

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)



«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по учебно-методической работе

А.А.Панфилов

2015 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Направление подготовки **38.03.01 « Экономика »**

Профили подготовки **«Бухгалтерский учет»**

Уровень высшего образования - **бакалавриат**

Форма обучения - **очная**

| Семестр | Трудоемкость<br>зач.<br>ед, (час.) | Лекции<br>(час.) | Практ.<br>занятия,<br>(час.) | Лаборат<br>работы<br>(час.) | СРС,<br>(час.) | Форма<br>промежуточного<br>контроля (экс./<br>зачет) |
|---------|------------------------------------|------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------|--|
| 6       | 4/144                              | 18               | 36                           |                             | 54             | Курсовая работа,<br>экзамен (36)                     |
| Итого   | 4/144                              | 18               | 36                           |                             | 54             | Курсовая работа,<br>экзамен (36)                     |

Владимир 2015

*Мол*

## **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Целью изучения дисциплины (модуля) «Анализ финансовой отчетности» является формирование у обучающихся практических навыков анализа и диагностики финансового состояния коммерческих организаций с целью: выявления проблем управления производственной деятельностью, прогнозирования будущих финансовых условий и результатов, оценки деятельности руководства компании, проведения предварительной проверки при выборе направления инвестирования или возможных вариантов слияния компаний.

**Задачи учебной дисциплины** обусловлены ее содержанием и спецификой:

- ознакомление с содержанием форм отчетности и ключевыми вопросами порядка их формирования;
- характеристика видов и моделей анализа финансовой отчетности;
- формирование системного представления о взаимосвязях между различными аспектами деятельности коммерческих организаций и их финансовым состоянием;
- раскрытие системы показателей, используемых при проведении анализа финансовой отчетности;
- ознакомление с методами оценки аналитических показателей;
- рассмотрение причинно-следственных связей между обобщающими и факторными показателями;
- определение сфер практического применения результатов анализа.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО**

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» относится к дисциплинам по выбору вариативной части учебного плана ОПОП академического бакалавриата по направлению 38.03.01 «Экономика».профиль «Бухгалтерский учет». Знания и навыки, полученные обучающимися при изучении дисциплины «Анализ финансовой отчетности», являются методической и инструментальной базой освоения специальных дисциплин «Аудит» (в части применения аналитических процедур и прогнозирования финансовой устойчивости предприятия на последующий период) и др. Знания, полученные в рамках изучения данной дисциплины, могут быть применены для написания выпускной квалификационной работы.

## **3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» обеспечивает формирование следующих профессиональных компетенций бакалавра экономики.

*В области расчетно-экономической деятельности обладать:*

- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);

*В области аналитической и научно-исследовательской деятельности обладать:*

- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);

- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8).

В результате изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» выпускник должен:

**Знать:**

- типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);
- современные технические средства и информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач (ПК-8).

**Уметь:**

- на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);
- использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8).

**Владеть:**

- знаниями типовых методик и действующей нормативно-правовой базы, чтобы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- методами анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информацией, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. для использования полученных сведений для принятия управленческих решений (ПК-5);
- навыками использования для решения аналитических и исследовательских задач современных технических средств и информационных технологий (ПК-8).

**4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
«АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»**

Общая трудоемкость дисциплины составляет: 4 зачетные единицы – 144 часа.

| № п/п | Раздел (тема) дисциплины                          | Семестр | Неделя семестра | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу бакалавров и трудоемкость (в часах) |          |                      |                     |                    |     | Объем учеб. работы с применением интерактивных методов (в часах / %) | Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) форма промежуточной аттестации (по семестрам) |       |
|-------|---|---------|-----------------|---|----------|----------------------|---------------------|--------------------|-----|--|--|-------|
|       |   |         |                 | Лекции  | Семинары | Практические занятия | Лабораторные работы | Контрольные работы | СРС |  |  | КП/КР |
| 1     | Тема 1. Состав, содержание и порядок формирования | 6       | 1-2             | 2   | -        | 4                    | -                   | -                  | 6   | +  | 3/50   | -     |

