


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
Экономического анализа и аудита
наименование кафедры, отвечающей за реализацию дисциплины

Л.С. Коробейникова
подпись, расшифровка подписи
16.04.2020г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.14.03 Финансовый анализ

Код и наименование дисциплины в соответствии с учебным планом

1. Шифр и наименование направления подготовки: 38.03.02 Менеджмент
2. Профиль подготовки: Менеджмент организаций
3. Квалификация (степень) выпускника: бакалавр
4. Форма обучения: заочная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: кафедра экономического анализа и аудита
6. Составители программы: Щербакова Надежда Филипповна, к.э.н., доцент
(ФИО, ученая степень, ученое звание)
7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол №4 от 16.04.2020г.
(наименование рекомендующей структуры, дата, номер протокола,

отметки о продлении вносятся вручную)

8. Учебный год: 2023/2024
Набор 2020

Курс 4 (сессия 1,2)

9. Цели и задачи учебной дисциплины:

Цель: овладение теорией и методикой финансового анализа;

Задачи учебной дисциплины:

- приобретение теоретических и практических навыков "чтения форм бухгалтерской отчетности";
- использование различных приемов анализа, позволяющих оценить финансовое состояние, финансовые результаты деятельности, движения денежных средств, формирование затрат организации.
- использование результатов анализа для обоснования управленческих решений.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: блок 1, Базовая часть

Для успешного освоения дисциплины обучающийся должен изучить дисциплины:

- Микроэкономика;
- Финансы;
- Статистика;
- Бухгалтерский учет и анализ;
- Анализ.

Знать:

- закономерности функционирования современной экономики на микроуровне;
- основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин;
- основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки;
- методы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельности хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;
- содержание и порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- методы оценки активов, капитала и обязательств, влияние этих методов на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности;

Уметь

- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микроуровне;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;
- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели;
- использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организации, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических показателях;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
- осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;
- строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;
- представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи;

Владеть:

- методологией экономического исследования;
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- современной методикой построения экономических моделей;
- методами оценки активов, капитала и обязательств, раскрываемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и экономических моделей;

– современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микроуровне;

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ОПК-1	Владение навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности	знать: основные направления анализа финансовой отчетности; уметь: оценить финансовое состояние организации и тенденции его развития; владеть: приемами сбора и обработки данных информационных источников для проведения анализа финансовой отчетности, рисков, операционной деятельности
ОПК-2	Способность находить организационно-управленческие решения и готовностью нести за них ответственность с позиций социальной значимости принимаемых решений.	знать: содержание анализа рыночных и специфических рисков; уметь: применить методику анализа для оценки эффективности деятельности; владеть: аналитическим инструментарием, позволяющим объективно проанализировать финансовую отчетность, операционную деятельность;
ОПК-5	Владение навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем	Знать: содержание бухгалтерской отчетности организации Уметь: применять различные методы и способы анализа финансовых результатов Владеть: современными методами обработки информации

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 3/ 108 .

Форма промежуточной аттестации: экзамен(контрольная работа-10)

13. Виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость			
	Всего	По триместрам		
		10 триместр	11 триместр	...
Аудиторные занятия	10	10	-	
в том числе:				
лекции	4	4	-	
практические	6	6	-	
Самостоятельная работа	89	42	47	
Форма промежуточной аттестации	9	-	9	
Итого:	108	52	56	

13.1. Содержание дисциплины

п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1. Лекции		
1.1	Организационно-методические основы финансовой отчетности	Понятие, состав, значение бухгалтерской отчетности и требования, предъявляемые к ней. Место бухгалтерской отчетности в системе финансовой отчетности организации. Взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования. Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности

		<p>налоговым декларациям и статистическим отчетам. Место анализа финансовой отчетности в системе финансового анализа деятельности организации. Содержание анализа финансовой отчетности (АФО), его задачи.</p> <p>Объекты АФО. Аналитические возможности форм бухгалтерской отчетности. Оценка надежности информации, представленной в отчетности, методы вуалирования и фальсификации отчетной информации. Методы АФО: горизонтальный, вертикальный, сравнительный, трендовый, коэффициентный, факторный анализ. Основные группы пользователей результатов АФО.</p>
1.2	Анализ бухгалтерского баланса	<p>Разработка сравнительного аналитического баланса. Анализ состава, структуры и динамики активов и пассивов организации. Анализ ликвидности баланса. Оценка платежеспособности организации.</p> <p>Анализ чистых активов. Понятие финансовой устойчивости и факторы ее изменения. Определение типов финансовой устойчивости организации. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости организации.</p> <p>Понятие оборачиваемости активов. Внешние и внутренние факторы ее изменения. Анализ оборачиваемости совокупных и оборотных активов. Определение величины высвобождения из оборота (дополнительного привлечения в оборот) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости активов. Оценка оборачиваемости запасов. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Факторный анализ оборачиваемости активов.</p> <p>Система показателей рентабельности капитала организации, их анализ.</p> <p>Взаимосвязь рентабельности активов и рентабельности собственного капитала. Факторные модели и методы анализа рентабельности капитала. Эффект финансового рычага.</p>
1.3	Анализ отчета о финансовых результатах,	<p>Анализ состава и структуры доходов и расходов организации. Оценка их влияния на показатели финансовых результатов деятельности организации. Общая оценка структуры и динамики чистой прибыли организации. Оценка «качества» конечного финансового результата деятельности организации.</p> <p>Влияние учетной политики и других факторов на величину прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж. Анализ продаж продукции и обоснование устойчивого тренда. Расчет порога рентабельности и запаса финансовой прочности по данным отчета о финансовых результатах.</p> <p>Анализ прочих доходов и расходов. Система показателей и анализ рентабельности обычных видов деятельности.</p>
1.4	Анализ затрат на 1 руб. продукции	<p>Анализ динамики затрат на рубль продукции, факторный анализ затрат на рубль продукции, анализ затрат на рубль продукции важнейших видов изделий, резервы снижения затрат на рубль продукции</p>
1.5	Анализ отчета об изменении капитала	<p>Анализ состава и структуры собственного капитала организации. Оценка его движения.</p>
1.6	Анализ отчета о движении денежных средств	<p>Состав денежных потоков по текущей, финансовой и инвестиционной деятельности организации. Анализ движения денежных средств организации прямым методом. Достоинства и недостатки прямого метода.</p> <p>Косвенный метод анализа денежных потоков организации, его достоинства и недостатки.</p> <p>Оценка равномерности денежных потоков.</p>

1.7	Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	Анализ структуры, движения, состояния и эффективности использования нематериальных активов, основных средств и доходных вложений в материальные ценности. Анализ расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские, технологические работы (НИОКР) и освоение природных ресурсов. Анализ финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, расходов по обычным видам деятельности, прочей информации, представленной в приложении к бухгалтерскому балансу.
1.8	Рейтинговая оценка финансового состояния организации	Система показателей, методы и процедуры комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций. Методика рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния организаций.
1.9	Оценка кредитоспособности организации	Понятие кредитоспособности организации заемщика. Система показателей ее оценки. Разработка методики анализа и оценки кредитоспособности заемщика.
1.10	Анализ сегментарной отчетности	Понятие, нормативное регулирование и порядок формирования сегментарной отчетности. Специфика анализа отчетной информации в разрезе операционных и географических сегментов деятельности организации.
1.11	Анализ консолидированной отчетности	Понятие, нормативное регулирование и порядок формирования консолидированной отчетности. Отличие консолидированной отчетности от сводной. Особенности анализа консолидированной отчетности.
2. Практические занятия		
2.1	Анализ бухгалтерского баланса	По данным бухгалтерского баланса проанализировать в специальных таблицах имущество организации, источники формирования, чистые активы, ликвидность баланса, платежеспособность, финансовую устойчивость, оборачиваемость, рентабельность
2.2	Анализ отчета о финансовых результатах	Анализ состава, структуры, динамики доходов, расходов, финансовых результатов, факторный анализ прибыли от продаж, расчет нормы рентабельности, запасы финансовой прочности. Расчет в специально разработанных таблицах
2.3	Анализ отчета об изменении капитала	Анализ структуры собственного капитала, движения, показателей эффективности использования
2.4	Анализ отчета о движении денежных средств	Анализ состава, структуры денежных потоков по видам операций в разработанных таблицах по данным отчета. Коэффициент анализа денежных потоков организации
2.5	Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	Анализ основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, запасов, финансовых вложений, расходов по основным видам деятельности
2.6	Рейтинговая оценка финансового состояния	Используя данные 3-х организаций провести рейтинговую оценку методом расстояния, и использовать метод рейтинговой экспресс-оценки
2.7	Оценка кредитоспособности заемщика	По данным бухгалтерской отчетности, используя несколько методик рассчитываются показатели и дается оценка кредитоспособности
2.8	Анализ сегментарной отчетности	Анализ показателей в разрезе выделенных сегментов
3. Лабораторные работы		
3.1	-	-

13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1	Организационно-методические основы	1	1	-	8	10

