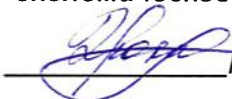


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

экономического анализа и аудита

 Коробейникова Л.С.

510 ст 27.04.2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.08 Анализ финансовой отчетности

Код и наименование дисциплины в соответствии с Учебным планом

1. Шифр и наименование специальности: 38.05.01 «Экономическая безопасность»
2. Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
3. Квалификация (степень) выпускника: экономист
4. Форма обучения: заочная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: кафедра экономического анализа и аудита
6. Составители программы: Пожидаева Татьяна Алексеевна, к.э.н., доцент
7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол № 4 от 16.04.2020 г.
8. Учебный год: 2025-2026 Курс(ы): 6 (сессия 1 и 2)

Набор 2020 г.

9. Цели и задачи учебной дисциплины:

Цели учебной дисциплины: приобретение комплексных знаний в области теории, организации и методики анализа финансовой отчетности хозяйствующего субъекта и формирование практических навыков по проведению анализа финансового состояния, финансовых результатов деятельности и денежных потоков организации на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Задачи учебной дисциплины:

- сформировать представление о современных методах и методиках анализа финансовой отчетности и его роли в диагностике финансового состояния организаций;
- овладеть умением формировать специальную аналитическую информацию и интерпретировать данные аналитических расчетов;
- изучить подходы к использованию результатов анализа для планирования и диагностики результатов финансово-хозяйственной деятельности организации, выявления резервов повышения ее эффективности и обоснования оптимальных управленческих решений, направленных на предупреждение, локализацию и нейтрализацию угроз экономической безопасности;
- обеспечить возможность применить современные методики анализа финансовой отчетности для оценки финансового состояния, финансовых результатов, денежных потоков конкретных хозяйствующих субъектов и выявления путей минимизации

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: дисциплина «Анализ финансовой отчетности» относится к дисциплинам вариативной части Блока 1 «Дисциплины».

Требования к «входным» знаниям для освоения дисциплины определяются комплексом знаний и умений, полученных студентами при обучении по дисциплинам ;

- Бухгалтерский учет;
- Экономический анализ;
- Статистика;
- Финансы;
- Отчетность организации;
- Аудит;
- Анализ процедуры банкротства,
- Консолидированная финансовая отчетность.

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» является предшествующей для следующих видов учебной работы:

- Производственная практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, информационно-аналитическая;
- Производственная практика, преддипломная;
- Подготовка и защита ВКР.

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы:

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ПК-32	способность проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития	Знать: - содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности и требования, предъявляемые к ее формированию; - значение бухгалтерской финансовой отчетности для оценки возможных рисков снижения экономической безопасности организации;

	основных угроз экономической безопасности	<ul style="list-style-type: none"> - аналитические возможности различных форм бухгалтерской отчетности; - методы и методики анализа финансовой отчетности <u>Уметь:</u> - применять на практике методы и современные методики анализа финансовой отчетности для выявления рисков снижения экономической безопасности организации; - проводить анализ финансовой отчетности и формировать специальную аналитическую информацию для обоснования прогнозов динамики развития угроз экономической безопасности. <u>Владеть:</u> - методами и современными методиками анализа и оценки финансового состояния, финансовых результатов деятельности организации и ее денежных потоков на основе данных финансовой отчетности организации; - навыками проведения анализа финансовой отчетности и оценки рисков снижения уровня экономической безопасности организации на основе его результатов.
ПК-33	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности	<ul style="list-style-type: none"> <u>Знать:</u> - количественные и качественные показатели оценки финансового состояния, финансовых результатов, денежных потоков и эффективности деятельности коммерческой организации; - способы обобщения результатов аналитического исследования бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. <u>Уметь:</u> - интерпретировать данные аналитических расчетов; - составлять аналитические заключения по результатам анализа финансовой отчетности организации; - выявлять возможности организации по улучшению финансового состояния и повышению эффективности хозяйственной деятельности; - обосновывать решения по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности на основе результатов анализа финансовой отчетности. <u>Владеть:</u> - приемами сбора и систематизации отчетной информации для анализа; - навыками интерпретации результатов анализа финансовой отчетности; - способностями обобщения результатов расчетов при формировании аналитических заключений по итогам исследования финансовой отчетности организации; - навыками обоснования решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности на основе результатов анализа финансовой отчетности.