|    |   |   |       |    |   |    |   |   |    |    |       |                    |
|----|---|---|-------|----|---|----|---|---|----|----|-------|--------------------|
|    | финансовой отчетности предприятий   |   |       |    |   |    |   |   |    |    |       |                    |
| 2  | Тема 2. Виды и модели анализа финансовой отчетности. Методы оценки уровня финансовых показателей    | 6 | 3-4   | 2  | - | 4  | - | - | 6  | +  | 3/50  | -                  |
| 3  | Тема 3. Структурный анализ баланса и его динамики   | 6 | 5-6   | 2  | - | 4  | - | - | 6  | +  | 3/50  | рейтинг-контроль 1 |
| 4  | Тема 4. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятий                                 | 6 | 7-8   | 2  | - | 4  | - | - | 6  | +  | 3/50  | -                  |
| 5  | Тема 5. Анализ деловой активности предприятий   | 6 | 9-10  | 2  | - | 4  | - | - | 6  | +  | 3/50  | -                  |
| 6  | Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности предприятий                                      | 6 | 11-12 | 2  |   | 4  |   |   | 6  | +  | 3/50  | рейтинг-контроль 2 |
| 7  | Тема 7. Анализ движения денежных потоков и управление ими   | 6 | 13-14 | 2  |   | 4  |   |   | 6  | +  | 3/50  |                    |
| 8  | Тема 8. Формирование аналитического заключения  | 6 | 15-16 | 2  |   | 4  |   |   | 6  | +  | 3/50  | -                  |
| 9  | Тема 9. Особенности анализа консолидированной отчетности. Специфика анализа сегментарной отчетности | 6 | 17-18 | 2  |   | 4  |   |   | 6  | +  | 3/50  | Рейтинг/контроль 3 |
| 10 | Итого   |   | 18    | 18 | - | 36 | - | - | 54 | КР | 27/50 | Экзамен(36)        |

Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них профессиональных компетенций представлена в таблице.

| Темы, разделы дисциплины  | Кол-во часов | Компетенции |      |      | Σ общее число компетенций |
|---|--------------|-------------|------|------|---------------------------|
|   |              | ПК-2        | ПК-5 | ПК-8 |                           |
| Тема 1. Состав, содержание и порядок формирования финансовой отчетности предприятий | 12           | +           | +    | +    | 3                         |
| Тема 2. Виды и модели анализа   | 12           | +           | +    | +    | 3                         |

|   |     |   |   |   |   |
|---|-----|---|---|---|---|
| финансовой отчетности. Методы оценки уровня финансовых показателей                                  |     |   |   |   |   |
| Тема 3. Структурный анализ баланса и его динамики   | 12  | + | + | + | 3 |
| Тема 4. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятий                                 | 12  | + | + | + | 3 |
| Тема 5. Анализ деловой активности предприятий   | 12  | + | + | + | 3 |
| Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности предприятий                                      | 12  | + | + | + | 3 |
| Тема 7. Анализ движения денежных потоков и управление ими   | 12  | + | + | + | 3 |
| Тема 8. Формирование аналитического заключения  | 12  | + | + | + | 3 |
| Тема 9. Особенности анализа консолидированной отчетности. Специфика анализа сегментарной отчетности | 12  | + | + | + | 3 |
| Экзамен   | 36  | + | + | + | 3 |
| Итого   | 144 |   |   |   |   |
| Вес компетенции   | 144 | 1 | 1 | 1 | 3 |

## СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Темы лекций по курсу «Анализ финансовой отчетности»

#### **Тема 1. Состав, содержание и порядок формирования финансовой отчетности предприятий**

Характеристика содержания форм официальной отчетности с позиций отражения отдельных аспектов деятельности предприятий. Основные принципы формирования финансовой отчетности. Аналитические возможности финансовой отчетности предприятий. Преобразование официальных форм отчетности в аналитические формы.

Задачи и способы формирования аналитического баланса. Аналитическая группировка доходов, расходов и финансовых результатов по сферам деятельности и источникам получения прибыли – ее назначение и возможности использования полученных результатов. Основные этапы и логика проведения анализа финансовой отчетности.

#### **Тема 2. Виды и модели анализа финансовой отчетности. Методы оценки уровня финансовых показателей**

Основное содержание и логика проведения финансового анализа. Классификация видов анализа в зависимости от целей и задач, по субъектам проведения, по степени детализации и характера используемой информации. Deskриптивные, предикативные и «нормативные» модели анализа финансовой отчетности: их назначение, содержание, особенности применения.

