

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич

Должность: ректор

Дата подписания: 14.06.2022 13:50:09

Уникальный программный ключ:

9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be7501ff2174d16f30de55b6f0c6

## МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)

Кафедра экономики, управления и аудита

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе

О.Г. Доктионова

« 1 » 06



### **Анализ финансовой отчетности**

Методические указания по самостоятельной работе  
для студентов  
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»»

Курск 2022

УДК 657

Составители: Н.А. Грачева, О.А. Полищук

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор *Е.А. Бессонова*

**Анализ финансовой отчетности:** методические указания по самостоятельной работе студентов по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Н.А. Грачева, О.А. Полищук. Курск, 2022. 56 с.

В методических указаниях определены цели и задачи изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности», указаны темы лекций и практических занятий, изложено их содержание. Даны подробные рекомендации по самостоятельному изучению программного материала дисциплины. В методических указаниях представлены тестовые задания для текущего контроля в семестре, список рекомендуемой литературы и информационного обеспечения дисциплины.

Методические указания предназначены для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», очной и очно-заочной формы обучения.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. 3,26. Уч.-изд.л . Тираж 100 экз. Заказ. 1463 Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

## Содержание

Введение .....	4
1 Цель, задачи и планируемые результаты изучения дисциплины ..	5
2 Содержание дисциплины .....	8
2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы.....	8
2.2. Распределение часов лекций по темам дисциплины.....	9
2.3. Содержание тем дисциплины.....	9
3 Практические занятия.....	12
4. Самостоятельная работа.....	12
4.1 Рекомендации студентам по самостоятельной работе .....	12
4.2 Распределение часов самостоятельной работы по темам.....	14
4.3 Индивидуально-расчетная работа.....	15
5. Контроль знаний обучающихся.....	16
5.1 Вопросы для устного опроса по темам дисциплины.....	16
5.2 Тесты .....	24
5.3 Экзамен.....	49
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	51
6.1 Учебная литература.....	51
6.2 Другие учебно-методические материалы .....	53
6.3 Перечень ресурсов сети Интернет и информационных технологий.....	53
7. Рекомендации для студентов по освоению дисциплины.....	54
Список использованных источников.....	56

## Введение

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» изучается в соответствии учебным планом подготовки студентов ЮЗГУ по направлению «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Учебный план подготовки бакалавров в ЮЗГУ по направлению «Экономика» по вышеуказанному профилю разработан в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.03.01 «Экономика» (ФГОС 3++), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ № 954 от 12 августа 2020 г.

«Анализ финансовой отчетности» в учебном плане подготовки бакалавров относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений.

Цель преподавания дисциплины «Анализ финансовой отчетности» - формирование у бакалавров теоретических знаний и практических навыков проведения анализа финансовой отчетности организации и использования его результатов для принятия соответствующих управленческих решений.

Общая трудоемкость (объем) дисциплины «Анализ финансовой отчетности» составляет 4 ЗЕТ (144 часа)

В соответствии с учебным планом очной формы обучения дисциплина изучается на IV курсе в 8 семестре, очно-заочной формы обучения – на V курсе в 9 семестре.

Форма контроля знаний – экзамен.

Дисциплины учебного плана, при освоении которых приобретаются знания, являющиеся базовыми для дисциплины «Анализ финансовой отчетности»:

- Статистика,
- Экономика организации (предприятия),
- Бухгалтерский учет и отчетность,
- Теория экономического анализа,
- Комплексный анализ хозяйственной деятельности.

## **1 ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Цель изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» - формирование у бакалавров теоретических знаний и практических навыков проведения анализа финансовой отчетности организации и использования его результатов для принятия соответствующих управленческих решений.

Основные задачи изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности»:

- понимание цели, задач и направлений анализа финансовой отчетности;
- освоение методов и приемов анализа финансовой отчетности;
- изучение аналитических возможностей всех форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- освоение методики анализа каждой из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- привитие студентам навыков самостоятельного проведения анализа финансовой отчетности и формирования аналитических отчетов;
- формирование навыков грамотной интерпретации показателей финансовой отчетности и результатов аналитических расчетов, а также использования результатов анализа финансовой отчетности в разработке управленческих решений.

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине

Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)		Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной	Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций
Код компетенции	Наименование компетенции		

ПК - 3	Способен проводить финансовый анализ и готовить аналитические отчеты для разработки финансовой политики экономического субъекта	<p>ПК – 3.1</p> <p>Выполняет анализ финансового состояния экономического субъекта с использованием данных бухгалтерской финансовой и статистической отчетности</p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы и приемы финансового анализа;</li> <li>- содержание и методику анализа финансового состояния организации;</li> </ul> <p>структуру и показатели бухгалтерского баланса как основного источника информации; для анализа финансового состояния.</p> <p><i>Уметь:</i> проводить анализ финансового состояния организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ имущества и источников финансирования организации;</li> <li>- анализировать ликвидность, платежеспособность организации;</li> <li>- анализировать финансовую устойчивость организации;</li> <li>- на основе проведенного анализа финансового состояния выявлять сильные и слабые стороны в деятельности организации;</li> </ul> <p><i>Владеть (или Иметь опыт деятельности) навыками:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализа финансового состояния по данным бухгалтерского баланса</li> <li>- обобщения полученных в ходе анализа данных и формулирования аналитических выводов.</li> </ul>
		<p>ПК – 3.2</p> <p>Проводит анализ прибыльности, рентабельности, денежных потоков и оценку финансовых рисков для</p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы и приемы финансового анализа;</li> <li>- структуру и показатели отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств;</li> <li>- финансовые риски,</li> </ul>

		<p>разработки финансовой политики экономического субъекта</p>	<p>определяемые по бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ прибыли и рентабельности организации;</li> <li>- анализировать денежные потоки;</li> <li>- выполнять оценку финансовых рисков по бухгалтерской (финансовой) отчетности;</li> <li>- применять результаты анализа для разработки финансовой политики организации.</li> </ul> <p><i>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками проведения анализа прибыли, рентабельности и денежных потоков организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности</li> </ul>
		<p>ПК – 3.3</p> <p>Формирует аналитические отчеты для представления их заинтересованным пользователям</p>	<p><i>Знать:</i> - правила составления и оформления аналитических отчетов.</p> <p><i>Уметь:</i> - интерпретировать значение рассчитанных показателей с учетом отраслевой специфики организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формулировать грамотные аналитические выводы;</li> <li>- формировать аналитические отчеты.</li> </ul> <p><i>Владеть (или Иметь опыт деятельности) навыками:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обобщения полученных в ходе анализа данных и формирования аналитических отчетов для представления их заинтересованным пользователям.</li> </ul>

## 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» изучается студентами очной формы обучения на IV курсе в 8 семестре, очно-заочной формы обучения - на V курсе в 9 семестре.

Общая трудоемкость дисциплины «Анализ финансовой отчетности» составляет 4 ЗЕТ (144 часов).

Виды учебной работы	Форма обучения	
	очная	очно-заочная
<b>Всего часов</b> по учебному плану	144	144
из них		
аудиторных занятий	54	22
в том числе:		
- лекции	18	8
- практические занятия	36	14
самостоятельная работа студентов	61,85	102,85
контактная работа по промежуточной аттестации (включая консультацию перед экзаменом)	1,15	1,15
Контроль (подготовка к экзамену)	27	18

В течение семестра студент прослушивает курс лекций и закрепляет полученные теоретические знания на практических занятиях. На лекциях студент изучает методику анализа всех форм финансовой отчетности, а на практических занятиях получает навыки проведения анализа каждой из форм финансовой отчетности.

