

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

Краснодарский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО
ООО АК «Кубаньфинэксперт»
Генеральный директор



В.Н. Тлехурай

«15» февраля 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор Краснодарского филиала
Финуниверситета, к.э.н.

Э.В. Соболев

«21» февраля 2024 г.

Рощектаева Ульяна Юрьевна

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТНОСТИ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»,
ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Учет, анализ и аудит",
профиль "Бизнес-анализ, учет и налоги"

*Рекомендовано Ученым советом Краснодарского филиала Финуниверситета
(протокол № 12 от 20 февраля 2024 г.)*

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № 7 от «23» января 2024 г.)*

Краснодар 2024

УДК 336.62 (075.8)

ББК 65.2/4 – 93я73

Р 81

Рецензенты: кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы» Маничкина М.В., кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы» Тимошенко Н.В.

Рощектаева У.Ю.

Анализ финансовой отчетности Программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Учет, анализ и аудит", профиль "Бизнес-анализ, учет и налоги", 2024 г. — 45 с.

Рабочая программа дисциплины содержит перечень результатов освоения дисциплины, место дисциплины в структуре ОП, объем дисциплины в зачетных и академических часах, содержание дисциплины и форм текущего контроля успеваемости, перечень учебно-методического обеспечения, основной и дополнительной учебной литературы, программного обеспечения и информационных справочных систем, фонд оценочных средств, методические указания, описание материально-технической базы.

Рощектаева Ульяна Юрьевна

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Рабочая программа дисциплины

Формат 60×90/16. Гарнитура Times New Roman

Усл. п.л. 2,5. Изд. № _____ от _____. Тираж 100 экз.
Заказ № _____

Отпечатано в Краснодарском филиале Финуниверситета

©Рощектаева У.Ю., 2024

© Краснодарский филиал Финуниверситета, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1	Наименование дисциплины.....	4
2	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
3	Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
4	Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	7
5	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	8
5.1	Содержание дисциплины.....	8
5.2	Учебно-тематический план.....	10
5.3	Содержание семинаров, практических занятий	13
6	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	17
6.1	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	17
6.2	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	20
7	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	25
8	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	39
9	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	41
10	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	42
11	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	44
11.1	Комплект лицензионного программного обеспечения.....	44
11.2	Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	44
11.3	Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	44
12	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	45

1 Наименование дисциплины

Дисциплина Б1.В.02.05 «Анализ финансовой отчетности»

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

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» обеспечивает формирования следующих компетенций направления 38.03.01 «Экономика»:

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности»

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (знания и умения), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
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, подготовки и представления аналитических обзоров и обоснований, помогающих сформировать профессиональное суждение при принятии управленческих решений на уровне экономических субъектов Уметь: - применять методы экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов.
ПKN-5	способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации	Знать: российские и международные тенденции развития методологии анализа финансовой отчетности Уметь: собирать и обрабатывать данные проводить анализ финансовой отчетности для решения финансово-экономических задач
		Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных	Знать: методы анализа экономических субъектов на основе показателей финансовой отчетности, помогающих сформировать профессиональное суждение и аудиторское заключение на макро-, мезо- и микроуровнях Уметь: делать количественные и качественные выводы по результатам анализа финансовой отчетности и рекомендации по принятию

		проектов и принятия оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях	финансово-экономических решений
--	--	---	---------------------------------

3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ финансовой отчётности» является дисциплиной профиля ФГОС ВО (ОС ФУ) по направлению 38.03.01 «Экономика», ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Учет, анализ и аудит", профиль "Бизнес-анализ, учет и налоги"

Программа изучения дисциплины составлена с учетом требований, установленных соответствующим ОС ВО Финуниверситета.

Изучение дисциплины «Анализ финансовой отчётности» базируется на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения базовых дисциплин профессионального цикла: «Бухгалтерский учет и отчетность»; «Экономическая статистика», «Экономический анализ», «Управленческий учет».

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Анализ финансовой отчётности» будут использованы студентами при написании выпускной квалификационной (бакалаврской) работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности в дальнейшем.

Таблица 2 - Междисциплинарные связи тем дисциплины с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	Номера разделов данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Бухгалтерский учет и анализ		*	*	*	*	*	*	*
Особенности анализа в сегментах бизнеса	*		*					*

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

Для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Учет, анализ и аудит", профиль "Бизнес-анализ, учет и налоги" общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зач.ед., 144 часов (таблица 3).

Таблица 3 – Трудоемкость дисциплины «Анализ финансовой отчетности»

	Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»			
	Профиль «Учет, анализ и аудит», очная форма обучения		Профиль «Бизнес-анализ, учет и налоги», очно-заочная форма обучения	
Вид учебной работы	Часы:		Часы:	
	Всего	Сем.7	Всего	Сем.6
Общая трудоёмкость дисциплины	144	144	144	144
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	50	50	28	28
<i>Лекции</i>	16	16	12	12
Семинарские или практические занятия	34	34	16	16
<i>Самостоятельная работа</i>	94	94	116	116
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен	экзамен	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. 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. Характеристика показателей финансовой отчетности с точки зрения ключевых заинтересованных сторон (стейкхолдеров). 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) отчетности.

Тема 2. Анализ показателей бухгалтерского баланса

Методологическая основа анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. 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).

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 операционного и 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.

Тема 4. Анализ состояния и движения капитала и денежных средств организации

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.