	финансовой отчетности					
2	Анализ бухгалтерского баланса	1	1	-	9	11
3	Анализ отчета о финансовых результатах	-	1	-	8	9
4	Анализ отчета об изменении капитала	-	-	-	8	8
5	Анализ отчета о движении денежных средств	1	1	-	8	10
6	Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	-	1	-	8	9
7	Рейтинговая оценка финансового состояния организации	1	1	-	8	10
8	Оценка кредитоспособности организации	-	-	-	8	8
9	Анализ сегментарной отчетности	-	-	-	8	8
10	Анализ консолидированной отчетности	-	-	-	8	8
11	Анализ затрат на 1 руб. продукции	1	-	-	8	9

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучающиеся должны ознакомиться и ориентироваться в бухгалтерской отчетности, знать ее содержание, аналитические возможности, владеть коэффициентным анализом, методами сравнительного и факторного анализа, изучить специальную литературу, выполнить практические занятия в специально разработанных таблицах, ответить на тесты по соответствующим темам. Все методические указания для обучающихся, которые используются при освоении дисциплины, в том числе и для ЭОиДОТ включают размещенные на образовательном портале в кабинете преподавателя следующие данные: текст лекций по темам дисциплины, бухгалтерскую отчетность с цифровым материалом, задания по темам, набор специальных аналитических таблиц, контрольные работы, тесты по темам дисциплины.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Ендовицкий, Дмитрий Александрович. Финансовый анализ: [учебник для студ., обуч. по направлению "Экономика"] / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. - 3-е изд., перераб. - Москва : КноРус, 2016. - 299, [1] с.:

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
2.	Ионова А.Ф. Финансовый анализ : учебник / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. — 2-е изд. — М. : Проспект, 2010. — 623 с.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет)*:

№ п/п	Ресурс
1.	Информационно-правовой портал Гарант. URL: http://www.garant.ru/
2.	Образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMC Moodle https://edu.vsu.ru/
3.	Справочная правовая система КонсультантПлюс (специальная интернет-версия). Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home .
4.	ЭБС «Университетская библиотека Online» URL: http://biblioclub.ru/

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1.	Ендовицкий Д.А. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. – М.: РИД Групп, 2012. – 789 с.
2.	Методические указания и набор специальных аналитических таблиц для выполнения самостоятельности работы
3.	Практикум по анализу финансовой отчетности: учебное пособи / Т.А. Пожидаева, Н.Ф. Щербакова, Л.С. Коробейникова. – М.: КНОРУС, 2011. – 240с.
4.	Щербакова Н.Ф. Анализ банкротств коммерческих организаций: учебное пособие/Н.Ф Щербакова.-Воронеж, 2014.
5.	Щербакова Н.Ф. Задания и тесты для контроля знаний по дисциплине “Экономический финансовый анализ” / Н.Ф. Щербакова, Т.А. Пожидаева. – Воронеж : Воронеж. гос. ун-т, 2000. – 41 с.

17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости):

Программа курса реализуется с применением дистанционных образовательных технологий.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Учебная аудитория: специализированная мебель, проектор, экран для проектора настенный, компьютер, цифровая аудио платформа, телевизоры, комплект активных громкоговорителей, микрофон проводной.

19. Фонд оценочных средств:

19.1. Перечень компетенций с указанием этапов формирования и планируемых результатов обучения

Код и содержание компетенции (или ее части)	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции посредством формирования знаний, умений, навыков)	Этапы формирования компетенции (разделы (темы) дисциплины или модуля и их наименование)	ФОС* (средства оценивания)
ОПК–1 – Владение навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности	знать: основные направления анализа финансовой отчетности; уметь: оценить финансовое состояние организации и тенденции его развития;	<u>Лекции</u> 1.1 Организационно-методические основы финансовой отчетности 1.9 Анализ сегментарной отчетности 1.10 Анализ консолидированной отчетности <u>Практические задания</u> 2.8 Анализ сегментарной отчетности	Тест № 1 Практические задания по данным бухгалтерской отчетности