В ходе обучения студент получает задание для самостоятельной работы, которая включает:

- более глубокую проработку уже изученных на лекциях вопросов дисциплины;
- изучение тем (вопросов), включенных в программу, но не рассматриваемых в ходе лекционных занятий;
- подготовку к практическим занятиям;
- решение задач;
- выполнение тестовых заданий;
- выполнение индивидуально-расчетной работы.

## 2.2. Распределение часов лекций по темам дисциплины

№ п/п	Раздел, тема дисциплины	Кол-во часов по формам обучения		Формируемые компетенции
		очная	очно-заочная	
1	Анализ финансовой отчетности: цель, задачи и методы	1	0,5	ПК-3
2	Анализ бухгалтерского баланса	5	3,5	ПК-3
3	Анализ Отчета о финансовых результатах.	4	2	ПК-3
4	Анализ Отчета об изменениях капитала	2	1	ПК-3
5	Анализ Отчета о движении денежных средств.	2	1	ПК-3
6	Анализ Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.	2	-	ПК-3
7	Анализ сегментарной отчетности	1	-	ПК-3
8	Анализ консолидированной отчетности.	1	-	ПК-3
	Итого часов	18	8	-

## 2.3 Содержание тем дисциплины

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

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности. Цель и задачи анализа финансовой отчетности.

Пользователи финансовой отчетности, их цели и интересы. Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей.

Стандартные приемы и методы анализа финансовой отчетности.

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

Аналитические возможности бухгалтерского баланса. Ограничения бухгалтерского баланса как источника информации. Формирование агрегированного аналитического баланса.

Анализ имущества предприятия и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса. Признаки «хорошего» баланса.

Анализ ликвидности баланса. Анализ коэффициентов ликвидности, платежеспособности.

Расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости. Методика определения типа финансовой устойчивости.

Оценка неудовлетворительной структуры баланса в анализе вероятности банкротства. Выявление ранних признаков банкротства по бухгалтерскому балансу.

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

Аналитические возможности Отчета о финансовых результатах. Анализ доходов и расходов организации.

Анализ формирования финансовых результатов. Анализ влияния факторов на прибыль от продаж. Анализ использования чистой прибыли организации.

Анализ показателей рентабельности. Пути роста рентабельности.

Оценка деловой активности (оборачиваемости) и пути ее повышения.

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

Аналитические возможности Отчета об изменениях капитала. Анализ состава, структуры, динамики и движения собственного капитала организации.

Анализ эффективности использования собственного капитала.

Анализ устойчивости экономического роста.

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: понятие и расчет. Прямой и косвенный методы анализа денежных потоков.

Коэффициентный анализ денежных потоков. Управление денежными потоками.

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

Роль Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в повышении аналитичности основных форм финансовой отчетности.

Анализ состава, структуры, динамики, движения и технического состояния основных средств. Анализ нематериальных активов. Анализ финансовых вложений. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ структуры и динамики затрат на производство и продажу.

### ***Тема 7. Анализ сегментарной отчетности***

Виды сегментов и информационно-аналитические возможности сегментарной отчетности организации.

Специфика и содержание анализа сегментарной отчетности. Особенности оценки результатов функционирования различных сегментов бизнеса.

Анализ прибыльности и рентабельности сегментов бизнеса.

### ***Тема 8. Анализ консолидированной отчетности***

Понятие консолидированной отчетности. Основные требования по составу и структуре консолидированной отчетности.

Цели, особенности и содержание анализа консолидированной отчетности.

### 3 ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Распределение часов практических занятий по темам

№ темы	Наименование практического занятия	Кол-во часов по формам обучения	
		очная	очно-заочная
1	Анализ финансовой отчетности: цель, задачи и методы	2	1
2	Анализ бухгалтерского баланса	10	7
3	Анализ Отчета о финансовых результатах.	8	4
4	Анализ Отчета об изменениях капитала.	4	-
5	Анализ Отчета о движении денежных средств.	4	2
6	Анализ Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.	4	-
7	Анализ сегментарной отчетности	2	-
8	Анализ консолидированной отчетности.	2	-
	Итого часов	36	14

### 4 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

#### 4.1 Рекомендации студентам по самостоятельной работе

Самостоятельная работа студентов – это особо организованный вид учебной деятельности студента при освоении дисциплины. Её назначение – сформировать навыки самостоятельного изучения тем (разделов) курса, планирования своей работы и достижения установленных результатов в процессе изучения дисциплины.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» предполагает:

- изучение тем (разделов) дисциплины;
- выполнение индивидуально-расчетной работы.

Самостоятельная работа по изучению отдельных тем дисциплины «Анализ финансовой отчетности» включает:

- повторение пройденного на лекциях материала;
- изучение тем (вопросов), включенных в программу дисциплины, но не рассматриваемых на лекциях;
- изучение исследований российских и зарубежных ученых по конкретной теме (вопросу);
- подготовку к практическим занятиям;
- решение задач;
- решение тестовых заданий;
- просмотр публикаций в профессиональной периодической печати и сети Интернет.

Выполнение индивидуально-расчетной работы – важная часть самостоятельной работы студента. Её цель – освоить методику анализа основных форм финансовой отчетности: бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, а также получить практические навыки аналитических расчетов. Индивидуально-расчетная работа выполняется с использованием реальной бухгалтерской отчетности. При этом при интерпретации полученных в результате расчетов показателей студент должен продемонстрировать понимание отраслевой специфики организации (вида экономической деятельности). По результатам проведенного анализа студент должен выявить сильные и слабые стороны в деятельности организации.

Для получения информации о выполнении студентами очной формы обучения графика учебного процесса, усвоения ими учебного материала, стимулирования самостоятельной работы проводится текущий контроль успеваемости и качества подготовки. Для текущего контроля знаний студентов очной формы обучения предусмотрены такие формы, как собеседование, контрольные опросы, тестирование, выполнение индивидуально-расчетной работы.

При возникновении у студентов вопросов возможны консультации с преподавателем по графику, утвержденному кафедрой на очередной семестр.

#### 4.2 Распределение часов самостоятельной работы по темам

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Очная форма обучения		Очно-заочная форма обучения	
		сроки выполнения	кол-во часов	сроки выполнения	кол-во часов
1	Анализ финансовой отчетности: цель, задачи и методы	1 нед.	5,85	в теч. семестра	4,85
2	Анализ бухгалтерского баланса	1-3 нед.	6	-//-	8
3	Анализ Отчета о финансовых результатах	4-5 нед.	6	-//-	8
4	Анализ Отчета об изменениях капитала	6 нед.	6	-//-	12
5	Анализ Отчета о движении денежных средств	7 нед.	6	-//-	12
6	Анализ Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	8 нед.	8	-//-	12
7	Анализ сегментарной отчетности	9 нед.	6	-//-	14
8	Анализ консолидированной отчетности	9 нед.	6	-//-	14
9	Выполнение индивидуально-расчетной работы: 1 – Анализ бухгалтерского баланса 2 – Анализ отчета о финансовых результатах <i>Проводится на примере реальной финансовой отчетности организации</i>	2-7 нед.	12	-//-	18
Итого			61,85	-//-	102,85

### 4.3 Индивидуально-расчетная работа

Выполнение индивидуально-расчетной работы – одна из форм самостоятельной работы студента. Ее цель – получить навыки анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, используя реальную финансовую отчетность организации.