Тема 5. Анализ информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Анализ амортизируемого имущества организации. Анализ состава и движения нематериальных активов, основных средств, включая НИОКР и доходные вложения в материальные ценности. Оценка показателей эффективности использования нематериальных активов и основных средств организации. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество. Анализ показателей состояния и движения дебиторской

и кредиторской задолженности 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. Особенности анализа консолидированной и интегрированной отчетности.

5.2 Учебно-тематический план

Темы дисциплины и виды занятий для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Учет, анализ и аудит", профиль "Бизнес-анализ, учет и налоги" представлены в таблице 4-5.

Таблица 4 - Распределение бюджета времени при изучении дисциплины «Анализ финансовой отчетности» для направления подготовки 38.03.01 Экономика», ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Учет, анализ и аудит" (в часах) (очная форма обучения)

Тема	Трудоемкость, час						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
		Общая, в т.ч.	Лекции	Семинары или практические занятия	Занятия в интерактивных формах часы		
Тема 1. Теоретические основы анализа финансовой отчетности	24	12	4	8	4	12	Тест, решение задач
Тема 2. Анализ показателей бухгалтерского баланса	24	12	4	8	4	12	Тест, решение задач
Тема 3. Анализ показателей результативности деятельности организации	24	12	4	8	4	12	Тест, решение задач

Тема	Трудоемкость, час						Формы текущего контроля успевае- мости
	Всего	Аудиторная работа				Самос- тоя- тель- ная работа	
		Общая, в т.ч.	Лекции	Семин- ары или практи- ческие занятия	Заня- тия в интера- ктив- ных формах часы		
Тема 4. Анализ состояния и движения капитала и денежных средств организации	20	8	2	6	4	12	Тест, решение задач
Тема 5. Анализ информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	16	6	2	4	2	10	Тест, решение задач
Подготовка к экзамену	36					36	
В целом по дисциплине	144	50	16	34	18	58	

Таблица 5 - Распределение бюджета времени при изучении дисциплины «Анализ финансовой отчетности» для направления подготовки 38.03.01 Экономика», ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Бизнес-анализ, учет и налоги" (в часах) (очно-заочная форма обучения)

Тема	Трудоемкость, час						Формы текущего контроля успевае- мости
	Всего	Аудиторная работа				Самос- стоя- тель- ная работа	
		Общая	Лекции	Семин- арские или практи- ческие занятия	Заня- тия в интера- ктив- ных формах часы, % от аудито- рных заня- тий		
Тема 1. Теоретические основы анализа	24	6	2	4	4	18	Тест, решение

Тема	Трудоемкость, час						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
		Общая	Лекции	Семинарские или практические занятия	Занятия в интерактивных формах часы, % от аудиторных занятий		
финансовой отчетности							задача
Тема 2. Анализ показателей бухгалтерского баланса	24	8	4	4	4	16	Тест, решение задача
Тема 3. Анализ показателей результативности деятельности организации	24	6	2	4	4	18	Тест, решение задача
Тема 4. Анализ состояния и движения капитала и денежных средств организации	20	4	2	2	2	16	Тест, решение задача
Тема 5. Анализ информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	16	4	2	2	2	12	Тест, решение задача
Подготовка к экзамену	36					36	
В целом по дисциплине	144	28	12	16	16	80	

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Практические занятия призваны путем диалога со студентами более глубоко и полно раскрыть основы экономического анализа деятельности фирмы, систему основных мероприятий повышения эффективности деятельности организации.

Цель проведения практических занятий — более глубокое усвоение студентами теоретических знаний и формирование навыков их применения в практической деятельности.

Содержание практических занятий при изучении дисциплины «Анализ финансовой отчетности» направления 38.03.01 «Экономика», ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Учет, анализ и аудит", профиль "Бизнес-анализ, учет и налоги" представлено в таблице 6.

Таблица 6 - Содержание семинаров, практических занятий по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика» ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Учет, анализ и аудит", профиль "Бизнес-анализ, учет и налоги" очная и очно-заочная форма обучения

Наименование темы (раздела) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Формы проведения занятий
Тема 1. Теоретические основы анализа финансовой отчетности	Эволюция взглядов на сущность концепции анализа отчётности экономического субъекта, Методологическая основа анализа отчетности организации. Виды отчетности. Способы и источники сбора информации для анализа Рекомендуемые источники: Раздел 8,9	Научная дискуссия по вопросам темы. Выступление с докладами. Обсуждение проблемы информационной базы анализа и различных подходов к ее пониманию. Доклады и презентации
Тема 2. Анализ показателей бухгалтерского баланса	Методологическая основа анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Способы оценки ликвидности, Платежеспособности Анализ финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса. Анализ достаточности источников финансирования и анализ финансового рычага Классификация финансового состояния	Научная дискуссия по вопросам темы. Разбор ситуаций по обоснованию методов оценки ресурсного потенциала организации Ситуационные и практические задачи

	организации по сводным критериям оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности (рейтинговая оценка). Рекомендуемые источники: Раздел 8,9	
Тема 3. Анализ показателей результативности деятельности организации	Анализ общего объема расходов и доходов, их структуры. Анализ показателей деловой активности и финансового цикла организации Анализ прибыли и Факторный анализ показателей прибыли. Анализ динамики показателей рентабельности и Факторный анализ показателей рентабельности Рекомендуемые источники: Раздел 8,9	Научная дискуссия по вопросам темы. Разбор ситуаций по обоснованию методов оценки ресурсного потенциала организации Ситуационные и практические задачи
Тема 4. Анализ состояния и движения капитала и денежных средств организации	Анализ состояния и движения капитала. Анализ чистых активов Анализ движения денежных средств Рекомендуемые источники: Раздел 8,9	Научная дискуссия по вопросам темы. Разбор ситуаций по обоснованию методов оценки ресурсного потенциала организации Ситуационные и практические задачи
Тема 5. Анализ информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	Анализ дебиторской и кредиторской задолженности, Анализ кредитов Анализ инвестиций и финансовых вложений Прогнозный анализ ключевых показателей баланса, Особенности анализа консолидированной и интегрированной отчетности Рекомендуемые источники: Раздел 8,9	Научная дискуссия по вопросам темы. Разбор ситуаций по обоснованию методов оценки ресурсного потенциала организации Ситуационные и практические задачи

