

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

УЧЕТНО – ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

УТВЕРЖДАЮ
Декан учетно-финансового
факультета, профессор
С. В. Бондаренко
29 мая 2023 г.



Рабочая программа дисциплины

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация
Финансовая безопасность агробизнеса

Уровень высшего образования
специалитет

Форма обучения
очная, заочная

**Краснодар
2023**

Рабочая программа дисциплины «Анализ финансовой отчетности» разработана основе федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 14 апреля 2021 г. № 293.

Авторы:

доктор экон. наук,
профессор

Н.К. Васильева

канд. экон. наук, доцент

Е.В. Сидорчукова

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры экономического анализа от 24.04.2023 г., протокол № 9.

Заведующий кафедрой,
доктор экон. наук,
профессор

Н.К. Васильева

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии учетно-финансового факультета, протокол № 9 от 11.05.2023 г.

Председатель
методической комиссии,
канд. экон. наук, доцент

И.Н. Хромова

Руководитель
основной профессиональной
образовательной программы,
кан. экон. наук, доцент

З.И. Кругляк

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» является формирование комплекса знаний, умений и навыков об организации, методах и методике проведения анализа показателей, содержащихся в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций агропромышленного комплекса различных форм собственности.

Задачи дисциплины:

- формирование целостной системы знаний о бухгалтерской (финансовой) отчетности как источнике аналитической информации и методах финансового анализа;
- освоение существующих методик анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций агропромышленного комплекса различных форм собственности;
- формирование практических умений и навыков проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки экономических и социально-экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов;
- формирование навыков аналитического мышления, позволяющих интерпретировать информацию, полученную в результате проведенных исследований, и на ее основе обосновывать оптимальные управленческие решения.

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПК-4 – способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками в целях устойчивого развития экономического субъекта;

ПК-5 – способен осуществлять идентификацию и оценку финансовых рисков, составлять и обосновывать прогнозы основных угроз финансовой безопасности;

ПК-6 – способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В результате изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» обучающийся готовится к освоению трудовых функций:

Профессиональный стандарт: «Бухгалтер»

Трудовая функция: «Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками»

Профессиональный стандарт: «Специалист по управлению рисками»

Трудовая функция: «Эксплуатация интегрированной системы управления рисками»

Профессиональный стандарт: «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)»

Трудовая функция: «Подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации»

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Анализ финансовой отчетности» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО подготовки обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Финансовая безопасность агробизнеса».

4 Объем дисциплины (144 часов, 4 зачетные единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная форма	Заочная форма
Контактная работа	71	17
в том числе:		
– аудиторная по видам учебных занятий	68	14
– лекции	34	4
– практические занятия	34	10
– внеаудиторная	3	3
– экзамен	3	3
Самостоятельная работа	73	127
Итого по дисциплине	144	144

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают экзамен.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре по учебному плану очной формы обучения, на 4 курсе в 7 семестре по учебному плану заочной формы обучения.

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	Финансовая отчетность – информационная база финансового анализа. 1. Понятие, виды и функции бухгалтерской отчетности. 2. Состав и содержание бухгалтерской отчетности, ее пользователи. 3. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности. 4. Методологические основы анализа финансовой отчетности.	ПК-4	7	2	2	8
2	Анализ формы «Бухгалтерский баланс» 1. Оценка структуры имущества и источников образования по данным баланса. 2. Анализ ликвидности. 3. Оценка финансовой устойчивости. 4. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки. 5. Общая оценка деловой активности.	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	6	6	5
3	Анализ формы «Отчет о финансовых результатах» 1. Анализ динамики финансовых результатов, влияния факторов на их изменение. 2. Сводная система показателей рентабельности, факторный анализ рентабельности. 3. Оценка воздействия финансового рычага.	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	4	6	10
4	Анализ формы «Отчет об изменениях капитала» 1. Источники финансирования активов. 2. Оценка состава и движения собственного капитала. 3. Расчет чистых активов.	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	4	4	10
5	Анализ формы «Отчет о движении денежных средств» 1. Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей. 2. Прямой метод анализа денежных средств. 3. Косвенный метод анализа денежных средств. 4. Показатели эффективности использования денежных средств.	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	6	6	10
6	Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 1. Состав и оценка движения заемных средств. 2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. 3. Анализ нематериальных активов и основ-	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	6	6	15

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практиче- ские занятия	Самостоя- тельная работа
	ных средств. 4. Основные показатели анализа доходности ценных бумаг.					
7	Анализ консолидированной и сегментарной отчетности 1. Сущность и основные понятия консолидированной отчетности. Методы первичной и последующей консолидации. 2. Анализ консолидированной отчетности. 3. Понятие сегмента бизнеса. Операционный и географический сегменты. Отчетный сегмент. 4. Особенности анализа сегментарной отчетности	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	6	4	15
Итого				34	34	73

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практиче- ские занятия	Самостоя- тельная работа
1	Финансовая отчетность – информационная база финансового анализа. 1. Понятие, виды и функции бухгалтерской отчетности. 2. Состав и содержание бухгалтерской отчетности, ее пользователи. 3. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности. 4. Методологические основы анализа финансовой отчетности.	ПК-4	7	0,5	1	20
2	Анализ формы «Бухгалтерский баланс» 1. Оценка структуры имущества и источников образования по данным баланса. 2. Анализ ликвидности. 3. Оценка финансовой устойчивости. 4. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки. 5. Общая оценка деловой активности.	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	0,5	2	20
3	Анализ формы «Отчет о финансовых результатах» 1. Анализ динамики финансовых результатов, влияния факторов на их изменение. 2. Сводная система показателей рентабельности, факторный анализ рентабельности. 3. Оценка воздействия финансового рычага.	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	0,5	1,5	15
4	Анализ формы «Отчет об изменениях капи-	ПК-4,	7	0,5	1	15