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

13. Виды учебной работы:

Вид учебной работы	Трудоемкость, часы		
	Всего	1 сессия	2 сессия
Аудиторные занятия, в том числе	20	20	-
лекции	8	8	-
практические	12	12	-
Самостоятельная работа	79	52	27
Форма промежуточной аттестации: экзамен	9	-	9
Итого:	108	72	36

13.1. Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
-------	---------------------------------	-------------------------------

1. Лекции		
1.1	Организационно-методические основы анализа финансовой отчетности	<p>Понятие, состав бухгалтерской отчетности и требования, предъявляемые к ней. Значение бухгалтерской (финансовой) отчетности для оценки, предупреждения, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности организации. Место бухгалтерской отчетности в системе финансовой отчетности организации. 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 валирования 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. Процедура «чтения» баланса. Анализ ликвидности баланса. Оценка платежеспособности организации. Расчет и оценка общего (реального) коэффициента 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. 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 отчета об изменении капитала	<p>Анализ состава и структуры собственного капитала организации. Оценка его движения.</p>
1.5	Анализ отчета о движении денежных средств	<p>Состав денежных потоков по текущим, финансовым и инвестиционным операциям 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. Оценка равномерности денежных потоков.</p>
1.6	Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	<p>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).</p> <p>Анализ запасов, финансовых вложений, дебиторской и кредитор-</p>

		ской задолженности, расходов по обычным видам деятельности, прочей информации, представленной в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
1.7	Рейтинговая оценка финансового состояния организации	Система показателей, методы и процедуры комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций. Методика рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния организаций.
1.8	Оценка кредитоспособности организации	Понятие кредитоспособности организации заемщика. Система показателей ее оценки. Методики анализа и оценки кредитоспособности заемщика.
1.9	Анализ сегментарной отчетности	Понятие, нормативное регулирование и порядок формирования сегментарной отчетности. Специфика анализа отчетной информации в разрезе сегментов деятельности организации.
1.10	Анализ консолидированной отчетности	Понятие, нормативное регулирование и порядок формирования консолидированной отчетности. Отличие консолидированной отчетности от сводной. Особенности анализа консолидированной отчетности группы компаний.
2. Практические занятия		
2.1	Анализ бухгалтерского баланса	Решение задач
2.2	Анализ отчета о финансовых результатах	Решение задач
2.3	Анализ отчета об изменении капитала	Решение задач
2.4	Анализ отчета о движении денежных средств	Решение задач
2.5	Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	Решение задач
2.6	Рейтинговая оценка финансового состояния организации	Решение задач
2.7	Оценка кредитоспособности организации	Решение задач
2.8	Анализ сегментарной отчетности	Решение задач
2.9	Анализ консолидированной отчетности	Решение задач

13.2. Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Самостоятельная работа	Контроль	Всего
1.	Организационно-методические основы анализа финансовой отчетности	1	-	7	-	8
2.	Анализ бухгалтерского баланса	1	3	16	-	20
3.	Анализ отчета о финансовых результатах	1	2	10	-	13
4.	Анализ отчета об изменениях капитала	-	1	4	-	5
5.	Анализ отчета о движении денежных средств	1	1	10	-	12
6.	Анализ пояснений (иных при-	-	1	8	-	9

	положений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах					
7.	Рейтинговая оценка финансового состояния организаций	1	1	6	-	8
8.	Оценка кредитоспособности организации-заемщика	1	1	6	-	8
9.	Анализ сегментарной отчетности	1	1	6	-	8
10.	Анализ консолидированной отчетности	1	1	6	-	8
	Контроль	-	-	-	9	9
	Итого:	8	12	79	9	108

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

- раздаточный материал по дисциплине;
- задания для выполнения на практических занятиях;
- тесты;
- задания текущей аттестации.

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

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ : учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. – 3-е изд., перераб. – Москва : КНОРУС, 2016. – 300 с.

