

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.

24.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.О.27 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, военный модуль
 3. Квалификация (степень) выпускника: экономист
 4. Форма обучения: очная
 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: кафедра экономического анализа и аудита
 6. Составители программы: Пожидаева Татьяна Алексеевна, к.э.н., доцент
(ФИО, ученая степень, ученое звание)
 7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол № 4 от 20.04.2023 г.
(наименование рекомендующей структуры, дата, номер протокола)
 8. Учебный год: 2027-2028 Семестр(ы): 9
- Набор 2023 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 обязательной части.

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

| Компетенция | | Планируемые результаты обучения |
|-------------|--|--|
| Код | Название | |
| ОПК-2.1 | Определяет, необходимую для подготовки и принятия управленческих решений в системе обеспечения экономической безопасности, информацию, выбирает источники, методы анализа и оценки | <p><u>Знать:</u> - содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности и требования, предъявляемые к ее формированию;</p> <p>- значение бухгалтерской финансовой отчетности для оценки возможных рисков снижения экономической безопасности организации;</p> <p>- аналитические возможности различных форм бухгалтерской отчетности;</p> <p>- методы анализа финансовой отчетности</p> <p><u>Уметь:</u> - систематизировать отчетную информацию для проведения аналитических расчетов по оценке финансового состояния, финансовых результатов деятельности и денежных потоков организации;</p> <p>- обосновывать выбор методов и процедур анализа финансовой отчетности для оценки финансового состояния, финансовых результатов деятельности и денежных потоков организации, выявления на этой основе угроз ее экономической безопасности;</p> <p><u>Владеть:</u> - навыками сбора и систематизации отчетной информации для проведения анализа финансового состояния, финансовых результатов деятельности и денежных потоков организации;</p> <p>- методами и современными методиками анализа и оценки финансового состояния, финансовых результатов деятельности организации и ее денежных потоков на</p> |

| | | |
|---------|---|--|
| ОПК-2.2 | Демонстрирует знания теоретических основ, методов и инструментов экономического анализа | <p>основе данных финансовой отчетности организации;</p> <p><u>Знать:</u> - понятийный аппарат, значение и методы проведения анализа финансовой отчетности организации,</p> <p><u>Уметь:</u> - применять на практике методы и современные методики анализа финансовой отчетности для выявления рисков снижения экономической безопасности организации;</p> <p><u>Владеть:</u> - понятийным аппаратом анализа финансовой отчетности;</p> <p>- методами и методиками анализа финансовой отчетности для выявления путей улучшения финансового состояния, повышения прибыли, оптимизации денежных потоков организации и снижения угроз ее экономической безопасности.</p> |
| ОПК-2.3 | Проводит анализ финансовой, бухгалтерской отчетности в целях расчета экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов | <p><u>Знать:</u> - количественные и качественные показатели оценки финансового состояния, финансовых результатов, денежных потоков и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта;</p> <p>- современные методики проведения анализа финансовой отчетности;</p> <p>- способы обобщения результатов аналитического исследования бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.</p> <p><u>Уметь:</u> - проводить анализ финансовой отчетности и формировать специальную аналитическую информацию для обоснования прогнозов динамики развития угроз экономической безопасности.</p> <p>- интерпретировать данные аналитических расчетов;</p> <p>- составлять аналитические заключения по результатам анализа финансовой отчетности организации;</p> <p>- выявлять возможности организации по улучшению финансового состояния и повышению эффективности хозяйственной деятельности;</p> <p>- обосновывать решения по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности на основе результатов анализа финансовой отчетности.</p> <p><u>Владеть:</u> - навыками проведения анализа финансовой отчетности и оценки рисков снижения уровня экономической безопасности организации на основе его результатов;</p> <p>- навыками интерпретации результатов анализа финансовой отчетности;</p> <p>- способностями обобщения результатов расчетов при формировании аналитических заключений по итогам исследования финансовой отчетности организации;</p> <p>- навыками обоснования решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности на основе результатов анализа финансовой отчетности.</p> |
| ОПК-2.4 | Осуществляет сбор и обработку данных, хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности | <p><u>Знать:</u> - способы сбора и систематизации данных различных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности для формирования информационной базы проведения анализа финансового состояния, финансовых результатов деятельности и денежных потоков организации в целях выявления угроз ее экономической безопасности.</p> <p><u>Уметь:</u> - систематизировать данные различных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности анализа финансового состояния, финансовых результатов деятельности и денежных потоков организации.</p> <p><u>Владеть:</u> - приемами сбора и систематизации отчетной информации для анализа.</p> |
| ОПК-2.5 | Прогнозирует финансово-хозяйственную деятель- | <p><u>Знать:</u> - способы прогнозирования финансового состояния, финансовых результатов и денежных потоков на</p> |