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практиче- ские занятия	Самостоя- тельная работа
	тала» 1. Источники финансирования активов. 2. Оценка состава и движения собственного капитала. 3. Расчет чистых активов.	ПК-5, ПК-6				
5	Анализ формы «Отчет о движении денежных средств» 1. Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей. 2. Прямой метод анализа денежных средств. 3. Косвенный метод анализа денежных средств. 4. Показатели эффективности использования денежных средств.	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	0,5	1,5	15
6	Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 1. Состав и оценка движения заемных средств. 2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. 3. Анализ нематериальных активов и основных средств. 4. Основные показатели анализа доходности ценных бумаг.	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	1	1	15
7	Анализ консолидированной и сегментарной отчетности 1. Сущность и основные понятия консолидированной отчетности. Методы первичной и последующей консолидации. 2. Анализ консолидированной отчетности. 3. Понятие сегмента бизнеса. Операционный и географический сегменты. Отчетный сегмент. 4. Особенности анализа сегментарной отчетности	ПК-4, ПК-5, ПК-6	7	0,5	2	27
Итого				4	10	127

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

1. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: метод. указания по самостоятельной работе / сост. Н. К. Васильева, Е. В. Сидорчукова. – Краснодар : КубГАУ, 2022. – 41 с.

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-4 – способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками в целях устойчивого развития экономического субъекта	
1	Финансовые вычисления с использованием компьютерных технологий
3,4	Компьютерные технологии в профессиональной деятельности
6	Корпоративная финансовая политика
7	<i>Анализ финансовой отчетности</i>
7	Мировая экономика и международные экономические отношения
7	Компьютерные технологии анализа и визуализации данных
8	Бюджетирование и управление денежными потоками
8	Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности
9	Анализ банкротства
A	Анализ инновационных проектов в агропромышленном комплексе
A	Производственная практика: преддипломная практика
A	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-5 – способен осуществлять идентификацию и оценку финансовых рисков, составлять и обосновывать прогнозы основных угроз финансовой безопасности	
6	Корпоративная финансовая политика
7	<i>Анализ финансовой отчетности</i>
7	Компьютерные технологии анализа и визуализации данных
8	Государственная поддержка агробизнеса
8	Налоговый менеджмент
8	Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности
8,9	Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками
9	Анализ банкротства
A	Страхование аграрных рисков
A	Производственная практика: преддипломная практика
A	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-6 – способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	
7	<i>Анализ финансовой отчетности</i>
8	Типологии преступлений в сфере экономики

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
9	Финансовый мониторинг
9	Андеррайтинг контрагентов
A	Финансовые расследования
A	Производственная практика: преддипломная практика
A	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ПК-4 – способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками в целях устойчивого развития экономического субъекта					
ПК-4.1 Оценивает и анализирует финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта; устанавливает причинно-следственные связи событий, процессов, явлений	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения проводить финансовый анализ, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки устанавливать причинно-следственные связи событий, процессов, явлений	Минимально допустимый уровень знаний , допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения проводить финансовый анализ, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков устанавливать причинно-следственные связи событий, процессов, явлений с некоторыми недочетами	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения проводить финансовый анализ, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки устанавливать причинно-следственные связи событий, процессов, явлений при решении стандартных задач	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения проводить финансовый анализ, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами. Продемонстрированы навыки устанавливать причинно-следственные связи событий, процессов, явлений при решении нестандартных задач	Реферат (знания, умений) Задача (знания, умения, навыки) Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) (знания, умения, навыки) Тест (знания, умения, навыки) Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)
ПК-5 – способен осуществлять идентификацию и оценку финансовых рисков, составлять и обосновывать прогнозы основных угроз финансовой безопасности					
ПК-5.2 Собирает, систематизирует и обрабатывает релевантную аналитическую	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний , допущено много негрубых оши-	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено не-	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Реферат (знания, умений) Задача (знания, уме-

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
информацию для анализа и оценки финансовых рисков	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения собирать, систематизировать и обрабатывать релевантную аналитическую информацию, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки анализа и оценки финансовых рисков	бок. Продемонстрированы основные умения собирать, систематизировать и обрабатывать релевантную аналитическую информацию, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков анализа и оценки финансовых рисков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	сколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения собирать, систематизировать и обрабатывать релевантную аналитическую информацию, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки анализа и оценки финансовых рисков при решении стандартных задач	Продемонстрированы все основные умения собирать, систематизировать и обрабатывать релевантную аналитическую информацию, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами. Продемонстрированы навыки анализа и оценки финансовых рисков при решении нестандартных задач	ния, навыки) Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) (знания, умения, навыки) Тест (знания, умения, навыки) Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)
ПК-6 – способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма					
ПК-6.3 Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ, готовит аналитические и отчетные материалы	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения проводить финансовый анализ информации об операциях экономического субъекта, имели место грубые ошибки. Не продемонстрированы базовые навыки готовить аналитические и отчетные материалы	Минимально допустимый уровень знаний , допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения проводить финансовый анализ информации об операциях экономического субъекта, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков готовить аналитические и отчетные материалы для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения проводить финансовый анализ информации об операциях экономического субъекта, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки готовить аналитические и отчетные материалы при решении стандартных задач	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения проводить финансовый анализ информации об операциях экономического субъекта, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами. Продемонстрированы навыки готовить аналитические и отчетные материалы при решении нестандартных задач	Реферат (знания, умений) Задача (знания, умения, навыки) Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) (знания, умения, навыки) Тест (знания, умения, навыки) Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

Текущий контроль

Компетенция: способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками в целях устойчивого развития экономического субъекта (ПК-4)

Тематика рефератов

1. Вертикальный анализ баланса.
2. Анализ состава внеоборотных активов. Оценка структуры и востребованности производственных внеоборотных активов.
3. Горизонтальный анализ баланса.
4. Оценка собственного оборотного капитала и покрытия им материальных запасов.
5. Анализ структуры собственного капитала организации. Нарращивание собственного капитала.
6. Анализ собственных источников финансирования развития производства.
7. Аналитическое использование материалов баланса для оценки финансового состояния организации.
8. Анализ структуры затрат.
9. Анализ рентабельности продаж, финансовых вложений и их влияние на общую рентабельность производства.
10. Оценка интенсивности денежного потока в производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности.