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
2.	Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Налоги и налогообложение" / Т.А. Пожидаева. — 3-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2008. — 319 с.
3.	Пожидаева Т.А. Практикум по анализу финансовой отчетности: учеб. пособие / Т.А. Пожидаева, Н.Ф. Щербаква, Л.С. Коробейникова. – М.: КНОРУС, 2011. – 240 с.
4.	Финансовый менеджмент: учебник / Д.А. Ендовицкий [и др.]; [под ред. Д.А. Ендовицкого]. – М.: РИД Групп, 2012. – 789 с.
5.	Экономический анализ активов организации : [учебник] / ; под ред. Д.А. Ендовицкого. — М.: Эксмо, 2009. — 606 с.
6.	Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / [под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник]. – М.: Омега-Л, 2004. – 408 с.
7.	Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Изд-во «Дело и сервис», 2003. – 336 с.
8.	Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. – 528 с.
9.	Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.
10.	Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учеб.-практ. пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – М.: КНОРУС, 2005. – 272 с.
11.	Соколов А.А. Сегментарная отчетность металлургических компаний: формирование и анализ / А.А. Соколов. - Воронеж: Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2002. – 208 с.
12.	Анализ финансовой отчетности : учебное пособие для студ. вузов / В.И. Бариленко [и др.] ; под общ. ред. В.И. Бариленко. — М. : КНОРУС, 2005. — 415, [1] с. : табл. — Библиогр.: с. 415-416. — ISBN 5-85971-098-4. 6.05.13
13.	Экономический анализ : Учебник для студ. вузов, обуч. по экон. специальностям / Л.Т. Гиляровская, Г.В. Корнякова, Н.С. Пласкова [и др.] ; под ред. Л.Т. Гиляровской. — 2-е изд., доп. — М. : ЮНИТИ-Дана, 2002. — 526 с.
14.	Купрюшина О.М. Дебиторская и кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта: анализ и контроль / О.М. Купрюшина. - Воронеж: Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2004. – 136 с.
15.	Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая.- 3-е изд., перераб и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 423 с.
16.	Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - М.: ИНФРА-М, 2008. – 207 с.

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

№ п/п	Источник
17	Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности / Т.А. Пожидаева .— 4-е изд., стер. — Москва : КноРус, 2015 .— 320 с. — ISBN 978-5-406-03990-8 .— <URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=253194 >.
18	Анализ финансовой отчетности / В.И. Бариленко .— 4-е изд., перераб. — М. : КноРус, 2015 .— 234 с. — (Бакалавриат) .— ISBN 978-5-406-04212-0 .— <URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=252679 >.
19	Илышева Н.Н. Анализ финансовой отчетности / Н.Н. Илышева ; Крылов С. И. — Москва : Финансы и статистика, 2011 .— 480 с. — ISBN 978-5-279-03478-9 .— <URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=220029 >.
20	Селезнева Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации / Н.Н. Селезнева ; Ионова А. Ф. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити-Дана, 2012 .— 584 с. — ISBN 978-5-238-01178-3 .— <URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114703 >.
21	Справочная правовая система КонсультантПлюс (специальная интернет-версия). Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home .
22	Информационно-правовой портал Гарант. Режим доступа: http://www.garant.ru/
23	https://edu.vsu.ru/ – образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMC Moodle

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы:

№ п/п	Источник
24	Раздаточный материал по дисциплине
25	Задания и методические указания для практических занятий

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:

Уровень материально-технического обеспечения позволяет организовать учебный процесс обучающихся (лекции, практические занятия) с использованием библиотечного фонда ЗНБ ФГБОУ ВО «ВГУ» (отделение обслуживания экономического факультета и факультета географии, геоэкологии и туризма), технических средств обучения (учебная аудитория, специализированная мебель, ноутбук, проектор, экран для проектора настенный, приемник), обеспечивающие проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки.

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 (темы дисциплины и их наименование)	ФОС (средства оценивания)
ПК-32: способность проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	<u>Знать</u> : содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности и требования, предъявляемые к ее формированию	1.1 Организационно-методические основы анализа финансовой отчетности	КИМ
	<u>Знать</u> : значение бухгалтерской финансовой отчетности для оценки возможных рисков снижения экономической безопасности организации		
	<u>Знать</u> : аналитические возможности различных форм бухгалтерской отчетности	1.2 Анализ бухгалтерского баланса 1.3 Анализ отчета о финан-	КИМ