Методы анализа динамических изменений показателей финансовой отчетности: горизонтальный, структурный (вертикальный) и соотношений темпов роста: условия применения, назначение и аналитические возможности.

Абсолютные и относительные аналитические показатели, формируемые на базе финансовой отчетности: их назначение, сферы применения, достоинства и ограничения.

Методы оценки уровня абсолютных и относительных показателей.

#### **Тема 3. Структурный анализ баланса и его динамики**

Оценка динамики валюты баланса: реальной стоимости имущества и капитала предприятия; соотношения прироста реальной стоимости имущества и прибыли; влияния инфляции на стоимость имущества и капитала.

Анализ структуры активов: группировка активов предприятий по их экономическому содержанию, назначению и характеру использования, скорости оборачиваемости, по степени ликвидности; методы исчисления показателей структуры активов и ее динамики; факторы, определяющие групповую и внутригрупповую структуру активов предприятий, причины ее изменения методы оценки адекватности структуры активов и ее изменения условиям деятельности предприятий.

Анализ структуры пассивов: классификация средств предприятий по источникам формирования, по времени использования и экономическому содержанию; состав и структура собственных средств предприятий, оценка реальности собственного капитала и заемных средств; показатели, характеризующие структуру пассивов и достаточность собственного капитала; эффект финансового рычага и факторы, определяющие его характер; стоимость заемных средств, собственного капитала и совокупного финансирования, факторы, формирующие уровень цен на финансовые ресурсы для предприятий; характер влияния структуры пассивов на финансовую устойчивость предприятий.

Оценка адекватности структуры источников средств структуре активов и уровню финансовых рисков предприятий: показатели, отражающие степень соответствия структуры пассивов и активов, методика их исчисления и оценки.

#### **Тема 4. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятий**

Понятие ликвидности баланса и платежеспособности предприятия. Показатели краткосрочной ликвидности: коэффициенты ликвидности баланса первого класса (абсолютной или мгновенной), второго класса (операционной ликвидности) и третьего класса (текущего покрытия); методика исчисления и экономическое содержание показателей различных уровней ликвидности, эмпирические минимальные требования к их уровню.

Показатели долгосрочной ликвидности баланса: коэффициенты покрытия основных средств и долгосрочных вложений, независимости от внешних источников финансирования (автономности).

Показатели платежеспособности предприятий: коэффициенты покрытия текущих обязательств денежными потоками, покрытия процентных платежей и обслуживания долговых обязательств; методика исчисления и способы оценки их уровня и динамики; факторы, определяющие платежеспособность предприятий, методы их анализа и оценки.

#### **Тема 5. Анализ деловой активности предприятий**

Понятие делового (операционного) цикла предприятий, его структура и факторы, формирующие продолжительность цикла; отраслевые различия в структуре и продолжительности операционного цикла. Финансовый цикл предприятия: порядок расчета и факторы его определяющие.

Показатели ресурсо и фондоотдачи, оборачиваемости оборотных активов: общей оборачиваемости текущих активов, частной оборачиваемости по отдельным видам оборотных средств – запасов (производственных, незавершенного производства, готовой продукции и товаров), средств, вложенных в расчеты, и оценка их влияния на эффективность использования оборотных активов. Методика исчисления и экономический смысл показателей деловой активности предприятий.

Анализ показателей деловой активности предприятий: методы оценки их уровня и динамики; ключевые факторы формирования показателей, связанные со сферами производства и обращения; анализ соотношения динамики средних сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности, а также структуры задолженности по срокам ее образования.

Оценка структуры операционного цикла, ее динамики и изменения скорости оборота средств, а также их влияния на финансовые результаты деятельности и потребности в дополнительном финансировании оборотных активов.

#### **Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности предприятий**

Классификация доходов, получаемых предприятием: по источникам извлечения, методам исчисления и направлениям использования в анализе. Абсолютные и относительные показатели доходности – преимущества и ограничения, сфера их применения.

