

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

ИНСТИТУТ ТУРИЗМА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

(Наименование института)

УТВЕРЖДАЮ:

Директор института

Яресь О.Б.

2022 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(наименование дисциплины)

**направление подготовки / специальность**

38.03.06. «Торговое дело»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

**направленность (профиль) подготовки**

КОММЕРЦИЯ И МАРКЕТИНГОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ

(направленность (профиль) подготовки)

г. Владимир

2022

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины – является формирование у студентов комплекса теоретических и практических знаний и навыков в области анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки эффективности ведения бизнеса, компетенций по обоснованию и принятию эффективных управленческих решений в финансово-хозяйственной деятельности организации.

Задачами дисциплины являются:

- сформировать знания о принципах формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, о формах отчетности, их ключевых компонентах, структуре и содержании;
- изучить теоретические подходы и методические приемы выполнения финансового анализа, позволяющие обоснованно выявлять тенденции, основные проблемы и факторы развития экономического субъекта;
- изучить особенности и современные методы стратегического финансового анализа, включая модели прогнозирования возможного банкротства, направленные на предупреждение развития кризисных явлений;
- сформировать навыки и умения применения современных методов для проведения комплексной оценки финансового состояния организации.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений программы бакалавриата 38.03.06 «Торговое дело»

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	
ПК-16 Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать и учитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	ПК -16.1 Рассчитывает и интерпретирует основные показатели, характеризующие производственно-хозяйственную	<i>Знать:</i> – научные основы финансового анализа; – методические приемы финансового анализа ресурсов и результатов деятельности организации. <i>Уметь:</i> – использовать основные приемы и методы финансового анализа производственных ресурсов, финансовых результатов и эффективности; <i>Владеть:</i> – навыками системного подхода для решения конкретных практических задач.	Тестовые вопросы Практико-ориентированное задание Курсовая работа
	ПК -16.2 Оценивает эффективность использования ресурсов и деятельности	<i>Знать:</i> – методические приемы расчета финансовых показатели деятельности предприятия; <i>Уметь:</i>	Тестовые вопросы Практико-ориентиро-

	организации	<p>– делать конкретные выводы по результатам финансового анализа о реальном экономическом положении предприятия резервах повышения эффективности его деятельности;</p> <p><i>Владеть:</i></p> <p>– навыками расчетов и экономической интерпретации результатов анализа эффективности деятельности организации по данным финансовой отчетности.</p>	<p>важное задание Курсовая работа</p>
	<p>ПК-16.3. Способен анализировать финансовую информацию организации, рассчитывать финансовые показатели, используя современные методы и технологии оценки бизнеса</p>	<p><i>Знать:</i></p> <p>– состав годовой финансовой отчетности организации и ключевые показатели, характеризующее её финансовое состояние;</p> <p>– методологию финансового анализа;</p> <p><i>Уметь:</i></p> <p>– анализировать состав и структуру активов и пассивов организации;</p> <p>– применять методы финансового анализа для оценки финансового состояния организации</p> <p><i>Владеть:</i></p> <p>– навыками оценки финансового состояния и выявления возможностей и угроз финансового развития организации и разработки предложений по улучшению финансового состояния.</p>	<p>Тестовые вопросы Практико-ориентированное задание Курсовая работа</p>