Тема 1. Теоретические основы анализа финансовой отчетности

Целью проведения семинарского занятия по данной теме является закрепление и проверка знаний по теме лекции, обсуждение дискуссионных вопросов, связанных с теоретическими основами анализа финансовой отчетности.

Вопросы для контроля знаний и обсуждения:

1. Основные определения, понятия и показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности,
2. Методологические основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

Тема 2. Анализ показателей бухгалтерского баланса

Целью проведения семинарского занятия по данной теме является закрепление и проверка знаний по теме лекции, обсуждение дискуссионных вопросов, связанных с анализом показателей бухгалтерского баланса.

Вопросы для контроля знаний и обсуждения:

1. Способы оценки ликвидности, платежеспособности;
2. Анализ финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса;
3. Методика оценки вероятности кризисного развития;
4. Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности (рейтинговая оценка).

Тема 3. Анализ показателей результативности деятельности организации

Целью проведения семинарского занятия по данной теме является закрепление и проверка знаний по теме лекции, обсуждение дискуссионных вопросов, связанных с анализом показателей результативности деятельности.

Вопросы для контроля знаний и обсуждения:

1. Анализ общего объема расходов и доходов, их структуры;
2. Анализ показателей деловой активности и финансового цикла организации;
3. Анализа прибыли и показателей рентабельности;
4. Анализа уровня и динамики финансовых результатов;
5. Факторный анализ финансовых результатов.

Тема 4. Анализ состояния и движения капитала и денежных средств организации

Целью проведения семинарского занятия по данной теме является закрепление и проверка знаний по теме лекции, обсуждение дискуссионных

вопросов, связанных с анализом состояния и движения капитала и денежных средств организации.

Вопросы для контроля знаний и обсуждения:

1. Анализ состояния и движения капитала,
2. Анализ чистых активов,
3. Анализ движения денежных средств

Тема 5. Анализ информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Целью проведения семинарского занятия по данной теме является закрепление и проверка знаний по теме лекции, обсуждение дискуссионных вопросов, связанных с анализом информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Вопросы для контроля знаний и обсуждения:

1. Анализ амортизируемого имущества, дебиторской и кредиторской задолженности,
2. Анализ инвестиций и финансовых вложений,
3. Особенности анализа консолидированной и интегрированной отчетности

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

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

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Анализ финансовой отчетности» — закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий. Глубоко изучить, используя рекомендованную литературу, а также лекции по курсу, основные теоретические аспекты дисциплины, связанные с современными проблемами экономического анализа организации.

Самостоятельная работа студента в процессе изучения дисциплины включает:

- освоение рекомендованной преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;
- изучение корпоративных образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач;
- самостоятельный поиск информации в Интернете;
- консультации по наиболее сложным вопросам;
- участие в работе видео-клуба по кафедре и ежегодных студенческих научных конференциях;
- подготовку к экзамену.

На самостоятельную работу студентов, обучающихся по направлению подготовки направления 38.03.01 «Экономика», ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Учет, анализ и аудит" отводится очной формы обучения

отводится 94 часов, профиль "Бизнес-анализ, учет и налоги" очно-заочной – 114 часа учебного времени (таблица 7).

Таблица 7 – Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися дисциплины «Анализ финансовой отчетности» для направления подготовки 38.03.01 Экономика», ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", профиль "Учет, анализ и аудит", профиль "Бизнес-анализ, учет и налоги"

Наименование разделов, тем, входящих в дисциплину	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися	Форма внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Теоретические основы анализа финансовой отчетности	1) История возникновения анализа финансовой отчетности 2) Показатели финансового состояния, которые можно получить из сравнительного аналитического баланса. 3) Чем сравнительный аналитический баланс отличается от отчетного баланса? 4) Кого можно отнести к числу потребителей информации налоговой отчетности?	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.
Тема 2. Анализ показателей бухгалтерского баланса	1) Какие критерии оценки используются для обоснования структуры капитала организации? 2) Какой баланс считается абсолютно ликвидным? 3) Какой коэффициент позволяет оценить эффективность использования активов организации? 4) Что представляет собой комплексная балльная оценка финансового состояния организации? 5) Как рассчитать коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности? 6) Каким образом проводится	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии..

