрезвычайными ситуациями во внешней среде или внутри организации - войны, стихийные бедствия, революции, национализация, падение курса акций на бирже, смерть или исчезновение руководителя, деятельность без которого невозможна, или аналогичные другие события

**Вопрос 7: Если величина Капитала и резервов равна 5237 тыс. руб. и заемный капитала равен 5482 тыс. руб., а внеоборотные активы**

составляют 4702 тыс. руб., оборотные активы = 6017тыс.руб, то коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равен:

Ответы:

- 1) +0,089
- 2) -0,166
- 3) +0,130

Проанализируйте показатели эффективности использования авансированного капитала:

Показатели	Базисный период	Отчетный период	отклонение
1. Чистая прибыль	1023	985	
2. Выручка от продаж	19440	21703	
3. Среднегодовая стоимость имущества	38706	47133	
4. Среднегодовая стоимость собственного капитала	16443	18066	
5. Экономическая рентабельность			
6. Ресурсоотдача			
7. Чистая рентабельность			
8. Рентабельность собственного			
9. Коэффициент финансовой независимости			

Определите:

- 1) отсутствующие в таблице показатели.
- 2) отклонения показателей отчетного периода от базисных;
- 3) влияние на изменение экономической рентабельности изменения

факторов: чистой прибыли и стоимости имущества организации;

Напишите развернутый аналитический вывод.

Примерные вопросы для подготовки к экзамену

1.Анализ вероятности банкротства организации. Виды банкротств, критерии банкротства юридического и физического лица, методы реструктуризации задолженности для финансового оздоровления.

2. Анализ влияния инфляции на данные финансовой отчетности. Анализ динамики изменения активов организации по степени риска.

3.Анализ динамики рентабельности собственного капитала коммерческой организации и оценка его результатов. Факторный анализ рентабельности

собственного капитала и обеспеченности устойчивого роста компании

4. Анализ достаточности источников финансирования запасов организации в оценке финансовой устойчивости

5. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.

6. Анализ операционного и финансового циклов коммерческой организации. Использование результатов анализа в процессе принятия экономических решений

7. Анализ платежеспособности организации.

8. Анализ показателей деловой активности экономического субъекта и оценка финансовых последствий их изменения

9. Анализ показателей эффективности использования капитала организации.

10. Анализ прогнозирования банкротства в российской практике. Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова.

11. Анализ распределения прибыли организации.

12. Анализ сводной системы показателей рентабельности организации.

13. Анализ состава и структуры пассивов; факторы, влияющие на соотношение собственного и заемного капитала; направления использования результатов анализа

14. Анализ состояния и движения дебиторской задолженности организации.

15. Анализ состояния и движения кредитов и займов организации.

16. Анализ состояния и движения кредиторской задолженности организации.

17. Анализ состояния и движения нематериальных активов организации.

18. Анализ состояния и использования финансовых вложений организации.

19. Анализ состояния, движения и эффективности основных средств организации.

20. Анализ средневзвешенной цены источников финансирования

21. Анализ структуры и динамики активов организации и источников их формирования.

22. Анализ структуры и динамики финансовых результатов организации.
23. Анализ структуры и динамики финансовых результатов организации.
24. Факторный анализ прибыли от продаж и чистой прибыли организации.
25. Анализ структуры, состояния и движения капитала организации.
26. Анализ финансового рычага
27. Анализ финансовой устойчивости организации.
28. Анализ чистых активов организации.
29. Важнейшие показатели отчета о движении денежных средств и их анализ. Использование данных отчета для оценки платежеспособности организации.
30. Виды банкротств и диагностика финансового кризиса организации. Система показателей-индикаторов финансового кризиса.
31. Зарубежные методики оценки вероятности банкротства организации. Система показателей У.Х. Бивера. Модель прогноза банкротства с применением коэффициентов Э.Альтмана. Методики Коннольдера, Гордона Л. В. Спрингейта.
32. Классификация финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса.
33. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации. Внешние факторы, оказывающие сильное влияние на деятельность предприятия.
34. Методы анализа бухгалтерского баланса, применяемые в целях оценки текущего и будущего финансового состояния коммерческой организации
35. Особенности анализа консолидированной финансовой отчетности организации.
36. Пользователи финансовой отчетности.
37. Понятие банкротства. Признаки банкротства.
38. Процедуры банкротства: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.
39. Рейтинговый анализ финансового состояния организаций-эмитентов.
40. Современные инструменты и методы финансового анализа, используемые при формировании и оценке прогнозной финансовой отчетности
41. Стандартные методы анализа финансовой отчетности.
42. Факторный анализ прибыли от продаж и чистой прибыли организации.