*Анализ бухгалтерского баланса включает следующие этапы:*

1. Производственно-экономическая характеристика организации.
2. Анализ состава, структуры и динамики имущества и источников финансирования. Выявление признаков «хорошего баланса».
3. Анализ ликвидности, платежеспособности организации:
  - анализ ликвидности баланса
  - анализ коэффициентов ликвидности, платежеспособности
  - расчет степени платежеспособности по текущим обязательствам
4. Анализ финансовой устойчивости организации:
  - анализ коэффициентов финансовой устойчивости
  - определение и оценка типа финансовой устойчивости
  - анализ чистых активов
5. Экспресс-диагностика вероятности банкротства организации по бухгалтерскому балансу:
  - ранние признаки банкротства
  - оценка структуры баланса (удовлетворительная или неудовлетворительная)
6. Выводы (оценка финансового состояния, выявление сильных и слабых сторон организации и исходя из этого оценка возможностей и угроз).

*Анализ отчета о финансовых результатах включает:*

1. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов;
2. Анализ формирования финансовых результатов организации;
3. Анализ рентабельности;
4. Анализ деловой активности (оборачиваемости).
5. Выводы (оценка динамики финансовых результатов, деловой активности и эффективности деятельности организации, выявление слабых сторон, разработка путей роста прибыли и рентабельности).

## 5 КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ

### 5.1 Вопросы для устного опроса по темам дисциплины

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

1. Что включает в себя годовая бухгалтерская финансовая отчетность?
2. Какие нормативные документы регламентируют состав и формы бухгалтерской финансовой отчетности?
3. Кому и в какие сроки предоставляется бухгалтерская финансовая отчетность?
4. Каким образом учетная политика влияет на показатели финансовой отчетности?
5. Каковы требования к раскрытию финансовой отчетности?
6. Какова основная цель и задачи анализа финансовой отчетности?
7. Перечислите основные группы пользователей финансовой отчетности.
8. Каковы цели и интересы внутренних пользователей финансовой отчетности?
9. Каковы цели и интересы различных внешних пользователей финансовой отчетности?
10. Охарактеризуйте приемы и методы анализа финансовой отчетности.
11. В чем суть горизонтального и вертикального анализа форм финансовой отчетности?
12. В чем суть трендового и сравнительного (пространственного) анализа финансовой отчетности?

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

1. Перечислите основные разделы бухгалтерского баланса. Дайте им краткую характеристику.
2. Перечислите аналитические возможности бухгалтерского баланса. Что можно проанализировать по бухгалтерскому балансу?

3. Что включает в себя анализ финансового состояния организации, проводимый по данным бухгалтерского баланса?

4. Как формируется агрегированный баланс? Каково его значение для анализа финансового состояния организации?

5. Какие факторы влияют на финансовое состояние организации?

6. Какова методика анализа имущества организации и эффективности его использования? Укажите дополнительные источники информации, кроме бухгалтерского баланса, используемые для анализа имущества.

7. Какова методика анализа источников финансирования организации и эффективности их использования? Укажите дополнительные источники информации, кроме бухгалтерского баланса, используемые для анализа источников финансирования.

8. Перечислите основные причины изменения таких показателей актива бухгалтерского баланса, как «внеоборотные активы», «оборотные активы», «запасы», «дебиторская задолженность», «денежные средства».

9. Перечислите основные причины изменения таких показателей пассива бухгалтерского баланса, как «собственный капитал», «заемный капитал», «долгосрочные обязательства», «краткосрочные кредиты и займы», «кредиторская задолженность».

10. Сформулируйте основной вывод, который делается по результатам анализа имущества и источников его финансирования.

11. Перечислите признаки «хорошего баланса».

12. Дайте определение понятиям «платежеспособность», «ликвидность». Что такое неликвиды? Что включает в себя анализ ликвидности, платежеспособности организации?

13. В чем суть анализа ликвидности баланса?

14. Перечислите коэффициенты ликвидности. Как они рассчитываются? Что показывают?

15. Дайте определение собственным оборотным средствам. Охарактеризуйте методы расчета собственных оборотных средств.

16. Чем обусловлен недостаток или отсутствие собственных оборотных средств у многих предприятий?

17. Как рассчитываются коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами? Дайте им характеристику.

18. Дайте определение понятию «финансовая устойчивость». Какие факторы влияют на финансовую устойчивость?

19. Перечислите коэффициенты финансовой устойчивости. Как они рассчитываются? Что показывают?

20. Какова методика определения типа финансовой устойчивости? Какие типы финансовой устойчивости можно выявить в процессе анализа?

21. Дайте определение чистым активам. Как они рассчитываются? Как квалифицируется финансовое положение организации, у которой отсутствуют чистые активы?

22. Какова методика анализа чистых активов?

23. Раскройте понятие «экспресс-диагностика банкротства». Каково ее содержание?

24. Перечислите ранние признаки банкротства, которые можно выявить по данным бухгалтерского баланса.

25. В чем заключается оценка структуры баланса (удовлетворительная или неудовлетворительная) в ходе диагностики банкротства?

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

1. Дайте определение понятию «доходы организации». Каков состав доходов организации? Перечислите основные источники информации для анализа доходов организации.

2. Дайте определение понятию «расходы организации». Каков состав расходов организации? Перечислите основные источники информации для анализа расходов организации.

3. Какова методика анализа доходов организации?

4. Какова методика анализа расходов организации?

5. Раскройте значение и порядок проведения сопоставительного анализа доходов и расходов организации.

6. Какие показатели прибыли отражаются в Отчете о финансовых результатах организации?

7. Как рассчитывается прибыль от продаж? Какова методика факторного анализа прибыли от продаж?

8. Как рассчитывается прибыль до налогообложения? Какие факторы влияют на показатель?

9. В чем заключается анализ уровня, динамики и структуры прибыли до налогообложения?

10. Как рассчитывается чистая прибыль организации?

11. Какова методика анализа чистой прибыли?

12. Перечислите круг управленческих решений, принимаемых с учетом оценки величины и динамики показателей прибыли.

13. Почему рентабельность относят к показателям эффективности деятельности организации? Каково значение анализа рентабельности? Перечислите основные показатели рентабельности.

14. Как рассчитываются рентабельность продаж, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала? Какие факторы влияют на каждый из показателей?

15. Какие показатели используются для анализа оборачиваемости оборотных средств?

16. В чем заключается экономический смысл и методика расчета коэффициента оборачиваемости оборотных средств? Как интерпретировать величину и изменение показателя?

17. В чем заключается экономический смысл и методика расчета длительности одного оборота оборотных средств? Как интерпретировать величину и изменение показателя?

18. Каким образом изменение оборачиваемости влияет на потребность в оборотных средствах? Как рассчитывается экономический эффект от изменения оборачиваемости?

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

1. Перечислите составляющие собственного капитала организации. В каких формах бухгалтерской отчетности отражается собственный капитал в разрезе своих составляющих?

2. Как формируется уставный капитал в акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью? Каковы требования к минимальному размеру уставного капитала в АО и ООО

3. Дайте характеристику добавочному капиталу.

4. Охарактеризуйте резервный капитал организации. В каких случаях его образование обязательно для организации?

5. Что такое инвестированный и накопленный капитал? За счет чего организация наращивает собственный капитал?