	владеть: приемами сбора и обработки данных информационных источников для проведения анализа финансовой отчетности, рисков, операционной деятельности	<u>Самостоятельная работа</u>	Заполнение специальных аналитических таблиц
ОПК-2 – Способность находить организационно-управленческие решения и готовностью нести за них ответственность с позиций социальной значимости принимаемых решений.	<p>знать: содержание анализа рыночных и специфических рисков;</p> <p>уметь: применить методику анализа для оценки эффективности деятельности;</p> <p>владеть: аналитическим инструментарием, позволяющим объективно проанализировать финансовую отчетность, операционную деятельность;</p>	<p><u>Лекции:</u></p> <p>1.2 Анализ бухгалтерского баланса 1.3 Анализ отчета о финансовых результатах 1.4 Анализ отчета об изменении капитала 1.5 Анализ отчета о движении денежных средств</p> <p><u>Практические задания</u></p> <p>2.1 Анализ бухгалтерского баланса 2.2 Анализ отчета о финансовых результатах 2.3 Анализ отчета об изменении капитала 2.4 Анализ отчета о движении денежных средств 2.5 Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах</p> <p><u>Самостоятельная работа</u></p>	<p>Тест № 1</p> <p>Практические задания по данным бухгалтерской отчетности</p> <p>Заполнение специальных аналитических таблиц</p>
ОПК-5 Владение навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и	Знать: содержание бухгалтерской отчетности организации	<p><u>Лекции:</u></p> <p>1.6 Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 1.7 Рейтинговая оценка финансового состояния организации</p>	Тест № 1

корпоративных информационных систем	<p>Уметь: применять различные методы и способы анализа финансовых результатов</p> <p>Владеть: современными методами обработки информации</p>	<p>1.8 Оценка кредитоспособности организации</p> <p><u>Практические задания</u></p> <p>2.6 Рейтинговая оценка финансового состояния</p> <p>2.7 Оценка кредитоспособности заемщика</p> <p><u>Самостоятельная работа</u></p>	<p>Практические задания по данным бухгалтерской отчетности</p> <p>Заполнение специальных аналитических таблиц</p>
-------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

19.2 Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена

Для оценивания результатов обучения на экзамене используются следующие показатели (ЗУНы из 19.1):

- 1) знание основных понятий, категорий и инструментов экономической теории, основ построения, расчета и анализа системы показателей, характеризующих деятельности организации;
- 2) умение анализировать, интерпретировать бухгалтерскую отчетности, представлять результаты аналитической работы;
- 3) владение методологией исследования, методикой анализа, методами и приемами экономического анализа;

Для оценивания результатов обучения на экзамене используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
Обучающийся в полной мере владеет понятийным аппаратом данной области науки (теоретическими основами дисциплины), способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач в области.	Повышенный уровень	Отлично
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует одному (двум) из перечисленных показателей, но обучающийся дает правильные ответы на дополнительные вопросы.	Базовый уровень	Хорошо
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует любым двум(трем) из перечисленных показателей, обучающийся дает неполные ответы на дополнительные вопросы.	Пороговый уровень	Удовлетворительно
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует любым трем(четырем) из перечисленных показателей. Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания, допускает грубые ошибки	–	Неудовлетворительно

При использовании ЭОиДОТ лекции читаются согласно расписания. На образовательном портале в личном кабинете размещены методические указания, текст лекций по изучаемой дисциплине. Во время чтения лекций даются пояснения по вопросам темы, подробно проводится алгоритм расчета показателей, оцениваются различные ситуации по результатам анализа, дается звуковой ответ на поставленные вопросы студентов. Практические занятия проводятся по темам согласно заданиям, размещенным в кабинете преподавателя. Задания расписаны по датам проведения занятий согласно расписанию и должны выполняться в срок и вывешиваться в кабинете преподавателя. Контрольные работы и тестирование проводится одновременно во всех группах в установленное преподавателем время, по истечению которого задания не принимаются.

Выполненные задания оцениваются следующим образом:

Отлично – задание выполнено полностью и правильно, выводы сделаны обосновано;
Хорошо – задание выполнено правильно, но выводы по результатам анализа сделаны не совсем обосновано;

Удовлетворительно – задание выполнено с ошибками, выводы не верны;
Неудовлетворительно – задание не выполнено, расчеты не верны, выводы не обоснованы.

Ответы по результатам проведенного тестирования оцениваются следующим образом:

Отлично – даны ответы верно на 90-100% поставленных вопросов;

Хорошо – 70-80% правильных ответов;

Удовлетворительно – 50-70% правильных ответов;

Неудовлетворительно – менее 50% правильных ответов.

По результатам практических занятий, а именно – выполненные задания, качественно и в срок сданные контрольные работы и результаты тестирования обучающийся может получить автоматический экзамен.