Состав и структура общей суммы прибыли за период. Анализ динамики прибыли в разрезе основных групп финансовых результатов: прибыли от реализации продукции (операционной деятельности), финансовых и разовых операций. Экономическая оценка значимости отдельных групп финансовых результатов на финансовую устойчивость предприятий, их классификация в

зависимости от возобновляемых и не возобновляемых источников получения прибыли. Оценка влияния отдельных групп финансовых результатов на динамику чистой прибыли предприятия.

Общая схема и этапы формирования конечного финансового результата и показателей эффективности (“промежуточных сальдо управления”), распределение выручки и маржинального дохода для покрытия отдельных видов и статей затрат предприятий.

Факторы формирования абсолютных показателей финансовых результатов и методы количественной оценки влияния факторов на их динамику.

Система относительных показателей доходности их взаимосвязь. Методика исчисления показателей: рентабельности активов, продаж, собственного и совокупного капитала, финансирования, уровня добавленной стоимости и маржинального дохода. Дискуссионные вопросы методики исчисления относительных показателей доходности. Факторы, определяющие изменение относительных показателей доходности – внутренние и внешние.

Операционная пирамида коэффициентов. Факторный анализ доходности активов: оценка влияния рентабельности продаж, структуры и эффективности использования активов. Способы расширения факторной модели рентабельности активов. Оценка влияния рентабельности активов и уровня финансового рычага на доходность собственного капитала. Анализ показателей доходности акционерного капитала. Сравнительный анализ динамики показателей рентабельности собственного и совокупного капитала, а также финансирования. Оценка экономической прибыли предприятий.

Детализация анализа доходности продукции: оценка влияния факторов изменения объема, структуры и качества продукции (работ, услуг), удельных уровней маржинального дохода, цен и себестоимости изготовления и сбыта продукции (работ, услуг) на средние показатели по предприятию.

#### **Тема 7. Анализ движения денежных потоков и управление ими**

Экономическая природа денежных потоков, их отличие от бухгалтерских показателей доходов, затрат и прибыли; обзор моделей формирования чистого денежного потока от операционной деятельности.

Факторы, определяющие характер и структуру денежных потоков. Значение анализа движения денежных потоков по сферам деятельности: операционной (производственно-сбытовой), инвестиционной и финансирования. Оценка экономической целесообразности сложившейся структуры денежных потоков и ее влияния на будущее финансовое положение предприятий.

Прогнозирование (планирование) денежных потоков: выбор периода прогнозирования, учет влияния факторов формирования объемов денежных поступлений и платежей – продаж, соотношения между продажами за наличный расчет и с отсрочкой платежей, доли не денежных расчетов, периода инкассации дебиторской задолженности, прочих поступлений, затрат на производство и сбыт продукции (работ, услуг), являющихся реальными платежами, прочих наличных выплат; техника составления прогнозируемой сметы денежных поступлений и платежей; информационное обеспечение прогнозирования объема продаж, цен и издержек.

Оценка влияния неблагоприятных обстоятельств и диапазона возможных колебаний прогнозируемых денежных потоков. Показатели, характеризующие достаточность денежных потоков.

#### **Тема 8. Формирование аналитического заключения**

Методы обобщения результатов анализа финансового состояния предприятия. Характеристика структуры аналитического заключения, по оценке финансового положения организации. Оценка рисков утраты платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Формирование рекомендаций по оздоровлению финансового положения организации.

#### **Тема 9. Особенности анализа консолидированной отчетности. Специфика анализа сегментарной отчетности**

Международные стандарты и российское законодательство по консолидированной отчетности. Состав и структура консолидированной отчетности. Факторы, обуславливающие необходимость составления консолидированной отчетности и освобождение от ее составления. Структура консолидированного баланса. Консолидированный отчет о финансовых результатах.

Процедуры для подготовки и представления консолидированной отчетности. Первичная консолидация. Метод покупки, метод слияния. Консолидация деятельности группы в последующие периоды. Расчет доли меньшинства и её отражение в консолидированном балансе.

Составление внутренних (сегментарных) отчетов в рамках финансового анализа. Причины составления сегментарных отчетов. Международные стандарты учета и отчетности о сегментарной отчетности. Содержание и принципы составления сегментарной отчетности по центрам ответственности, по центрам затрат и по центрам прибыли. Характеристика операционного и географического сегмента. Раскрытие информации по первичному формату сегментарной отчетности. Раскрытие информации по вторичному формату сегментарной отчетности. Анализ доходов и расходов сегмента.