6. Какова структура Отчета об изменениях капитала?
7. Каковы аналитические возможности Отчета об изменениях капитала? Что можно по нему проанализировать?
8. На формирование каких активов преимущественно направляется собственный капитал? С чем это связано?
9. Перечислите основные факторы роста (уменьшения) собственного капитала.
10. В чем заключается анализ структуры и динамики собственного капитала?
11. Какие коэффициенты рассчитываются при анализе движения собственного капитала?
12. Какие показатели используются при оценке эффективности использования собственного капитала? Как они рассчитываются?
13. Как рассчитывается коэффициент устойчивости экономического роста организации? Что показывает?
14. Что такое чистые активы организации? Каков порядок их расчета?
15. Перечислите основные факторы увеличения (снижения) чистых активов организации.
16. Раскройте методику анализа чистых активов.

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

1. Какова цель анализа движения денежных средств?
2. Каковы аналитические возможности Отчета о движении денежных средств?
3. Дайте определение денежному потоку. Что такое положительный и отрицательный денежный поток?
4. В разрезе каких видов деятельности составляется Отчет о движении денежных средств? Перечислите и охарактеризуйте их.
5. Что такое чистый денежный поток? О чем свидетельствует его положительное (отрицательное) значение?
6. Перечислите притоки и оттоки денежных средств по текущей деятельности.
7. Перечислите притоки и оттоки денежных средств по инвестиционной деятельности.

8. Перечислите притоки и оттоки денежных средств по финансовой деятельности.

9. В чем заключается прямой метод составления и анализа Отчета о движении средств? Его преимущества и недостаток.

10. Охарактеризуйте косвенный метод анализа денежных потоков. Каково его значение?

11. В чем заключается анализ состава и структуры поступления денежных средств?

12. В чем заключается анализ состава и структуры оттока денежных средств?

13. Как рассчитывается коэффициент платежеспособности? Что показывает?

14. Перечислите наиболее значимые показатели, используемые в коэффициентном анализе денежных потоков. Охарактеризуйте их.

15. С какой целью и каким образом проводится анализ равномерности денежных потоков?

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

1. Какова структура Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах?

2. Охарактеризуйте роль Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в повышении аналитичности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. Каково значение и методика анализа нематериальных активов?

4. По какой стоимости основные средства отражаются в бухгалтерском балансе и в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах?

5. Каковы цель и задачи анализа основных средств?

6. В чем заключается анализ структуры и динамики основных средств?

7. Перечислите показатели движения основных средств. Как они рассчитываются?

8. Перечислите показатели технического состояния основных средств. Как они рассчитываются?

9. С какой целью проводится анализ эффективности использования основных средств? Перечислите показатели эффективности использования основных средств. Как они рассчитываются?

10. Как рассчитывается фондоотдача? Какие факторы влияют на фондоотдачу?

11. Каков состав финансовых вложений? В чем заключается анализ финансовых вложений организации?

12. В чем заключается анализ структуры, динамики и оборачиваемости запасов?

13. Перечислите формы бухгалтерской отчетности, используемые для анализа дебиторской задолженности. Какова методика анализа дебиторской задолженности?

14. Перечислите формы бухгалтерской отчетности, используемые для анализа кредиторской задолженности. Какова методика анализа кредиторской задолженности?

15. Каково значение и порядок сопоставительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации?

16. В чем заключается анализ структуры затрат на производство и продажу продукции? Какие факторы определяют структуру затрат?

17. В чем заключается анализ динамики затрат на производство и продажу продукции? Под воздействием каких факторов изменяются отдельные элементы затрат?

18. Перечислите основные резервы снижения затрат на производство и продажу продукции.

19. Дайте характеристику показателю «затраты на 1 руб. реализованной продукции». Как он рассчитывается?

20. Дайте характеристику основным факторам, влияющим на такие элементы затрат, как «материальные затраты», «расходы на оплату труда», «амортизация».

### ***Тема 7. Анализ сегментарной отчетности***

1. Что вкладываете в понятие «сегмент» и «сегментарная отчетность»? Какие нормативные документы регулируют представление информации по сегментам в отчетности организации?

2. Охарактеризуйте виды сегментов, используемых для составления сегментарной отчетности.

3. Какие компании обязаны выделять и раскрывать информацию по сегментам в своей отчетности?

4. Раскройте требования для признания сегмента отчетным.

5. Какие показатели раскрываются по каждому отчетному сегменту?

6. Какую роль играет учетная политика в подготовке информации по сегментам?

7. В каком случае первичной информацией признается информация по операционным сегментам?

8. В каком случае первичной информацией признается информация по географическим сегментам?

9. Перечислите состав показателей, раскрываемых в первичной и вторичной информации по отчетному (операционному) сегменту в бухгалтерской отчетности.

10. Перечислите состав показателей, раскрываемых в первичной и вторичной информации по отчетному (географическому) сегменту в бухгалтерской отчетности.

11. Какие возможности предоставляет наличие отчетности по сегментам бизнеса собственникам и руководителям компании?

12. Какова методика анализа отчетной информации в разрезе операционных сегментов?

13. Какова методика оценки эффективности операционных сегментов бизнеса?

14. Какова методика анализа отчетной информации в разрезе географических сегментов?

### ***Тема 8. Анализ консолидированной отчетности***

1. Что такое консолидированная финансовая отчетность? Какова цель ее формирования?

2. Какой нормативный документ регулирует требования к составлению, представлению и публикации консолидированной финансовой отчетности в РФ?

3. Чем отличается консолидированная финансовая отчетность от сводной отчетности? Зачем необходима консолидированная отчетность?

4. В чем суть процедур элиминирования при составлении консолидированной отчетности? Какова необходимость их применения? Приведите примеры.

5. Какие специфические задачи решаются в процессе анализа консолидированной отчетности?

6. Каким образом осуществляется консолидация дивидендов и нераспределенной прибыли?

7. В чем заключается анализ имущества и обязательств консолидированной группы предприятий?

8. В чем особенности расчета показателей оборачиваемости оборотных средств в консолидированной группе?

9. В чем заключается проведение анализа отдачи на акционерный капитал?

10. В чем заключается анализ платежеспособности консолидированной группы предприятий?

## **5.2 Тесты**

### ***Тема 1. Анализ финансовой 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 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 включается:

- 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 (финансовой) 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.

11. Вертикальный метод анализа бухгалтерской (финансовой) 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 относится:

- 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. Использование данных бухгалтерского баланса позволяет определить:

- а) уровень финансовой устойчивости организации;
- б) структуру выручки от продаж;
- в) динамику расходов по обычным видам деятельности;
- г) структуру притоков и оттоков денежных средств;
- д) структуру затрат на производство продукции.

9. 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).

10. Укажите последовательность **возрастания** степени срочности оплаты пассивов организации (от наименее срочных к наиболее срочным):

- а) кредиторская задолженность (расчеты с поставщиками);
- б) краткосрочные кредиты и займы;
- в) долгосрочные кредиты и займы;
- г) капитал и резервы;
- д) расчеты по налогам и сборам.

10. Укажите последовательность **убывания** степени срочности оплаты пассивов организации (от наиболее срочных к наименее срочным):

- а) кредиторская задолженность (расчеты с поставщиками);
- б) краткосрочные кредиты и займы;
- в) долгосрочные кредиты и займы;
- г) капитал и резервы;
- д) расчеты по налогам и сборам.

11. Укажите последовательность **убывания** степени ликвидности активов организации (от наиболее ликвидных к наименее ликвидным активам):

- а) дебиторская задолженность;
- б) сырье, материалы и другие аналогичные ценности;
- в) денежные средства;
- г) основные средства;
- д) объекты незавершенного строительства.