	<u>Знать:</u> методы и методики анализа финансовой отчетности	совых результатах 1.4 Анализ отчета об изменениях капитала 1.5 Анализ отчета о движении денежных средств 1.6 Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 1.7 Рейтинговая оценка финансового состояния организаций 1.8 Оценка кредитоспособности организации-заемщика 1.9 Анализ сегментарной отчетности 1.10 Анализ консолидированной отчетности	
	<u>Уметь:</u> применять на практике методы и современные методики анализа финансовой отчетности для выявления рисков снижения экономической безопасности организации	2.1 Анализ бухгалтерского баланса 2.2 Анализ отчета о финансовых результатах 2.3 Анализ отчета об изменениях капитала 2.4 Анализ отчета о движении денежных средств 2.5 Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 2.6 Рейтинговая оценка финансового состояния организаций 2.7 Оценка кредитоспособности организации-заемщика 2.8 Анализ сегментарной отчетности 2.9 Анализ консолидированной отчетности	Защита отчетов по результатам решения задач на практических занятиях
	<u>Уметь:</u> проводить анализ финансовой отчетности и формировать специальную аналитическую информацию для обоснования прогнозов динамики развития угроз экономической безопасности		
	<u>Владеть:</u> методами и современными методиками анализа и оценки финансового состояния, финансовых результатов деятельности организации и ее денежных потоков на основе данных финансовой отчетности организации	1.2 (2.1) Анализ бухгалтерского баланса 1.3 (2.2) Анализ отчета о финансовых результатах 1.4 (2.3) Анализ отчета об изменениях капитала 1.5 (2.4) Анализ отчета о движении денежных средств 1.6 (2.5) Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 1.7 (2.6) Рейтинговая оценка финансового состояния организаций 1.8 (2.7) Оценка кредитоспособности организации-заемщика 1.9 (2.8) Анализ сегментарной отчетности 1.10 (2.9) Анализ консолидированной отчетности	Контрольная работа
	<u>Владеть:</u> навыками проведения анализа финансовой отчетности и оценки рисков снижения уровня экономической безопасности организации на основе его результатов		
ПК-33: способность анализировать и	<u>Знать:</u> количественные и качественные показатели оценки фи-	1.2 Анализ бухгалтерского баланса	КИМ

интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности	нансового состояния, финансовых результатов, денежных потоков и эффективности деятельности коммерческой организации	1.3 Анализ отчета о финансовых результатах 1.4 Анализ отчета об изменениях капитала 1.5 Анализ отчета о движении денежных средств 1.6 Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 1.7 Рейтинговая оценка финансового состояния организаций 1.8 Оценка кредитоспособности организации-заемщика 1.9 Анализ сегментарной отчетности 1.10 Анализ консолидированной отчетности	
	<u>Знать:</u> способы обобщения результатов аналитического исследования бухгалтерской (финансовой) отчетности организации		
	<u>Уметь:</u> интерпретировать данные аналитических расчетов	2.1 Анализ бухгалтерского баланса 2.2 Анализ отчета о финансовых результатах 2.3 Анализ отчета об изменениях капитала 2.4 Анализ отчета о движении денежных средств 2.5 Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 2.6 Рейтинговая оценка финансового состояния организаций 2.7 Оценка кредитоспособности организации-заемщика 2.8 Анализ сегментарной отчетности 2.9 Анализ консолидированной отчетности	Защита отчетов по результатам решения задач на практических занятиях Контрольная работа
	<u>Уметь:</u> составлять аналитические заключения по результатам анализа финансовой отчетности организации		
<u>Уметь:</u> выявлять возможности организации по улучшению финансового состояния и повышению эффективности хозяйственной деятельности			
<u>Уметь:</u> обосновывать решения по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности на основе результатов анализа финансовой отчетности			
<u>Владеть:</u> приемами сбора и систематизации отчетной информации для анализа	1.2 (2.1) Анализ бухгалтерского баланса 1.3 (2.2) Анализ отчета о финансовых результатах 1.4 (2.3) Анализ отчета об изменениях капитала 1.5 (2.4) Анализ отчета о движении денежных средств 1.6 (2.5) Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 1.7 (2.6) Рейтинговая оценка финансового состояния организаций 1.8 (2.7) Оценка кредитоспособности организации-заемщика 1.9 (2.8) Анализ сегментарной отчетности 1.10 (2.9) Анализ консолидированной отчетности	Контрольная работа	
<u>Владеть:</u> навыками интерпретации результатов анализа финансовой отчетности			
<u>Владеть:</u> способностями обобщения результатов расчетов при формировании аналитических заключений по итогам исследования финансовой отчетности организации			
<u>Владеть:</u> навыками обоснования решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности на основе результатов анализа финансовой отчетности			
Промежуточная аттестация: экзамен			КИМ

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

Для оценивания результатов обучения на экзамене используются следующие показатели (ЗУ-Ны из п. 19.1):

- 1) знание учебного материала и владение понятийным аппаратом;
- 2) знание методов и процедур анализа финансовой отчетности;
- 3) умение применять аналитический инструментарий в решении задач;
- 4) умение применять методики анализа финансовой отчетности для выявления угроз экономической безопасности организации;
- 5) владение навыками интерпретации количественных и качественных показателей оценки финансового состояния, финансовых результатов, денежных потоков и эффективности деятельности коммерческой организации;
- 6) владение навыками обобщения результатов расчетов при формировании аналитических заключений по итогам исследования финансовой отчетности организации.