19.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

19.3.1 Перечень вопросов к экзамену :

1. Понятие и значение бухгалтерской отчетности для оценки деятельности организации;
2. Состав бухгалтерской отчетности и предъявляемые к ней требования.
3. Место бухгалтерской отчетности в системе финансовой отчетности организации.
4. Место анализа финансовой отчетности в системе финансового анализа деятельности организации.
5. Содержание и задачи анализа финансовой отчетности.
6. Аналитические возможности бухгалтерского баланса.
7. Аналитические возможности пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
8. Аналитические возможности отчета о прибылях и убытках.
9. Оценка надежности информации, представленной в бухгалтерской отчетности. Приемы искажения отчетной информации.
10. Методы анализа финансовой отчетности.
11. Пользователи финансовой отчетности. Особенности в содержании анализа финансовой отчетности для внутренних пользователей информации.
12. Особенности в содержании анализа финансовой отчетности для внешних пользователей информации.
13. Построение сравнительного аналитического баланса и его значение для оценки имущественного и финансового положения организации.
14. Общая оценка состава, структуры и динамики активов организации.
15. Общая оценка состава, структуры и динамики пассивов организации.
16. Процедуры «чтения» бухгалтерского баланса, их содержание и значение.
17. Анализ ликвидности баланса.
18. Оценка текущей платежеспособности организации на основе расчета коэффициентов ликвидности.

19. Расчет и оценка общего (реального) коэффициента платежеспособности организации.
20. Понятие и типы финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, факторы ее изменения.
21. Оценка финансовой устойчивости организации на основе расчета абсолютных показателей обеспеченности запасов соответствующими источниками формирования.
22. Оценка финансовой устойчивости организации на основе расчета относительных показателей (коэффициентов).
23. Расчет и анализ критериев неудовлетворительной структуры баланса организации.
24. Неформальные критерии оценки возможного и реального банкротства (несостоятельности) организации.
25. Расчет и анализ чистых активов организации.
26. Понятие оборачиваемости активов, факторы ее изменения.
27. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности организации.
28. Общая оценка оборачиваемости совокупного капитала оборотных активов организации.
29. Анализ оборачиваемости запасов.
30. Факторный анализ показателей оборачиваемости активов хозяйствующего субъекта, пути ее ускорения.
31. Понятие, система показателей и анализ рентабельности капитала организации.
32. Факторный анализ показателей рентабельности капитала, пути ее повышения.
33. Взаимосвязь рентабельности собственного и совокупного капитала. Эффект финансового рычага.
34. Понятие и состав доходов и расходов организации как базы формирования финансовых результатов ее деятельности.
35. Порядок формирования показателей финансовых результатов деятельности организации.
36. Общая оценка состава, структуры и динамики доходов и расходов организации.
37. Оценка «качества» финансовых результатов, отражаемых в отчете о прибылях и убытках.
38. Анализ динамики и структуры чистой прибыли по данным отчета о прибылях и убытках.
39. Анализ прибыли от продаж товаров, продукции, работ, услуг.
40. Расчет и оценка порога рентабельности и запаса финансовой прочности организации по данным отчета о прибылях и убытках.
41. Факторный анализ прочих доходов и расходов организации.
42. Расчет и анализ рентабельности обычных видов деятельности организации.
43. Понятие и структура капитала организации. Состав и функции собственного капитала.
44. Анализ состава и структуры собственного капитала организации по данным отчета об изменениях капитала.
45. Анализ движения собственного капитала организации по данным отчета об изменениях капитала.
46. Анализ структуры и динамики резервов организации по данным отчета об изменениях капитала.
47. Особенности формирования отчета о движении денежных средств.
48. Состав источников поступления и направлений использования денежных средств по видам деятельности организации.
49. Анализ движения денежных средств прямым методом.
50. Особенности анализа движения денежных средств косвенным методом.
51. Оценка равномерности денежных потоков.
52. Анализ нематериальных активов по данным приложения к бухгалтерскому балансу.
53. Анализ основных средств по данным приложения к бухгалтерскому балансу.
54. Анализ доходных вложений в материальные ценности по данным приложения к бухгалтерскому балансу.
55. Анализ расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские, технологические работы (НИОКР) и на освоение природных ресурсов.
56. Анализ финансовых вложений по данным приложения к бухгалтерскому балансу.
57. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным приложения к бухгалтерскому балансу.
58. Анализ расходов по обычным видам деятельности по данным приложения к бухгалтерскому балансу.
59. Анализ данных приложения к бухгалтерскому балансу об обеспечении.
60. Анализ данных приложения к бухгалтерскому балансу о государственной помощи.

61. Сущность и практическая значимость комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций.
62. Система показателей комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций: состав, группировка, требования, предъявляемые к ним, и методика расчета.
63. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций.
64. Этапы осуществления комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций.
65. Особенности рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния организаций.
66. Понятие кредитоспособности заемщика, система показателей ее оценки.
67. Методика оценки кредитоспособности заемщика.
68. Понятие, нормативное регулирование и порядок формирования сегментарной отчетности организации
69. Особенности анализа отчетной информации в разрезе операционных сегментов деятельности организации.
70. Особенности анализа отчетной информации в разрезе географических сегментов деятельности организации.
71. Понятие и нормативное регулирование консолидированной отчетности.
72. Порядок формирования консолидированной отчетности.
73. Отличительные особенности консолидированной отчетности от сводной отчетности.
74. Особенности анализа консолидированной отчетности.