| | | |
|--|-------------------------------|---|
| | ность хозяйствующего субъекта | основе анализа финансовой отчетности организации. <u>Уметь</u> : - прогнозировать финансовое состояние, финансовые результаты и денежные потоки на основе анализа финансовой отчетности организации. <u>Владеть</u> : - навыками прогнозирования финансовых показателей на основе анализа данных форм бухгалтерской отчетности организации. |
|--|-------------------------------|---|

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

Форма промежуточной аттестации — экзамен.

13. Трудоемкость по видам учебной работы:

| Вид учебной работы | Трудоемкость (часы) | | |
|--|---------------------|--------------|--|
| | Всего | По семестрам | |
| | | 9 семестр | |
| Аудиторные занятия | 56 | 56 | |
| в том числе: лекции | 18 | 18 | |
| практические | 38 | 38 | |
| Самостоятельная работа | 16 | 16 | |
| Форма промежуточной аттестации: (экзамен - 36 час.) | 36 | 36 | |
| Итого: | 108 | 108 | |

13.1. Содержание дисциплины:

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела дисциплины | Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК |
|------------------|--|--|---|
| 1. Лекции | | | |
| 1.1 | Организационно-методические основы анализа финансовой отчетности | 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. 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. | https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18030 |
| 1.2 | Анализ бухгалтерского баланса | Разработка сравнительного аналитического баланса. Анализ состава, структуры и динамики активов и пассивов организации. Процедуры «чтения» баланса. Анализ ликвидности баланса. Оценка платежеспособности организации. Расчет и оценка общего (реального) коэффициента платежеспособности организации. Анализ чистых активов. Понятие финансовой устойчивости и факторы ее изменения. Опреде- | |

| | | |
|-----|---|---|
| | | <p>ление 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 | Анализ состава и структуры собственного капитала организации. Оценка его движения. |
| 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 кредиторской задолженности, расходов по обычным видам деятельности, прочей информации, представленной в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.</p> |
| 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. Темы (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 | 2 | - | 2 | - | 4 |
| 2. | Анализ бухгалтерского баланса | 2 | 12 | 2 | - | 16 |
| 3. | Анализ отчета о финансовых результатах | 2 | 6 | 2 | - | 10 |
| 4. | Анализ отчета об изменениях капитала | 2 | 2 | 1 | - | 5 |
| 5. | Анализ отчета о движении денежных средств | 2 | 6 | 2 | - | 10 |
| 6. | Анализ пояснений (иных при- | 2 | 4 | 2 | - | 8 |

| | | | | | | |
|-----|---|----|----|----|----|-----|
| | ложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах | | | | | |
| 7. | Рейтинговая оценка финансового состояния организаций | 1 | 2 | 1 | - | 4 |
| 8. | Оценка кредитоспособности организации-заемщика | 1 | 2 | 2 | - | 5 |
| 9. | Анализ сегментарной отчетности | 2 | 2 | 1 | - | 5 |
| 10. | Анализ консолидированной отчетности | 2 | 2 | 1 | - | 5 |
| | Контроль | - | - | - | 36 | 36 |
| | Итого: | 18 | 38 | 16 | 36 | 108 |

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

1. Текущая аттестация проводится в течение семестров в форме защиты отчетов по результатам решения задач на практических занятиях по темам дисциплины, выполнения контрольных работ и тестов.

2. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена. Оценка по экзамену может быть выставлена на основе результатов текущей аттестации без прохождения промежуточной аттестации (автоматически) в случае посещения не менее 95% лекционных и практических занятий, а также выполнения всех заданий на практических занятиях, контрольных работ и тестов. Оценка на экзаменах выставляется на основе среднего балла, определяемого по результатам текущей аттестации.

3. СРС (внеаудиторная) включает подготовку к лекциям и практическим занятиям; изучение основной и дополнительной литературы; изучение и конспектирование документов, размещенных на официальных сайтах; мониторинг профессиональных дискуссионных, представленных в научной литературе и интернет-ресурсах. Аудиторная самостоятельная работа осуществляется под непосредственным руководством преподавателя и реализуется при проведении практических занятий как самостоятельное выполнение заданий (индивидуально и в группах), решение задач, тестов, изучение раздаточного материала, проведение групповых дискуссий, разбор конкретных ситуаций.