12. Укажите последовательность **возрастания** степени ликвидности активов организации (от наименее ликвидных к наиболее ликвидным активам):

- а) дебиторская задолженность;
- б) сырье, материалы и другие аналогичные ценности;
- в) денежные средства;
- г) объекты незавершенного строительства;
- д) основные средства.

13. 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.

14. Анализ ликвидности организации позволяет оценить:

- а) состав и структуру источников финансирования;
- б) скорость оборота денежных средств;
- в) способность организации своевременно выполнять текущие обязательства;
- г) эффективность вложения средств в активы организации;
- д) независимость от заемных средств.

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

Группа активов по степени ликвидности	Статьи баланса
---------------------------------------	----------------

1. Высоколиквидные 2. Быстрореализуемые 3. Медленнореализуемые 4. Труднореализуемые	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.
--	--

16. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия:

а) краткосрочных обязательств организации ее оборотными активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;

б) краткосрочных обязательств организации ее оборотными активами;

в) обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;

г) долгосрочных обязательств организации ее внеоборотными активами;

д) обязательств организации ее долгосрочными и краткосрочными финансовыми вложениями.

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

18. 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.

19. 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.

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

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

21. 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.

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

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

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

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

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

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

25. 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.

26. 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.

27. 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.

28. Чистые активы – это:

- а) активы организации, очищенные от неликвидов и труднореализуемых активов;

- б) активы, формируемые за счет собственного капитала организации;
- в) оборотные активы за минусом краткосрочных обязательств;
- г) ликвидные активы;
- д) собственный оборотный капитал.

### ***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. Основным источником информации для анализа доходов и расходов служат данные формы:

- а) Бухгалтерский баланс;
- б) Отчет о финансовых результатах;
- в) Отчет об изменениях капитала;
- г) Отчет о движении денежных средств;
- д) Пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

3. В состав доходов по обычным видам деятельности включаются:

- а) проценты, полученные по депозитным вкладам;
- б) выручка от продаж;
- в) доходы от выполнения договоров о совместной деятельности;
- г) доходы от участия в других организациях;
- д) полученная оплата от сдачи имущества в аренду.

4. Полная себестоимость реализованной продукции – это:

- а) все затраты, связанные с производством продукции (работ, услуг);
- б) все затраты, связанные с реализацией продукции (работ, услуг);

в) все затраты, связанные с производством и реализацией продукции

г) стоимость реализованной продукции (работ, услуг);

д) стоимость произведенной и реализованной продукции (работ, услуг).

5. 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.

6. 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.

7. Основными факторами (первого порядка), влияющими на прибыль от продаж, являются:

а) притоки и оттоки денежных средств в отчетном периоде;

б) использование производственной мощности и спрос на продукцию;

в) объем продаж, цены на продукцию, себестоимость продукции, структура реализованной продукции;

г) маркетинговый анализ и меры по стимулированию спроса;

д) объемы производства и продаж продукции, гибкость ценовой политики.

8. 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.

9. 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.

10. Горизонтальный 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.

11. Для предприятия наиболее оптимально соотношение темпов роста величины имущества (активов) предприятия ( $Tr_a$ ), выручки от продаж ( $Tr_b$ ) и прибыли от продаж ( $Tr_n$ ) в виде:

а)  $Tr_a > Tr_b > Tr_n > 100\%$ .

б)  $Tr_n > Tr_b > Tr_a > 0\%$ ;

- в)  $Tr_a > Tr_v > Tr_{\Pi} > 100\%$ ;
- г)  $Tr_{\Pi} > Tr_v > Tr_a > 100\%$ ;

12. Показатель рентабельности продаж рассчитывается как отношение прибыли от продаж к:

- а) себестоимости реализованной продукции \* 100%;
- б) выручке от реализации товаров, продукции работ и услуг \* 100%;
- в) среднегодовой стоимости собственного капитала \* 100%;
- г) среднегодовой стоимости авансированного капитала \* 100%.

13. Рентабельность активов рассчитывается как отношение прибыли к:

- а) инвестициям \* 100%;
- б) оборотным активам \* 100%;
- в) активам \* 100%;

14. Рентабельность собственного капитала представляет собой отношение:

- а) чистой прибыли к собственному капиталу \* 100%;
- б) прибыли от продаж к выручке от продаж \* 100%;
- в) чистой прибыли к авансированному капиталу \* 100%.

15. 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.

16. Увеличение коэффициента оборачиваемости оборотных активов означает:

- а) ускорение их оборачиваемости;
- б) замедление их оборачиваемости;
- в) не отражает изменение скорости их оборота.

17. Для расчета оборачиваемости используется показатель....

- а) прибыли;

- б) собственного капитала;
- в) выручки;
- г) краткосрочных обязательств.

18. Замедление оборачиваемости оборотных активов при росте выручки от продаж сопровождается:

- а) увеличением остатков оборотных активов;
- б) уменьшением остатков оборотных активов;
- в) не зависит от стоимости оборотных активов;
- г) увеличением дебиторской задолженности.

19. Ускорение оборачиваемости оборотных активов характеризуется:

- а) увеличением коэффициента оборачиваемости;
- б) увеличением длительности одного оборота оборотных средств;
- в) замедлением оборачиваемости дебиторской задолженности.

20. Превышение темпов роста оборотных активов над темпами роста выручки свидетельствует:

- а) об ускорении оборачиваемости оборотных средств;
- б) о замедлении оборачиваемости оборотных средств;
- в) ничего не говорит об изменении скорости их оборота.

21. Операционный цикл – это \_\_\_\_\_.  
Операционный цикл рассчитывается как \_\_\_\_\_.

22. Финансовый цикл рассчитывается как \_\_\_\_\_.

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

1. В состав собственного капитала входит:

- а) функционирующий капитал;
- б) собственный оборотный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) финансовый капитал;

2. В состав собственного капитала **НЕ** входит:

- а) функционирующий капитал;
- б) уставный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) нераспределенная прибыль;
- д) добавочный капитал.

3. Уставный капитал акционерного общества **НЕ** может увеличиваться путем дополнительной эмиссии:

- а) облигаций;
- б) привилегированных акций;
- в) обыкновенных акций.

4. Величина собственного капитала уменьшается в результате:

- а) уменьшения номинала акций;
- б) пополнения резервного капитала;
- в) выбытия внеоборотных активов;

5. Величина собственного капитала увеличивается в результате:

- а) выкупа собственных акций;
- б) пополнения резервного капитала;
- в) превышения стоимости продажи акций над их номинальной стоимостью.

6. Для анализа динамики собственного капитала рассчитывают:

- а) коэффициент поступления собственного капитала;
- б) коэффициент выбытия собственного капитала;
- в) структуру собственного капитала;
- г) темпы роста собственного капитала;
- д) коэффициент опережения поступления собственного капитала над его выбытием.

7. Для анализа структуры собственного капитала рассчитывают:

- а) коэффициент маневренности собственного капитала;
- б) соотношение собственного и заемного капитала;
- в) соотношение заемного и собственного капитала;
- г) долю инвестированного и накопленного капитала;

д) долю активов, сформированную за счет собственного капитала.