19.3.2 Перечень практических заданий

Раздел: Анализ бухгалтерского баланса»

Вариант 1

По данным бухгалтерского баланса требуется:

1. Выявить основные тенденции изменения стоимости и структуры активов и пассивов организации с помощью табл.1
2. Определить соотношение внеоборотных и оборотных активов, собственных и заемных средств, оборотных активов и краткосрочных обязательств.
3. Оценить динамику имущества и источников его формирования.

Таблица 1

Динамика и структура активов и пассивов организации, тыс. руб.

Статьи активов и пассивов	На конец предыдущего года		На конец отчетного года		Изменение (+,-)	
	тыс. руб.	в % к валюте баланса	тыс. руб.	в % к валюте баланса	тыс. руб.	в % к валюте баланса
Активы организации						
Внеоборотные активы						
Оборотные активы						
Валюта баланса-всего		100,0		100,0		-
Пассивы организации						
Капитал и резервы						
Долгосрочные обязательства						
Краткосрочные обязательства						
Валюта баланса-всего		100,0		100,0		-

19.3.4 Тестовые задания

1. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом называется:
 - а) горизонтальным анализом;
 - б) вертикальным анализом;

- в) трендовым анализом.
2. Определение и изучение взаимосвязи показателей бухгалтерской отчетности называется:
- а) факторным анализом;
 - б) анализом относительных показателей (коэффициентов);
 - в) вертикальным анализом.
3. К труднореализуемым активам относятся:
- а) незавершенное строительство;
 - б) долгосрочные финансовые вложения (уменьшенные на величину вложений в уставный капитал других организаций);
 - в) готовая продукция.
4. Минимальным риском обладают:
- а) легко реализуемые краткосрочные ценные бумаги;
 - б) незавершенное производство;
 - в) готовая продукция, пользующаяся спросом.
5. Наиболее ликвидными активами предприятия являются:
- а) запасы;
 - б) дебиторская задолженность;
 - в) денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.
6. К краткосрочным пассивам относятся:
- а) займы со сроком погашения менее 1 года;
 - б) резервный капитал;
 - в) кредиты банка со сроком погашения свыше 1 года.
7. По бухгалтерскому балансу определите величину собственного капитала:
- а) III раздел баланса;
 - б) III раздел баланса + доходы будущих периодов + резервы предстоящих расходов;
 - в) уставный капитал за минусом собственных акций, выкупленных у акционеров.
8. Основными источниками заемных оборотных средств организации выступают:
- а) краткосрочные ссуды банка;
 - б) краткосрочные ссуды банка, коммерческий кредит, иные формы краткосрочной задолженности;
 - в) средства, в целевом порядке переданные учредителями, банковские ссуды.
9. По бухгалтерскому балансу определите коэффициент абсолютной ликвидности:
- а) денежные средства / V раздел баланса;
 - б) раздел II / (раздел IV + раздел V);
 - в) сумма денежных средств и краткосрочных финансовых вложений / V раздел баланса за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.
10. Для определения типа финансовой устойчивости следует сравнить:
- а) собственный капитал с заемным капиталом;
 - б) оборотные активы с краткосрочными обязательствами;
 - в) запасы и затраты с источниками их покрытия.
11. Рассчитайте коэффициент критической ликвидности, если остатки запасов составляют 250 тыс.р., краткосрочной дебиторской задолженности – 385 тыс.р., денежных средств – 105 тыс.р., а краткосрочных обязательств – 470 тыс.р.:
- а) 1,57;
 - б) 1,25;
 - в) 1,04.
12. Рассчитайте по бухгалтерскому балансу индекс постоянного (внеоборотного) актива:

- а) итого по разделу I / итого по разделу III;
- б) итого по разделу I / итого по разделу II;
- в) итого по разделу I / (итого по разделу III + сумма доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов).

13. Экономическая рентабельность определяется как отношение:

- а) прибыли от продаж к средней величине всего имущества;
- б) чистой прибыли к собственному капиталу;
- в) прибыли до налогообложения к средней величине совокупных активов.

14. По отчетности определите оборачиваемость собственного капитала:

- а) чистая выручка / среднегодовая стоимость уставного капитала;
- б) чистая выручка / среднегодовая стоимость статей III раздела баланса;
- в) чистая выручка / среднегодовая стоимость статей III раздела баланса, доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.