	<p>вертикальный анализ отчетности?</p> <p>7) Каким образом проводится горизонтальный анализ отчетности?</p>	
Тема 3. Анализ показателей результативности деятельности организации	<p>1) Зоны прибыльности экономических субъектов</p> <p>2) Комплекс аналитического обеспечения результативности организации</p> <p>3) Связь системы показателей результативности с интересами стейкхолдеров</p> <p>4) Экономическая выгода от ускорения оборачиваемости активов</p>	<p>- работа с конспектом лекции;</p> <p>- работа с электронной библиотечной системой;</p> <p>- работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета;</p> <p>- составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы;</p> <p>- подготовка рефератов и мультимедийных презентаций;</p> <p>- подготовка к участию в дискуссии.</p>
Тема 4. Анализ состояния и движения капитала и денежных средств организации	<p>1) Что понимается под собственным капиталом в отчетности и как он анализируется?</p> <p>2) Сущность методики оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств.</p> <p>3) Почему показатель чистых активов используется в оценке финансового положения организации?</p>	<p>- работа с конспектом лекции;</p> <p>- работа с электронной библиотечной системой;</p> <p>- работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета;</p> <p>- составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы;</p> <p>- подготовка рефератов и мультимедийных презентаций;</p> <p>- подготовка к участию в дискуссии.</p>
Тема 5. Анализ информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	<p>1) В чем отличие понятий «денежные средства организации», «эквиваленты денежных средств», «чистые денежные средства»?</p> <p>2) В чем отличие прямого и косвенного методов анализа денежных потоков?</p> <p>3) Основные принципы анализа и управления динамикой нематериальных активов</p> <p>4) Чем может быть вызвано увеличение дебиторской задолженности?</p> <p>5) Какие меры можно принять для предотвращения роста дебиторской задолженности?</p> <p>6) Какие особенности анализ кредитов?</p> <p>7) В чем особенность анализа</p>	<p>- работа с конспектом лекции;</p> <p>- работа с электронной библиотечной системой;</p> <p>- работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета;</p> <p>- составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы;</p> <p>- подготовка рефератов и мультимедийных презентаций;</p> <p>- подготовка к участию в дискуссии.</p>

	инвестиций и финансовых вложений?	
--	--------------------------------------	--

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

Проведение аудиторной самостоятельной работы предполагает командную работу при подготовке сообщений по анализу литературных источников (книг, статей, материалов конференций) на заданную тему, подготовку ответов на контрольные вопросы по темам дисциплины, подготовку рефератов, домашних творческих заданий, контрольных работ, курсовых работ.

Перечень контрольных вопросов по дисциплине

1. В чем отличие понятий «денежные средства организации», эквиваленты денежных средств», «чистые денежные средства»?
2. В чем сущность анализа динамики прибыли?
3. Дайте определение чистым активам организации. Какие статьи активов и пассивов используются для расчета величины чистых активов?
4. Для чего необходимо следить за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности?
5. Из чего складываются доходы организации?
6. Как можно рассчитать оборачиваемость средств?
7. Как определить и проанализировать прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?
8. Как оценить воздействие финансового рычага?
9. Как рассчитать длительность оборота денежных средств организации?
10. Как рассчитать коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности?
11. Как рассчитывается рентабельность продаж организации?
12. Какая категория пользователей отчетности заинтересована в представлении коэффициента рентабельности собственного капитала?

13. Какие виды активов относятся к амортизируемому имуществу?
14. Какие внешние факторы (независящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
15. Какие внутренние факторы (зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
16. Какие выплаты и затраты отражаются в составе прочих расходов организации?
17. Какие коэффициенты включаются в сводную систему показателей рентабельности организации?
18. Какие коэффициенты позволяют оценить эффективность использования основных средств организации?
19. Какие критерии оценки используются для обоснования структуры капитала организации?
20. Какие меры можно принять для предотвращения роста дебиторской задолженности?
21. Какие нематериальные ресурсы признаются в качестве нематериальных активов и как они анализируются?
22. Какие показатели характеризуют состояние и движение основных средств предприятия?
23. Какие показатели характеризуют стоимость и доходность акций предприятия?
24. Какие показатели характеризуют эффективность использования нематериальных активов?
25. Какие поступления отражаются в составе прочих доходов организации?
26. Какие факторы влияют на прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?
27. Каким образом оценивается уровень деловой активности организации?
28. Каким образом проводится вертикальный анализ отчетности?

29. Каким образом проводится горизонтальный анализ отчетности?
30. Какова связь между рентабельностью собственного капитала и рентабельностью активов?
31. Какова сущность проведения анализа движения денежных средств прямым и косвенным методами?
32. Каковы значение и последовательность расчета финансового цикла?
33. Какой баланс считается абсолютно ликвидным?
34. Какой коэффициент позволяет оценить эффективность использования активов организации?
35. Какую информацию содержит Отчет о движении денежных средств?
36. Кого можно отнести к числу потребителей информации консолидированной отчетности?
37. Назовите критерии неплатежеспособности организации-должника.
38. Назовите показатели заемных средств в отчетности и охарактеризуйте их.
39. Назовите показатели состояния и движения основных средств организации.
40. О чем свидетельствует коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансирования?
41. Охарактеризуйте основные задачи анализа инвестиций.
42. Охарактеризуйте сущность методики оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств.
43. Оцените состав и движение дебиторской задолженности по отчетности.
44. Перечислите показатели финансового состояния, которые можно получить из сравнительного аналитического баланса.
45. Перечислите признаки классификации затрат.

46. Перечислите факторы, влияющие на рентабельность продаж организации.

47. По каким видам деятельности распределяются денежные потоки в отчетности?

48. Почему важно ускорять скорость оборота активов?

49. Почему показатель чистых активов используется в оценке финансового положения организации?

50. Почему финансовая неустойчивость предприятия – это признак банкротства?

51. Чем может быть вызвано увеличение дебиторской задолженности?

52. Чем сравнительный аналитический баланс отличается от отчетного баланса?

53. Что относится к основным принципам анализа и управления динамикой нематериальных активов?