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, 2020. – 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. Щербаклова, 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) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет):

| № п/п | Источник |
|-------|---|
| 1 | Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека online". Режим доступа: http://biblioclub.ru/ |
| 2 | Электронно-библиотечная система "Лань". Режим доступа: https://e.lanbook.com/ |
| 3 | Справочная правовая система КонсультантПлюс (специальная интернет-версия). Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home . |
| 4 | Информационно-правовой портал Гарант. Режим доступа: http://www.garant.ru/ |
| 5 | https://edu.vsu.ru/ – образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMC Moodle |

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы:
нет.

17. Образовательные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение): программа курса реализуется с применением дистанционных образовательных технологий, Office, Win.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

| | |
|---|---|
| Учебная аудитория / специальное помещение для занятий лекционного типа | Мультимедиа-проектор, экран для проектора, ПК, специализированная мебель (столы ученические, стулья, доска). |
| Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования | Специализированная мебель |
| Помещения для самостоятельной работы обучающихся | Компьютеры с выходом в сеть Интернет и доступом в электронную информационно-образовательную среду, специализированная мебель (столы ученические, стулья, доска) |

19. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации:

| № п/п | Наименование раздела дисциплины (модуля) | Компетенция(и) | Индикатор(ы) достижения компетенции | Оценочные средства |
|-------|--|---|---|--|
| 1 | Разделы 1.1 – 1.10, 2.1 – 2.9 | ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрали- | ОПК-2.1 Определяет, необходимую для подготовки и принятия управленческих решений в системе обеспечения экономической безопасности, информацию, выбирает источники, методы анализа и оценки ОПК-2.2 Демонстрирует знания теоретических основ, методов и инструментов экономического анализа | Защита отчетов по результатам решения задач на практических занятиях, контрольная работа в форме решения задач; решение тестов |

| | | | |
|--|--|---|-----|
| | защиты внутренних и внешних угроз и рисков | ОПК-2.3 Проводит анализ финансовой, бухгалтерской отчетности в целях расчета экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов ОПК-2.4 Осуществляет сбор и обработку данных, хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности ОПК-2.5 Прогнозирует финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта | |
| Промежуточная аттестация форма контроля – экзамен | | | КИМ |

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости проводится в соответствии с положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в форме *выполнения контрольных работ, тестов и защиты отчетов по результатам решения задач на практических занятиях.*

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

20.1.1. 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, % |
| 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, % |
|--|----------------|--------------|------------------|---------------|
| 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 | |
| A | 1 | 2 | 3 |
| 1. Объем продаж | | | |
| 2. Себестоимость (производственная) продаж - 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 | | | |

При проведении текущей аттестации в форме защиты отчетов по результатам решения задач на практических занятиях могут выставляться оценки:

- «отлично», если правильно решено не менее 90% заданий;
- «хорошо», если правильно или с незначительными ошибками, не влияющими на правильность выводов, решено от 70 до 89% заданий;
- «удовлетворительно», если правильно или с незначительными ошибками, не влияющими на правильность выводов, решено от 50 до 69% заданий;
- «неудовлетворительно», если правильно решено менее 50% заданий

20.1.2. Перечень заданий для контрольных работ

ПРИМЕР

Контрольная работа

Вариант 8

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 реализуемые активы | | | | П3 – долгосрочные пассивы | | | | | |
| А4 – трудно реализуемые активы | | | | П4 – постоянные пассивы | | | | | |
| Баланс | | | | Баланс | | | | | |

При проведении текущей аттестации в форме контрольной работы могут выставляться оценки:
 «отлично», если правильно решено не менее 90% заданий;
 «хорошо», если правильно или с несущественными ошибками, не влияющими на правильность выводов, решено от 70 до 89% заданий;
 «удовлетворительно», если правильно или с несущественными ошибками, не влияющими на правильность выводов, решено от 50 до 69% заданий;
 «неудовлетворительно», если правильно решено менее 50% заданий

20.1.3. Тесты.

1) закрытые задания (тестовые, средний уровень сложности):

ЗАДАНИЕ 1. Выберите правильный вариант ответа:

Информация о факторах изменения элементов собственного капитала организации можно получить из данных:

- отчета об изменениях капитала;
- бухгалтерского баланса;
- пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатов.