Задача

Примеры задач

Задача 1

На основании приведенных данных проанализируйте динамику наличия, состава и структуры имущества предприятия. Сформулируйте выводы по результатам проведенного исследования.

Статьи актива	На начало года		На конец года		Изменение за год		Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	По структуре	
Нематериальные активы	28577		22956				
Основные средства	44367251		63013857				
Финансовые вложения	3600076		3597576				
Отложенные налоговые активы	555830		543633				
Прочие внеоборотные активы	4245437		4806361				
Итого по разделу	52797171		71984383				
Запасы	302550		357010				
НДС	9472		1430281				
Дебиторская задол.	2694201		1644146				

женность						
Денежные средства	1113		3750			
Прочие оборотные активы	12964		167154			
Итого по разделу	3020300		3602341			
Стоимость имущества	55817471		75586724			

Задача 2

На основании приведенных данных рассчитайте коэффициенты, характеризующие платежеспособность и структуру баланса, сравните их значения с теоретически достаточными и сформулируйте выводы о платежеспособности организации и структуре бухгалтерского баланса.

Актив	Базисный период	Отчетный период	Пассив	Базисный период	Отчетный период
Основные средства			Уставный капитал		
Прочие внеоборотные активы			Добавочный капитал		
Итого по разделу 1			Нераспределенная прибыль		
Запасы			Итого по разделу 3		
Дебиторская задолженность			Заемные средства	0	0
Финансовые вложения			Итого по разделу 4	0	0
Денежные средства			Кредиторская задолженность		
Итого по разделу 2			Итого по разделу 5		
Баланс			Баланс		

Задача 3

На основании приведенных данных проанализируйте ликвидность баланса организации и сформулируйте выводы о причинах изменений платежного излишка (недостатка). По результатам проведенных исследований сформулируйте рекомендации по улучшению сложившейся ситуации.

Актив	Базисный период	Отчетный период	Пассив	Базисный период	Отчетный период
Основные средства	38841	71298	Уставный капитал	10	10
Итого по разделу 1	38841	71298	Нераспределенная прибыль	12721	29494
Запасы	30181	40506	Итого по разделу 3	12731	29504
Дебиторская задолженность	12530	18705	Заемные средства	46648	72254
Денежные средства	2349	8319	Итого по разделу 4	46648	72254
Итого по разделу 2	45060	67530	Заемные средства	17699	31543
			Кредиторская задолженность	6823	5527
			Итого по разделу 5	24522	37070

Баланс	83901	138828	Баланс	83901	138828
---------------	-------	--------	---------------	-------	--------

Тесты

Примеры тестовых заданий:

1. К показателям оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности относятся:

- а) показатель оборачиваемости в днях и коэффициент оборачиваемости
- б) показатель ликвидности активов и рентабельности продаж
- в) коэффициент фондоотдачи и коэффициент фондоемкости
- г) показатели рентабельности задолженности и ликвидности

2. Наименее ликвидными активами коммерческой организации из ниже перечисленных являются:

- а) дебиторская задолженность
- б) оборотные материальные активы
- в) внеоборотные активы
- г) денежные средства

3. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется посредством совмещения методов:

- а) прогнозирования и планирования деятельности организации
- б) горизонтального и трендового анализа
- в) горизонтального и вертикального анализа
- г) структурного и факторного анализа

4. При проведении анализа финансовой устойчивости коммерческой организации о ее финансовом благополучии будет свидетельствовать показатель доли источников собственных средств составляющий:

- а) не менее 70% всех источников
- б) не менее 30% всех источников
- в) отсутствие собственных источников
- г) не менее 20% заемных

5. Прибыль по характеру использования подразделяют на:

- а) общий финансовый результат и чистую
- б) капитализируемую и потребляемую
- в) маржинальную и нераспределенную
- г) бухгалтерскую и экономическую

6. Рассчитайте уровень операционного риска, если выручка от реализации продукции составляет 25млн. руб., величина переменных затрат – 15млн. руб., величина постоянных затрат – 6,4млн. руб.

- а) 2,8
- б) 1,8
- в) 28

г) 1,18

7. Наличие у коммерческой организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчета по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения, это:

- а) ликвидность
- б) платежеспособность
- в) платежный излишек
- г) финансовая устойчивость

8. Недостаток собственных оборотных средств коммерческой организации – это характеристика:

- а) абсолютной финансовой устойчивости
- б) нормальной финансовой устойчивости
- в) неустойчивого финансового состояния
- г) кризисного финансового состояния

9. Резервами увеличения прибыли от реализации в коммерческой организации являются:

- а) увеличение прочих доходов
- б) снижение себестоимости
- в) увеличение собственного капитала
- г) увеличение резервного капитала

10. Определите значение коэффициента текущей ликвидности (до со-
тых), если известно, что стоимость оборотных активов - 7300 тыс. руб., итог
раздела «Капитал и резервы» - 3400 тыс. руб., долгосрочные обязательства –
2500 тыс. руб., общая стоимость имущества - 10650 тыс. руб.

- а) 1,85
- б) 1,53
- в) 1,20
- г) 3,77

Компетенция: способен осуществлять идентификацию и оценку фи-
нансовых рисков, составлять и обосновывать прогнозы основных угроз фи-
нансовой безопасности (ПК-5)

Тематика рефератов

1. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков.
Оценка чистого денежного потока.

2. Анализ платежеспособности организации по данным бухгалтерского
баланса

3. Сравнительный анализ бухгалтерского баланса в российской и меж-
дународной практике, тенденции изменения структуры баланса в условиях
рыночной экономики.

Уставный капитал	71695		71695			
Добавочный капитал	62434		56323			
Резервный капитал	3110		3110			
Нераспределенная прибыль	112449		222638			
Итого по разделу		100		100		

Задача 3

На основании приведенных данных проанализируйте динамику наличия, состава и структуры источников формирования имущества предприятия. Сформулируйте выводы по результатам проведенного исследования.