- 43.Факторный анализ финансовой устойчивости и установление границ собственного капитала организации.
- 44.Факторный анализ чистой рентабельности, экономической рентабельности и рентабельности собственного капитала организации.
- 45.Формы реструктуризации задолженности.
- 46.Характеристика сравнительного аналитического баланса.
- 47.Цель, задачи, объекты и субъекты анализ финансовой отчетности

**Структура и пример экзаменационного билета**

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
 высшего образования  
 «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
 КАЛУЖСКИЙ ФИЛИАЛ**

Кафедра «Учет и менеджмент»  
 Дисциплина: «Анализ финансовой отчетности»  
 Форма обучения: очная  
 Модуль Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
 Программа: «Бизнес-анализ, налоги и аудит»

**Экзаменационный билет № 1**

**1 вопрос (15 баллов):**Цель, задачи, объекты и субъекты анализа финансовой отчетности

**2 вопрос (15 баллов) Тестовые задания:**

- а) Роль пояснительной записки в раскрытии информации финансовой отчетности
- б)Анализ отчета о финансовых результатах организации включает ....
- в) Сводная отчетность- это....
- г) Коэффициент текущей ликвидности определяется как....
- д) Особенности анализа сегментарной отчетности состоят в ...

**3 вопрос (30 баллов) Практико-ориентированное задание:**

Задача. На основании приведенных данных финансовой отчетности рассчитайте показатели, характеризующие эффективность использования оборотных средств организации, проведите факторный анализ и сделайте выводы.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	79 700	86 500
Среднегодовая стоимость оборотных средств организации, тыс. руб.	55 200	58 950

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

### **Нормативно-правовые акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 26.03.2022). Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 26.03.2022).
3. 3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О бухгалтерском учете».
4. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 5 мая 2017 г. № 876-р «Концепция развития публичной нефинансовой отчетности».
5. Профессиональный стандарт «Бизнес-аналитик». Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 25.09.2018 г. №592н. Зарегистрировано в Министерстве юстиции РФ 11.09. 2018 г., регистрационный № 52408. URL: <http://fgosvo.ni/docs/69/0/2/8>

### **Основная литература**

6. Основы бизнес-анализа: учебное пособие для студ., обуч. по наир. «Экономика» и «Менеджмент» (уровень магистратуры) / В.И. Бариленко [и др.]; Финуниверситет ; под ред. В.И. Бариленко. - Москва: Кнорус, 2014, 2018. - 271 с. — (Магистратура). - Текст : непосредственный. - То же. - 2020. - ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/934054> (дата обращения: 24.04.2022). — Текст : электронный.
7. Бариленко, В.И. Методология бизнес-анализа: учебное пособие для студ., обуч. по наир. «Экономика», «Экономика и управление» и «Менеджмент» / В.И. Бариленко; Финуниверситет. - Москва: Кнорус, 2018. - 190 с. — (Магистратура). - Текст: непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС BOOK.ru. URL: <https://book.ru/book/931799> (дата обращения: 24.04.2022). — Текст: электронный.

### **Дополнительная литература**

8. Аналитическое обоснование конкурентоспособных бизнес-мо дел ей: учебное пособие / В.И. Бариленко, В.В. Бердников, О.Ю. Бавель, Ч.В.

9. Керимова; Финуниверситет ; под ред. В.И. Бариленко. - Москва: Русайнс, 2015.- 308 с. - Текст: непосредственный. - То же. - 2020. - ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/934082> (дата обращения: 24.04.2022). — Текст: электронный.

10. Гавель, О. Ю. Развитие методологии стратегического анализа эффективности бизнеса / О. Ю. Гавель, Ч. В. Керимова, С. В. Музалев. - Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2021. - 170 с. - ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/941516> (дата обращения: 24.04.2022). —Текст: электронный.

11. Информационно-аналитические методы оценки и мониторинга эффективности инновационных проектов: монография / В.И. Бариленко, Ч.В. Керимова, О.Ю. Гавель, В.В. Бердников; Финуниверситет ; под ред. В.И. Бариленко. - Москва: Русайнс, 2015. - 163 с. - Текст: непосредственный. - То же. - 2020. - ЭБС BOOK.RU. - URL: <https://book.ru/book/935958> (дата обращения: 24.04.2022). — Текст: электронный.

12. Учетно-аналитическое и контрольное обеспечение устойчивого развития экономических субъектов: монография / В.И. Бариленко, С.Н. Гришкина, Р.П. Булыга [и др.]; под ред. В.И. Бариленко; Финуниверситет. - Москва: КноРус, 2020. - 256 с. — ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/934378> (дата обращения: 24.04.2022). —Текст: электронный.