ЗАДАНИЕ 2. Выберите правильный вариант ответа:

Информацию о структуре и динамике доходов и расходов организации можно получить из данных:

- а) отчета о финансовых результатах;
- б) бухгалтерского баланса;
- в) отчета об изменениях капитала.

ЗАДАНИЕ 3. Выберите правильный вариант ответа:

Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом называется:

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

ЗАДАНИЕ 4. Выберите правильный вариант ответа:

Определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности называется:

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

ЗАДАНИЕ 5. Выберите правильный вариант ответа:

Сопоставление показателей финансового состояния экономического субъекта по данным отчетности с показателями конкурентов называется:

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

ЗАДАНИЕ 6. Выберите правильный вариант ответа:

Выявление влияния отдельных факторов на изменение рентабельности капитала является предметом:

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

ЗАДАНИЕ 7. Выберите правильный вариант ответа:

Для расчета и оценки влияния рентабельности продаж и оборачиваемости активов на изменение рентабельности капитала можно использовать:

- а) интегральный метод;
- б) метод расстояний;
- в) метод геометрической средней.

ЗАДАНИЕ 8. Выберите правильный вариант ответа:

Данных отчета о финансовых результатах организации достаточно для расчета и оценки показателей:

- а) рентабельности обычных видов деятельности;
- б) рентабельности капитала;
- в) оборачиваемости капитала.

ЗАДАНИЕ 9. Выберите правильный вариант ответа:

По данным бухгалтерского баланса в структуре пассивов организации менее 50% составляет собственный капитал. Это свидетельствует о:

- а) низком уровне финансовой устойчивости корпорации;
- б) достаточно высоком уровне финансовой устойчивости корпорации;

в) отсутствии признаков финансовой несостоятельности организации.

ЗАДАНИЕ 10. Выберите правильный вариант ответа:

Факторы изменения чистой прибыли можно выявить по данным:

- а) отчета о финансовых результатах;
- б) бухгалтерского баланса;
- в) отчета об изменениях капитала.

ЗАДАНИЕ 11. Выберите правильный вариант ответа:

Анализ структуры и динамики имущества организации и источников его формирования проводят по данным:

- а) бухгалтерского баланса и пояснений к нему;
- б) отчета об изменениях капитала;
- в) отчета о движении денежных средств.

ЗАДАНИЕ 12. Выберите правильный вариант ответа:

Увеличение притоков и оттоков денежных средств по финансовым операциям свидетельствует о:

- а) росте зависимости организации от внешних источников финансирования и рисков снижения ее финансовой устойчивости;
- б) снижении зависимости организации от внешних источников финансирования и рисков снижения ее финансовой устойчивости;
- в) о повышении уровня платежеспособности организации.

ЗАДАНИЕ 13. Выберите правильный вариант ответа:

Низкий кредитный рейтинг организации-заемщика, определенный по данным ее финансовой отчетности, свидетельствует о:

- а) высоком уровне финансового риска банка, предоставляющего кредит;
- б) низком уровне финансового риска банка, предоставляющего кредит;
- в) не связано с финансовыми рисками банка, предоставляющего кредит.

ЗАДАНИЕ 14. Выберите правильный вариант ответа:

Положительный эффект финансового рычага свидетельствует о:

- а) о наращивании рентабельности собственного капитала за счет привлечения заемного капитала;
- б) высоких рисках потери ликвидности;
- в) низкой доле заемного капитала в структуре источников финансирования организации.

ЗАДАНИЕ 15. Выберите правильный вариант ответа:

Организация А имеет в составе оборотных средств 60% дебиторской задолженности и 30% материальных запасов; организация В имеет соответственно 30% дебиторской задолженности и 60% материальных запасов. Все другие условия равны. У какой из организаций выше коэффициент текущей ликвидности и соответственно ниже уровень риска неплатежей:

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

ЗАДАНИЕ 16. Выберите правильный вариант ответа:

Отношение доходов от обычных видов деятельности к соответствующим расходам составило 0,9 руб. Это означает, что:

- а) организацией получен убыток от продаж;
- б) организацией получена прибыль от продаж;
- в) у организации снизился порог рентабельности.

2) открытые задания (короткие):

ЗАДАНИЕ 1.

По данным какой формы бухгалтерской (финансовой) отчетности можно определить значение собственного и заемного капитала организации?

Ответ должен содержать название конкретной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

ЗАДАНИЕ 2.

Какой показатель отражают степень покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами организации?

Ответ должен содержать название финансового коэффициента.

ЗАДАНИЕ 3.