Статьи актива	На начало года		На конец года		Изменение за год		Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	По структуре	
Уставный капитал	3330		3330				
Переоценка внеоборотных активов	402491		412656				
Резервный капитал	500		500				
Нераспределенная прибыль	2734274		5527954				
Итого по разделу	3140595		5944440				
Заемные средства	48843026		63685445				
Отложенные налоговые обязательства	703492		1440058				
Прочие обязательства	x		931				
Итого по разделу	49546518		65126434				
Кредиторская задолженность	3038613		4303151				
Оценочные обязательства	91745		212699				
Итого по разделу	3130358		4515850				
Стоимость источников	55817471		75586724				

Тесты

Примеры тестовых заданий:

1. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется посредством совмещения методов:

- прогнозирования и планирования деятельности организации
- горизонтального и трендового анализа
- горизонтального и вертикального анализа
- структурного и факторного анализа

2. Согласно международной практике собственный капитал представляет собой:

- капитал, состоящий из акционерного капитала и нераспределенной прибыли;

б) совокупность уставного капитала, добавочного капитала и резервного капитала;

в) совокупность уставного капитала, резервного капитала и долговых обязательств

г) совокупность акционерного капитала, резервного капитала и нераспределенных убытков

3. Процент инфляции в наибольшей степени оказывает влияние на результаты:

а) вертикального анализа

б) горизонтального анализа

в) факторного анализа

г) коэффициентного анализа

4. К показателям эффективности нематериальных активов относят:

а) оборачиваемость и доходность нематериальных активов

б) рентабельность продаж и оборачиваемость нематериальных активов

в) структуру нематериальных активов и их оборачиваемость

г) темпы роста нематериальных активов и их доходность

5. Уровень операционного левеиджа характеризует:

а) степень чувствительности прибыли от продаж к однопроцентному изменению выручки от продаж

б) зависимость величины прибыли от продаж и валовой прибыли

в) темп изменения прибыли от продаж

г) процентное изменение чистой прибыли к однопроцентному изменению прибыли до налогообложения и выплаты процентов

6. К показателям оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности относятся:

а) показатель оборачиваемости в днях и коэффициент оборачиваемости

б) показатель ликвидности активов и рентабельности продаж

в) коэффициент фондоотдачи и коэффициент фондоемкости

г) показатели рентабельности задолженности и ликвидности

7. Показатель рентабельности основных средств рассчитывается как отношение:

а) прибыли от продаж к среднегодовой стоимости основных средств

б) чистой прибыли к среднегодовой стоимости активной части основных средств

в) прибыли от продаж к выручке от продаж

г) выручки от продаж к среднегодовой стоимости основных средств

8. Рассчитайте в днях длительность операционного цикла, если продолжительность оборота дебиторской задолженности составляет 40 дней, за-

пасов 50 дней, в том числе сырья и материалов 20 дней, кредиторской задолженности 20 дней

- а) 90
- б) 70
- в) 50
- г) 110

9. Прибыль как сложная экономическая категория выполняет следующие функции:

- а) воспроизводственную, контрольную, стимулирующую
- б) стимулирующую, регулируемую, фискальную
- в) фискальную, надзорную, производственную
- г) производственную, поощрительную, надзорную

10. Рассчитайте величину прибыли от продаж организации, если выручка от продаж составила 4500 тыс. руб., себестоимость произведенной продукции - 3600 тыс. руб., управленческие расходы - 210 тыс. руб., коммерческие расходы - 270 тыс. руб.

- а) 900 тыс. руб.
- б) 690 тыс. руб.
- в) 630 тыс. руб.
- г) 420 тыс. руб.

***Компетенция:** способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПК-6)*

Тематика рефератов

1. Оценка деловой активности внеоборотных активов. Выявление лишних основных средств и оценка возможности их реализации.
2. Анализ движения затрат на незавершенное строительство. Оценка доходности долгосрочных финансовых вложений.
3. Анализ запасов, оценка их актуальности, выявление неликвидности запасов. Санация баланса.
4. Анализ дебиторской задолженности, оценка ее реальности, выявление сомнительной дебиторской задолженности и ее санация.
5. Обеспеченность внеоборотных активов собственным капиталом.
6. Влияние на собственный капитал переоценки основных фондов.
7. Определение устойчивых темпов роста и структуры выручки реализации и аналитическое обоснование роста объемов продаж.
8. Использование анализа денежных потоков в оценке платежеспособности организации.
9. Финансовая устойчивость организации и факторы, оказывающие влияние на нее.

10. Оценка прибыли от реализации и ее факторный анализ.
11. Анализ уровня рентабельности производства.
12. Показатели оценки эффективности управления и их анализ.
13. Показатели деловой активности и их анализ.
14. Анализ дебиторской задолженности организации.
15. Анализ кредиторской задолженности организации.
16. Сравнительный анализ состояния расчетов
17. Анализ оборачиваемости товарно-материальных ценностей.

Задача

Примеры задач

Задача 1

На основании представленной Вам информации рассчитайте неизвестные показатели, сформулируйте соответствующие выводы и рекомендации по улучшению сложившейся ситуации.

Показатель	2014г.	Проект*	Отклонение проекта от 2014г.
Выручка от продаж, тыс. руб.	133756	175434	
Себестоимость продаж, тыс. руб., всего	71842	83927	
Переменные затраты, тыс. руб.	41715	52650	
Постоянные затраты, тыс. руб.	30127	31277	
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Маржинальный доход, тыс. руб.			
Доля маржинального дохода в выручке, %			
Точка безубыточности, тыс. руб.			
Запас финансовой прочности:			
- абсолютный, тыс. руб.			
- относительный, %			
Операционный рычаг			

Задача 2

На основании представленных данных в таблице проведите факторный анализ рентабельности собственного капитала организации и определите причины изменения. По проведенным исследованиям сформулируйте соответствующие выводы и рекомендации по улучшению сложившейся ситуации.