54. Что относится к понятию «финансовый результат» деятельности организации?

55. Что отражается в составе прочих доходов и расходов организации?

56. Что понимается под ликвидностью баланса и ликвидностью активов?

57. Что понимается под собственным капиталом в отчетности и как он анализируется?

58. Что понимается под финансовой устойчивостью организации?

59. Что представляет собой комплексная балльная оценка финансового состояния организации?

60. Что характеризует общий показатель платежеспособности и как он рассчитывается?

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

- обсуждение вынесенных в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов;
- решение ситуационных задач, тестов и их обсуждение в точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;
- выполнение курсовой работы

О данном подходе к оценке знаний студентов преподаватель информирует студентов на первом семинарском (практическом) занятии. На последнем семинарском занятии студентам сообщается оценка, которую они получают по итогам работы в семестре. Студенты могут улучшить свою оценку по итогам работы в семестре за счет отработки пропущенных занятий. Отработка пропусков, имевших место по причине работы студентов во время занятий, не допускается.

Промежуточный контроль проводится в форме экзамена.

Критерии балльно-рейтинговой оценки текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Экономика и финансы».

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций и их структура в виде знаний, умений, навыков содержатся в разделе 2 рабочей программы «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы».

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

Вопросы для подготовки к экзамену.

1. Анализ влияния инфляции на данные финансовой отчетности.
2. Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций организации.
3. Анализ динамики изменения активов организации по степени риска.
4. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
5. Анализ платежеспособности организации.
6. Анализ показателей деловой активности организации.
7. Анализ показателей эффективности использования капитала организации.
8. Анализ прогнозирования банкротства в российской практике. Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова.
9. Анализ распределения прибыли организации.
10. Анализ сводной системы показателей рентабельности организации.
11. Анализ состояния и движения дебиторской задолженности организации.
12. Анализ состояния и движения денежных средств организации.
13. Анализ состояния и движения кредитов и займов организации.

14. Анализ состояния и движения кредиторской задолженности организации.

15. Анализ состояния и движения нематериальных активов организации.

16. Анализ состояния и движения основных средств организации.

17. Анализ состояния и использования финансовых вложений организации.

18. Анализ структуры и динамики активов (имущества) организации и источников его формирования.

19. Анализ структуры и динамики финансовых результатов организации.

20. Анализ структуры, состояния и движения капитала организации.

21. Анализ финансовой устойчивости организации.

22. Анализ чистых активов организации.

23. Диагностика финансового кризиса организации. Система показателей-индикаторов финансового кризиса.

24. Зарубежные методики оценки вероятности банкротства организации. Система показателей У.Х. Бивера. Модель прогноза банкротства с применением коэффициентов Э.Альтмана. Методики КоннанаГольдера, Таффлера и Тишоу, Гордона Л. В. Спрингейта.

25. Классификация финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса.

26. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации. Внешние факторы, оказывающие сильное влияние на деятельность предприятия.

27. Особенности анализа консолидированной и интегрированной отчетности

28. Пользователи (стейкхолдеры) финансовой отчетности.

29. Расчет и оценка операционного и финансового цикла

30. Стандартные методы анализа финансовой отчетности.

31. Факторный анализ прибыли от продаж и чистой прибыли организации.

32. Факторный анализ финансовой устойчивости и установление границ собственного капитала организации.

33. Факторный анализ чистой рентабельности, экономической рентабельности и рентабельности собственного капитала организации.

34. Формы реструктуризации задолженности.

35. Характеристика видов банкротств.

36. Характеристика признаков банкротства.

37. Характеристика сравнительного аналитического баланса.

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

Примеры тестовых заданий

Выберите правильный ответ

1. Роль экономического анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей:

- а) анализ и планирование самостоятельные, не связанные между собой виды деятельности;
- б) планирование начинается и заканчивается анализом;
- в) планирование предшествует анализу?

2. Анализ технико-организационного уровня производства включает:

- а) анализ уровня техники, технологии, организации производства и уровня управления;
- б) оценку выполнения договорных обязательств;
- в) обеспеченность основными средствами, выявление потерь рабочего времени.

3. Косвенными показателями качества продукции являются:

- а) штрафы за некачественную продукцию, удельный вес забракованной продукции, потери от брака;

б) средневзвешенный балл качества продукции, средний коэффициент сортности;

в) процент выполнения плана по качеству.

4.Обобщающим показателем, характеризующим качественное состояние основных фондов, является:

а) коэффициент выбытия;

б) коэффициент обновления;

в) коэффициент годности.

5.Аналитическим показателем, характеризующим использование материалов в производстве, является:

а) остаток материалов на конец года;

б) материалоемкость;

в) фондоотдача.

6. Показатели, используемые при анализе обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами:

а) численность работников по основным категориям по плану и фактически;

б) непроизводительные затраты рабочего времени и номинальный фонд рабочего времени;

в) уровень квалификации и стаж работы рабочих.

7.Факторы не оказывает влияния на изменение уровня производительности труда:

а) средние цены реализации;

б) изменение квалификации рабочих;

в) изменение фондовооруженности труда.

8.По связи с объемом выпуска продукции затраты делятся на:

а) простые и комплексные;

б) прямые и косвенные;

в) постоянные и переменные.

9. Влияние на себестоимость продукции рост уровня затрат на потребленные материальные ресурсы:

- а) себестоимость снижается;
- б) себестоимость увеличивается;
- в) себестоимость не изменяется.