8. Коэффициент поступления собственного капитала рассчитывается как отношение:

- а) поступивших собственных средств к собственному капиталу на конец года;
- б) выбывших собственных средств к собственному капиталу на конец года;
- в) собственного капитала к заемному капиталу;
- г) заемного капитала к собственному капиталу;
- д) поступивших собственных средств к собственному капиталу на начало года;

9. Коэффициент выбытия собственного капитала рассчитывается как отношение:

- а) поступивших собственных средств к собственному капиталу на конец года;
- б) выбывших собственных средств к собственному капиталу на начало года;
- в) собственного капитала к заемному капиталу;
- г) заемного капитала к собственному капиталу;
- д) выбывших собственных средств к собственному капиталу на конец года;

10. Для оценки эффективности использования собственного капитала применяется показатель:

- а) доля собственного капитала в валюте баланса;
- б) коэффициент маневренности собственного капитала;
- в) рентабельность собственного капитала;
- г) доля собственного капитала в оборотных активах;
- д) отношение собственного капитала к заемным средствам.

11. Расчет коэффициента устойчивости экономического роста определяется как:

- а) отношение собственного капитала к валюте баланса;

- б) отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса;
- в) отношение собственного капитала к заемным средствам;
- г) отношение чистой прибыли отчетного года за минусом дивидендов к собственному капиталу на конец года;
- д) отношение долгосрочных и краткосрочных заемных средств к собственному капиталу.

12. Источником информации для расчета стоимости чистых активов является:

- а) Бухгалтерский баланс;
- б) Отчет о финансовых результатах;
- в) Отчет об изменениях капитала;
- г) Отчет о движении денежных средств;
- д) Пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

13. Стоимость чистых активов отражается в одной из следующих форм бухгалтерской отчетности:

- а) Бухгалтерский баланс;
- б) Отчет о финансовых результатах;
- в) Отчет об изменениях капитала;
- г) Отчет о движении денежных средств;
- д) Пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

14. Чистые активы акционерного общества определяются как разница между:

- а) общей величиной активов и общей величиной обязательств;
- б) суммой активов, принимаемых к расчету, и суммой обязательств, принимаемых к расчету;
- в) общей величиной активов и суммами иммобилизации;
- г) оборотными активами и наиболее срочными обязательствами;
- д) ликвидными активами и краткосрочными обязательствами.

15. Чистые активы – это:

- а) активы организации, очищенные от неликвидов и труднореализуемых активов;
- б) активы, формируемые за счет собственного капитала;
- в) оборотные активы за минусом краткосрочных обязательств;
- г) ликвидные активы;
- д) собственные оборотные активы.

16. Что может стать причинами снижения величины чистых активов (укажите два ответа)?

- а) увеличение уставного капитала;
- б) рост чистой прибыли отчетного года;
- в) превышения стоимости продажи акций над их номинальной стоимостью;
- г) увеличение обязательств;
- д) снижение внеоборотных активов.

17. Что может быть причиной увеличения чистых активов?

- а) увеличение уставного капитала;
- б) рост чистой прибыли отчетного года;
- в) превышения стоимости продажи акций над их номинальной стоимостью;
- г) увеличение обязательств;
- д) увеличение внеоборотных активов.

18. Отчет об изменениях капитала – это форма .....

- а) месячной отчетности организации;
- б) промежуточной бухгалтерской отчетности;
- в) годовой бухгалтерской отчетности.

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

1. Под чистым денежным потоком понимается:

- а) нетто-результат движения положительных и отрицательных денежных средств при осуществлении операций компании;
- б) приток денежных средств в виде полученной за период выручки от продаж;

в) разница между притоком денежных средств в виде полученной выручки от продаж и оттоком денежных средств за период.

2. Анализ Отчета о движении денежных средств позволяет выявить и измерить влияние различных факторов:

- а) на формирование чистой прибыли
- б) на качество структуры баланса;
- в) на формирование денежных потоков.

3. Поступление денежных средств от покупателя в счёт будущей отгрузки продукции отражается в Отчёте о движении денежных средств как

- а) положительный денежный поток по финансовой деятельности;
- б) положительный денежный поток по текущей деятельности;
- в) отрицательный денежный поток по текущей деятельности.

4. Выплата дивидендов акционерам – это отток по \_\_\_\_\_ деятельности.

5. Получение авансов от покупателей – это приток по \_\_\_\_\_ деятельности.

6. Об активности инвестиционной деятельности компании свидетельствует:

- а) отрицательное значение чистого денежного потока по инвестиционной деятельности;
- б) положительное значение чистого денежного потока по инвестиционной деятельности;
- в) положительное значение чистого денежного потока по финансовой деятельности.

7. Прямой метод анализа денежных потоков позволяет.

- а) установить достаточность чистого денежного потока по текущей (операционной) деятельности для финансирования инвестиционных вложений;
- б) оценить эффективность инвестиционной деятельности,
- в) рассчитать влияние факторов на формирование прибыли от

продаж.

8. Косвенный метод анализа денежных средств позволяет:

- а) определить коэффициенты финансовой устойчивости организации;
- б) оценить структуру положительных и отрицательных денежных потоков организации;
- в) установить причины несоответствия величин чистой прибыли и чистого денежного потока за анализируемый период.

9. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков корректируется:

- а) сумма остатка дебиторской задолженности на конец периода;
- б) сумма остатка денежных средств на конец периода;
- в) сумма чистой прибыли за анализируемый период.

10. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков увеличение остатка дебиторской задолженности за период необходимо:

- а) прибавить к сумме чистой прибыли;
- б) вычесть из суммы чистой прибыли;
- в) оставить чистую прибыль без изменения.

11. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков уменьшение остатка задолженности по кредитам за период необходимо:

- а) прибавить к сумме чистой прибыли;
- б) вычесть из суммы чистой прибыли;
- в) оставить чистую прибыль без изменения.

12. Коэффициентом эффективности использования денежных средств является:

- а) отношение прибыли к величине чистого денежного потока по текущей деятельности;
- б) отношение чистого денежного потока по текущей деятельности к величине отрицательного денежного потока по текущей деятельности;
- в) отношение выручки от продаж к величине чистого

денежного потока по текущей деятельности.

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

1. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах используются для:

- а) анализа собственного капитала;
- б) анализа денежных потоков;
- в) анализа дебиторской и кредиторской задолженности;
- г) анализа использования чистой прибыли.

2. По Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах *НЕЛЬЗЯ* провести анализ:

- а) нематериальных активов;
- б) основных фондов;
- в) дебиторской и кредиторской задолженности;
- г) собственного капитала.

3. К основным средствам относятся:

- а) готовая продукция;
- б) дебиторская задолженность;
- в) машины и оборудование;
- г) объекты незавершенного строительства;
- д) нематериальные активы.

4. Какие показатели рассчитываются для изучения динамики основных средств?

- а) среднегодовая стоимость основных средств, ликвидационная стоимость основных средств, первоначальная стоимость основных средств;
- б) рентабельность основных средств;
- в) абсолютные отклонения, темп роста, темп прироста основных средств;
- г) фондоотдача, фондоемкость;

5. Отношение выбывших основных средств к стоимости

основных средств на начало периода:

- а) коэффициент ввода;
- б) коэффициент выбытия;
- в) коэффициент износа;
- г) коэффициент обновления;
- д) коэффициент замены.

6. Рентабельность основных фондов показывает сколько...

- а) валовой продукции приходится на 1 рубль, вложенный в основные средства;
- б) прибыли приходится на 1 рубль, вложенный в основные средства;
- в) основных средств приходится на 1 рубль валовой продукции;
- г) основных средств приходится на 1 рубль реализованной продукции.