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
Ставится при полных аргументированных ответах на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы. Ответы должны отличаться логической последовательностью, четкостью, умением делать выводы, свидетельствовать об умении пользоваться понятийным аппаратом, знанием проблем, суждений по различным вопросам дисциплины	Повышенный уровень	Отлично
Ставится при полных аргументированных ответах на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы. Ответы должны отличаться логичностью и четкостью. Возможны некоторые упущения, однако основное содержание вопроса должно быть раскрыто	Базовый уровень	Хорошо
Ставится при неполных, слабо аргументированных ответах, свидетельствующих об элементарных знаниях в сфере, охватываемой дисциплиной, неумении применить теоретические знания при решении задач	Пороговый уровень	Удовлетворительно
Ставится при незнании и непонимании экзаменационных вопросов. При выставлении неудовлетворительной оценки преподаватель должен объяснить студенту недостатки ответа, при использовании студентом не разрешенных на экзамене материалов	-	Неудовлетворительно

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

19.3.1. Перечень вопросов к экзамену:

1. Понятие бухгалтерской отчетности и ее значение для оценки, предупреждения, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности 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 отчета о финансовых результатах.
8. Аналитические возможности приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
9. Оценка надежности информации, представленной в бухгалтерской отчетности. Приемы искажения отчетной информации.
10. Методы анализа финансовой отчетности.

11. Пользователи анализа 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 или реального банкротства (несостоятельности) организации.
25. Расчет и анализ чистых активов организации.
26. Понятие оборачиваемости активов, факторы ее изменения.
27. Общая оценка оборачиваемости совокупного капитала и оборотных активов организации.
28. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности организации.
29. Анализ оборачиваемости запасов.
30. Понятие, система показателей и анализ рентабельности капитала организации.
31. Факторный анализ показателей рентабельности капитала, пути ее повышения.
32. Взаимосвязь рентабельности собственного и совокупного капитала. Эффект финансового рычага.
33. Понятие и состав доходов и расходов организации как базы формирования финансовых результатов ее деятельности.
34. Общая оценка состава, структуры и динамики доходов и расходов организации.
35. Оценка «качества» финансовых результатов, отражаемых в отчете о финансовых результатах.
36. Анализ динамики и структуры чистой прибыли по данным отчета о финансовых результатах.
37. Факторный анализ прибыли от продаж.
38. Расчет и оценка порога рентабельности и запаса финансовой прочности организации по данным отчета о финансовых результатах.
39. Анализ прочих доходов и расходов организации.
40. Расчет и анализ рентабельности обычных видов деятельности организации.
41. Понятие и структура капитала организации. Состав и функции собственного капитала.
42. Анализ состава и структуры собственного капитала организации по данным отчета об изменениях капитала.
43. Анализ движения собственного капитала организации по данным отчета об изменениях капитала.
44. Особенности формирования отчета о движении денежных средств.
45. Состав источников поступления и направлений использования денежных средств по видам операций организации.
46. Анализ движения денежных средств прямым методом.
47. Особенности анализа движения денежных средств косвенным методом.
48. Оценка равномерности денежных потоков.
49. Анализ нематериальных активов по данным пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
50. Анализ расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские, технологические работы (НИОКР).
51. Анализ основных средств по данным пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
52. Анализ доходных вложений в материальные ценности по данным пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
53. Анализ финансовых вложений по данным пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
54. Анализ запасов по данным пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
55. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

56. Анализ затрат на производство по данным пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
57. Анализ данных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах об оценочных обязательствах, обеспечениях обязательств и государственной помощи.
58. Сущность и практическая значимость комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций.
59. Этапы осуществления и система показателей комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций.
60. Особенности рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния организаций.
61. Понятие кредитоспособности заемщика, система показателей ее оценки.
62. Методика оценки кредитоспособности заемщика.
63. Понятие, нормативное регулирование и порядок формирования сегментарной отчетности организации.
64. Особенности анализа информации по отчетным сегментам деятельности организации.
65. Понятие и нормативное регулирование консолидированной отчетности.
66. Порядок формирования консолидированной отчетности.
67. Отличительные особенности консолидированной отчетности от сводной отчетности.
68. Особенности анализа консолидированной отчетности.