10. Факторы, не оказывающие влияния на изменение производственной себестоимости:

- а) изменение объема производимой продукции;
- б) изменение цены реализации продукции;
- в) изменение структуры производимой продукции.

11. Чистая прибыль распределяется:

- а) между хозяйствующим субъектом и государством;
- б) внутри хозяйствующего субъекта по направлениям исходя из учредительных документов;
- в) между хозяйствующим субъектом и поставщиками сырья и материалов.

12. Сравнение, коэффициентов показывает, как влияют налоги на прибыльность работы предприятия?

- а) сравнение показателей рентабельности активов и оборачиваемости кредиторской задолженности;
- б) сравнение показателей рентабельности, рассчитанные по прибыли до и после налогообложения;
- в) сравнение показателей рентабельности основной деятельности и рентабельности оборота.

13. Укажите случай, в котором оправдано изменение активов организации, если:

- а) активы выросли на 10%, выручка от продаж – на 8%, прибыль – на 5%;
- б) активы снизились на 5%, выручка от продаж выросла на 10%, прибыль сократилась на 3%;
- в) активы выросли на 2%, выручка от продаж и прибыль не изменились.

14. По приведенным данным оцените ситуацию. Чистая прибыль от всех видов деятельности за отчетный период – 40 тыс. руб., за предыдущий – 30,

стоимость собственного капитала за отчетный период – 900, за предыдущий – 980 тыс. руб.:

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

15. Что характеризует ликвидность предприятия?

- а) способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам;
- б) способность предприятия вовремя выплачивать заработную плату; персоналу и вовремя расплачиваться с бюджетом;
- в) способность предприятия привлекать внешние источники финансирования.

16. Основными задачами анализа в системе маркетинга являются:

- а) изучение платежеспособного спроса на продукцию, рынков ее сбыта; обоснование плана производства и реализации продукции соответствующего объема и ассортимента;
- б) определение объема продаж, необходимого для получения заданной величины прибыли;
- в) обоснование управленческих решений, касающихся изменения производственных мощностей, вариантов оборудования, технологии производства, с целью минимизации затрат и увеличения прибыли.

17. Факторы, влияющие на технический уровень производства:

- а) структура рабочей силы, обновление основных фондов, производительность труда;
- б) обновление основных фондов, фондовооруженность, доля активной части в составе основных фондов;
- в) специализация предприятия, величина производственных затрат, эффективность использования трудовых ресурсов.

18. Изменение состава основных фондов оценивается по:

- а) абсолютным показателям роста или снижения;

- б) удельному весу каждого вида основных фондов в их общей стоимости на начало и конец периода;
- в) коэффициентам ввода, выбытия.

Выберите правильный ответ

19. Можно ожидать повышения эффективности использования основных средств, если:

- а) увеличивается коэффициент годности основных средств;
- б) коэффициент выбытия по активной части выше, чем в целом по основным фондам;
- в) коэффициент выбытия, обновления и годности неизменны.

20. Необоснованный излишек материалов может привести:

- а) к замедлению оборачиваемости оборотных средств;
- б) к ускорению оборачиваемости оборотных средств;
- в) никак не влияет на оборачиваемость оборотных средств.

21. Основные показатели использования рабочей силы:

- а) численность работников по плану и фактически, коэффициент оборота по приёму;
- б) уровень занятости, коэффициент использования рабочего времени года;
- в) фонд заработной платы по плану и фактически, квалификационный уровень рабочих.

22. Относительное отклонение по фонду заработной платы определяется:

- а) при стопроцентном выполнении планового задания;
- б) при изменении выполнения плана по производству продукции;
- в) независимо от того, как выполнено плановое задание по производству продукции.

23. Изменение себестоимости при увеличении косвенных затрат:

- а) себестоимость снижается;
- б) себестоимость увеличивается;
- в) себестоимость не изменяется?

24. Факторы рассматриваются при анализе динамики себестоимости продукции:

- а) влияние цен и тарифов на потребленные материальные ресурсы;
- б) влияние цен на реализуемую продукцию;
- в) удельный вес каждой статьи и элементов затрат?

25. Прибыль (убыток) от продаж равна:

- а) сумме себестоимости и чистой прибыли;
- б) прибыли от продажи продукции и прочих доходов;
- в) сумме валовой прибыли, коммерческих расходов и управленческих расходов.

26. На рентабельность отдельных видов товаров не влияет:

- а) уровень цен продажи отдельных видов изделий;
- б) соотношение различных каналов реализации;
- в) ассортимент продукции.

27. Перечень показателей оценки эффективности капитальных вложений:

- а) срок окупаемости, рентабельность инвестиций, чистый дисконтированный доход, внутренняя норма доходности;
- б) скорость движения производственных запасов, рентабельность оборотных активов, оборачиваемость активов;
- в) точка безубыточности, величина текущих и капитальных затрат, себестоимость продукции.

28. Изменение эффективности использования активов организации при условии, что чистая прибыль в отчетном году составила 80 тыс. руб., в предшествующем – 70 тыс. руб., а среднегодовая стоимость всех действующих активов соответственно – 880 тыс. руб. и 940 тыс. руб.:

- а) эффективность действующих активов возросла;
- б) эффективность действующих активов снизилась;
- в) эффективность действующих активов осталась неизменной.

29. Коэффициент, показывающий оборачиваемость запасов?

- а) насколько быстрее оборачиваются запасы, чем прочие оборотные активы;

- б) количество оборотов запасов за отчетный период;
- в) избыток или недостаток запасов на предприятии.