7. На начало года стоимость основных средств составила 500 тыс. руб., на конец года – 600 тыс. руб. Среднегодовая стоимость основных средств равна -

- а) 100 тыс. руб.;
- б) 50 тыс. руб.;
- в) 550 тыс. руб.;
- г) 650 тыс. руб.

8. Фондоемкость показывает сколько....

- а) валовой продукции приходится на 1 рубль вложенных основных средств;
- б) прибыли приходится на 1 рубль вложенных основных средств;
- в) основных средств приходится на 1 рубль валовой продукции;
- г) основных средств было вложено на 1 рубль реализованной продукции.

9. Коэффициенты ввода и выбытия рассчитываются ...

- а) для оценки рентабельности основных производственных средств;
- б) для исследования ликвидности основных производственных

средств;

- в) для изучения движения основных производственных средств;
- г) для изучения технического состояния основных производственных фондов;
- д) для изучения структуры основных фондов.

10. Фондоотдача характеризует...

- а) техническое состояние основных фондов;
- б) движение основных фондов;
- в) эффективность использования основных фондов.

11. Фондоотдача показывает сколько...

- а) реализованной продукции приходится на 1 рубль, вложенный в основные средства;
- б) прибыли приходится на 1 рубль, вложенный в основные средства;
- в) основных средств приходится на 1 рубль реализованной продукции;
- г) основных средств приходится на 1 рубль полной себестоимости реализованной продукции.

12. Отношение поступивших основных средств к стоимости основных средств на конец периода – это:

- а) коэффициент ввода;
- б) коэффициент выбытия;
- в) коэффициент износа;
- г) коэффициент обновления;
- д) коэффициент прироста.

13. Фондорентабельность показывает сколько...

- а) реализованной продукции приходится на 1 рубль, вложенный в основные средства;
- б) прибыли приходится на 1 рубль, вложенный в основные средства;
- в) основных средств приходится на 1 рубль реализованной продукции;
- г) основных средств приходится на 1 рубль прибыли.

14. Коэффициент текущей задолженности рассчитывается как

отношение....

- а) оборотных активов к краткосрочным обязательствам;
- б) краткосрочных обязательств к среднемесячной выручке;
- в) активов к обязательствам;
- г) дебиторской задолженности к кредиторской задолженности;
- д) денежных средств и ожидаемых поступлений от дебиторов к краткосрочным обязательствам.

15. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается как отношение....

- а) дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам;
- б) дебиторской задолженности к выручке;
- в) дебиторской задолженности к кредиторской задолженности;
- г) выручки к средней величине дебиторской задолженности;
- д) денежных средств и ожидаемых поступлений от дебиторов к краткосрочным обязательствам.

16. Длительность одного оборота дебиторской задолженности рассчитывается как отношение....

- а) расчетного периода к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности;
- б) дебиторской задолженности к кредиторской задолженности;
- в) дебиторской задолженности к среднемесячной выручке;
- г) среднемесячной выручки к средней величине дебиторской задолженности.

17. Длительность одного оборота кредиторской задолженности рассчитывается как \_\_\_\_\_.

18. Затраты, связанные с реализацией продукции, - это:

- а) постоянные затраты;
- б) переменные затраты;
- в) издержки производства;
- г) издержки обращения;
- д) материальные затраты.

19. В Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о

финансовых результатах затраты на производство и продажу продукции сгруппированы:

- а) по статьям калькуляции;
- б) по отношению к основному производству;
- в) по экономическим элементам.

20. Для анализа структуры затрат на производство и продажу продукции рассчитывают:

- а) темпы роста каждого элемента затрат;
- б) темпы прироста каждого элемента затрат;
- в) абсолютное отклонение по всем и каждому элементу затрат;
- г) удельный вес каждого элемента затрат в общей их величине.

21. Для анализа динамики затрат на производство и продажу продукции рассчитывают:

- а) абсолютное отклонение и темпы роста по всем затратам и каждому элементу затрат;
- б) удельный вес каждого элемента затрат в общей их величине;
- в) отношение затрат к выручке.

22. Укажите причины **увеличения** такого элемента затрат у организации, как «материальные затраты» (не менее трех) : \_\_\_\_\_

23. Укажите причины **уменьшения** такого элемента затрат, как «материальные затраты» (не менее трех) : \_\_\_\_\_.

24. Укажите причины **увеличения** такого элемента затрат у организации, как «расходы на оплату труда» (не менее трех) : \_\_\_\_\_.

25. Укажите причины **уменьшения** такого элемента затрат у организации, как «расходы на оплату труда» (не менее трех) : \_\_\_\_\_.

26. Укажите причины **увеличения** такого элемента затрат у организации, как «амортизация»: \_\_\_\_\_.

27. Укажите причины **уменьшения** такого элемента затрат у организации, как «амортизация»: \_\_\_\_\_.

### 5.3 Экзамен

Форма контроля по дисциплине – экзамен.

В условиях балльно-рейтинговой системы оценки освоения образовательной программы оценка студента по дисциплине формируется из:

- баллов, полученных при проведении текущего контроля успеваемости (это сумма баллов, полученных по контрольным точкам, а также дополнительных и премиальных баллов).

- баллов, полученных на промежуточной аттестации (экзамене).

Баллы, полученные обучающимся при проведении текущего контроля успеваемости,

*Для студентов очной формы* обучения по данной дисциплине установлены 2 контрольные точки (на 4-й и 8-й неделях), поскольку продолжительность восьмого семестра в учебном плане составляет 9 недель. На контрольных точках студенту начисляются баллы: а) за посещаемость б) за освоение тем (разделов) дисциплины. Студент обязан набрать не менее 24 баллов (без учета баллов за посещаемость и премиальных баллов) при условии выполнения рабочей программы дисциплины в требуемом объеме. Максимальное количество баллов, которые может набрать студент в течение семестра за освоение тем – 48 баллов (с учетом баллов за посещаемость и премиальных баллов - 64 балла). При определении очередного рейтинга студента не учитываются баллы, выставленные за темы, которые были освоены в рамках предыдущих блоков.

Повышение набранных баллов осуществляется на экзамене.

*Экзамен* проводится в форме тестирования. При этом используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков. В каждом варианте контрольно-измерительных материалов (КИМ) - 16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование - 36 баллов.

Общая сумма баллов складывается из баллов, набранных студентом по итогам текущего контроля, премиальных баллов и баллов, полученных на экзамене.

*Оценка «отлично»* выставляется студенту, если итоговая сумма баллов составляет 85 и более баллов, но не более 100. Выставляется оценка «отлично» в экзаменационную ведомость и зачетную книжку.

*Оценка «хорошо»* выставляется студенту, если итоговая сумма баллов составляет 70-84 балла, но не более 84. Выставляется оценка «хорошо» в экзаменационную ведомость и зачетную книжку.

*Оценка «удовлетворительно»* выставляется, если итоговая сумма баллов составляет 50-69 баллов, но не более 69. Выставляется оценка «удовлетворительно» в экзаменационную ведомость и зачетную книжку.

Студент, получивший по дисциплине менее 50 баллов, аттестуется *неудовлетворительно*, и ему предоставляется возможность ликвидировать задолженность по дисциплине.

**Для студентов очно-заочной формы обучения** баллы при проведении текущего контроля успеваемости складываются из баллов, полученных:

- по контрольной точке (для очно-заочной формы обучения устанавливается 1 контрольная точка в семестре). Максимальная оценка по контрольной точке составляет 50 баллов, из них за посещаемость – 14 баллов, за результаты освоения дисциплины – 36 баллов. Начисление баллов осуществляется не позднее субботы перед началом соответствующей экзаменационной сессии.