15. Коэффициент долгосрочной платежеспособности есть:

- а) отношение собственного капитала к заемному капиталу;
- б) отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам;
- в) отношение долгосрочных кредитов и займов к собственному капиталу.

16. Капиталоотдача определяется как отношение:

- а) выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг к средней величине собственного капитала;
- б) прибыли от продаж к средней величине собственного капитала;
- в) выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг к средней величине валюты баланса.

17. Коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается, если:

- а) коэффициент текущей ликвидности $> 2,0$;
- б) коэффициент текущей ликвидности $> 2,0$, а коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами $> 0,1$;
- в) коэффициент текущей ликвидности $> 2,0$, а коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами $< 0,1$.

18. Плечо финансового рычага по балансу определяется как отношение:

- а) внеоборотных активов к собственному капиталу;
- б) собственного капитала к валюте баланса;
- в) заемного капитала к собственному капиталу.

19. По балансу определите коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами:

- а) итого по разделу II / валюта баланса;
- б) раздел III / раздел II;
- в) (собственный капитал – внеоборотные активы) / оборотные активы.

20. Рассчитайте по бухгалтерскому балансу величину краткосрочных обязательств:

- а) сумма IV и V разделов;
- б) сумма краткосрочных кредитов, займов и кредиторской задолженности;
- в) V раздел – сумма доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.

21. Влияние заемных источников финансирования на эффективность хозяйственной деятельности предприятия можно выявить сопоставлением показателей:

- а) рентабельности активов по чистой прибыли и рентабельности собственного капитала по чистой прибыли;
- б) рентабельности активов по чистой прибыли и рентабельности собственного капитала по прибыли до налогообложения;

в) рентабельности активов по прибыли до налогообложения и рентабельности собственного капитала по чистой прибыли.

22. Определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности называется:

- а) горизонтальным анализом;
- б) вертикальным анализом;
- в) трендовым анализом.

23. Сопоставление показателей хозяйствующего субъекта (дочерних компаний, филиалов, подразделений) с показателями конкурентов называется:

- а) факторным анализом;
- б) горизонтальным анализом;
- в) сравнительным анализом.

24. Мобильными активами предприятия являются:

- а) нематериальные активы;
- б) запасы товарно-материальных ценностей;
- в) основные средства.

25. К постоянным пассивам относится:

- а) уставный капитал;
- б) кредиты банка сроком погашения свыше 1 года;
- в) кредиторская задолженность.

26. Наименьшим риском обладают:

- а) краткосрочная дебиторская задолженность;
- б) долгосрочные финансовые вложения;
- в) готовая продукция, пользующаяся спросом.

27. Наименее ликвидным элементом оборотных средств в обычных условиях выступают:

- а) производственные запасы;
- б) средства на депозитных счетах;
- в) задолженность покупателей и заказчиков.

28. К кредиторской задолженности организации относится:

- а) задолженность подотчетных лиц;
- б) переплата по НДС;
- в) авансы полученные.

29. К основным источникам формирования основных средств организации относятся:

- а) уставный капитал, краткосрочные заемные средства, бюджетные дотации и субвенции;
- б) собственные средства, краткосрочные кредиты банка, целевые бюджетные ассигнования;
- в) средства акционеров, чистая прибыль, долгосрочные кредиты и займы.

30. Возможность предприятия погашать краткосрочные обязательства своими текущими активами отражают показатели:

- а) платежеспособности;
- б) финансовой устойчивости;
- в) деловой активности.

31. Определите величину собственного и заемного капитала организации, если имеются следующие данные: уставный капитал – 1000 тыс.р., резервный капитал – 600 тыс.р., нераспределенная прибыль прошлых лет – 150 тыс.р., непокрытый убыток отчетного года – 340 тыс.р., краткосрочные кредиты и займы – 580 тыс.р., кредиторская задолженность – 940 тыс.р., резервы предстоящих расходов – 80 тыс.р.:

- а) 1750 тыс.р. и 1520 тыс.р. соответственно;
- б) 1410 тыс.р. и 1600 тыс.р. соответственно;

в) 1490 тыс.р. и 1520 тыс.р. соответственно.

32. Коэффициент финансовой независимости рассчитывается как:

- а) отношение заемного капитала к собственному капиталу;
- б) отношение собственного капитала к валюте баланса;
- в) отношение заемного капитала к валюте баланса.