Показатель	2хх1г.	2хх2г.	2хх3г.	Отклонение 2хх3г. от	
				2хх1г.	2хх2г.
Коэффициент оборачиваемости	0,61	0,76	0,78		
Чистая рентабельность продаж,	33,0	8,0	16,6		

%					
Коэффициент финансовой зависимости	1,08	1,05	1,04		
Рентабельность собственного капитала (ROE),%					
за счет					
- коэффициента оборачиваемости, %	x	x	x		
- чистой рентабельности продаж, %	x	x	x		
- коэффициента финансовой зависимости, %	x	x	x		

Задача 3

На основании представленных данных в таблице проведите факторный анализ рентабельности капитала организации и определите причины изменения. По проведенным исследованиям сформулируйте соответствующие выводы и рекомендации по улучшению сложившейся ситуации.

Показатель	2xx1г.	2xx2г.	2xx3г.	Отклонение 2xx3г. от	
				2xx1г.	2xx2г.
Выручка от продаж, тыс. руб.	105909	135968	158052		
Среднегодовая величина активов, тыс. руб.	173685	179374	203895		
Чистая прибыль, тыс. руб.	34935	10901	26231		
Чистая рентабельность продаж, %					
Коэффициент ресурсоотдачи					
Рентабельность активов, %					
за счет					
- чистой рентабельности продаж, %	x	x	x		
- коэффициента ресурсоотдачи	x	x	x		

Тесты

Примеры тестовых заданий:

1. Способность коммерческой организации превращать свои активы в денежные средства – это:

- а) ликвидность
- б) деловая активность
- в) платежеспособность
- г) устойчивость

2. Вставьте пропущенную фразу в следующее утверждение: Одним из

основных условий финансовой устойчивости коммерческой организации является приток денежных средств :

- а) от текущей деятельности
- б) покрывающий расходы по текущей деятельности
- в) обеспечивающий покрытие его краткосрочных обязательств
- г) обеспечивающий покрытие его обязательств

3. Качество чистой прибыли оценивается:

- а) наибольшей долей в ее формировании прибыли от реализации
- б) наибольшей долей в ее формировании прибыли до налогообложения
- в) положительным сальдо прочих доходов и расходов
- г) ростом выручки от продаж

4. Увеличение доли собственного капитала за счет нераспределенной прибыли способствует:

- а) усилению финансовой устойчивости
- б) экономической нестабильности
- в) снижению доли заемного капитала
- г) снижению доли долгосрочных финансовых обязательств

5. Определите, при каком условии можно сделать вывод о свертывании инвестиционной деятельности коммерческой организации:

- а) в составе внеоборотных активов отсутствуют долгосрочные финансовые вложения и незавершенное строительство
- б) в составе оборотных активов не содержится дебиторской задолженности
- в) в активах доля внеоборотных активов растет по сравнению с оборотными активами
- г) в составе активов доля оборотных активов растет по сравнению с внеоборотными активами

6. Определите, на что указывает высокий удельный вес дебиторской задолженности в составе активов баланса коммерческой организации:

- а) коммерческая организация пассивно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции
- б) коммерческая организация находится в постоянных долгах
- в) коммерческая организация активно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции
- г) у коммерческой организации агрессивная стратегия финансирования активов

7. В рамках экспресс-анализа обычно выполняется:

- а) расчет и анализ производственных показателей, выраженных в натуральных единицах измерения
- б) оценка реальной величины дебиторской задолженности

в) расчет и анализ основных финансовых показателей
г) оценка среднемесячных остатков денежных средств
8. Определите значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (до сотых), если валюта баланса - 9870 тыс. руб., стоимость оборотных активов - 5324 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» - 6400 тыс. руб.

- а) 0,53
- б) 0,29
- в) 0,45
- г) 1,29

9. Операционный денежный поток коммерческой организации формируется за счет:

- а) выручки от продаж и компенсации поставщиков за возврат товаров
- б) продажа основных средств и долговых ценных бумаг
- в) продажа краткосрочных ценных бумаг и краткосрочные займы
- г) продажа нематериальных активов и долгосрочные займы

10. Определите значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (до сотых), если валюта баланса - 9870 тыс. руб., стоимость оборотных активов - 5324 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» - 6400 тыс. руб.

- а) 0,53
- б) 0,29
- в) 0,45
- г) 1,29

Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)

Примеры теоретических вопросов и практических заданий контрольной работы:

1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности.
2. Методы и приемы, используемые при анализе финансовой отчетности.
3. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской отчетности).
4. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности.
5. Экспресс-анализ финансовой отчетности.
6. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса.
7. Анализ источников формирования имущества.
8. Анализ ликвидности баланса (абсолютных показателей ликвидности).
9. Относительные показатели ликвидности.
10. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости.
11. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости.

12. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса.
13. Анализ оборотных активов, сгруппированных по степени риска.
14. Анализ оборачиваемости оборотного капитала.
15. Оценка деловой активности.
16. Оценка кредитоспособности организации.
17. Критерии оценки структуры бухгалтерского баланса. Методика определения неудовлетворительной структуры баланса предприятия.
18. Анализ финансово-хозяйственной деятельности должника.
19. Составление и анализ промежуточного ликвидационного баланса организации-банкрота.
20. Состав и содержание финансовой отчетности при конкурсном производстве.
21. Критериальный подход к диагностике банкротства.
22. Интегральный подход к диагностике банкротства.
23. Пути финансового оздоровления предприятия.
24. Рейтинговая оценка деятельности предприятия.
25. Анализ уровня и динамики финансовых результатов. Вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов.
26. Структура доходов организации. Определение влияния факторов на финансовый результат от реализации отдельных видов продукции.
27. Методика определения влияния факторов на финансовый результат деятельности организации.
28. Показатели рентабельности организации. Факторы, влияющие на рентабельность.
29. Модель фирмы Дюпон и ее роль в оценке деятельности организации.
30. Маржинальный анализ доходов. Определение точки безубыточности.
31. Оценка степени воздействия финансового рычага.
32. Анализ эффективности операционного рычага.
33. Операционно-финансовый рычаг: понятие и методика оценки эффективности его использования.
34. Анализ движения и состава собственного капитала.
35. Анализ чистых активов.
36. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Расчет чистого денежного потока.
37. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Методика расчета показателей, характеризующих эффективность использования денежных средств.
38. Анализ состава, структуры и движения заемных средств.
39. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
40. Анализ структуры, движения и воспроизводства амортизируемого имущества.