#### 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов

##### Тематический план форма обучения очно-заочная (3года 6 месяцев)

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в форме практической подготовки			
1	Особенности финансового учета	5	1	2	2			6		
2	Финансовый анализ и методы его проведения	5	2-3		2			8		
3	Бухгалтерский баланс	5	2-3		2			6		
4	Анализ отчета о прибылях и убытках	5	4-5		2			6		
5	Анализ движения денежных средств	5	5	2				8	Рейтинг-контроль №1	
6	Анализ внеоборотных активов организации	5	6	2			2	8		
7	Анализ оборотных активов предприятия	5	7-8	2			2	8		
8	Международные стандарты финансовой отчетности	5	7-8		2		2	8		
9	Принятие краткосрочных финансовых решений	5	9		2		2	8		
10	Главные финансовые соотношения, обеспечивающие стабильное устойчивое развитие компании	5	10-11		2		2	8	Рейтинг-контроль №2	
11	Анализ величины собственного капитала и обязательств организации	5	12		2		2	8		
12	Анализ финансовых результатов деятельности организации	5	13-14		2		2	6		
13	Анализ финансового состояния	5	15	2	2		4	6		
14	Диагностика вероятности банкротства организации	5	16-17		2		2	6		
15	Маржинальный и управленческий анализ деятельности организации	5	18	2	2		4	8	Рейтинг-контроль №3	
Всего за 5 семестр:					12	24		24	108	Экзамен (36)
Наличие в дисциплине КП/КР										КР
Итого по дисциплине					12	24		24	108	Экзамен (36)

## Содержание лекционных занятий по дисциплине

### **Тема 1. Особенности финансового учета**

Внутренняя учетная информация компании. Финансовый учет как базовая учетная система. Принципы и требования, предъявляемые к нему. Финансовая отчетность – основной внутренний источник информации для принятия решений в сфере управления финансами.

### **Тема 2. Финансовый анализ и методы его проведения**

Современные особенности финансового анализа. Теоретические, методологические и методические основы проведения анализа финансовой отчетности. Состав и содержание финансовой отчетности организации. Требования, предъявляемые к финансовой отчетности. Ключевые аспекты оценки финансового состояния организации.

### **Тема 3. Бухгалтерский баланс**

Бухгалтерский баланс: структура, принципы построения актива и пассива баланса, основные статьи и их краткая характеристика. Понятие агрегированного баланса. Оценка имущественного состояния, ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости организации.

### **Тема 4. Анализ отчета о прибылях и убытках**

Анализ данных отчета о прибылях и убытках. Анализ деловой активности и эффективности хозяйственной деятельности организации. Оценка налоговой нагрузки.

### **Тема 5. Анализ движения денежных средств**

Анализ данных отчета о движении денежных средств. Сбалансированность денежных потоков как условие постоянной платежеспособности организации. Анализ данных других форм финансовой отчетности организации.

### **Тема 6. Анализ внеоборотных активов организации**

Роль и значение внеоборотных активов организации в осуществлении предпринимательской деятельности. Цель, задачи и источники информации анализа основных средств. Схема анализа и формирования стоимостных показателей наличия и использования средств труда. Факторы влияющие на их уровень использования. Анализ объема, состава и динамики ВНА. Анализ технического и возрастного состояния основных средств. Анализ обобщающих показателей использования основных средств и их влияния на эффективность деятельности и прибыль торгового предприятия.

### **Тема 7. Анализ оборотных активов предприятия**

Роль и значение материального фактора в осуществлении предпринимательской деятельности. Цель, задачи и источники информации анализа состояния и развития системы материально-технического обеспечения на предприятии. Анализ уровня обеспеченности предприятия материальными ресурсами. Анализ использования материальных ресурсов, включая малоценные и быстроизнашивающиеся предметы. Анализ структуры и динамики оборотных активов организации. Анализ оборачиваемости оборотных активов и эффективности их использования. Анализ дебиторской задолженности.

### **Тема 8. Международные стандарты финансовой отчетности**

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): понятие, главные цели и принципы формирования. Основные отличия от российских стандартов бухгалтерского (финансового) учета. Тенденции трансформации российских стандартов с позиции их сближения с МСФО.

### **Тема 9. Принятие краткосрочных финансовых решений**

Управление оборотными средствами. Производственный, финансовый циклы как показатели политики управления оборотными средствами компании. Анализ издержек компании

по обеспечению финансового цикла. Управление запасами: основные задачи, учет и оценка затрат на материалы, планирование потребности в материалах, оптимальная партия заказа. Системы контроля. Методы анализа потока денежных средств. Управление денежными потоками. Обеспечение уровня ликвидности. Управление дебиторской задолженностью, мониторинг и контроль состояния. Формирование политики коммерческого кредитования.

#### **Тема 10. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов организации**

Классификация активов для целей управления. Активы фундаментальные, спекулятивные и с опционной составляющей. Особенности финансового планирования и управления каждой группой активов. Идентификация и выявление избыточных активов компании. Задача сокращения избыточных активов как баласта фирмы. Определение и оценка стоимости неявных активов (они позволяют получать будущую прибыль в соответствии с МСФО, однако не имеют никаких правоустанавливающих документов). 1 фактор устойчивого развития: соотношение неявных активов и стоимости собственного капитала. Определение вероятности враждебного поглощения. Анализ долговой нагрузки. 2 фактор устойчивого развития: Соотношение долг / EBITDA. 3 фактор устойчивого развития: соотношения между тремя видами деятельности в анализе и моделировании потока денежных средств. 4 фактор устойчивого развития: структура операционного потока денежных средств на основе косвенного метода.

#### **Тема 11. Анализ величины собственного капитала и обязательств организации**

Анализ состояния и структуры собственного капитала. Анализ динамики величины собственного капитала. Анализ структуры собственного капитала. Анализ использования средств собственного капитала. Анализ состава и структуры обязательств. Анализ динамики величины заемных и привлеченных средств. Анализ эффективности использования заемных и привлеченных средств. Анализ эффективности использования собственного капитала и заемных средств.

#### **Тема 12. Анализ финансовых результатов деятельности организации**

Задачи анализа и источники информации. Показатели прибыли, используемые в экономическом анализе. Анализ состава, динамики и выполнения плана балансовой прибыли. Факторы, формирующие балансовую прибыль предприятия. Влияние учетной политики предприятия на размер прибыли. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг. Методика факторного анализа прибыли от реализации продукции. Анализ динамики прибыли.

#### **Тема 13. Анализ финансового состояния**

Понятие, значение и задачи анализа финансового состояния предприятия. Показатели, характеризующие структуру баланса. Методика их расчета и анализа. Факторы, определяющие степень финансового риска. Анализ финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации.

Анализ равновесия между активами предприятия и источниками их формирования. Источники финансирования внеоборотных и текущих активов. Порядок определения суммы собственного оборотного капитала и его доли в формировании текущих активов. Факторы изменения величины собственного капитала. Оценка финансовой устойчивости предприятия.

Анализ платежеспособности предприятия на основе показателей ликвидности баланса. Понятие платежеспособности и ликвидности.

#### **Тема 14. Диагностика вероятности банкротства организации**

Цели и задачи диагностики вероятности банкротства при определении банкротства согласно 127-ФЗ. Виды банкротства, выделенные в законодательной и финансовой практике. Информационная база и основные методы диагностики. Методы диагностики банкротства: нормативная система критериев, модель Федотовой, модель Альтана, дискрептивная Белорусская модель, модель Бивера и др.

## **Тема 15. Маржинальный и управленческий анализ деятельности организации**

Понятие маржинального анализа. Его возможности, основные этапы и условия проведения. Анализ функциональной связи между издержками и объемом производства продукции. Понятие, методы определения суммы постоянных и переменных затрат. Анализ функциональной связи между затратами, объемом продаж и прибылью. Определение безубыточного объема продаж и зоны безопасности предприятия. Определение критической суммы постоянных затрат и критического уровня цены реализации.

### **Содержание практических/лабораторных занятий по дисциплине**

**Тема 1.** Способы обработки финансовой информации – решение задач, анализ ситуаций.

**Тема 2.** Методологические приемы финансового анализа – решение задач.

**Тема 3.** Аналитический баланс и балансограмма – решение задач.

**Тема 4.** Информационное обеспечение финансового анализа результатов деятельности – решение задач, анализ ситуаций.

**Тема 5.** Анализ внеоборотных активов организации – решение задач, анализ ситуаций.

**Тема 6.** Анализ оборотных активов предприятия – решение задач, анализ ситуаций.

**Тема 7.** Анализ эффективности использования товарных запасов – решение задач, анализ ситуаций.

**Тема 8.** Анализ затрат и себестоимости продукции – решение задач, анализ ситуаций.

**Тема 9.** Анализ эффективности использования трудовых ресурсов организации – решение задач, анализ ситуаций.

**Тема 10.** Анализ величины собственного капитала и обязательств организации – анализ конкретных ситуаций.

**Тема 11.** Анализ финансовых результатов деятельности организации – анализ конкретных ситуаций.

**Тема 12.** Анализ финансового состояния – анализ конкретных ситуаций.

**Тема 13.** Диагностика вероятности банкротства организации – анализ конкретных ситуаций.

**Тема 14.** Маржинальный и управленческий анализ деятельности организации – решение задач, анализ ситуаций.

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

**5.1. Текущий контроль успеваемости** проводится в форме рейтинг-контроля три раза в семестр. Типовые тестовые задания для проведения текущего контроля приведены ниже.

### *Тест к рейтинг-контролю № 1*

**1. Самой общей целью финансового анализа является:**

- а) предоставление информации для принятия управленческих решений;
- б) изучение динамики экономических явлений;
- в) систематизация экономической информации;
- г) определение совокупности внешних факторов функционирования бизнеса

**2. Основные пользователи экономической информации о деятельности предприятия:**

- а) имеют одинаковые цели и задачи

б) используют в анализе только стандартные методики в) используют результаты анализа для прогнозов

г) только финансовые аналитики

**3. Основной информационной базой финансового анализа является:**

а) стандарты бухгалтерского учета

б) публикации в официальных экономических изданиях

в) финансовый и управленческий учет и финансовая отчетность предприятий

г) законодательные и нормативные акты

**4. Экономическая информация должна быть:**

а) как можно более обширной

б) соответствовать поставленной цели анализа

в) минимальной

г) представленной в финансовой отчетности

**5. Использование в анализе относительных величин позволяет:**

а) классифицировать экономические явления, произвести их группировку

б) оценить влияние отдельных факторов

в) определить оптимальное значение показателя

г) определить динамику, структуру и интенсивность экономического явления

**6. Сравнение как прием анализа осуществляется:**

а) только с прошлым периодом

б) только с планом и нормативами

в) с прошлым периодом, планом, среднеотраслевым уровнем, лучшими показателями и нормативами

г) только с аналогичным предприятием

**7. Анализ на «чувствительность» позволяет:**

а) рассчитать тренд показателя

б) определить эластичность результативного показателя по факторам

в) установить структуру показателя

г) определить изменение показателя по сравнению с плановым уровнем

**8. Финансовый анализ предприятия выполняется:**

а) только служащими компании

б) менеджерами компании и внешними пользователями

в) налоговыми органами

г) только инвестиционными фондами

**9. Аналитический баланс составляется путем:**

а) агрегирования однородных по содержанию статей баланса

б) детализации статей баланса

в) расчета дополнительных показателей

г) выделения инфляционного влияния на статьи баланса

**10. Вертикальный анализ баланса предполагает определение:**

а) динамики статей баланса

б) чистых текущих активов

в) показателей ликвидности

г) структуры активов и пассивов баланса и динамики этой структуры

**11. Горизонтальный анализ баланса включает в себя:**

а) расчет динамики статей баланса



- б) расчет финансовых коэффициентов
- в) выявление «больных» статей баланса
- г) анализ производственного потенциала предприятия

**12. Ликвидность баланса характеризует:**

- а) скорость превращения активов в денежные средства
- б) долю высоколиквидных активов в ресурсах предприятия
- в) степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств
- г) наличие свободных денежных средств

**13. При анализе ликвидности баланса к медленно реализуемым активам относят:**

- а) внеоборотные активы за исключением долгосрочных финансовых вложений
- б) запасы (за исключением расходов будущих периодов) плюс долгосрочные финансовые вложения плюс текущая дебиторская задолженность
- в) запасы (за исключением расходов будущих периодов) плюс долгосрочные финансовые вложения
- г) запасы (за исключением расходов будущих периодов) плюс долгосрочные финансовые вложения плюс текущая дебиторская задолженность плюс прочие оборотные активы

**14. При анализе ликвидности баланса наиболее срочные обязательства определяются как:**

- а) кредиты банков
- б) кредиторская задолженность
- в) кредиторская задолженность перед бюджетом
- г) расчеты с учредителями

**15. Финансовые коэффициенты определяются:**

- а) для количественной оценки ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности и рыночного положения предприятия
- б) для оценки производительности труда и материалоемкости производства
- в) для анализа ликвидности баланса
- г) с целью определения запаса финансовой прочности

*Тест к рейтинг-контролю № 2*

**1. Финансовая устойчивость предприятия в долгосрочной перспективе зависит от:**

- а) соотношения собственных и заемных средств
- б) наличия у предприятия долгосрочных кредитов
- в) наличия сомнительной дебиторской задолженности
- г) наличия денежных средств на расчетном счете

**2. Как изменится коэффициент финансовой независимости предприятия при привлечении долгосрочных кредитов?**

- а) уменьшится
- б) увеличится
- в) не изменится

**3. Объем дебиторской задолженности НЕ зависит от:**

- а) объема продаж
- б) периода оборота дебиторской задолженности
- в) размера скидки с цен при
- г) объема долгосрочных кредитов

**4. Прибыль растет медленнее, чем выручка от реализации продукции, то это может свидетельствовать:**

- а) о неэффективной политике управления затратами на предприятии
- б) слишком высоких ценах на продукцию предприятия
- в) озамедлении оборачиваемости активов
- г) снижении уровня постоянных затрат

**5. Увеличение оборачиваемости активов способствует:**

- а) росту прибыли
- б) росту кредиторской задолженности
- в) снижению выручки
- г) снижению прибыли

**6. Чрезмерно быстрая оборачиваемость дебиторской задолженности на предприятии:**

- а) оценивается только положительно
- б) свидетельствует о неоправданно жестких требованиях к покупателям продукции предприятия
- в) оценивается только отрицательно
- г) свидетельствует о “мягкой” кредитной политике предприятия

**7. Замедление оборачиваемости текущих активов приводит к:**

- а) дополнительному привлечению средств в оборот
- б) высвобождению оборотных средств
- в) увеличению прибыли
- г) росту выручки более высокими темпами, чем рост текущих активов

**8. Если прибыль от реализации продукции равна балансовой прибыли, то рентабельность активов и рентабельность собственного капитала:**

- а) равны
- б) не равны

**9. При ускорении оборачиваемости активов рентабельность активов:**

- а) растет
- б) снижается
- в) не изменяется

**10. Оценка рыночного положения предприятия осуществляется на основе:**

- а) только данных финансовой отчетности предприятия
- б) только внешней информации о положении компании на рынке ценных бумаг
- в) на основании данных, указанных в пунктах а) и б)
- г) на основе финансовой информации о деятельности предприятий -конкурентов

**11. При снижении рентабельности продаж рентабельность активов:**

- а) однозначно снижается
- б) может возрасти при ускорении оборачиваемости активов
- в) однозначно растет
- г) однозначно не изменяется

**12. Повышение доли заемных средств в капитале предприятия:**

- а) только увеличивает рентабельность собственного капитала
- б) только увеличивает финансовый риск предприятия
- в) всегда уменьшает рентабельность собственного капитала
- г) одновременно увеличивает рентабельность собственного капитала и финансовый риск

**13. Чистый денежный поток НЕ зависит от:**

- а) объема продаж
- б) периода оборачиваемости дебиторской задолженности
- в) периода оборачиваемости кредиторской задолженности
- г) объема сделок по бартеру

**14. Совокупный чистый денежный поток по всем видам деятельности предприятия:**

- а) должен быть минимальным
- б) должен быть максимальным
- в) должен быть положительным по всем видам деятельности

г) не зависит от прибыли

**15. Методы анализа движения денежных средств:**

- а) позволяют определить причины снижения платежеспособности
- б) основываются только на данных баланса
- в) основывается только на данных отчета о прибылях и убытках
- г) основывается только на данных отчета о движении денежных средств

**16. Z - счет Альтмана используется в анализе для:**

- а) определения банком кредитоспособности предприятия
- б) определения вероятности банкротства
- в) ликвидности баланса
- г) определения точки “безубыточности”

**17. Каково должно быть значение коэффициента абсолютной ликвидности, если организация признана неплатежеспособной в соответствии с законодательством России :**

- а) любой
- б) меньше 0.1
- в) меньше 0.25

**18. Увеличение цены:**

- а) ведет к увеличению порога рентабельности
- б) ведет к уменьшению порога рентабельности
- в) не изменяет «критический» объем производства

**19. Эффект производственного рычага означает, что:**

- а) прибыль растет теми же темпами, что и выручка от реализации продукции
- б) каждый процент увеличения объема продаж может обеспечить больший процент прироста прибыли от реализации продукции
- в) расходы, выручка и прибыль растут (снижаются) одинаковыми темпами
- г) выручка и прибыль могут изменяться в разных направлениях

**20. С ростом запаса финансовой прочности эффект производственного рычага:**

- а) увеличивается б) уменьшается в) не изменяется

*Тест к рейтинг-контролю № 3*

**1. С какой целью составляют сравнительный аналитический баланс?**

- А. Определение изменений за анализируемый период.
- Б. Общая оценка финансового состояния предприятия и его изменений за анализируемый период.
- В. Перегруппировка статей актива и пассива баланса.

**2. Какие показатели содержит сравнительный баланс?**

- А. Показатели вертикального анализа.
- Б. Показатели горизонтального анализа.
- В. Показатели вертикального и горизонтального анализа.

**3. Какова задача горизонтального анализа баланса?**

- А. Определение текущей оценки основного имущества предприятия.
- Б. Выявление тенденции изменений статей баланса или их групп и исчисление темпов роста.
- В. Определение структуры итоговых финансовых показателей.

**4. Какова задача вертикального анализа баланса?**

- А. Прогнозирование финансового состояния предприятия.
- Б. Выявление изменений в балансе.
- В. Определение структуры итоговых финансовых показателей и выявление влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

**5. Что понимается под ликвидностью активов?**

- А. Способность активов трансформироваться в денежные средства.
- Б. Период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации.

В. Период ликвидации имущества предприятия при несостоятельности (банкротстве).

**6. Что понимается под ликвидностью баланса?**

А. Способность активов трансформироваться в денежные средства.

Б. Наличие у предприятия ликвидных активов, достаточных для расчетов по краткосрочным обязательствам.

В. Возможность предприятия своевременно и полно расплатиться по кредитам и процентам.

**7. При каких условиях структура баланса предприятия признается неудовлетворительной, а предприятие - неплатежеспособным?**

А. Коэффициент текущей ликвидности  $< 2$ ; коэффициент обеспеченности собственными средствами  $< 0,1$

Б. Коэффициент текущей ликвидности  $< 2$

В. Коэффициент обеспеченности собственными средствами  $< 0,1$ .

**Задача 1.**

Составить аналитический баланс по исходным данным. Непосредственно из аналитического баланса получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. В число исследуемых показателей обязательно о включить следующие:

1. Общую стоимость активов организации, равную сумме разделов I и II баланса.
2. Стоимость иммобилизованных (т.е. внеоборотных) средств (активов) или недвижимых активов.
3. Стоимость мобильных (оборотных) средств.
4. Стоимость материальных оборотных средств.
5. Величину собственного капитала организации.
6. Величину заемного капитала.
7. Величину собственных средств в обороте.
8. Рабочий капитал, равный разнице между оборотными активами и текущими обязательствами.

Исходные данные:

Внеоборотные активы, тыс. р.

Вариант	Нематериальные активы		Основные средства		Незавершенное строительство		Долгосрочные финансовые вложения		Прочие внеоборотные активы	
	01.01	31.12	01.01	31.12	01.01	31.12	01.01	31.12	01.01	31.12
1	52	102	17827	24649	656	12184	263	117	109	598
2	2	98	9145	10450	516	9872	96	92	46	87
3	0	14	8452	9945	218	6873	54	67	102	76
4	3	8	8026	8942	305	5411	24	45	11	14
5	5	7	24562	32618	971	14587	48	30	45	105
6	4	60	18202	19540	876	1345	56	58	89	123
7	6	12	16450	17452	746	1259	72	74	59	62
8	1	6	4506	5873	119	5793	45	17	62	76
9	2	98	9145	10450	516	9872	96	92	46	87
10	52	102	17827	24649	656	12184	263	117	109	598

**Оборотные активы, тыс. р.**

Вариант	Запасы и НДС по приобретенным ценностям		Дебиторская задолженность (платежи ожидаются более чем через 12 месяцев)		Дебиторская задолженность (платежи ожидаются в течение 12 месяцев)		Краткосрочные финансовые вложения		Денежные средства	
	01.01	31.12	01.01	31.12	01.01	31.12	01.01	31.12	01.01	31.12
1	17387	16923	380	450	787	4269	951	117	3221	6383
2	9832	8456	240	256	415	1563	412	214	1405	3289
3	7853	6472	186	246	346	1024	218	118	1111	1256
4	18924	18450	402	399	872	5403	1022	842	4130	4988
5	19423	18456	502	428	986	5587	983	547	5204	6809
6	17387	16923	380	450	787	4269	951	117	3221	6383
7	7853	6472	186	246	346	1024	218	118	1111	1256
8	9832	8456	240	256	415	1563	412	214	1405	3289
9	7853	6472	186	246	346	1024	218	118	1111	1256
10	18924	18450	402	399	872	5403	1022	842	4130	4988

**Основные источники имущества предприятия, тыс.р.**

Вариант	Капитал и резервы		Долгосрочные кредиты и займы		Краткосрочные кредиты и займы		Кредиторская задолженность	
	01.01	31.12	01.01	31.12	01.01	31.12	01.01	31.12
1	32451	36785	2453	18453	4537	6458	1432	2451
2	11453	14579	1245	6873	3452	5473	5473	6472
3	10342	13542	1146	5486	2987	4873	3712	2176
4	17456	22487	2458	7812	5472	6473	7812	6472
5	26473	38462	1259	18453	8453	9751	16453	12276
6	33468	34521	2453	9873	4537	2378	1432	2451
7	16348	14579	1245	4473	3452	2147	5473	6472
8	14538	20479	0	672	0	1046	2246	2479
9	13975	16589	973	5486	1456	4873	2743	2176
10	33598	34925	0	7812	1298	16724	8845	7658

5.2 Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме экзамена.

**Вопросы к экзамену**

1. Понятие учетной системы компании.
2. Цели, задачи и краткая характеристика учетных систем, включая производственный, финансовый, управленческий и налоговый учет.
3. Финансовый учет как базовая учетная система, обеспечивающая информацией внешних пользователей. Финансовая отчетность как главный компонент внутреннего информационного обеспечения, характеризующий финансовое состояние организации.
4. Система нормативного регулирования финансового учета и отчетности в РФ.
5. Принципы и требования к формированию финансовой отчетности, установленные российским законодательством.
6. Роль и функции анализа финансовой отчетности в системе принятия решений по управлению финансами организации на современном этапе.
7. Предмет, объекты, цели и особенности анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.
8. Методический инструментарий выполнения финансового анализа.
9. Основные формы финансовой отчетности.
10. Система требований, предъявляемых к финансовой отчетности, включая достоверность,

нейтральность, сопоставимость.

11. Ключевые аспекты оценки финансового состояния организации.
12. Свободный денежный поток для технологических компаний.
13. Структура денежных потоков компании на различных этапах жизненного цикла технологии.
14. Состав и структура актива баланса, понятие внеоборотных и оборотных активов.
15. Анализ собственного капитала и обязательств организации.
16. Агрегированный баланс и особенности его построения.
17. Оценка имущественного положения организации.
18. Интенсивное обновление основных средств и создание нематериальных активов как условие инновационного развития организации.
19. Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности организации .
20. Оценка финансовой устойчивости.
21. Модели прогнозирования банкротства компании.
22. Система показателей эффективности хозяйственной деятельности организации. Анализ
23. факторов формирования доходов и расходов организации.
- Ответственность и мониторинг отклонений ключевых показателей.
24. Принципы построения краткосрочных финансовых моделей.
25. Ключевая задача: достижение стабильного устойчивого развития.

### **5.3 Самостоятельная работа** предполагает:

- 1) выполнение курсовой работы по теме «Финансовый анализ деятельности предприятия» Работа расчетного типа выполняется по данным финансовой отчетности конкретного предприятия на базе рабочей тетради и методических указаний по выполнению курсового проектирования. Методические указания к выполнению КР доступны по ссылке [2021 \(vlsu.ru\)](http://2021.vlsu.ru)
- 2) Заполнение рабочей тетради

Фонд оценочных материалов (ФОМ) для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ
		Наличие в электронном каталоге ЭБС
Основная литература*		
1. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. - Москва : Издательство Юрайт, 2021. - 233 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-10602-2. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	2021	<a href="https://urait.ru/bcode/475478">https://urait.ru/bcode/475478</a>
2. Волкова, О. Н. Управленческий учет : учебник и практикум для вузов / О. Н. Волкова. - Москва : Издательство Юрайт, 2021. - 461 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-10748-7. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	2021	<a href="https://urait.ru/bcode/470084">https://urait.ru/bcode/470084</a>
Дополнительная литература		
1. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01375-7.	2019	<a href="https://biblio-online.ru/bcode/433329">https://biblio-online.ru/bcode/433329</a>
2. Алисенов, А. С. Бухгалтерский финансовый учет : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А. С. Алисенов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 464 с. — (Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-534-10753-1.	2019	<a href="https://biblio-online.ru/bcode/431442">https://biblio-online.ru/bcode/431442</a>
3. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. - Москва : Издательство Юрайт, 2021. - 285 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-02401-2. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	2019	<a href="https://urait.ru/bcode/468774">https://urait.ru/bcode/468774</a>

### 6.2. Периодические издания

Экономический анализ

### 6.3. Интернет-ресурсы

1. Официальный интернет-портал Федеральной службы государственной статистики (Росстат) [Электронный ресурс] : офиц. сайт – Электрон. дан. — [Москва], 1999-2019. <http://www.gks.ru/>
2. Библиотека маркетолога проект компании Альт-Инвест <http://www.marketing.spb.ru>
3. Современная торговля <http://panor.ru/magazines/sovremennaya-torgovlya.html>
4. СПС КонсультантПлюс (инсталированный ресурс ВлГУ)
5. Электронная библиотечная система Владимирского государственного университета <http://library.vlsu.ru/>

## **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий практического/лабораторного типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы: аудитории, оснащенные мультимедиа оборудованием, компьютерные классы с доступом в интернет, аудитории без специального оборудования.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения: пакет MS-Office, Microsoft Windows, 7-Zip, AcrobatReader; СПС «Консультант Плюс» (инсталлированный ресурс ВлГУ).

### Примечание

В соответствии с нормативно-правовыми актами для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости тестирование может быть проведено только в письменной или устной форме, а также могут быть использованы другие материалы контроля качества знаний, предусмотренные рабочей программой дисциплины.



Рабочую программу составил ит. преподаватель Киб. Машенкова Д.О.  
(ФИО, должность, подпись)

Рецензент  
(представитель работодателя) Руководитель отдела персонала ООО «Гиперглобус»

О.В.Истратова  
(место работы, должность, ФИО, подпись)



Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Коммерции и гостеприимства»  
Протокол № 1 от 29.08.22 года  
Заведующий кафедрой к.э.н., доцент О.Б.Ярьс  
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена  
на заседании учебно-методической комиссии направления 38.03.06 «Торговое дело»  
Протокол № 1 от 30.08.22 года  
Председатель комиссии к.п.н., доцент М.В.Краснова  
(ФИО, должность, подпись)