33. Определите по бухгалтерскому балансу величину активов, принимаемых для расчета чистых активов:

- а) II раздел баланса – V раздел;
- б) валюта баланса за минусом НДС по приобретенным ценностям, задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал;
- в) валюта баланса за минусом задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

34. Организация А имеет в составе оборотных средств 70% дебиторской задолженности и 20% материальных запасов; организация В имеет соответственно 20% дебиторской задолженности и 70% материальных запасов. Все другие условия равны. У какой из организаций выше общий коэффициент текущей ликвидности:

- а) у организации А;
- б) у организации В;
- в) общий коэффициент текущей ликвидности одинаков.

35. По отчетности определите оборачиваемость денежных средств:

- а) выручка от продаж / среднегодовая стоимость денежных средств по балансу;
- б) валовая прибыль / среднегодовая стоимость денежных средств по балансу;
- в) прибыль от продаж / среднегодовая стоимость денежных средств по балансу.

36. Обобщающим показателем ликвидности является:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент маневренности собственных оборотных средств;
- в) коэффициент текущей ликвидности.

37. Одним из показателей оценки деловой активности организации является:

- а) рентабельность основного капитала;
- б) оборачиваемость запасов;
- в) коэффициент маневренности собственного капитала.

38. Одним из критериев неудовлетворительности структуры баланса является:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент финансовой устойчивости;
- в) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

39. К медленно реализуемым активам относятся:

- а) краткосрочные финансовые вложения;
- б) производственные запасы;
- в) краткосрочная дебиторская задолженность.

40. Отрицательное значение показателя собственных оборотных средств свидетельствует о том, что:

- а) оборотные активы сформированы за счет собственных и заемных средств;
- б) внеоборотные активы сформированы только за счет собственных средств;
- в) оборотные активы и часть внеоборотных сформированы за счет заемных средств.

41. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с рядом предшествующих периодов называется:

- а) горизонтальным анализом;

- б) вертикальным анализом;
- в) трендовым анализом.

42. Выявление влияния отдельных факторов на изменение рентабельности капитала является предметом:

- а) факторного анализа;
- б) сравнительного анализа;
- в) трендового анализа.

43. Наиболее высоким риском обладают:

- а) расходы будущих периодов;
- б) краткосрочная дебиторская задолженность;
- в) залежалые запасы товарно-материальных ценностей.

44. Оборачиваемость собственного капитала рассчитывается:

- а) чистая выручка от продаж / средний за период объем собственного капитала;
- б) прибыль от продаж / затраты на производство реализованной продукции;
- в) чистая прибыль / средняя стоимость собственного капитала за период.

45. К иммобилизованным средствам предприятия относятся:

- а) запасы товарно-материальных ценностей;
- б) долгосрочные финансовые вложения;
- в) дебиторская задолженность.

46. К дебиторской задолженности организации относится:

- а) задолженность перед персоналом по оплате труда;
- б) задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками;
- в) задолженность организации по налогу на прибыль.

47. По бухгалтерскому балансу определите величину заемного капитала:

- а) итог IV раздела + итог V раздела;
- б) итог V раздела за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов;
- в) итог IV раздела + итог V раздела за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.

48. За счет каких источников средств целесообразно формировать внеоборотные активы:

- а) кредиторская задолженность;
- б) кредиты и займы;
- в) заемные средства, подлежащие погашению более, чем через 12 месяцев.

49. Рассчитайте по бухгалтерскому балансу коэффициент критической ликвидности:

- а) оборотные активы / итог V раздела;
- б) оборотные активы / краткосрочная кредиторская задолженность;
- в) сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности / краткосрочные обязательства.

50. Рассчитайте по бухгалтерскому балансу коэффициент финансовой устойчивости:

- а) сумма III и IV разделов / валюта баланса;
- б) внеоборотные активы / собственный капитал;
- в) (сумма III и IV разделов + доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей) / валюта баланса.

19.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины осуществляется в ходе текущей и промежуточной аттестаций.

1. Промежуточная аттестация по дисциплине с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) проводится в рамках электронного курса, размещенного в ЭИОС (образовательный портал «Электронный университет ВГУ» (LMS Moodle, <https://edu.vsu.ru/>)).

2. Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета.

3. Обучающиеся, проходящие промежуточную аттестацию с применением ДОТ, должны располагать техническими средствами и программным обеспечением, позволяющим обеспечить процедуры аттестации. Обучающийся самостоятельно обеспечивает выполнение необходимых технических требований для проведения промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий.

4. Идентификация личности обучающегося при прохождении промежуточной аттестации обеспечивается посредством использования каждым обучающимся индивидуального логина и пароля при входе в личный кабинет, размещенный в ЭИОС образовательной организации.

При оценивании используются качественные шкалы оценок. Критерии оценивания приведены выше.

Программа рекомендована НМС экономического факультета

протокол № 4 от 16.04.2020 г.