41. Анализ эффективности использования амортизируемого имущества.
42. Анализ состава и структуры инвестиционных вложений.
43. Инвестиционный портфель. Показатели доходности акций.
44. Сущность и основные понятия консолидированной отчетности.
45. Процедуры, принципы подготовки и представления консолидированной отчетности.
46. Методы первичной консолидации.
47. Последующая консолидация.
48. Анализ консолидированной отчетности.
49. Сущность и назначение сегментарной отчетности. Понятие сегмента бизнеса. Анализ сегментарной отчетности.
50. Использование данных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в анализе финансового состояния организации.
51. Типы факторных моделей в финансовом анализе и приемы их моделирования.
52. Анализ эффективности использования нематериальных активов.
53. Методы анализа отчета о движении денежных средств.
54. Коэффициентный метод оценки движения денежных средств.
55. Методы прогнозирования показателей финансовой отчетности.
56. Значение, цель оценки и область применения информации, представленной в пояснениях к финансовой отчетности.
57. Анализ финансового состояния организаций консолидированной группы.
58. Понятие, требования к качеству и область принятия решений на основе анализа финансовой отчетности.
59. Значение, цель оценки и область применения информации о движении денежных средств.
60. Значение, цель оценки и область применения информации об изменении капитала.
61. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации проанализировать длительность операционного и финансового циклов за отчетный год и предыдущий период, для чего:
- 1) рассчитать коэффициенты оборачиваемости запасов, дебиторской и кредиторской задолженности;
 - 2) определить продолжительность оборота запасов, дебиторской и кредиторской задолженности;
 - 3) рассчитать длительность операционного и финансового циклов;
 - 4) Сделать выводы о влиянии динамики оборачиваемости запасов на финансовое состояние организации

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.	Отклонение (+, -) в 20... г. от	
				20...г.	20...г.

Количество оборотов за год:					
- запасов					
- дебиторской задолженности					
- кредиторской задолженности					
Продолжительность одного оборота, дней:					
- запасов					
- дебиторской задолженности					
- кредиторской задолженности					
Продолжительность, дней:					
- операционного цикла					
- финансового цикла					

62. По данным «Отчёта о финансовых результатах» и «Пояснений к балансу и отчёту о финансовых результатах» организации за отчётный и предыдущий период определить:

1) среднегодовую величину основных средств по первоначальной стоимости;

2) показатели эффективности использования основных средств - фондоотдачу, фондоёмкость, рентабельность основных средств в прошлом и отчётном годах.

3) по данным бухгалтерского баланса рассчитать среднегодовую остаточную стоимость основных средств. Определить влияние факторов (стоимости основных средств и фондоотдачи) на изменение выручки от продаж.

4) Сделать выводы и результаты расчётов оформить в таблице.

Показатель	Базисный год	Отчётный год	Изменение (+,-)
Выручка от продаж, тыс. руб.			
Чистая прибыль, тыс. руб.			
Среднегодовая величина основных средств по первоначальной стоимости, тыс. руб.			
Среднегодовая величина основных средств по остаточной стоимости, тыс. руб.			
Фондоотдача (коэффициент оборачиваемости)			
Фондоёмкость			
Рентабельность основных средств, %			
<i>Влияние факторов на изменение выручки от продаж:</i>			
-стоимости основных средств			х
- коэффициента оборачиваемости			х

63. Охарактеризуйте основные способы финансового оздоровления коммерческой организации.

64. Сущность рейтинговой оценки деятельности предприятия и способы проведения.

Комплект контрольных заданий представлен в методических указаниях Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: метод. указания по выполнению контрольной работы / сост. Н.К. Васильева, Е.В. Сидорчукова, – Краснодар, 2022. – 20с.

Промежуточная аттестация

Компетенция: *Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками в целях устойчивого развития экономического субъекта (ПК-4)*

Вопросы для проведения экзамена

1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности.
2. Методы и приемы, используемые при анализе финансовой отчетности.
3. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской отчетности).
4. Экспресс-анализ финансовой отчетности.
5. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса.
6. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса.
7. Составление и анализ промежуточного ликвидационного баланса организации-банкрота.
8. Состав и содержание финансовой отчетности при конкурсном производстве.
9. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Расчет чистого денежного потока.
10. Сущность и основные понятия консолидированной отчетности.
11. Процедуры, принципы подготовки и представления консолидированной отчетности.
12. Методы первичной консолидации.
13. Последующая консолидация.
14. Анализ консолидированной отчетности.
15. Сущность и назначение сегментарной отчетности. Понятие сегмента бизнеса. Анализ сегментарной отчетности.
16. Использование данных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в анализе финансового состояния организации.
17. Методы анализа отчета о движении денежных средств.
18. Значение, цель оценки и область применения информации, представленной в пояснениях к финансовой отчетности.
19. Анализ финансового состояния организаций консолидированной группы.
20. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности.

Практические задания для проведения экзамена

Задание 1

По данным бухгалтерского баланса за 2 отчетных года (на конец периода):

- 1) рассчитать и проанализировать динамику изменения платежного излишка (недостатка);
- 2) определить абсолютную величину текущей и перспективной ликвидности и проанализировать динамику их изменения;
- 3) рассчитать и проанализировать динамику изменения общего коэффициента ликвидности.

Сформулировать выводы.

Задание 2

По данным бухгалтерского баланса организации за 2 года (на конец периода):

- 1) рассчитать относительные показатели финансовой устойчивости:
 - коэффициент автономии (независимости),
 - финансовой устойчивости;
 - коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами,
 - коэффициент маневренности собственных средств;
 - коэффициент реальной стоимости производственных фондов в имуществе организации.
- 2) определить динамику показателей;
- 3) сравнить их фактические значения с теоретически достаточными и сделать выводы о каждом коэффициенте и о финансовой устойчивости организации в целом.