ПРИМЕР КИМ

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой экономического анализа и аудита

_____ Коробейникова Л.С.

___ . ___ . 20__

Направление подготовки / специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»
 Дисциплина Анализ финансовой отчетности
 Форма обучения заочная
 Вид контроля экзамен
 Вид аттестации промежуточная
 Вид контроля экзамен

Контрольно-измерительный материал № 1

1. ВОПРОС. Понятие бухгалтерской отчетности и ее значение для оценки, предупреждения, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности организации.
2. ВОПРОС. Взаимосвязь рентабельности собственного и совокупного капитала. Эффект финансового рычага.
3. ЗАДАЧА. По данным бухгалтерского баланса требуется:
 - 1) рассчитать в табл. 1 показатели оборачиваемости капитала и оборотных активов организации, долю оборотных активов в общей величине капитала за предыдущий и отчетный год;
 - 2) определить величину дополнительно привлеченных в оборот (высвобожденных из оборота) оборотных средств в результате замедления (ускорения) их оборачиваемости;
 - 3) оценить динамику оборачиваемости активов организации, выявить причины ее изменения;
 - 4) назвать возможные пути ускорения оборачиваемости капитала организации.

Таблица 1

Динамика показателей оборачиваемости активов, тыс. руб.

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)
1. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг			
2. Среднегодовая стоимость совокупных активов (капитала)			

3. Среднегодовые остатки оборотных активов			
4. Оборачиваемость совокупных активов (капитала), обороты			
5. Оборачиваемость оборотных активов, обороты			
6. Продолжительность оборота капитала, дни			
7. Продолжительность оборота оборотных активов, дни			
8. Доля оборотных активов в общей величине капитала, коэф.			

Преподаватель _____ Пожидаева Т.А.

19.3.2. Перечень практических заданий:

Решение задач по темам:

1. Анализ бухгалтерского баланса
2. Анализ отчета о финансовых результатах
3. Анализ отчета об изменениях капитала
4. Анализ отчета о движении денежных средств
5. Анализ пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
6. Рейтинговая оценка финансового состояния организаций
7. Оценка кредитоспособности организации-заемщика
8. Анализ сегментарной отчетности
9. Анализ консолидированной отчетности

ПРИМЕР

Комплект задач для практических занятий
по теме «Анализ отчета о финансовых результатах»

Задание 1

По данным отчета о финансовых результатах требуется:

1. Охарактеризовать показатели рентабельности основной (обычной) деятельности организации, раскрыть методику их расчета.
2. Рассчитать в табл. 1 показатели рентабельности основной деятельности организации в предыдущем и отчетном году.
3. Оценить динамику рентабельности обычной деятельности организации.

Таблица 1

Динамика показателей рентабельности обычной деятельности организации, тыс. руб.

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+,-)
1. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг			
2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг			
3. Коммерческие расходы			
4. Управленческие расходы			
5. Полная себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг			
6. Прибыль от продаж			
7. Рентабельность продаж, %			
8. Рентабельность расходов по обычным видам деятельности (затрат на производство и продажу продукции), %			
9. Рентабельность производственных расходов, %			
10. Рентабельность коммерческих расходов, %			
11. Рентабельность управленческих расходов, %			

Задание 2

По данным отчета о финансовых результатах требуется:

1. Охарактеризовать виды и содержание доходов и расходов организации, назвать порядок их отражения в отчете о финансовых результатах.
2. Проанализировать в табл. 1 динамику и структуру доходов и расходов организации в предыдущем и отчетном году.
3. Рассчитать соотношение доходов и расходов организации и определить его изменение.
4. Оценить структуру и динамику доходов и расходов организации.

Таблица 1

Динамика и структура доходов и расходов организации

Показатели	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение (+,-)	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
А	1	2	3	4	5	6
1. Доходы - всего		100,0		100,0		-
В том числе:						
1.1. Доходы от обычных видов деятельности (выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг)						
1.2. Прочие доходы						
2. Расходы - всего		100,0		100,0		-
В том числе:						
2.1. Расходы по обычным видам деятельности						
2.2. Прочие расходы						
3. Отношение общей суммы доходов к общей сумме расходов, руб.		*		*		*
4. Отношение доходов от обычных видов деятельности к соответствующей сумме расходов, руб.		*		*		*
5. Отношение прочих доходов к соответствующей сумме расходов, руб.		*		*		*

Задание 3

По данным отчета о финансовых результатах требуется:

1. Охарактеризовать важнейшие показатели финансовых результатов деятельности организации, раскрыть методику их расчета.
2. Оценить динамику прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли и факторов их формирования (табл. 1).
4. Назвать факторы, влияющие на величину финансовых результатов деятельности организации.

Таблица 1

Динамика факторов формирования финансовых результатов, тыс. руб.