На какой показатель финансовых результатов оказывают влияние коммерческие расходы?

Ответ должен содержать название показателя финансовых результатов.

ЗАДАНИЕ 4.

Как называется разница между притоком и оттоком денежных средств?

Ответ должен содержать название показателя.

ЗАДАНИЕ 5.

По данным бухгалтерского баланса в структуре источников финансирования деятельности организации увеличилась доля заемного капитала. О каком изменении уровня финансовой устойчивости организации свидетельствует такая ситуация?

Ответ укажите в формате: о повышении / о снижении.

ЗАДАНИЕ 6.

По данным отчета о финансовых результатах в структуре чистой прибыли у организации А прибыль от продаж составила 85%, а у организации В – 60%. У какой организации более высоким «качеством» с позиции стабильности получения обладает конечный финансовый результат?

Ответ должен содержать название организации.

ЗАДАНИЕ 7.

О каком изменении уровня риска возникновения убытков от осуществления деятельности организации свидетельствует опережающий рост ее расходов по сравнению с доходами?

Ответ укажите в формате: о повышении / о снижении.

ЗАДАНИЕ 8.

В структуре источников финансирования деятельности организации увеличилась доля заемного капитала. О каком изменении уровня финансовой устойчивости и в конечном итоге экономической безопасности свидетельствует такая ситуация?

Ответ укажите в формате: о повышении / о снижении.

3) открытые задания (расчетные, практико-ориентированные, ситуационные, мини-кейсы):

ЗАДАНИЕ 1.

По данным отчета о движении денежных средств рассчитайте коэффициент платежеспособности по текущим операциям в отчетном году, если поступило денежных средств за анализируемый период по этим операциям на сумму 5000 тыс. руб., а израсходовано – 4800 тыс. руб.:

Ответ укажите в виде числа, округленного до сотых.

ЗАДАНИЕ 2.

По данным отчета о финансовых результатах выручка от продаж составляет 220 тыс. руб., полная себестоимость проданной продукции - 190 тыс. руб. Рассчитайте рентабельность продаж.

Ответ укажите в виде числа, выраженного в процентах и округленного до десятых.

ЗАДАНИЕ 3.

Стоимость оборотных активов составляет 2000 тыс.руб., стоимость внеоборотных активов – 3500 тыс.руб., стоимость собственного капитала – 4000 тыс.руб. Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Ответ укажите в виде числа, округленного до сотых.

ЗАДАНИЕ 4.

Имеются следующие данные из отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса: выручка от продаж в предыдущем году – 6500 тыс. руб., в отчетном году – 7000 тыс. руб., среднегодовые остатки оборотных активов в предыдущем году – 3100 тыс. руб., а в отчетном году – 3600 тыс. руб. О каком изменении оборачиваемости оборотных активов свидетельствует данная ситуация?

Ответ укажите в формате: об ускорении / о замедлении.

ЗАДАНИЕ 5.

Организация в отчетном периоде получила от покупателей продукции денежные средства в размере 780 тыс. руб., прибыль от основной деятельности составила 210 тыс. руб., осуществила платежи поставщикам – 350 тыс.руб., приобретено оборудование стоимостью 224 тыс.руб., выплатила заработную плату – 240 тыс.руб., получила проценты по банковскому депозиту – 200 тыс.руб., уплатила налоги – 120 тыс. руб. Определите величину чистого денежного потока.

Ответ укажите в виде числа, выраженного в тыс. руб.

ЗАДАНИЕ 6.

Какой будет прогнозная величина коэффициента абсолютной ликвидности, если по данным прогнозного баланса остатки запасов составят 350 тыс. руб., дебиторской задолженности – 280 тыс. руб., денежных средств и денежных эквивалентов – 110 тыс. руб., а краткосрочных обязательств – 530 тыс. руб.:

Ответ укажите в виде числа, округленного до сотых.

ЗАДАНИЕ 7.

Рассчитайте запас финансовой прочности, если выручка от продаж – 5000 тыс. руб., переменные затраты – 3200 тыс. руб., постоянные затраты – 1080 тыс. руб.:

Ответ укажите в виде числа в тыс. руб.

ЗАДАНИЕ 8.

Рассчитайте рентабельность капитала организации, если его оборачиваемость составила 0,8 оборота, а рентабельность продаж – 15%:
 Ответ укажите в виде числа, выраженного в процентах.

20.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

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/>)).

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.

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.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме экзамена.

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

20.2.1. 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.

20.2.2. КИМ.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации два теоретических вопроса, позволяющих оценить уровень полученных знаний, и одно практическое задание, позволяющее оценить степень сформированности умений и навыков.

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 очная

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.

Для оценивания результатов обучения на экзамене используются следующие показатели:

- 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.

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 |
|--|--------------------------------------|---------------------|
| 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 |

При посещении всех занятий (за исключением пропусков по уважительным причинам) и прохождении текущих аттестаций с оценками не ниже «удовлетворительно» оценка за экзамен может быть выставлена по результатам текущей успеваемости обучающегося в течение семестра на заключительном занятии. При несогласии обучающегося с оценкой последний вправе сдавать экзамен на общих основаниях.

Пересдача при неудовлетворительной оценке на экзамене допускается не более двух раз.

Задания разделов 1.1-1.10 и 2.1-2.9 рекомендуются к использованию при проведении диагностических работ с целью оценки остаточных знаний по результатам освоения данной дисциплины (приложение 1).

Программа рекомендована НМС **экономического факультета**

(наименование факультета, структурного подразделения)

протокол № 4 от 20.04.2023 г.

Специалитет 38.05.01 Экономическая безопасность
ФГОС 3++

Фонд оценочных средств сформированности компетенций

ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков

ОПК-2.1. Определяет, необходимую для подготовки и принятия управленческих решений в системе обеспечения экономической безопасности, информацию, выбирает источники, методы анализа и оценки

ОПК-2.1. Определяет, необходимую для подготовки и принятия управленческих решений в системе обеспечения экономической безопасности, информацию, выбирает источники, методы анализа и оценки

ОПК-2.3. Проводит анализ финансовой, бухгалтерской отчетности в целях расчета экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов

ОПК-2.4. Осуществляет сбор и обработку данных, хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности

ОПК-2.5. Прогнозирует финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта

Перечень дисциплин (модулей), практик, участвующих в формировании компетенции:

– Дисциплины (модули) (блок 1):

- Б1.О.27 Анализ финансовой отчетности (9 семестр);

Перечень заданий для проверки сформированности компетенции:

1) закрытые задания (тестовые, средний уровень сложности):

1.1. (ОПК-2.1)

ЗАДАНИЕ 1. Выберите правильный вариант ответа:

Информация о факторах изменения элементов собственного капитала организации можно получить из данных:

- а) отчета об изменениях капитала;
- б) бухгалтерского баланса;
- в) пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

ЗАДАНИЕ 2. Выберите правильный вариант ответа:

Информацию о структуре и динамике доходов и расходов организации можно получить из данных:

- а) отчета о финансовых результатах;
- б) бухгалтерского баланса;
- в) отчета об изменениях капитала.

1.2. (ОПК-2.2)

ЗАДАНИЕ 1. Выберите правильный вариант ответа:

Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом называется:

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

ЗАДАНИЕ 2. Выберите правильный вариант ответа:

Определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности называется:

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

ЗАДАНИЕ 3. Выберите правильный вариант ответа:

Сопоставление показателей финансового состояния экономического субъекта по данным отчетности с показателями конкурентов называется:

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

ЗАДАНИЕ 4. Выберите правильный вариант ответа:

Выявление влияния отдельных факторов на изменение рентабельности капитала является предметом:

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

ЗАДАНИЕ 5. Выберите правильный вариант ответа:

Для расчета и оценки влияния рентабельности продаж и оборачиваемости активов на изменение рентабельности капитала можно использовать:

- а) интегральный метод;
- б) метод расстояний;
- в) метод геометрической средней.

1.3. (ОПК-2.3)

ЗАДАНИЕ 1. Выберите правильный вариант ответа:

Данных отчета о финансовых результатах организации достаточно для расчета и оценки показателей:

- а) рентабельности обычных видов деятельности;
- б) рентабельности капитала;
- в) оборачиваемости капитала.

ЗАДАНИЕ 2. Выберите правильный вариант ответа:

По данным бухгалтерского баланса в структуре пассивов организации менее 50% составляет собственный капитал. Это свидетельствует о:

- а) низком уровне финансовой устойчивости корпорации;
- б) достаточно высоком уровне финансовой устойчивости корпорации;
- в) отсутствии признаков финансовой несостоятельности организации.

1.4. (ОПК-2.4)

ЗАДАНИЕ 1. Выберите правильный вариант ответа:
Факторы изменения чистой прибыли можно выявить по данным:

- а) отчета о финансовых результатах;
- б) бухгалтерского баланса;
- в) отчета об изменениях капитала.

ЗАДАНИЕ 2. Выберите правильный вариант ответа:
Анализ структуры и динамики имущества организации и источников его формирования проводят по данным:

- а) бухгалтерского баланса и пояснений к нему;
- б) отчета об изменениях капитала;
- в) отчета о движении денежных средств.

1.5. (ОПК-2.5)

ЗАДАНИЕ 1. Выберите правильный вариант ответа:
Увеличение притоков и оттоков денежных средств по финансовым операциям свидетельствует о:

- а) росте зависимости организации от внешних источников финансирования и рисков снижения ее финансовой устойчивости;
- б) снижении зависимости организации от внешних источников финансирования и рисков снижения ее финансовой устойчивости;
- в) о повышении уровня платежеспособности организации.

ЗАДАНИЕ 2. Выберите правильный вариант ответа:
Низкий кредитный рейтинг организации-заемщика, определенный по данным ее финансовой отчетности, свидетельствует о:

- а) высоком уровне финансового риска банка, предоставляющего кредит;
- б) низком уровне финансового риска банка, предоставляющего кредит;
- в) не связано с финансовыми рисками банка, предоставляющего кредит.

ЗАДАНИЕ 3. Выберите правильный вариант ответа:
Положительный эффект финансового рычага свидетельствует о:

- а) о наращивании рентабельности собственного капитала за счет привлечения заемного капитала;
- б) высоких рисках потери ликвидности;
- в) низкой доле заемного капитала в структуре источников финансирования организации.

ЗАДАНИЕ 4. Выберите правильный вариант ответа:
Организация А имеет в составе оборотных средств 60% дебиторской задолженности и 30% материальных запасов; организация В имеет соответственно 30% дебиторской задолженности и 60% материальных запасов. Все другие условия равны. У какой из организаций выше коэффициент текущей ликвидности и соответственно ниже уровень риска неплатежей:

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

ЗАДАНИЕ 5. Выберите правильный вариант ответа:

Отношение доходов от обычных видов деятельности к соответствующим расходам составило 0,9 руб. Это означает, что:

- а) организацией получен убыток от продаж;
- б) организацией получена прибыль от продаж;
- в) у организации снизился порог рентабельности.

2) открытые задания (короткие):

2.1. (ПК-2.1)

ЗАДАНИЕ 1.

По данным какой формы бухгалтерской (финансовой) отчетности можно определить значение собственного и заемного капитала организации?

Ответ должен содержать название конкретной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

Ответ: бухгалтерский баланс.

2.2. (ПК-2.2)

ЗАДАНИЕ 1.

Какой показатель отражают степень покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами организации?

Ответ должен содержать название финансового коэффициента.

Ответ: коэффициент текущей ликвидности.

ЗАДАНИЕ 2.

На какой показатель финансовых результатов оказывают влияние коммерческие расходы?

Ответ должен содержать название показателя финансовых результатов.

Ответ: прибыль от продаж.

ЗАДАНИЕ 3.

Как называется разница между притоком и оттоком денежных средств?

Ответ должен содержать название показателя.

Ответ: чистый денежный поток.

2.3. (ПК-2.3)

ЗАДАНИЕ 1.

По данным бухгалтерского баланса в структуре источников финансирования деятельности организации увеличилась доля заемного капитала. О каком изменении уровня финансовой устойчивости организации свидетельствует такая ситуация?

Ответ укажите в формате: о повышении / о снижении.

Ответ: о снижении.

2.4. (ПК-2.4)

ЗАДАНИЕ 1.

По данным отчета о финансовых результатах в структуре чистой прибыли у организации А прибыль от продаж составила 85%, а у организации В – 60%. У какой организации более высоким «качеством» с позиции стабильности получения обладает конечный финансовый результат?

Ответ должен содержать название организации.

Ответ: организация А.

2.5. (ПК-2.5)

ЗАДАНИЕ 1.

О каком изменении уровня риска возникновения убытков от осуществления деятельности организации свидетельствует опережающий рост ее расходов по сравнению с доходами?

Ответ укажите в формате: о повышении / о снижении.

Ответ: о повышении.

ЗАДАНИЕ 2.

В структуре источников финансирования деятельности организации увеличилась доля заемного капитала. О каком изменении уровня финансовой устойчивости и в конечном итоге экономической безопасности свидетельствует такая ситуация?

Ответ укажите в формате: о повышении / о снижении.

Ответ: о снижении.