Задание 3

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации необходимо за 2 года:

- 1) рассчитать проанализировать:
 - коэффициент оборачиваемости оборотных активов,
 - коэффициент закрепления оборотных активов,
 - продолжительность оборота оборотных активов.
- 2) Определить потребность в оборотных активах в отчетном периоде;
- 3) Рассчитать высвобождение/привлечение в оборот оборотных средств в отчетном году по сравнению с базисным.

Сделать выводы о влиянии динамики оборачиваемости оборотных активов на финансовое состояние организации.

Задание 4

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации проанализировать длительность операционного и финансового циклов за отчетный год и предыдущий период, для чего:

- 1) рассчитать коэффициенты оборачиваемости запасов, дебиторской и кредиторской задолженности;
- 2) определить продолжительность оборота запасов, дебиторской и кредиторской задолженности;

- 3) рассчитать длительность операционного и финансового циклов;
- 4) Сделать выводы о влиянии динамики оборачиваемости оборотных активов на финансовое состояние организации

Задание 5

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации проанализировать основные показатели рентабельности, для чего:

- 1) рассчитать за 2 года рентабельность активов, собственного капитала, чистую рентабельность продаж и реализованной продукции;
- 2) оценить динамику показателей;
- 3) определить влияние факторов на изменение рентабельности активов (оборотчиваемости активов и рентабельности продаж по чистой прибыли)
- 4) сформулировать выводы.

Компетенция: *Способен осуществлять идентификацию и оценку финансовых рисков, составлять и обосновывать прогнозы основных угроз финансовой безопасности (ПК-5)*

Вопросы для проведения экзамена

1. Способы и приемы моделирования факторных систем в финансовом анализе.
2. Пути финансового оздоровления предприятия.
3. Рейтинговая оценка деятельности предприятия.
4. Структура доходов организации. Определение влияния факторов на финансовый результат от реализации отдельных видов продукции.
5. Методика определения влияния факторов на финансовый результат деятельности организации.
6. Маржинальный анализ доходов. Определение точки безубыточности.
7. Оценка степени воздействия финансового рычага.
8. Операционно-финансовый рычаг: понятие и методика оценки эффективности его использования.
9. Анализ структуры, движения и воспроизводства амортизируемого имущества.
10. Анализ состава и структуры инвестиционных вложений.
11. Инвестиционный портфель. Показатели доходности акций.
12. Типы факторных моделей в финансовом анализе и приемы их моделирования.
13. Анализ эффективности использования нематериальных активов.
14. Анализ эффективности использования амортизируемого имущества.
15. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Методика расчета показателей, характеризующих эффективность использования денежных средств.
16. Анализ эффективности операционного рычага.

17. Критериальный подход к диагностике банкротства.
18. Интегральный подход к диагностике банкротства.
19. Оценка деловой активности.
20. Оценка кредитоспособности организации.

Практические задания для проведения экзамена

Задание 1

Используя данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах исследуемой организации, необходимо:

- 1) рассчитать коэффициент текущей ликвидности, коэффициент автономии, рентабельность активов за отчетный период,
- 2) используя данные, представленные в таблице, определить рейтинг для каждого предприятия и его место среди других предприятий.

Сделать выводы.

Таблица - Показатели для рейтинговой оценки организации

Предприятия	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент автономии	Рентабельность активов, %
1	2,351	0,870	15,1
2	3,585	0,541	24,9
Исследуемая организация	?	?	?

Задание 2

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах определить в базисном и отчетном годах:

- 1) рентабельность продаж;
- 2) коэффициент оборачиваемости капитала.

Найти влияние факторов на рентабельность всего капитала предприятия с помощью приема исчисления разниц. В расчетах использовать прибыль от продаж.

Задание 3

По данным бухгалтерского баланса рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости за анализируемый период:

- 1) маневренности собственного капитала;
- 2) соотношения собственных и заемных средств;
- 3) финансовой устойчивости;
- 4) обеспеченности собственными оборотными средствами.

Сделать вывод об изменении финансовой устойчивости предприятия.

Задание 4

По данным бухгалтерского баланса организации необходимо за 2 года:

- 1) определить источники формирования запасов на конец отчетного периода;
- 2) рассчитать абсолютные показатели финансовой устойчивости (излишек / недостаток средств для формирования запасов);
- 3) определить тип финансовой устойчивости организации.

4) оценить влияния финансовой устойчивости на финансовое состояние организации.

Задание 5

По данным бухгалтерского баланса организации необходимо:

1) рассчитать коэффициенты ликвидности за 2 года (на конец периода), найти их изменение:

- абсолютной ликвидности,
- быстрой ликвидности,
- текущей ликвидности,
- обеспеченности собственными оборотными средствами;

2) сравнить значение коэффициентов с их теоретически достаточной величиной и сделать выводы;

3) оценить структуру баланса организации и на основании этого рассчитать коэффициент восстановления или утраты платежеспособности. По результатам расчета сделать вывод о возможности организации восстановить (не утратить) свою платежеспособность.

Компетенция: *Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПК-6)*

Вопросы для проведения экзамена

1. Понятие, требования к качеству и область принятия решений на основе анализа финансовой отчетности.

2. Значение, цель оценки и область применения информации о движении денежных средств.

3. Значение, цель оценки и область применения информации об изменении капитала.

4. Анализ состава, структуры и движения заемных средств.

5. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

6. Анализ структуры, движения и воспроизводства амортизируемого имущества.

7. Анализ движения и состава собственного капитала.

8. Анализ чистых активов.

9. Показатели рентабельности организации. Факторы, влияющие на рентабельность.

10. Модель фирмы Дюпон и ее роль в оценке деятельности организации.

11. Анализ ликвидности баланса (абсолютных показателей ликвидности).

12. Относительные показатели ликвидности.

13. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости.

14. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости.

15. Анализ оборачиваемости оборотного капитала.