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+,-)	Темп роста, %
А	1	2	3	4
1. Выручка				
2. Себестоимость продаж				
3. Валовая прибыль от продаж				
4. Коммерческие расходы				
5. Управленческие расходы				
6. Прибыль (убыток) от продаж				
7. Проценты к получению				

8. Проценты к уплате				
9. Доходы от участия в других организациях				
10. Прочие доходы				
11. Прочие расходы				
12. Итого прочих доходов (за минусом расходов)				
13. Прибыль (убыток) до налогообложения (общая бухгалтерская прибыль)				
14. Текущий налог на прибыль				
15. Чистая прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода				

Задание 4

По данным отчета о финансовых результатах требуется:

1. Охарактеризовать факторы формирования прибыли до налогообложения и чистой прибыли организации.
2. Оценить структуру прибыли до налогообложения и ее использования в предыдущем и отчетном году (табл. 1).
3. Выявить динамику структуры прибыли до налогообложения организации.

Таблица 1

Динамика структуры прибыли до налогообложения

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение (+, -) (гр.4-гр.2)
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
А	1	2	3	4	5
1. Прибыль (убыток) от продаж					
2. Проценты к получению					
3. Проценты к уплате					
4. Доходы от участия в других организациях					
5. Прочие доходы					
6. Прочие расходы					
7. Сальдо прочих доходов и расходов					
8. Прибыль (убыток) до налогообложения		100,0		100,0	-
9. Текущий налог на прибыль					
10. Чистая прибыль (непокрытый убыток)					

Задание 5

По данным отчета о финансовых результатах требуется:

1. Охарактеризовать экономическое содержание показателей: маржинальный доход, критический объем продаж (порог рентабельности), запас финансовой прочности и методику их расчета.
2. Рассчитать названные показатели в предыдущем и отчетном году в табл. 1.
3. Оценить качественный уровень финансовых результатов от продажи продукции (работ, услуг) и его динамику.
4. Назвать факторы, влияющие на изменение качественного уровня финансовых результатов от продаж.

Таблица 1

Расчет показателей качественного уровня финансовых результатов от продажи продукции (работ, услуг)

Показатели	Сумма, тыс. руб.		Изменение (+,-)
	предыдущий год	отчетный год	
А	1	2	3
1. Объем продаж			
2. Себестоимость (производственная) про-			

даж - переменные затраты			
3. Маржинальный доход (валовая прибыль от продаж)			
4. Доля маржинального дохода в объеме продаж			
5. Постоянные затраты			
6. Критическая точка объема продаж			
7. Запас финансовой прочности			
8. То же в % к объему продаж			
9. Прибыль от продаж			

19.3.3. Перечень заданий для контрольных работ

ПРИМЕР

Контрольная работа

Вариант 8

Задание 1

По данным бухгалтерского баланса требуется:

1. Дать определение ликвидности баланса организации и ее активов.
2. Сгруппировать активы организации по степени их ликвидности в 4 группы.
3. Сгруппировать пассивы организации по степени срочности погашения обязательств в 4 группы.
4. Группировку произвести в табл. 1, указать в ней коды строк баланса, отражающих величину активов и пассивов каждой группы.
5. Выявить платежный излишек (недостаток) по каждой группе активов и пассивов и оценить степень ликвидности баланса организации.

Таблица 1

Оценка ликвидности баланса, тыс. руб.

Активы				Пассивы				Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
группировка активов (А) по степени их ликвидности	код строки баланса	на конец предыдущего года	на конец отчетного года	группировка пассивов (П) по срочности погашения	код строки баланса	на конец предыдущего года	на конец отчетного года	на конец предыдущего года	на конец отчетного года
А1 – наиболее ликвидные активы				П1 – наиболее срочные обязательства					
А2 – быстро реализуемые активы				П2 – краткосрочные пассивы					
А3 – медленно реа-				П3 – долгосрочные пассивы					

лизуемые активы									
А4 – трудно реализуемые активы				П4 – постоянные пассивы					
Баланс				Баланс					

Задание 2 (тесты)

- Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом называется:
 - горизонтальным анализом;
 - вертикальным анализом;
 - трендовым анализом.
- Определение и изучение взаимосвязи показателей бухгалтерской отчетности называется:
 - факторным анализом;
 - анализом относительных показателей (коэффициентов);
 - вертикальным анализом.
- К труднореализуемым активам относятся:
 - незавершенное строительство;
 - долгосрочные финансовые вложения (уменьшенные на величину вложений в уставный капитал других организаций);
 - готовая продукция.
- Минимальным риском обладают:
 - легко реализуемые краткосрочные ценные бумаги;
 - незавершенное производство;
 - готовая продукция, пользующаяся спросом.
- Наиболее ликвидными активами предприятия являются:
 - запасы;
 - дебиторская задолженность;
 - денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.
- К краткосрочным пассивам относятся:
 - займы со сроком погашения менее 1 года;
 - резервный капитал;
 - кредиты банка со сроком погашения свыше 1 года.
- По бухгалтерскому балансу определите величину собственного капитала:
 - III раздел баланса;
 - III раздел баланса + доходы будущих периодов + оценочные обязательства;
 - уставный капитал за минусом собственных акций, выкупленных у акционеров.
- Основными источниками заемных оборотных средств организации выступают:
 - краткосрочные ссуды банка;
 - краткосрочные ссуды банка, коммерческий кредит, иные формы краткосрочной задолженности;
 - средства, в целевом порядке переданные учредителями, банковские ссуды.
- По бухгалтерскому балансу определите коэффициент абсолютной ликвидности:
 - денежные средства и денежные эквиваленты / V раздел баланса;
 - раздел II / (раздел IV + раздел V);
 - сумма денежных средств и денежных эквивалентов / V раздел баланса за минусом доходов будущих периодов и оценочных обязательств.
- Для определения типа финансовой устойчивости следует сравнить:
 - собственный капитал с заемным капиталом;
 - оборотные активы с краткосрочными обязательствами;
 - запасы с источниками их покрытия.

11. Рассчитайте коэффициент критической ликвидности, если остатки запасов составляют 250 тыс. руб., дебиторской задолженности – 385 тыс. руб., денежных средств и денежных эквивалентов – 105 тыс. руб., а краткосрочных обязательств – 470 тыс. руб.:
- 1,57;
 - 1,25;
 - 1,04.
12. Рассчитайте по бухгалтерскому балансу индекс постоянного (внеоборотного) актива:
- итого по разделу I / итого по разделу III;
 - итого по разделу I / итого по разделу II;
 - итого по разделу I / (итого по разделу III + сумма доходов будущих периодов и оценочных обязательств).
13. Экономическая рентабельность определяется как отношение:
- прибыли от продаж к средней величине всего имущества;
 - чистой прибыли к собственному капиталу;
 - прибыли до налогообложения к средней величине совокупных активов.
14. По отчетности определите оборачиваемость собственного капитала:
- чистая выручка / среднегодовая стоимость уставного капитала;
 - чистая выручка / среднегодовая стоимость статей III раздела баланса;
 - чистая выручка / среднегодовая стоимость статей III раздела баланса, доходов будущих периодов и оценочных обязательств.
15. Одним из критериев неудовлетворительной структуры баланса является:
- коэффициент абсолютной ликвидности;
 - коэффициент критической ликвидности;
 - коэффициент текущей ликвидности.
16. Капиталоотдача определяется как отношение:
- выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг к средней величине собственного капитала;
 - прибыли от продаж к средней величине собственного капитала;
 - выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг к средней величине валюты баланса.
17. Коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается, если:
- коэффициент текущей ликвидности $> 2,0$;
 - коэффициент текущей ликвидности $> 2,0$, а коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами $> 0,1$;
 - коэффициент текущей ликвидности $> 2,0$, а коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами $< 0,1$.
18. Плечо финансового рычага по балансу определяется как отношение:
- внеоборотных активов к собственному капиталу;
 - собственного капитала к валюте баланса;
 - заемного капитала к собственному капиталу.
19. По балансу определите коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами:
- итого по разделу II / валюта баланса;
 - раздел III / раздел II;
 - (собственный капитал – внеоборотные активы) / оборотные активы.
20. Рассчитайте по бухгалтерскому балансу величину краткосрочных обязательств:
- сумма IV и V разделов;
 - сумма краткосрочных кредитов, займов и кредиторской задолженности;
 - V раздел – сумма доходов будущих периодов и оценочных обязательств.

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

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

2. Текущая аттестация проводится в формах: устного опроса (индивидуальный опрос), письменных работ (контрольные и тесты). Критерии оценивания приведены выше (п. 19.2).

3. 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/>)).

4. Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме экзамена.

5. 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.

6. 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.

7. Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя два теоретических вопроса, позволяющие оценить уровень полученных знаний, и практическое задание, позволяющее оценить степень сформированности умений и навыков.

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

Программа рекомендована НМС экономического факультета

(наименование факультета, структурного подразделения)

протокол № 4 от 16.04.2020 г.