3) открытые задания (расчетные, практико-ориентированные, ситуационные, мини-кейсы):

3.1. (ОПК-2.1)

ЗАДАНИЕ 1.

По данным отчета о движении денежных средств рассчитайте коэффициент платежеспособности по текущим операциям в отчетном году, если поступило денежных средств за анализируемый период по этим операциям на сумму 5000 тыс. руб., а израсходовано – 4800 тыс. руб.:

Ответ укажите в виде числа, округленного до сотых.

Ответ: 1,04.

Решение: $5000 : 4800 = 1,04$

3.2. (ОПК-2.2)

ЗАДАНИЕ 1.

По данным отчета о финансовых результатах выручка от продаж составляет 220 тыс. руб., полная себестоимость проданной продукции - 190 тыс. руб. Рассчитайте рентабельность продаж.

Ответ укажите в виде числа, выраженного в процентах и округленного до десятых.

Ответ: 13,6.

Решение: прибыль от продаж = $220 - 190 = 30$ (тыс. руб.);

рентабельность продаж = $30 : 220 \times 100 = 13,6 \%$.

ЗАДАНИЕ 2.

Стоимость оборотных активов составляет 2000 тыс.руб., стоимость внеоборотных активов – 3500 тыс.руб., стоимость собственного капитала – 4000 тыс.руб. Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Ответ укажите в виде числа, округленного до сотых.

Ответ: 0,25.

Решение: собственный оборотный капитал = $4000 - 3500 = 500$ (тыс. руб.);

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами = $500 : 2000 = 0,25$.

3.3. (ОПК-2.3)

ЗАДАНИЕ 1.

Имеются следующие данные из отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса: выручка от продаж в предыдущем году – 6500 тыс. руб., в отчетном году – 7000 тыс. руб., среднегодовые остатки оборотных активов в предыдущем году – 3100 тыс. руб., а в отчетном году – 3600 тыс. руб. О каком изменении оборачиваемости оборотных активов свидетельствует данная ситуация?

Ответ укажите в формате: об ускорении / о замедлении.

Ответ: о замедлении.

Решение: оборачиваемость составила:

- в предыдущем году $6500 : 3100 = 2,1$ (оборота);

- в отчетном году $7000 : 3600 = 1,9$ (оборота).

Это означает замедление оборачиваемости оборотных активов.

3.4. (ОПК-2.4)

ЗАДАНИЕ 1.

Организация в отчетном периоде получила от покупателей продукции денежные средства в размере 780 тыс. руб., прибыль от основной деятельности составила 210 тыс. руб., осуществила платежи поставщикам – 350 тыс.руб., приобретено оборудование стоимостью 224 тыс.руб., выплатила заработную плату – 240 тыс.руб., получила проценты по банковскому депозиту – 200 тыс.руб., уплатила налоги – 120 тыс. руб. Определите величину чистого денежного потока.

Ответ укажите в виде числа, выраженного в тыс. руб.

Ответ: 46.

Решение: ЧДП = $780 - 350 - 224 - 240 + 200 - 120 = 46$ (тыс. руб.).

3.5. (ОПК-2.5)

ЗАДАНИЕ 1.

Какой будет прогнозная величина коэффициента абсолютной ликвидности, если по данным прогнозного баланса остатки запасов составят 350 тыс. руб., дебиторской задолженности – 280 тыс. руб., денежных средств и денежных эквивалентов – 110 тыс. руб., а краткосрочных обязательств – 530 тыс. руб.:

Ответ укажите в виде числа, округленного до сотых.

Ответ: 0,21.

Решение: $110 : 530 = 0,21$

ЗАДАНИЕ 2.

Рассчитайте запас финансовой прочности, если выручка от продаж – 5000 тыс. руб., переменные затраты – 3200 тыс. руб., постоянные затраты – 1080 тыс. руб.:

Ответ укажите в виде числа в тыс. руб.

Ответ: 2000 тыс. руб.

Решение: маржинальный доход = $5000 - 3200 = 1800$ (тыс. руб.);

порог рентабельности = $1080 : (1800 : 5000) = 3000$ (тыс. руб.);

запас финансовой прочности = $5000 - 3000 = 2000$ (тыс. руб.).

ЗАДАНИЕ 3.

Рассчитайте рентабельность капитала организации, если его оборачиваемость составила 0,8 оборота, а рентабельность продаж – 15%:

Ответ укажите в виде числа, выраженного в процентах.

Ответ: 12.

Решение: $15 \times 0,8 = 12\%$