### **Темы практических занятий**

Практическая работа №1 « Информационная база анализа финансовой отчетности: виды и формы финансовой отчетности»

План работы.

1. Охарактеризовать основные виды отчетности.
2. Рассмотреть объем бухгалтерской отчетности.
3. Сроки предоставления отчетности и ее состав для организаций различных форм собственности.

Практическая работа № 2 «Принципы, порядок составления финансовой отчетности»

План работы.

1. Принципы составления финансовой отчетности.
2. Порядок составления форм отчетности.
3. Роль пояснительной записки в раскрытии информации.

Практическая работа № 3 « Оценка имущественного положения организации на основе анализа бухгалтерского баланса (формы № 1)»

План работы

1. Содержание бухгалтерского баланса.
2. Методы анализа бухгалтерского баланса.
3. Анализ состава, структуры, динамики основного и оборотного капитала.

Практическая работа № 4 «Анализ пассивной части баланса во взаимной увязке с показателями различных форм отчетности»

План работы

1. Состав и структура пассивной части баланса.
2. Анализ источников средств финансирования.

## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по достижению главной цели ОПОП о готовности выпускника к профессиональной деятельности и овладению компетенциями при изучении дисциплины «Анализ финансовой отчетности» предлагаются следующие активные и интерактивные формы учебного процесса:

- обсуждение изучаемого теоретического материала и выбора на его основе методов решения поставленных задач (Темы 1-9);
- обсуждение и разбор вопросов и ошибок, возникших при выполнении индивидуальных домашних заданий (Темы 1-9);
- проведение аудиторных контрольных работ и по их результатам обсуждение типичных и индивидуальных ошибок (Темы 1-9).
- тестирование (1-9).



## **6.ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Оценочные средства разделяются на два вида:

- основные оценочные средства – вопросы, задачи, контрольные задания, тестовые задания и т.п., которые служат для непосредственного оценивания уровня усвоения студентом учебного материала (знания, умения) и возможности применения знаний на практике (навыки);

- косвенные оценочные средства – учебные материалы (реферат, эссе, доклад, и т.п.), результаты, выполнения которых позволяют оценить уровень усвоения дисциплины и сформированность определенных компетенций.

Список вопросов выносимых на экзамен представлен ниже. Для того чтобы успешно подготовиться к экзамену студенту необходимо знать содержание лекций преподавателя, полностью выполнить задания к практическим занятиям, ознакомиться с предложенными для изучения источниками.

Форма текущего контроля: контроль за посещаемостью и успеваемостью студентов; рейтинг-контроль, который осуществляется на основании Положения о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов в ВлГУ».

### **ЗАДАНИЯ ДЛЯ РЕЙТИНГА № 1**

1. 2 вопроса по лекционному курсу

2. тесты по лекционному курсу

### **ЗАДАНИЯ ДЛЯ РЕЙТИНГА № 2**

1. 2 вопроса по лекционному курсу

2. тесты по лекционному курсу

### **ЗАДАНИЯ ДЛЯ РЕЙТИНГА № 3**

1. 2 вопроса по лекционному курсу

2. тесты по лекционному курсу

Теоретические вопросы выбираются в соответствии с изученными темами тематического плана.

### **Вопросы к рейтинг-контролю 1**

- 1.Содержание, цели и задачи анализа финансовой отчетности.
- 2.Информационная база и методика анализа финансовой отчетности.
- 3.Анализ структуры баланса.
- 4.Оценка чистых активов предприятия.
- 5.Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности предприятия.
- 6.Оценка обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами и состояния запасов.
- 7.Оценка финансовой независимости и финансовой устойчивости предприятия.

### **Вопросы к рейтинг-контролю 2**

- 1.Анализ деловой активности предприятия.
- 2.Система критериев оценки удовлетворенности структуры баланса и риска банкротства.
- 3.Значение и задачи анализа финансовых результатов. Бухгалтерская экономическая прибыль.
- 4.Анализ формирования финансовых результатов, их динамики и структуры.
- 5.Факторный анализ прибыли от продаж.
- 6.Анализ прочих финансовых результатов.
- 7.Система показателей рентабельности и их анализ.