30. Коэффициент показывающий, каков удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования:

- а) коэффициент финансовой независимости;
- б) коэффициент финансовой устойчивости;
- в) коэффициент капитализации.

Примеры практико-ориентированных заданий

Задача 1.

На основе приведенных данных обосновать и составить модель пропорций роста показателей и оценить степень ее соответствия стратегии эффективности (интенсивное развитие экономики организации). Темпы роста анализируемых показателей составили: Прибыли от продаж 100,5 % Объемы продукции 111, 0 % Основных производственных фондов 108,0 % Численности рабочих 101,0 %

Задача 2.

Обосновать и составить модель соотношений темпов роста обобщающих показателей, которая бы отражала эффективность развития бизнеса. Темпы роста показателей составили: Активы 118%, Прибыль 105%, Продажи 120% Оборотные активы 116%

Задача 3.

Выведите формулу критического объема продаж, рассчитать фактический и критический объемы продаж, сумму маржинального дохода и прибыли. На сколько надо увеличить объем продаж, чтобы прибыль возросла на 10%? Как изменится прибыль, если переменные затраты увеличатся на 6%, а цена изделия на 8% ? Решите задачу без применения уравнения прибыли, используя показатели рычага.

Объем продаж 450 штук

Цена изделия 11000 руб.,

Переменные затраты на единицу 8000 руб.

Постоянные затраты за период 510 тыс.руб.

Задача 4.

Предприятие производит два вида продукции, которые составляют 60% и 40% в общем выпуске соответственно. Доля переменных затрат в цене первого товара составляет 50%, а второго - 80%, Постоянные затраты за год - 160 тыс.руб. Определите среднюю ставку маржинального дохода при сложившейся структуре продукции и критический объем продаж. На сколько необходимо увеличить объем продаж, чтобы получить дополнительную прибыль в сумме 15 тыс.руб., если при этом постоянные затраты увеличатся на 20%?

Задача 5.

Компания «ПроАрт» производит рамы для картин. Бюджетные расходы составляют:

прямые материальные затраты на единицу продукции, ДЕ 40

прямые затраты труда на единицу продукции, ДЕ 5

переменные накладные затраты, ДЕ 15

постоянные затраты на единицу продукции, ДЕ (200000 ДЕ / 10000 шт.)

затраты на единицу продукции, ДЕ 80

Запасов продукции на начало периода нет. Фактически затраты равны бюджетным. В течение отчетного периода Компания «ПроАрт»:

1. Закупила материалов на сумму 402000 ДЕ.
2. Потратила в связи с переходом на новый вид продукции 400000 ДЕ, в том числе 50000 ДЕ прямых трудовых затрат, 150000 ДЕ переменных накладных затрат, 200000 ДЕ постоянных накладных затрат.
3. Определила запасы на конец периода в объеме 300 шт. готовой

продукции, 200 шт. в незавершенном производстве, 2000 ДЕ запасов неиспользованных материалов.

4. Продала 9500 шт. продукции по цене 100 ДЕ. Расходы на продажу составили 50000 ДЕ, в том числе 30000 ДЕ постоянных и 20000 ДЕ переменных.

Задание:

- а) Рассчитайте операционную прибыль компании за отчетный период по методу себестоимости продаж.
- б) Рассчитайте операционную прибыль компании за отчетный период с использованием маржинального подхода.
- в) Объясните разницу в расчетах.

Задача 6.

Рассчитайте сумму внеоборотных активов компании по следующим данным: оборотные активы - 50 млн.руб.; чистые активы - 60 млн.руб.; задолженность учредителей по взносам в уставный капитал отсутствует; долгосрочные обязательства – 20 млн.руб.; краткосрочные обязательства - 15 млн.руб.; доходы будущих периодов – 5 млн.руб.

Задача 7.

Компания располагает оборотными активами в сумме 3500 тыс. руб., краткосрочные обязательства составляют – 1500 тыс. руб. Производственные запасы равны 1000 тыс. руб. Дополнительная потребность в сырье может быть покрыта только за счет краткосрочного кредита. На какую сумму можно взять кредит, чтобы коэффициент текущей ликвидности был не ниже 1,8? Каким в этом случае будет коэффициент быстрой ликвидности? Как повлияет новая величина краткосрочных обязательств на структуру источников формирования оборотных активов в пассиве баланса? Сколько составит доля краткосрочных обязательств?

Примеры экзаменационных билетов

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Финансовый университет)

Краснодарский филиал	Кафедра «Экономика и финансы»
Дисциплина «Анализ финансовой отчетности»	Форма обучения заочная
Курс 4	Семестр 7
Направление 38.03.01 «Экономика»	Профиль «Учет, анализ и аудит»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

	Задания экзаменационного билета				Баллы БРС
	Вопросы:				
1	Предмет, базовые концепции и принципы анализа финансовой отчетности				18
2	Анализ финансовой устойчивости				18
	Практическое задание:				
3	Установите влияние изменения показателей использования материалов на объем продукции. Сделайте выводы.				18
	Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Откл.	
	Стоимость израсходованных материалов, руб.	44 145	44131		
	Товарная продукция, руб.	83 969	83 120		
	Материалоотдача				
	Тестовые задания:				
4	Отношение собственного капитала к заемному отражает коэффициент: 1) обеспеченности собственными средствами; 2) финансовой независимости; 3) капитализации; 4) финансирования				3
5	К медленнореализуемым активам при анализе ликвидности баланса относятся: 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 и прочие оборотные активы; 4) статьи раздела I актива баланса — внеоборотные активы				3
	ИТОГО				60

Подготовил:

У.Ю. Роцектаева

На основе перечня теоретических вопросов и практико-ориентированных заданий, утвержденного на заседании кафедры (протокол № 1 от 28 августа 2024 г.).