13. Остервальдер, А. Построение бизнес-моделей. Настольная книга стратега и новатора: Пер. с англ. / А. Остервальдер, И. Пинье. - 2-е изд. - Москва: Альпина Паблишер, 2016. - 288 с. - Текст: непосредственный. - То же. ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/916078>; ЭБС Alpina Digital. - URL: <https://finunivers.alpinadigital.ru/book/351> (дата обращения: 24.04.2022). - Текст: электронный.

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

1. Официальный сайт Минфина РФ <http://www.minfin.ru>
2. Официальный сайт Института Профессиональных бухгалтеров и аудиторов России - [www.ipbr.ru](http://www.ipbr.ru)

3. Официальный сайт Американской ассоциации дипломированных бухгалтеров - [www.aicpa.org](http://www.aicpa.org)

4. Официальный сайт Международной федерации бухгалтеров [www.ifac.org](http://www.ifac.org)

5. Официальный сайт Международного института бизнес-анализа - International Institute of Business Analysis. URL: <http://www.theiiba.org>

6. Официальный сайт российского отделения Международного института бизнес-анализа. URL: <http://www.iiba.ru>

7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru> - (Росстат)

8. Официальный сайт компании Блумберг.  
URL: <http://www.bloomberg.com>

9. Электронная библиотека Финансового университета (ОБ)  
<http://elib.fa.ru/>

10. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

#### **10.Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

В целях развития теоретических знаний и закрепления практических навыков, необходимых для формирования, анализа и управления бизнес-процессами в организации программой предусмотрено выполнение контрольной работы.

#### **Технологии преподавания дисциплины**

Проведение *лекционных занятий* осуществляется в соответствии с тематическим планом, предусмотренным рабочей программой по дисциплине.

При изложении лекционного материала используются наглядные презентации в программе PowerPoint.

Желательно, чтобы студенты перед лекциями и семинарскими занятиями изучали планируемый к рассмотрению на лекциях или семинарских занятиях материал. Это расширит возможности по использованию преподавателем в процессе обучения интерактивных форм обучения, таких как лекция-беседа, лекция - дискуссия, лекция с разбором конкретных ситуаций, метод кейсов и др.

При проведении семинарских занятий применяются такие формы



обучения как решение ситуационных задач (кейс-стадии), дискуссии.

Особое внимание студенту следует уделить организации и планированию самостоятельной работы. При подготовке к лекциям и практическим занятиям следует использовать существующие возможности образовательных ресурсов (электронная библиотека, компьютерные обучающие программы, электронные тестовые базы) и ресурсов Интернет сети, указанных в разделе 9 программы дисциплины, изучать основную и дополнительную литературу, указанные в разделе 8 программы дисциплины. Помощь в подготовке к семинарским занятиям окажут вопросы для самостоятельной работы студентов, указанные в разделе 5.3, а также примерный перечень вопросов к зачету, указанный в разделе 7 программы дисциплины.

В случае необходимости студент может обратиться к преподавателю за *методической помощью и консультацией*.

*Кейс-метод* - это метод обучения, основанный на разборе реальных экономических ситуаций, предполагает исследование ситуации, разбор сути проблемы, предложение возможных решений и выбор лучшего из них.

Целями кейс-метода являются развитие экономического мышления у студентов, формирование практических навыков, необходимых им в последующей деятельности в реальном секторе экономики, организация логического подхода к обсуждению проблем, тренировка интуиции и умения дискутировать.

Студенты в процессе решения задач осуществляют поиск, проводят анализ дополнительной информации из различных областей знаний, в том числе связанных с их будущей профессией. Кейс-метод предоставляет возможность студентам осмыслить реальную ситуацию, описание которой показывает не только конкретную экономическую проблему, но и способствует актуализации определенного комплекса знаний, который при решении конкретной задачи необходимо усвоить.

Формирование проблемы и путей ее решения осуществляются в предложенных задачах на базе кейса с описанием различных ситуаций из разных источников специальной экономической и научной литературы, из материалов периодической печати и др. По определенной проблеме эти

материалы содержат разную информацию. Поэтому такой кейс является не только заданием, но и одновременно источником информации для выбора вариантов эффективных действий и решений студентами.

**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:

- Windows Microsoft office (Word, Excel, PowerPoint)

11.2 Антивирус Kaspersky Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Информационно-правовая система «Гарант»
- Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
- Электронная энциклопедия: <http://Z/ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.

1. Не предусмотрено

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

- компьютерные классы с выходом в Интернет;
- аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения.