

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич

Должность: ректор

Дата подписания: 14.09.2015 13:19:57

Уникальный программный ключ:

9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3d0ce55680fca

## МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования

«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита



## ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Методические рекомендации по самостоятельной работе  
студентов специальности  
«Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»  
среднего профессионального образования

Курск 2015

УДК 657:005

Составитель Н.А. Грачева

Рецензент

доктор экон. наук, профессор ЮЗГУ, зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита *Е.А.Бессонова*

**Основы анализа бухгалтерской отчетности:** методические рекомендации по самостоятельной работе/ Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Н.А. Грачева. Курск, 2015. 33с.

Методические рекомендации включают описание целей и задач изучения дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности», содержание тем лекций и практических занятий, указания по самостоятельному изучению тем, задания для практических занятий, описание формы контроля знаний и критериев их оценки, основная и дополнительная литература, источники сети Интернет

Адресуется студентам специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» среднего профессионального образования заочной формы обучения.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.  
Усл. печ.л. . Уч.-изд.л. . Тираж 100 экз. Заказ . Бесплатно.  
Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94.

## Содержание

Введение .....	4
1 Цель и задачи изучения дисциплины.....	5
2 Содержание дисциплины.....	7
2.1 Распределение часов по темам лекционных занятий . . . . .	7
2.2 Содержание тем лекционных занятий.....	7
3 Практические занятия .....	9
3.1 Распределение часов по темам практических занятий . . . . .	9
3.2 Содержание практических занятий .....	9
4 Самостоятельная работа .....	16
4.1 Распределение часов самостоятельной работы по темам и контроль успеваемости.....	16
4.2 Методические указания по самостоятельной работе студентов.....	16
5 Контроль знаний обучающихся.....	17
5.1 Вопросы для контрольного опроса по темам дисциплины.....	17
5.2 Контрольные тесты по темам дисциплины .....	20
5.3 Зачет.....	278
6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....	299
6.1 Основная и дополнительная литература .....	299
6.2 Перечень ресурсов сети Интернет .....	30
6.3 Перечень информационных технологий.....	30
Приложение А Перечень вопросов к зачету .....	31
Приложение Б Перечень вопросов к квалификационному экзамену по профессиональному модулю «Составление и использование бухгалтерской отчетности» по дисциплине «Основы анализа бухгалтерской отчетности».....	33

## Введение

Дисциплина «Основы анализа бухгалтерской отчетности» изучается в соответствии с учебным планом специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», разработанного на основании Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации 28 июля 2014 г., № 832. Учебный план специальности утвержден Ученым советом университета «01» декабря 2014 г.

Дисциплина «Основы анализа бухгалтерской отчетности» является междисциплинарным курсом в составе профессионального модуля «Составление и использование бухгалтерской отчетности» профессионального цикла учебного плана специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Общая трудоемкость дисциплины составляет 102 часа.

В соответствии с учебным планом специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» дисциплина «Основы анализа бухгалтерской отчетности» изучается студентами заочной формы обучения на 2 курсе в 4 семестре.

Форма контроля – зачет.

Для освоения «Основ анализа бухгалтерской отчетности» базовыми являются такие дисциплины учебного плана, как «Экономика организации», «Статистика», «Менеджмент», «Технология составления бухгалтерской отчетности».

Дисциплина изучается в предпоследнем семестре, за которым следует преддипломная практика и государственная итоговая аттестация (подготовка и защита выпускной квалификационной работы). Знания, полученные при изучении дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности», используются при составлении отчета по преддипломной практике и выполнении выпускной квалификационной работы.

## 1 Цель и задачи изучения дисциплины

Цель изучения дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности» - формирование у будущих специалистов теоретических знаний и получение ими практических навыков проведения анализа бухгалтерской отчетности организации, необходимых в профессиональной деятельности.

Основными задачами изучения дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности» являются:

- понимание цели и задач анализа бухгалтерской отчетности;
- изучение методов и приемов анализа финансовой отчетности;
- изучение аналитических возможностей форм бухгалтерской отчетности;
- освоение методики анализа основных форм бухгалтерской отчетности;
- получение студентами навыков самостоятельного проведения анализа бухгалтерской отчетности;
- обучение студентов использованию результатов анализа финансовой отчетности в разработке управленческих решений.

Знания и умения, которыми должен обладать студент, успешно освоивший данную дисциплину:

### **знания:**

- состава и содержания форм бухгалтерской отчетности;
- аналитических возможностей форм бухгалтерской отчетности;
- методики анализа бухгалтерского баланса;
- методики анализа Отчета о финансовых результатах;
- роли Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в повышении аналитичности форм бухгалтерской отчетности.

### **умения:**

- понимать значение показателей бухгалтерской отчетности;
- оценивать информативность бухгалтерской отчетности;
- самостоятельно проводить анализ основных форм бухгалтерской отчетности организации;
- анализировать финансовое состояние (платежеспособность, финансовую устойчивость), финансовые результаты и доходность организации;
- на основе проведенного анализа бухгалтерской отчетности

выявлять сильные и слабые стороны в деятельности организации;

- использовать результаты анализа бухгалтерской отчетности в разработке управленческих решений.

Общие (ОК) и профессиональные компетенции (ПК), которые обеспечиваются изучением дисциплины.

Бухгалтер должен обладать *общими компетенциями*, включающими в себя способность:

*ОК-1.* Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

*ОК-2.* Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

*ОК-3.* Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

*ОК-4.* Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

*ОК-5.* Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

*ОК-6.* Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

*ОК-7.* Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

*ОК-8.* Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

*ОК-9.* Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

Бухгалтер должен обладать *профессиональными компетенциями*, соответствующими основным видам профессиональной деятельности:

*Составление и использование бухгалтерской отчетности.*

*ПК 4.4.* Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

## 2 Содержание дисциплины

### 2.1 Распределение часов по темам лекционных занятий

№ п/п	Раздел, темы дисциплины	Объем, час.	Осваиваемые компетенции
1	Анализ бухгалтерской отчетности: цель, задачи и методы	0,5	ОК 1-9; ПК 4.4
2	Анализ бухгалтерского баланса	3,5	ОК 1-9; ПК 4.4
3	Анализ Отчета о финансовых результатах	4	ОК 1-9; ПК 4.4
4	Анализ Отчета об изменениях капитала	0	ОК 1-9; ПК 4.4
5	Анализ Отчета о движении денежных средств	0	ОК 1-9; ПК 4.4
6	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	0	ОК 1-9; ПК 4.4
	Итого	8	–

### 2.2 Содержание тем лекционных занятий

#### *Тема 1. Анализ бухгалтерской отчетности: цель, задачи и методы*

Состав годовой и квартальной бухгалтерской отчетности. Цель и задачи анализа бухгалтерской отчетности. Внутренние и внешние пользователи бухгалтерской отчетности, их цели и интересы. Стандартные приемы и методы анализа бухгалтерской отчетности.

#### *Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса*

Аналитические возможности бухгалтерского баланса. Формирование агрегированного аналитического баланса. Анализ состава, структуры и динамики имущества предприятия и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса. Признаки «хорошего» баланса. Анализ ликвидности баланса. Расчет и оценка коэффициентов ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости. Методика определения типа финансовой устойчивости. Оценка неудовлетворительной структуры баланса в анализе вероятности банкротства.

#### *Тема 3. Анализ Отчета о финансовых результатах*

Аналитические возможности Отчета о финансовых результатах. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов организации. Анализ уровня и динамики финансовых результатов.

Анализ показателей рентабельности. Оценка деловой активности организации. Расчет и оценка финансового цикла.

***Тема 4. Анализ Отчета об изменениях капитала***

Аналитические возможности Отчета об изменениях капитала. Анализ состава, структуры, динамики и движения собственного капитала организации. Показатели эффективности использования собственного капитала. Анализ чистых активов.

***Тема 5. Анализ Отчета о движении денежных средств***

Аналитические возможности Отчета о движении денежных средств. Оценка результативности текущей, финансовой и инвестиционной деятельности. Чистый денежный поток.

***Тема 6. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах***

Содержание и значение данной формы отчетности, ее аналитические возможности. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ структуры и динамики затрат на производство и продажу продукции.



### 3 Практические занятия

#### 3.1 Распределение часов по темам практических занятий

№ п/п	Темы дисциплины	Объем, час.	Содержание занятия
1	Анализ бухгалтерского баланса	4	Решение сквозной задачи
2	Анализ Отчета о финансовых результатах	4	Решение сквозной задачи
	Итого	8	-

#### 3.2 Содержание практических занятий

##### *Тема 1. Анализ бухгалтерского баланса*

Анализ выполняется на примере *реальной* бухгалтерской отчетности организации (предприятия) производственного сектора экономики региона. Решение сквозной задачи с использованием реальной финансовой отчетности позволит установить и оценить сложившуюся финансовую ситуацию в организации.

*Цель практического занятия* – уяснить методику и получить практические навыки анализа бухгалтерского баланса.

*Задачи занятия:*

а) оценить финансовое состояние организации по данным бухгалтерского баланса;

б) по результатам анализа выявить сильные и слабые стороны в финансовом положении организации и, исходя из этого, сформулировать имеющиеся у организации возможности и угрозы;

в) показать умение грамотно интерпретировать полученные в результате расчетов аналитические показатели с учетом отраслевой специфики (вида экономической деятельности).

*План сквозной задачи:*

1. Производственно-экономическая характеристика организации.
2. Анализ структуры и динамики имущества.
3. Анализ структуры и динамики источников финансирования.
4. Выявление признаков «хорошего баланса».
5. Анализ ликвидности, платежеспособности организации.
6. Анализ финансовой устойчивости организации:
7. Оценка критериев несостоятельности (банкротства).
8. Выводы.

Сквозная задача по оценке финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса включает в себя:

1. Производственно-экономическая характеристика предприятия. (используется информация из пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности, СМИ, с интернет-сайта компании).

2. Анализ состава, структуры и динамики имущества предприятия. Выполняется по активу бухгалтерского баланса. По данным агрегированного аналитического баланса необходимо рассчитать:

- показатели структуры имущества (долю каждого вида имущества в общем его объеме на начало и конец отчетного периода);

- показатели динамики имущества (абсолютное отклонение, а также темпы роста или прироста всего имущества и отдельных его видов).

Установить причины изменений в имуществе предприятия за отчетный период.

3. Анализ состава, структуры и динамики источников финансирования предприятия. Выполняется по пассиву бухгалтерского баланса. По данным агрегированного аналитического баланса необходимо рассчитать:

- показатели структуры источников финансирования (долю каждого источника финансирования в общем их объеме на начало и конец отчетного периода);

- показатели динамики источников финансирования (абсолютное отклонение, а также темпы роста или прироста всех источников и отдельных их видов).

Установить причины изменений в источниках финансирования предприятия за отчетный период.

4. По результатам анализа имущества и источников его формирования необходимо:

- сделать обобщающий вывод: в какие активы были вложены вновь привлеченные финансовые ресурсы или какие активы уменьшились из-за оттока финансовых ресурсов;

- выявить признаки «хорошего» баланса.

5. Анализ ликвидности, платежеспособности организации. Выполняется на основе агрегированного аналитического баланса и включает:

- анализ ликвидности баланса;

- анализ коэффициентов ликвидности, платежеспособности.

Для проведения анализа ликвидности баланса необходимо активы сгруппировать по степени ликвидности, т.е. по скорости превращения их в денежные средства, а пассивы – по срочности погашения обязательств. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

По результатам сопоставления активов и пассивов выявить платежный излишек (недостаток). Сделать вывод о ликвидности баланса: абсолютно ликвидный баланс, баланс в целом ликвидный, баланс неликвиден.

Коэффициентный анализ ликвидности предусматривает расчет:

- коэффициента абсолютной ликвидности;
- коэффициента критической ликвидности;
- коэффициента текущей ликвидности;
- общего коэффициента ликвидности.

Необходимо оценить значения коэффициентов и их динамику. Сделать выводы о ликвидности, платежеспособности организации. При наличии признаков неплатежеспособности установить ее причины.

#### 6. Анализ финансовой устойчивости организации.

Выполняется по данным бухгалтерского баланса и включает:

- анализ коэффициентов финансовой устойчивости;
- определение типа финансовой устойчивости.

Коэффициенты финансовой устойчивости делятся на две группы:

*I гр.* - показатели финансовой независимости (коэффициенты автономии, финансовой устойчивости и коэффициент соотношения собственных и заемных средств);

*II гр.* – показатели обеспеченности собственными оборотными средствами (коэффициенты маневренности собственного капитала, обеспеченности собственными оборотными средствами, обеспеченности запасов собственными средствами).

Необходимо рассчитать коэффициенты на начало и конец отчетного периода, оценить их значения и динамику.

Сделать выводы о финансовой зависимости (независимости) организации от заемных средств.

Сделать выводы об обеспеченности организации собственными оборотными средствами и исходя из этого – сформулировать вывод о

ее финансовой устойчивости.

Определение типа финансовой устойчивости основано на оценке обеспеченности запасов источниками их формирования. Для этого **запасы** сопоставляются с источниками их формирования: в первую очередь – с собственными оборотными средствами, при их недостатке – с собственными и долгосрочными источниками, а при недостатке последних – с общими источниками, в которые дополнительно включаются краткосрочные кредиты, займы и кредиторская задолженность по товарным операциям.

На основании выполненных расчетов определяется тип финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, кризисное финансовое состояние.

Если выявлена абсолютная или нормальная финансовая устойчивость, следует объяснить: в результате чего было достигнуто такое положение (чем оно обеспечено). Необходимо установить причины неустойчивого и кризисного финансового положения организации. Намечить пути преодоления сложившейся ситуации.

7. Расчет критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации. Для оценки вероятности банкротства организации используются два критерия:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Если хотя бы один из двух показателей не соответствует нормативу, то структура баланса признается неудовлетворительной. В этом случае следует рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности.

Если оба показателя соответствуют нормативу, то структура баланса признается удовлетворительной. В этом случае следует рассчитать коэффициент утраты платежеспособности.

По результатам расчетов делается вывод о вероятности банкротства организации.

8. Выводы по результатам анализа бухгалтерского баланса. Должна быть дана оценка изменениям в имуществе и источниках финансирования за отчетный период; охарактеризованы платежеспособность и финансовая устойчивость организации; приведены итоги оценки вероятности банкротства. Должны быть выявлены сильные и слабые стороны в финансовом положении

организации на основе проведенного анализа бухгалтерского баланса. Следует также обозначить круг управленческих решений, при обосновании которых потребуются результаты анализа бухгалтерского баланса.

## ***Тема 2. Анализ Отчета о финансовых результатах***

Для анализа используется Отчет о финансовых результатах из бухгалтерской отчетности организации, бухгалтерский баланс которой был источником информации в предыдущей задаче.

*Цель практического занятия* – уяснить методику и получить практические навыки анализа Отчета о финансовых результатах.

*Задачи занятия:*

а) проанализировать доходы, расходы и финансовые результаты деятельности организации;

б) рассчитать и оценить показатели рентабельности и деловой активности (оборачиваемости) организации;

в) по результатам анализа выявить сильные и слабые стороны в деятельности организации и, исходя из этого, сформулировать имеющиеся у организации возможности и угрозы;

г) показать умение грамотно интерпретировать полученные в результате расчетов аналитические показатели с учетом отраслевой специфики (вида экономической деятельности) организации;

д) обозначить круг управленческих решений, при обосновании которых используются результаты анализа Отчета о финансовых результатах.

Сквозная задача по Отчету о финансовых результатах состоит из следующих этапов:

*I* - Анализ доходов и расходов организации.

*II* - Анализ прибыли.

*III* - Анализ рентабельности.

*IV* - Анализ оборачиваемости (деловой активности).

### 1. Анализ доходов и расходов организации.

Состав доходов организации согласно ПБУ 9/99:

а) доходы от обычных видов деятельности (выручка от продаж);

б) прочие доходы.

*Выполняется анализ структуры и динамики доходов организации.*

Анализ структуры доходов - определение доли отдельных видов

доходов в общей их величине в отчетном и предыдущем годах. Анализ динамики доходов – расчет и оценка темпов роста или прироста всех доходов и отдельных их видов.

Состав расходов организации согласно ПБУ 10/99:

а) расходы по обычным видам деятельности (полная себестоимость проданной продукции), которые в Отчете о финансовых результатах представлены следующими составляющими

- себестоимость продаж;
- коммерческие расходы;
- управленческие расходы.

б) прочие расходы, которые в Отчете о финансовых результатах представлены составляющими:

- проценты к уплате;
- прочие расходы

*Выполняется анализ структуры и динамики расходов организации.*

Анализ структуры расходов - определение доли отдельных видов расходов в общей их величине в отчетном и предыдущем годах.

Анализ динамики расходов – расчет и оценка темпов роста или прироста всех расходов и отдельных их видов.

*Выполняется сопоставительный анализ доходов и расходов.*

Рассчитывается отношение доходов к расходам (Д/Р), т.е. сколько доходов приходится на 1 рубль расходов. Необходимо также рассчитать обратный показатель – отношение расходов к доходам (Р/Д), т.е. определить долю расходов в доходах. Рассчитывается отношение прочих доходов к прочим расходам.

## 2. Анализ прибыли.

Необходимо проанализировать динамику показателей прибыли (темпы роста или прироста) за ряд лет:

- прибыли от продаж;
- прибыли до налогообложения
- чистой прибыли.

Следует также оценить уровень показателей прибыли. Необходимо выявить влияние на прибыль до налогообложения таких факторов, как прибыль от продаж, прочих доходов и прочих расходов. Требуется сформулировать причины, повлиявшие на увеличение или уменьшение показателей прибыли. При наличии убытков объяснить причины их появления (увеличения).

## 3. Анализ рентабельности

Рентабельность характеризует эффективность деятельности

организации и представляет собой отношение прибыли к затратам (вложениям).

На занятиях студентам необходимо рассчитать:

- *рентабельность продаж* (отношение прибыли от продаж к выручке);
- *рентабельность активов* (отношение прибыли до налогообложения к средней величине активов);
- *рентабельность собственного капитала* (отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала).

Показатели рассчитываются за предыдущий и отчетный годы.

Следует оценить уровень и динамику показателей рентабельности. Определить, какой с точки зрения эффективности является организация: низкорентабельной, среднерентабельной, высокорентабельной. Каковы, на взгляд студента, пути увеличения рентабельности?

#### 4. Анализ деловой активности (оборачиваемости).

Для оценки деловой активности организации используются показатели оборачиваемости:

- *коэффициент оборачиваемости оборотных средств* (отношение выручки к средней величине оборотных средств). Он показывает число оборотов, которое совершают оборотные средства организации за один хозяйственный год. Если число оборотов увеличивается, то оборачиваемость ускоряется. Если число оборотов уменьшается, то оборачиваемость замедляется.

- *длительность 1 оборота оборотных средств, в днях*. Показывает, сколько в среднем дней длится 1 оборот оборотных средств. Продолжительность расчетного периода (360 дней) делится на коэффициент оборачиваемости. Если длительность 1 оборота увеличивается, то оборачиваемость замедляется (деловая активность уменьшается). Если длительность 1 оборота сокращается, то оборачиваемость ускоряется (деловая активность возрастает).

#### 5. Выводы.

(На основе сделанных расчетов дать оценку уровня и динамики финансовых результатов, показателям рентабельности и деловой активности. Следует выявить сильные и слабые стороны в финансово-хозяйственной деятельности; а также сделать попытку предложить управленческие решения.)

При решении задач студенту целесообразно использовать таблицы, рекомендуемые преподавателем.

## 4 Самостоятельная работа

### 4.1 Распределение часов самостоятельной работы по темам и контроль успеваемости

№ п/п	Темы дисциплины	Объем, час.	Форма текущего контроля
1	Анализ бухгалтерской отчетности: цель, задачи и методы	2	опрос на практическом занятии, зачет
2	Анализ бухгалтерского баланса	12	
3	Анализ Отчета о финансовых результатах	12	
4	Анализ Отчета об изменениях капитала	10	зачет
5	Анализ Отчета о движении денежных средств	10	зачет
6	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, их анализ	10	зачет
	Подготовка к зачету	30	–
	Итого	86	–

### 4.2 Методические указания по самостоятельной работе студентов

Самостоятельная работа студентов по изучению дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности» включает:

- повторение пройденного на лекциях материала;
- подготовку к практическим занятиям;
- изучение основной и дополнительной литературы;
- просмотр публикаций в периодических журналах и сети Интернет, посвященных актуальным темам;
- использование информации, полученной при изучении других дисциплин (Экономика организации, Статистика, Менеджмент, Технология составления бухгалтерской отчетности), для повышения эффективности усвоения знаний;
- подготовку к зачету.

Для получения необходимой информации о качестве усвоения учебного материала, степени достижения целей обучения и поставленных задач, а также стимулирования самостоятельной работы проводится текущий контроль (опросы, тестирование) и промежуточный контроль успеваемости (зачет).

При возникновении вопросов, касающихся данного курса, возможны консультации с преподавателем.



## **5 Контроль знаний обучающихся**

### **5.1 Вопросы для контрольного опроса по темам дисциплины**

#### ***Тема 1. Анализ бухгалтерской отчетности: цель, задачи и методы***

1. Какие формы включает в себя годовая и квартальная бухгалтерская отчетность?
2. Какие нормативные документы регламентируют состав бухгалтерской отчетности?
3. Кому и в какие сроки предоставляется бухгалтерская отчетность?
4. Каковы требования к раскрытию бухгалтерской отчетности?
5. Какова основная цель и задачи анализа бухгалтерской отчетности?
6. Перечислите основные группы пользователей бухгалтерской отчетности.
7. Каковы цели и интересы различных пользователей бухгалтерской отчетности?
8. Охарактеризуйте приемы и методы анализа бухгалтерской отчетности.
9. В чем суть горизонтального и вертикального анализа бухгалтерской отчетности?
10. Охарактеризуйте, каким образом результаты анализа бухгалтерской отчетности используются в разработке управленческих решений?

#### ***Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса***

1. Каково содержание бухгалтерского баланса как основной формы бухгалтерской отчетности?
2. Что можно проанализировать по бухгалтерскому балансу?
3. В чем суть горизонтального анализа бухгалтерского баланса?
4. В чем суть вертикального анализа бухгалтерского баланса?
5. Какова методика анализа имущества организации?
6. Какова методика анализа источников финансирования организации?
7. Перечислите признаки «хорошего» баланса.
8. Дайте определение ликвидности и платежеспособности.
9. Что включает в себя анализ ликвидности, платежеспособности?

10. В чем суть анализа ликвидности баланса?
11. Перечислите коэффициенты ликвидности. Как они рассчитываются? Что означают?
12. Дайте определение собственным оборотным средствам. Как они рассчитываются?
13. Перечислите коэффициенты финансовой устойчивости. Как они рассчитываются? Что означают?
14. В чем суть определения типа финансовой устойчивости организации? Какова методика определения типа финансовой устойчивости?
15. Перечислите типы финансовой устойчивости организации?
16. Раскройте критерии несостоятельности (банкротства) организации, рассчитываемые по бухгалтерскому балансу (методику оценки неудовлетворительной структуры баланса).

### ***Тема 3. Анализ Отчета о финансовых результатах***

1. Каково содержание Отчета о финансовых результатах?
2. Что можно проанализировать по Отчету о финансовых результатах?
3. Какова методика анализа доходов и расходов организации?
4. Перечислите показатели прибылей (убытков), содержащиеся в Отчете о финансовых результатах.
5. Что включается в анализ финансовых результатов?
6. Что такое рентабельность? Каково значение показателей рентабельности в оценке деятельности организации?
7. Перечислите основные показатели рентабельности. Как они рассчитываются? Что означают?
8. Как рассчитать рентабельность продаж? Что она показывает?
9. Как рассчитывается рентабельность активов? Что она характеризует?
10. Перечислите показатели оборачиваемости оборотных средств. Каково их значение в оценке деятельности организации?
11. Как рассчитать коэффициент оборачиваемости оборотных средств? Что он означает?
12. Что означает увеличение (уменьшение) коэффициента оборачиваемости оборотных средств?
13. Как рассчитывается продолжительность (длительность) 1 оборота оборотных средств?
14. Что означает увеличение (уменьшение) продолжительности

1 оборота оборотных средств?

15. Что такое финансовый цикл? Как он рассчитывается?

#### ***Тема 4. Анализ Отчета об изменениях капитала***

1. Что можно проанализировать по Отчету об изменениях капитала.

2. Раскройте состав собственного капитала.

3. Что включает анализ динамики собственного капитала?

4. Что включает анализ структуры собственного капитала?

5. Какие показатели рассчитываются при анализе движения собственного капитала?

6. Какие показатели характеризуют эффективность использования собственного капитала? Как они рассчитываются? Что означают?

7. Дайте определение чистым активам. Как они рассчитываются?

8. Какова методика анализа чистых активов организации?

#### ***Тема 5. Анализ Отчета о движении денежных средств***

1. Каково назначение Отчета о движении денежных средств?

2. Каково содержание Отчета о движении денежных средств?

3. Что можно проанализировать по Отчету о движении денежных средств?

4. Как оценивается результативность текущей, финансовой и инвестиционной деятельности?

5. Что такое чистый денежный поток? Как рассчитывается?

#### ***Тема 6. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах***

1. Охарактеризуйте значение данной формы отчетности.

2. Каково содержание Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах?

3. Что можно проанализировать по Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах?

4. Какова методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности?

5. Каким образом осуществляется анализ структуры и динамики затрат на производство и продажу продукции?

## 5.2 Контрольные тесты по темам дисциплины

### *Тема 1. Анализ бухгалтерской отчетности: цель, задачи и методы*

1. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического показателя от базового используется стандартный прием анализа:

- а) вертикальный;
- б) трендовый;
- в) горизонтальный.

2. Для определения удельного веса (доли) отдельных показателей в итоговой величине используется стандартный прием анализа:

- а) вертикальный;
- б) трендовый;
- в) горизонтальный.

3. Информация, используемая для проведения финансового анализа отчетности, должна отвечать требованию:

- а) сопоставимости;
- б) оперативности;
- в) конфиденциальности.

4. Элементом финансовой отчетности является:

- а) среднесписочная численность работников;
- б) капитал;
- в) расходы на рекламу.

5. Сравнение отчетных показателей с показателями предыдущих периодов позволяет определить:

- а) рейтинг организации в отрасли;
- б) динамику и тенденции развития организации;
- в) степень выполнения бизнес-плана.

6. К стандартным методам анализа бухгалтерской отчетности относится:

- а) корреляционный;

- б) трендовый;
- в) цепных подстановок.

7. В группу традиционных методов анализа бухгалтерской отчетности включаются:

- а) сравнение;
- б) линейное программирование;
- в) дифференциальное исчисление.

8. К пользователям бухгалтерской отчетности с прямым финансовым интересом относятся:

- а) фондовые биржи;
- б) банки;
- в) аудиторские фирмы;
- г) консалтинговые фирмы;
- д) отраслевые органы управления.

9. К пользователям бухгалтерской отчетности с косвенным финансовым интересом относятся:

- а) лизинговые компании;
- б) банки;
- в) аудиторские фирмы;
- г) поставщики;
- д) инвесторы.

10. Горизонтальный метод анализа бухгалтерской отчетности предполагает:

- а) определение структуры показателей бухгалтерской отчетности;
- б) выявление динамики показателя за ряд лет, чтобы выявить тенденцию его изменения;
- в) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом для расчета абсолютных и относительных отклонений;
- г) сравнение показателей фирмы с показателями фирм-конкурентов, со средними значениями показателей по данному виду экономической деятельности.

## *Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса*

1. Бухгалтерский баланс выступает основным источником информации для анализа:

- а) прибыли;
- б) финансового состояния;
- в) доходов и расходов;
- г) денежных потоков;
- д) затрат на производство и продажу.

2. Какую аналитическую задачу можно решить по данным бухгалтерского баланса организации:

- а) анализ доходов и расходов;
- б) анализ денежных потоков;
- в) анализ финансовой устойчивости.

3. К показателям структуры имущества относится:

- а) доля оборотных средств в активах организации;
- б) доля собственных средств в активах организации;
- в) доля запасов в оборотных активах.

4. К показателям динамики имущества относится:

- а) темпы роста чистой прибыли;
- б) доля собственных средств в активах организации;
- в) темпы роста дебиторской задолженности.

5. К показателям структуры источников финансирования относится:

- а) доля заемного капитала в пассиве баланса;
- б) доля собственных средств в оборотных активах организации;
- в) доля краткосрочных обязательств в формировании оборотных средств.

6. К признакам «хорошего» баланса относят:

- а) превышение темпов роста доходов над темпами роста расходов;
- б) отсутствие кредитов и займов;
- в) превышение темпов роста оборотных активов над темпами

роста внеоборотных активов.

7. К признакам «хорошего» баланса не относят:

- а) превышение темпов роста собственного капитала над темпами роста заемного капитала;
- б) примерно одинаковые темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности;
- в) увеличение денежных потоков от текущей деятельности.

8. Ликвидность активов означает:

- а) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;
- б) способность их превращаться в денежную форму;
- в) период ликвидации имущества предприятия при несостоятельности (банкротстве).

9. К неликвидам в составе имущества относятся:

- а) объекты незавершенного строительства;
- б) дебиторская задолженность, срок погашения которой ожидается более чем через 12 месяцев;
- в) готовая продукция, не пользующаяся спросом.

10. Установите соответствие обозначенных статей баланса группам активов организации по степени ликвидности.

Группа активов по степени ликвидности	Статьи баланса
1. Высоколиквидные	а) дебиторская задолженности и прочие оборотные активы; б) нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство и прочие внеоборотные активы; в) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения; г) запасы и затраты.
2. Быстрореализуемые	
3. Медленнореализуемые	
4. Труднореализуемые	

11. Баланс организации считается абсолютно ликвидным при соблюдении соотношений:

- а)  $A_1 > П_1$ ;  $A_2 > П_2$ ;  $A_3 > П_3$ ;  $A_4 > П_4$ ;
- б)  $A_1 > П_1$ ;  $A_2 > П_2$ ;  $A_3 > П_3$ ;  $A_4 < П_4$ ;

в)  $A_1 > П_1; A_2 > П_2; A_3 < П_3; A_4 < П_4;$

г)  $A_1 > П_1; A_2 < П_2; A_3 < П_3; A_4 < П_4.$

12. Показатель ..... ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств могла быть погашена за счет денежных средств и ожидаемых поступлений от дебиторов.

- а) абсолютной;
- б) критической;
- в) текущей;
- г) общей.

13. Показатель ..... ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств могла быть погашена немедленно за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

- а) абсолютной;
- б) критической;
- в) текущей;
- г) общей.

14. Показатель ..... ликвидности достаточность оборотных активов для погашения краткосрочных обязательств и осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности.

- а) абсолютной;
- б) критической;
- в) текущей;
- г) общей.

15. Трехфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени устойчивости  $S = \{0,0,1\}$  характеризует:

- а) абсолютную устойчивость финансового состояния;
- б) нормальную устойчивость финансового состояния;
- в) неустойчивое финансовое состояние;
- г) кризисное финансовое состояние.

16. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает:

- а) долю собственного капитала, направленного на формирование оборотных средств;
- б) долю оборотных средств в активах;



в) долю оборотных средств, формируемых за счет собственных источников.

17. Коэффициент маневренности собственного капитала предприятия определяется как отношение:

- а) собственного капитала к величине оборотных средств;
- б) оборотных средств к общей величине заемных источников;
- в) собственных оборотных средств к величине собственного капитала;
- г) оборотных средств к величине собственного капитала.

18. Определите коэффициент финансовой независимости (коэффициент финансовой автономии) на основе следующих данных: собственный капитал организации — 47441 тыс. руб.; валюта баланса — 98500 тыс. руб.; долгосрочные обязательства — 7500 тыс. руб.

- а) 0,48;
- б) 0,56;
- в) 0,41;
- г) 2,08.

### ***Тема 3. Анализ Отчета о финансовых результатах***

1. Основным источником информации для анализа формирования прибыли служат данные формы:

- а) Бухгалтерский баланс;
- б) Отчет о финансовых результатах;
- в) Отчет об изменениях капитала;
- г) Отчет о движении денежных средств.

2. Прибыль (убыток) от продаж по данным бухгалтерской отчетности определяется как разница между:

- а) валовой прибылью и расходами периода (коммерческими и управленческими);
- б) доходами от обычных видов деятельности и расходами по обычным видам деятельности;
- в) прибылью до налогообложения и текущим налогом на прибыль с учетом отложенных налоговых активов и обязательств;

г) выручкой от продаж и себестоимостью продаж.

3. Укажите последовательность формирования показателей прибыли в Отчете о финансовых результатах:

- а) прибыль (убыток) от продаж;
- б) валовая прибыль;
- в) чистая прибыль;
- г) прибыль (убыток) до налогообложения.

4. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода по данным бухгалтерской отчетности определяется как разница между:

- а) прибылью до налогообложения и текущим налогом на прибыль с учетом отложенных налоговых активов и обязательств;
- б) валовой прибылью и расходами периода (коммерческими и управленческими);
- в) прибылью (убытком) от обычной деятельности и чрезвычайными расходами с учетом полученных чрезвычайных доходов;
- г) выручкой от продаж и себестоимостью продаж.

5. Вертикальный анализ Отчета о финансовых результатах предполагает:

- а) сравнение каждой позиции отчета с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
- б) выявление структурных изменений в составе прибыли до налогообложения;
- в) определение основной тенденции изменения показателей прибыли за ряд лет;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязей между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

6. Горизонтальный (динамический) анализ Отчета о финансовых результатах предполагает:

- а) сравнение каждой позиции отчета с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
- б) выявление структурных изменений в составе прибыли до налогообложения;

в) определение основной тенденции изменения показателей прибыли за ряд лет;

г) установление причинно-следственных взаимосвязи между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

7. Показатель рентабельности продаж (оборота) рассчитывается как отношение прибыли от продаж к:

а) себестоимости реализованной продукции  $\times 100\%$ ;

б) выручке от реализации товаров, продукции работ и услуг  $\times 100\%$ ;

в) среднегодовой стоимости собственного капитала  $\times 100\%$ ;

г) среднегодовой стоимости авансированного капитала  $\times 100\%$ .

8. Рентабельность активов рассчитывается как отношение прибыли к:

а) инвестициям  $\times 100\%$ ;

б) оборотным активам  $\times 100\%$ ;

в) активам  $\times 100\%$ ;

9. Рентабельность собственного капитала представляет собой отношение:

а) чистой прибыли к собственному капиталу  $\times 100\%$ ;

б) прибыли от продаж к выручке от продаж  $\times 100\%$ ;

в) чистой прибыли к авансированному капиталу  $\times 100\%$ .

10. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов рассчитывается как:

а) отношение выручки к средней величине активов;

б) отношение выручки к средней величине оборотных активов;

в) отношение средней величины активов к выручке.

11. Увеличение коэффициента оборачиваемости оборотных активов означает:

а) ускорение их оборачиваемости;

б) замедление их оборачиваемости;

в) не отражает изменение скорости их оборота.

### 5.3 Зачет

Форма промежуточного контроля по дисциплине – зачет, который предполагает ответ на два теоретических вопроса и решение задачи. Перечень вопросов к зачету приведен в Приложении А.

Оценки «зачтено» заслуживает студент, который

- обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала: знает аналитические возможности форм бухгалтерской отчетности и методику анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

- грамотно выполнил сквозное задание,

- продемонстрировал умение правильно рассчитывать финансовые коэффициенты по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах и грамотно интерпретировать ключевые показатели финансового состояния, деловой активности и рентабельности,

- обозначил круг управленческих решений, при обосновании которых используются результаты анализа бухгалтерской отчетности.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении сквозного задания, не умеющего правильно интерпретировать ключевые показатели, рассчитанные по бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Оценка «не зачтено» также ставится студентам, которые не могут обозначить круг управленческих решений, при разработке которых используются результаты анализа бухгалтерской отчетности.

Материал, изученный студентами по дисциплине «Основы анализа бухгалтерской отчетности», включается в квалификационный экзамен, которым завершается профессиональный модуль «Технология составления бухгалтерской отчетности». Перечень вопросов к квалификационному экзамену в части дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности» приведен в Приложении Б.

## **6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1 Основная и дополнительная литература**

#### *Основная литература*

1. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие/ В.И.Бариленко и др./Под общ. ред. В.И.Бариленко. – Москва: КНОРУС, 2015. – 234 с.
2. Кирьянова З.В. Анализ финансовой отчетности: учебник. - М: Юрайт, 2011. – 426 с.
3. Кирьянова З. В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебник для бакалавров / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова. - М.: Юрайт, 2014. - 428 с.
4. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: КНОРУС, 2010. – 320 с.

#### *Дополнительная литература*

5. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие / под ред. О.В. Ефимовой и М. В. Мельник. - 4-е изд., испр. и доп. - М.: ОМЕГА-Л, 2009. - 451 с.
6. Анализ финансовой отчетности: учебник/ Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 367 с.
7. Анализ финансовой отчетности[Текст]: учебное пособие/ Под ред. О.В Ефимовой. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ОМЕГА-Л, 2007. – 451 с.
8. Жарылгасова Б.Т. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: электронный учебный курс / Б. Т. Жарылгасова, А. Е. Суглобов. - М.: КНОРУС, 2008. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM)
9. Пласкова Н.С. Экономический анализ [Текст]: учебник / Н.С. Пласкова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Эксмо, 2010. - 704 с.
10. Шредер Н.Г. Анализ финансовой отчетности: практическое пособие/ Н.Г. Шредер. - М.: Альфа-Пресс, 2008. - 176 с.

При изучении дисциплины студент может также воспользоваться статьями на актуальные темы из таких журналов, как «Бухгалтерский учет», «Аудит и финансовый анализ», «Экономический анализ: теория и практика», «Управленческий учет» из библиотеки ЮЗГУ.

## 6.2 Перечень ресурсов сети Интернет

- Официальный сайт Министерства финансов РФ – [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
- Официальный сайт Минэкономразвития РФ – [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)
- Официальный сайт Института Профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» - [www.ipbr.ru](http://www.ipbr.ru)
- Справочно-поисковая система КонсультантПлюс – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
- Официальный сайт Американской ассоциации дипломированных бухгалтеров - [www.aicpa.org](http://www.aicpa.org)
- Официальный сайт Международной федерации бухгалтеров – [www.ifac.org](http://www.ifac.org)
- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстата) - [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

## 6.3 Перечень информационных технологий

При изучении дисциплины могут быть применены программные продукты Microsoft Office. В частности, электронные таблицы Microsoft Excel – при расчете финансовых коэффициентов. Студенты могут использовать готовые программные продукты, предназначенные для проведения анализа финансового состояния, финансовых результатов, деловой активности и рентабельности, например, фирмы «1С», «Альт» и других.

В качестве источников законодательных и нормативных актов РФ в сфере бухгалтерского учета, отчетности и анализа следует использовать справочные правовые системы «Консультант-Плюс», «Гарант».

**Перечень вопросов к зачету**

1. Пользователи бухгалтерской отчетности, их цели и интересы.
2. Цель и задачи анализа бухгалтерской отчетности.
3. Приемы и методы анализа бухгалтерской отчетности.
4. Вертикальный и горизонтальный методы анализа отчетности.
5. Аналитические возможности бухгалтерского баланса.
6. Формирование агрегированного аналитического баланса.
7. Анализ состава, структуры и динамики имущества предприятия по данным бухгалтерского баланса.
8. Анализ состава, структуры и динамики источников финансирования предприятия по данным бухгалтерского баланса.
9. Признаки «хорошего» баланса.
10. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
11. Анализ коэффициентов ликвидности, платежеспособности по данным бухгалтерского баланса.
12. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости по данным бухгалтерского баланса.
13. Методика определения типа финансовой устойчивости организации.
14. Оценка неудовлетворительной структуры баланса в анализе вероятности банкротства.
15. Аналитические возможности Отчета о финансовых результатах.
16. Анализ доходов организации. Сопоставительный анализ доходов и расходов.
17. Анализ расходов организации. Сопоставительный анализ доходов и расходов.
18. Анализ финансовых результатов деятельности организации.
19. Анализ рентабельности по данным бухгалтерской отчетности.
20. Оценка деловой активности (оборачиваемости) организации.
21. Расчет и оценка финансового цикла.
22. Аналитические возможности Отчета об изменениях капитала.
23. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала.
24. Показатели движения собственного капитала.
25. Анализ эффективности использования собственного капитала.
26. Анализ чистых активов организации.
27. Аналитические возможности Отчета о движении денежных средств.

28. Роль Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в повышении аналитичности бухгалтерской отчетности.
29. Сопоставительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
30. Анализ структуры и динамики затрат на производство и продажу продукции.



**Приложение Б**

Перечень вопросов  
к квалификационному экзамену по профессиональному модулю  
«Составление и использование бухгалтерской отчетности»  
по дисциплине «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

1. Пользователи бухгалтерской отчетности, их цели и интересы.
2. Цель и задачи анализа бухгалтерской финансовой отчетности.
3. Приемы и методы анализа бухгалтерской финансовой отчетности.
4. Аналитические возможности бухгалтерского баланса.
5. Анализ состава, структуры и динамики имущества предприятия по данным бухгалтерского баланса.
6. Анализ состава, структуры и динамики источников финансирования по данным бухгалтерского баланса.
7. Признаки «хорошего» баланса.
8. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
9. Анализ коэффициентов ликвидности, платежеспособности.
10. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости.
11. Методика определения типа финансовой устойчивости организации
12. Оценка неудовлетворительной структуры баланса в анализе вероятности банкротства.
13. Аналитические возможности Отчета о финансовых результатах.
14. Анализ доходов организации. Сопоставительный анализ доходов и расходов.
15. Анализ расходов организации. Сопоставительный анализ доходов и расходов.
16. Анализ финансовых результатов деятельности организации.
17. Анализ рентабельности по данным бухгалтерской отчетности.
18. Оценка деловой активности (оборачиваемости) организации.
19. Расчет и оценка финансового цикла.
20. Роль Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, их использование в анализе.
21. Сопоставительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
22. Анализ структуры и динамики затрат на производство и продажу продукции.