Утверждаю:

Заведующий кафедрой

Л.Л. Игонина

«_____» _____ 2024 г.

**Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции,
формируемой дисциплиной**

Таблица 8 - Типовые оценочные средства для проверки каждой компетенции,
формируемой дисциплиной «Анализ финансовой отчетности» направления
38.03.01 «Экономика»

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
ПКП-3	Способность к применению методов экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров 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.	<p align="center">Задание 1</p> <p>Источниками финансирования деятельности организации являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • эмиссия привилегированных акций, гарантированный дивиденд — 32 22% годовых, затраты на размещение — 6% от объема эмиссии, текущая рыночная цена привилегированной акции — 1440 руб., объем эмиссии — 11 млн руб.; • эмиссия обыкновенных акций, ожидаемый дивиденд — 850 руб. на акцию, темп роста дивидендов — 3% в год, текущая рыночная цена акции — 2750 руб., затраты на размещение — 8% от объема эмиссии, объем эмиссии — 210 млн руб. • банковский кредит в размере 40 млн руб. под 12% годовых (ставка рефинансирования Банка России — _____%); • нераспределенная прибыль — 2 млн руб.; <p>Необходимо рассчитать цену капитала, используемого для финансирования деятельности организации.</p> <p align="center">Задание 2</p> <p>Выполните факторный анализ рентабельности собственного капитала методом цепной подстановки. Используйте данные Отчёта о финансовых результатах и Бухгалтерского баланса ООО «Рамикс» за 20243 год</p> <p align="center">Задание 3</p> <p>Используя данные форм финансовой отчетности, рассчитайте и оцените показатели вероятности развития кризиса по методике Э.Альтмана. Проанализируйте их динамику. Напишите вывод</p>
ПКН-5	способность	1. Применяет	Задание 1

	составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации	<p>Классифицируйте финансовое состояние организации по сводным критериям оценки баланса</p> <p>Задание 2</p> <p>Выполните факторный анализ рентабельности собственного капитала методом цепной подстановки.</p> <p>Задание 3</p> <p>1) Рассмотрите Бухгалтерский баланс организации и составьте сравнительный аналитический баланс по активу и пассиву</p> <p>2) Какие пользователи используют бухгалтерскую (финансовую) отчетность и зачем она им?</p> <p>3) Какие показатели для анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности можно найти в данных Росстата?</p>
		2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятия оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях	<p>Задание 1</p> <p>Проанализируйте признаки «хорошего баланса».</p> <p>Задание 2</p> <p>Составьте математическую зависимость между «ликвидностью активов» и показателями Бухгалтерского баланса организации</p> <p>Задание 3</p> <p>Обсудите сущность стандартных методов анализа финансовой отчетности</p>

Процедуры оценивания знаний и умений регулируются соответствующими приказами, распоряжениями ректората Финуниверситета о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

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

Нормативные акты

1 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (в дейст. ред.). – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.01.2024).

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ в дейст. ред.). - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.01.2024).

3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 г. № 14–ФЗ (в дейст. ред.). - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.01.2024).

4 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в дейст. ред.). - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.01.2024).

5 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в дейст. ред.) - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.01.2024).

6 Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №32н (в дейст. ред.) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791). - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.01.2024).

7 Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №33н (в дейст. ред.) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790). - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.01.2024).

8 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в дейст. ред.) - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.01.2024).

Основная литература

9. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 374 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/21493. - ISBN 978-5-16-105019-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/960165> (дата обращения: 02.01.2024).
- 10 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / под ред. А.П. Гарнова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <https://new.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/8240. - ISBN 978-5-16-009995-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/935573> (дата обращения: 02.01.2024).

Дополнительная литература

- 11 Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: Учебное пособие / Камысовская С.В., Захарова Т.В. - Москва :Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 432 с. (Высшее образование: Бакалавриат) (Обложка. КБС)ISBN 978-5-91134-819-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/538222> (дата обращения: 02.01.2024).
- 12 Панкова, С. В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности: Учебное пособие / Панкова С.В., АндрееваТ.В., РомановаТ.В. - Москва : ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 165 с. (Высшее образование) ISBN 978-5-369-01491-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/522362> (дата обращения: 02.01.2024). —

Периодические издания

Международный бухгалтерский учет

Экономический анализ: теория и практика

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

Интернет-ресурсы

- 1 www.ach.gov.ru – официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации
- 2 www.government.ru - Официальный сайт Правительства Российской Федерации
- 3 <http://www1.minfin.ru/ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
- 4 www.nalog.ru - Официальный сайт Федеральной налоговой службы
- 5 www.rosfinnadzor.ru - Официальный сайт Федеральной службы финансового- бюджетного надзора
- 6 www.eeg.ru – Экономическая экспертная группа

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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), дискуссий. 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 (КОПР), электронные тестовые базы LANCTESTING и STELLUS) 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 консультациями.

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

1. Astro Linux
2. Libre Office

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Справочная правовая система «Консультант Плюс». URL:
<http://www.consultant.ru>
- 2 Информационно-правовая система «Гарант-аэро». URL:
<http://www.garant.ru>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены

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

Материально-техническая база Краснодарского филиала Финансового университета соответствует действующим противопожарным правилам и нормам, обеспечивает проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, обеспечивающими представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде Краснодарского филиала Финансового университета.