### **Вопросы к рейтинг-контролю 3**

1. Анализ распределения и использования прибыли.
2. Подсчет резервов возможного увеличения прибыли и рентабельности.
3. Оценка прибыли на одну акцию.
4. Анализ отчета о движении денежных средств.
5. Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
6. взаимосвязи бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности.
7. Консолидированная отчетность и особенности ее анализа.

#### **Темы для написания курсовой работы**

По дисциплине «Анализ финансовой отчетности» предполагается подготовка и защита курсовой работы на тему «Анализ финансового состояния предприятия» (у каждого студента индивидуальное задание в зависимости от объекта исследования, например «Анализ финансового состояния предприятия (на примере ОАО «Восток» и пр.).

Основные разделы курсовой работы:

1. Общая характеристика предприятия (анализ состояния отрасли, роль и место предприятия в отрасли; основные виды деятельности предприятия; основные виды выпускаемой продукции; анализ рынка и конкурентного окружения предприятия).
2. Анализ имущественного потенциала предприятия
3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия
4. Анализ финансовой устойчивости предприятия
5. Анализ внутрифирменной эффективности предприятия
6. Анализ прибыльности и рентабельности предприятия
7. Анализ рыночной привлекательности предприятия
8. Анализ вероятности банкротства предприятия
9. Выводы по контрольной работе

#### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Цели и задачи анализа финансовой отчетности.
2. Условия качественного проведения анализа финансовой отчетности.
3. Необходимость и способы трансформации официальной отчетности в аналитическую отчетность.
4. Способы проверки достоверности финансовой отчетности.
5. Логика проведения анализа финансовой отчетности и последовательность его отдельных этапов.
6. Различия информационных потребностей пользователей финансовой отчетности.
7. Методы анализа финансового состояния предприятия по данным отчетности.
8. Аналитическая интерпретация понятий «активы», «обязательства», «капитал».
9. Взаимосвязь показателей различных форм отчетности.
10. Анализ состава, структуры, движения внеоборотных активов.
11. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов.
12. Оценка существенности изменений структуры активов, причин их вызывающих и финансовых последствий.
13. Общие и частные показатели оборачиваемости текущих активов, сферы их применения и особенности методики расчета.
14. Использование показателей оборачиваемости текущих активов для оценки эффективности управления ими.
15. Прикладные аспекты использования результатов анализа скорости оборачиваемости текущих активов.
16. Анализ запасов: оценка их ликвидности и скорости оборота. Финансовые последствия замедления их оборачиваемости.
17. Анализ динамики дебиторской задолженности, оценка ее реальности, выявление сомнительной дебиторской задолженности. Причины изменения средних сроков ее погашения.

18. Анализ состава и динамики собственного капитала по источникам его формирования. Оценка качества его структуры.
19. Анализ состава и структуры обязательств предприятия. Критерии выделения долгосрочных и краткосрочных обязательств.
20. Оценка рациональности соотношения собственного и заемного финансирования. Факторы, его определяющие.
21. Система показателей оценки структуры финансирования и методика их исчисления.
22. Механизм возникновения эффекта «финансового рычага» и его разновидностей.
23. Аналитическое значение группировки активов по их ликвидности и пассивов по срочности их оплаты.
24. Показатели ликвидности баланса и способы оценки их достаточности.
25. Система показателей оценки неудовлетворительной структуры баланса.
26. Чистые активы предприятия и экономический смысл изменения их величины в динамике.
27. Показатели, характеризующие долгосрочную платежеспособность предприятия.
28. Показатели оценки финансовой устойчивости организации и меры по ее укреплению.
29. Задачи анализа отчета о прибылях и убытках и его информационные возможности.
30. Модели построения отчета о прибылях и убытках в России и международной практике.
31. Система абсолютных и относительных показателей финансовых результатов деятельности предприятия.
32. Значение «вертикального» и «горизонтального» анализа отчета о прибыли и убытках.
33. Интерпретация результатов структурного анализа отчета о прибыли и убытках.
34. Оценка соотношения финансовых результатов от операционной деятельности и прочих операций.
35. Общая схема формирования конечного финансового результата и оценка уровней промежуточных «сальдо управления».
36. Понятие экономической прибыли и методика ее определения.
37. Методика расчета и аналитические возможности показателя «прибыль на 1 акцию». Понятие базовой и разводненной прибыли на 1 акцию.
38. Анализ распределения прибыли по данным отчетности и пояснительной записки. Оценка последствий политики распределения прибыли.
39. Анализ структуры движения денежных средств по видам деятельности и оценка ее последствий.
40. Характер взаимосвязи отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибыли и убытках.
41. Аналитические возможности отчета о движении денежных средств для целей финансового планирования, оценки кредитоспособности предприятия и контроля его платежеспособности.
42. Содержание комплексного аналитического заключения по результатам анализа данных отчетности.