16. Коэффициентный метод оценки движения денежных средств.
17. Методы прогнозирования показателей финансовой отчетности.
18. Критерии оценки структуры бухгалтерского баланса. Методика определения неудовлетворительной структуры баланса предприятия.
19. Анализ уровня и динамики финансовых результатов. Вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов.
20. Анализ оборотных активов, сгруппированных по степени риска.

Практические задания для проведения экзамена

Задание 1

Используя данные бухгалтерского баланса и отчета об изменении капитала исследуемой организации, необходимо:

- 1) рассчитать показатели эффективности использования собственного капитала в базисном и отчетном годах,
- 2) определить влияние факторов на эффективность использования собственного капитала предприятия с помощью приема цепных подстановок.

Сформулировать выводы.

Задание 2

Используя данные бухгалтерского баланса и отчета об изменении капитала исследуемой организации, необходимо:

- 1) рассчитать показатели эффективности использования заемного капитала в базисном и отчетном годах,
- 2) определить влияние факторов на эффективность использования заемного капитала предприятия с помощью приема цепных подстановок.

Сформулировать выводы.

Задание 3

Используя данные отчета о движении денежных средств исследуемой организации, необходимо:

- 1) рассчитать показатели эффективности использования денежных средств организации в базисном и отчетном годах,
- 2) рассчитать показатели платежеспособности организации в базисном и отчетном годах.

Сформулировать выводы.

Задание 4

Используя данные форм финансовой отчетности, определить:

- 1) рентабельности активов в предшествующем и отчетном периодах;
- 2) влияние 3-х факторов (оборачиваемости собственного капитала, коэффициента независимости и рентабельности продаж) на изменение рентабельности активов.

Сделать вывод по результатам анализа об изменении эффективности деятельности организации.

Задание 5

По данным бухгалтерского баланса рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости за анализируемый период:

- 1) маневренности собственного капитала;
- 2) соотношения собственных и заемных средств;
- 3) финансовой устойчивости;
- 4) обеспеченности собственными оборотными средствами.

Сделать вывод об изменении финансовой устойчивости предприятия.

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Контроль освоения дисциплины, оценка знаний и умений обучающихся на экзамене производится в соответствии с Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

Оценочные средства:

Реферат – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Текст реферата должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основную часть, заключение, список используемых источников. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.п.

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» ставится, если основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается непонимание студентом проблемы или реферат не представлен вовсе.

Задача – средство, позволяющее оценить умение и навыки обучающегося применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющейся инструментальной и (или) лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы.

Критерии оценивания выполнения задачи.

Оценка «отлично» — выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов практического контрольного задания и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» — выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» — выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на практическое контрольное задание тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» — выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на практическое контрольное задание вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) – средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определённого типа по теме или разделу или модулю учебной дисциплины.

Критерии оценки знаний при написании контрольной работы.

Оценка «отлично» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет ос-

новными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента более чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента на 51-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии неправильного ответа студента на 50 % и более тестовых заданий.

Экзамен – является формой заключительного контроля (промежуточной аттестации), в ходе которой подводятся итоги изучения дисциплины.

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специ-

альности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, незнающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8 Перечень основной и дополнительной литературы

Основная учебная литература

1. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 434 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1841845>

2. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 368 с. — URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1007640>

3. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей : учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 432 с. — URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1007995>

Дополнительная литература

1. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т.У. Турманидзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028648>

2. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 320 с. — URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1002033>

3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий : учебник / под ред. В. Я. Позднякова. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 617 с. — URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/547957>

4. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 421 с. — URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1009668>

5. Литовченко, В. П. Финансовый анализ : учебное пособие / В. П. Литовченко. — 2-е изд. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. — 214 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1449825>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика
1	Znanium.com	Универсальная
2	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная

Перечень Интернет сайтов:

– Минфин России: Документы МСФО: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs, свободный. – Загл. с экрана

– Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.forecast.ru>, свободный. – Загл. с экрана

– Федеральная служба государственной статистики: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный. – Загл. с экрана

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: метод. указания по самостоятельной работе / сост. Н. К. Васильева, Е. В. Сидорчукова. – Краснодар : КубГАУ, 2022. – 41 с.

2. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: рабочая тетрадь / Н.К. Васильева, Е.А. Сапрунова. – Краснодар, 2022. – 68с.

3. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: метод. указания по выполнению контрольной работы / сост. Н.К. Васильева, Е.В. Сидорчукова, – Краснодар, 2022. – 20с.

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет";
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного ПО

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Система тестирования INDIGO	Тестирование

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Гарант	Правовая	https://www.garant.ru/
2	Консультант Плюс	Правовая	https://www.consultant.ru/
3	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://www.elibrary.ru/defaultx.asp

Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	Анализ финансовой	Помещение №1 ЭЛ, посадочных мест — 100; пло-	350044, Краснодарский край, г.

	отчетности	<p>щадь — 127,5м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>сплит-система — 1 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель)</p>	Краснодар, ул. им. Калинина, 13
2	Анализ финансовой отчетности	<p>Помещение №2 ЭЛ, посадочных мест — 100; площадь — 129,6м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
3	Анализ финансовой отчетности	<p>Помещение №410 ЭЛ, посадочных мест — 147; площадь — 106,1м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>сплит-система — 2 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
4	Анализ финансовой отчетности	<p>Помещение №413 ЗОО, посадочных мест — 120; площадь — 97,5м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа.</p> <p>сплит-система — 1 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
5	Анализ финансовой отчетности	<p>Помещение №322 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 64,6м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>сплит-система — 1 шт.;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
6	Анализ финансовой отчетности	<p>Помещение №242 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 31,1м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий се-</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

		<p>минарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p>	
7	Анализ финансовой отчетности	<p>Помещение №259 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 31,6м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
8	Анализ финансовой отчетности	<p>Помещение №409 ЭЛ, посадочных мест — 28; площадь — 34,3м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся.</p> <p>технические средства обучения (компьютер персональный — 12 шт.); доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.</p> <p>специализированная мебель (учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13