#### **Вопросы для самостоятельной подготовки**

1. В чем отличие понятий «денежные средства организации», «эквиваленты денежных средств», «чистые денежные средства»?
2. В чем различия понятий «сводная отчетность» и «консолидированная отчетность»?
3. В чем разница горизонтального, вертикального и конгломеративного типов объединения предприятий?
4. В чем состоят особенности консолидированной отчетности организации?
5. В чем суть понятия «элиминирования» при составлении консолидированной отчетности? Какие статьи и расчеты подлежат элиминированию?
6. В чем сущность анализа динамики прибыли?
7. Дайте определение чистым активам организации. Какие статьи активов и пассивов используются для расчета величины чистых активов?
8. Для чего необходимо следить за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности?
9. Из чего складываются доходы организации?
10. Как можно рассчитать оборачиваемость средств?

11. Как определить и проанализировать прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?
12. Как оценить воздействие финансового рычага?
13. Как рассчитать длительность оборота денежных средств организации?
14. Как рассчитать коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности?
15. Как рассчитывается рентабельность продаж организации?
16. Какая информация раскрывается в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету?
17. Какая категория пользователей отчетности заинтересована в представлении коэффициента рентабельности собственного капитала?
18. Какие виды активов относятся к амортизируемому имуществу?
19. Какие внешние факторы (независящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
20. Какие внутренние факторы (зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
21. Какие выплаты и затраты отражаются в составе внереализационных расходов организации?
22. Какие выплаты и затраты отражаются в составе операционных расходов организации?
23. Какие коэффициенты включаются в сводную систему показателей рентабельности организации?
24. Какие коэффициенты позволяют оценить эффективность использования основных средств организации?
25. Какие критерии оценки используются для обоснования структуры капитала организации?
26. Какие меры можно принять для предотвращения роста дебиторской задолженности?
27. Какие нематериальные ресурсы признаются в качестве нематериальных активов?
28. Какие показатели принимаются во внимание при диагностике банкротства по методикам У. Бивера и Э. Альтмана?
29. Какие показатели характеризуют состояние и движение основных средств предприятия?
30. Какие показатели характеризуют стоимость и доходность акций предприятия?
31. Какие показатели характеризуют эффективность использования нематериальных активов?
32. Какие поступления отражаются в составе внереализационных доходов организации?
33. Какие поступления отражаются в составе операционных доходов организации?
34. Какие факторы влияют на прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?
35. Каким образом оценивается уровень деловой активности организации?
36. Каким образом проводится вертикальный анализ отчетности?
37. Каким образом проводится горизонтальный анализ отчетности?
38. Какова связь между рентабельностью собственного капитала и рентабельностью активов?
39. Какова сущность проведения анализа движения денежных средств прямым и косвенным методами?
40. Каковы значение и последовательность расчета финансового цикла?
41. Каковы критерии признания нематериальных активов?
42. Каковы принципы построения консолидированной отчетности?
43. Какой баланс считается абсолютно ликвидным?
44. Какой коэффициент позволяет оценить эффективность использования активов организации?
45. Какую информацию содержит Отчет о движении денежных средств?
46. Кого можно отнести к числу потребителей информации консолидированной отчетности?
47. Назовите критерии включения в сводную отчетность группы данных дочерних и зависимых обществ.
48. Назовите критерии неплатежеспособности организации-должника.

49. Назовите показатели заемных средств в отчетности и охарактеризуйте их.
50. Назовите показатели состояния и движения основных средств организации.
51. Назовите порядок составления сводной (консолидированной) финансовой отчетности.
52. Назовите причины возникновения консолидированной отчетности.
53. О чем свидетельствует коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансирования?
54. Охарактеризуйте два основных направления инвестиционного процесса.
55. Охарактеризуйте основные задачи анализа инвестиций.
56. Охарактеризуйте основные понятия консолидированной отчетности: «материнская компания», «дочерняя компания», «консолидированная финансовая отчетность», «группа (сфера) консолидации», «доля меньшинства».
57. Охарактеризуйте понятия «первичная консолидация» и «последующая консолидация».
58. Охарактеризуйте сущность методики оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств.
59. Оцените состав и движение дебиторской задолженности по отчетности.
60. Перечислите показатели финансового состояния, которые можно получить из сравнительного аналитического баланса.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «анализ бухгалтерской отчетности» достаточно большой объем нормативного материала.

Для овладения знаниями по предложенной тематике необходимо учитывать большую мобильность законодательства по бухгалтерскому учету, анализу и налогообложению, и что информация в учебной литературе быстро устаревает.

Все это вместе взятое требует от студентов большого напряжения в работе, тщательной обработки новых законодательных актов и справочной литературы по вопросам бухгалтерского учета, публикуемых в официальных изданиях и бухгалтерских журналах.

### а) основная литература

1. Натеева Т. Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Т. Я. Натеева, О. В. Трубицына. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2013. - 292 с.

2. "Анализ финансовой отчетности коммерческой организации [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. " – ISBN 5-238-01075-3

5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Электронный ресурс] / Ровенских В. А. - М. : Дашков и К, 2013. – ISBN 978-5-394-01960-9

### б) дополнительная литература

1. Анализ денежных потоков предприятия: учеб. пособие / Т.В. Тимофеева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 368 с.: ил.

2. Самоучитель по бухгалтерскому учету. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва: Проспект, 2014. - 592 с.

3. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учебник / Н.Н. Ильшева, С.И.Крылов. - М. : Финансы и статистика, 2011. - Авторы Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов- ISBN 978-5-2790-3478-9

### в) периодические издания:

Наиболее известными российскими периодическими изданиями, публикующими статьи по проблеме бухгалтерского учета, анализу и налогообложению являются: Электронный и печатный журнал «Наша Бухгалтерия», «Главбух», «Главная книга».

Указанные и иные журналы доступны в информационно-правовой справочной системе Главбух.

г) интернет-ресурсы

1..http://www.buhgalteria.ru/ - сайт информационно-аналитического электронного издания «Бухгалтерия.ru».

2..http://www.buh.ru/ - сайт Интернет-ресурсов для бухгалтеров.

3. http://www.consultant.ru/ - сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс».

4. Система Главбух 1gl@1gl.- информационно-правовая справочная система.

### 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Занятия по дисциплине проводятся в аудиториях Института Экономики и Менеджмента ВлГУ (лекции в ауд. 107, практические занятия в ауд.210, 209), оснащенных оборудованием для просмотра презентаций.

Рабочая программа «Анализ финансовой отчетности» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО, утвержденного Приказом Минобрнауки России от 12.11.2015 N 1327 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)" (Зарегистрировано в Минюсте России 30.11.2015 N 39906) и учебного плана подготовки бакалавров

по направлению **38.03.01 « Экономика»**, профиль подготовки "Бухгалтерский учет".

Рабочую программу составил доцент кафедры БУФИС к.п.н. Т.В.Косинец

Рецензент(ы) И.И. Сухомин В.И. Миз А.И. Арсенов

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БУФИС, протокол заседания кафедры № 6 от «05» декабря 2015 года.

Заведующий кафедрой О.В. Лускатова О.В.Лускатова

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.03.01 Экономика

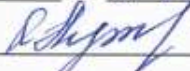
Протокол 3 от «07» декабря 2015 г.

Председатель комиссии П.Н.Захаров П.Н.Захаров

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Рабочая программа одобрена на 2016/2017 учебный год

Протокол заседания кафедры № 1 от 31.08.16 года

Заведующий кафедрой  Луккатов О.В.

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_