- дополнительных баллов (начисляются при выполнении студентами заданий позднее установленных преподавателем сроков). Дополнительные баллы суммируются с баллами по контрольной точке, при этом их сумма не должна превышать 50 баллов.

- премиальных баллов (начисляются преподавателем и (или) деканом и в сумме должны составлять не более 20 баллов). Начисляются премиальные баллы студентам, проявившим активность при ее освоении и выполнении исследовательских, творческих, поисковых и т.д. работ по данной дисциплине.

Повышение баллов осуществляется при промежуточной аттестации – на экзамене. Экзамен по дисциплине проводится в форме тестирования (бланкового и/или компьютерного). В

экзаменационных билетах рядом с каждым вопросом (подвопросом), заданием указывается оценка в баллах (в сумме 60 баллов – для студентов очно-заочной формы обучения).

Для промежуточной аттестации (экзамена), проводимой в форме бланкового тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ - 16 заданий (15 вопросов и одна задача). Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 3 балла,
- задание в открытой форме – 3 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 3 балла,
- задание на установление соответствия – 3 балла,
- решение задачи – 15 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование - 60 баллов.

## **6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **6.1 Учебная литература**

#### ***Основная литература***

1. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / В. И. Бариленко и др. ; под общ. ред. В. И. Бариленко. - 4-е изд., перераб. - Москва : КНОРУС, 2016. - 234 с. - Текст : непосредственный.
2. Грачева, Н. А. Анализ финансовой отчетности коммерческих организаций : учебное пособие для студентов экономического профиля / Н. А. Грачева, О. А. Полищук ; Юго-Зап. гос. ун-т. - Курск : ЮЗГУ, 2018. - 204 с. - Текст : непосредственный.
3. Грачева, Н. А. Анализ финансовой отчетности коммерческих организаций : учебное пособие для студентов вузов экономического профиля / Н. А. Грачева, О. А. Полищук ; Юго-Зап. гос. ун-т. - Курск : ЮЗГУ, 2018. - 204 с. - Текст : электронный.
4. Рубцов, И. В. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / И. В. Рубцов. - Москва : Юнити, 2018. - 127 с. : табл. - URL:

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473286> - Режим доступа: по подписке. - Текст : электронный.

5. Селезнева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности организации : учебное пособие / Н. Н. Селезнева, А. Ионова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 583 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114703>. - Текст : электронный.

### *Дополнительная литература*

6. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / под ред. О. В. Ефимовой. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Омега-Л, 2007. - 451 с. - Текст : непосредственный.

7. Илышева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 241 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436709>. - Текст : электронный.

8. Кирьянова, З. В. Анализ финансовой отчетности : учебник для бакалавров / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова ; Государственный университет управления. - М. : Юрайт, 2014. - 428 с. - (Бакалавр. Базовый курс). - Текст : непосредственный.

9. Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Т. А. Пожидаева. - 2-е изд., стер. - М. : КноРус, 2010. - 320 с. - Текст : непосредственный.

10. Экономический анализ и аудит деятельности коммерческих организаций : учебное пособие : Е. А. Бессонова, В. В. Алексеева, Н. А. Грачева [и др.] ; под общ. ред. Е. А. Бессоновой ; Юго-Зап. гос. ун-т. - Курск : ЮЗГУ, 2015. - 310, [1] с. - Текст : непосредственный.

11. Экономический анализ и аудит деятельности коммерческих организаций : учебное пособие : Е. А. Бессонова, В. В. Алексеева, Н. А. Грачева [и др.] ; под общ. ред. Е. А. Бессоновой ; Юго-Зап. гос. ун-т. - Курск : ЮЗГУ, 2015. - 310, [1] с. - Текст : электронный.

## 6.2 Другие учебно-методические материалы

Профессиональные журналы в библиотеке университета:

- «Аудит и финансовый анализ»
- «Экономический анализ: теория и практика»
- «Управленческий учет»
- «Бухгалтерский учет».

## 6.3 Перечень ресурсов сети «Интернет» и информационных технологий

- Государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности - <https://bo.nalog.ru/>
- 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 Международной федерации бухгалтеров – [www.ifac.org](http://www.ifac.org)
- Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека Онлайн» – <http://biblioclub.ru>
- Единое окно доступа к образовательным ресурсам – <http://window.edu.ru>
- Научная электронная библиотека eLibrary.ru – <http://elibrary.ru>
- Научно-информационный портал ВИНТИ РАН – <http://www.consultant.ru/>
- Базы данных ВИНТИ РАН – <http://viniti.ru>
- Федеральная служба государственной статистики. - [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
- Журнал «Экономический анализ: теория и практика». <https://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/>
- Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения». <https://www.fin-izdat.ru/journal/fa/>
- Журнал «Бизнес-аналитик» <https://rusanalytic.ru/>

– Доступ (удаленный) к базе данных Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Курской области - <http://kurskstat.gks.ru/>

### 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 финансового анализа.

В качестве источников нормативных актов РФ в сфере бухгалтерского учета и анализа используются справочные правовые системы «Консультант-Плюс», «Гарант». СПС «Консультант-Плюс» установлена в учебной лаборатории кафедры экономики, управления и аудита.

## **7 РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Анализ финансовой отчетности» являются лекции и практические занятия, которые студенту не рекомендуется пропускать без уважительных причин.

На лекциях излагается цель анализа каждой формы финансовой отчетности организации, аналитические возможности всех форм бухгалтерской финансовой отчетности, методика их анализа. Особое внимание студент должен уделить методике анализа каждой формы бухгалтерской финансовой отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах). Методика анализа освещается на лекциях. Отсутствие студентов на лекциях впоследствии затрудняет усвоение последующего материала и создает трудности при решении задач на практических занятиях.

Посещение практических занятий для студентов обязательно, поскольку на них студенты приобретают навыки аналитических расчетов и формулирования выводов. Практические занятия

предполагают решение сквозной задачи, выполняемой по реальной финансовой отчетности предприятия производственного сектора экономики Курской области. Пропуск даже одного занятия создает значительные трудности в продолжении решения задачи, усвоения материала и приобретения навыков анализа финансовой отчетности. При решении сквозной задачи студент опирается на материал, пройденный на лекциях (прежде всего это аналитические возможности каждой из форм финансовой отчетности и методика их анализа: расчет и оценка показателей). Кроме этого студент изучает дополнительный материал в рамках времени, отводимого на самостоятельную работу.

В начале каждого практического занятия преподаватель опрашивает студентов по очередной теме, которая была рассмотрена на лекциях и дополнительно изучена ими самостоятельно. В ходе практического занятия преподаватель отслеживает ход решения задачи, проверяет правильность ее решения, сверяет результаты решения задачи в группе, вовлекает студентов в оценку значений полученных показателей, обсуждаются причины изменения показателей, дается оценка тенденций изменения показателей (позитивные или негативные). По результатам проведенного обсуждения результатов расчетов студенты формулируют выводы, которые должны быть сделаны грамотно, ясно и лаконично. По итогам сквозной задачи студентами должны быть выявлены сильные и слабые стороны финансово-хозяйственной деятельности организации и намечен круг управленческих решений по преодолению кризисных явлений, если таковые наблюдаются у организации. По результатам практических занятий преподаватель оценивает, насколько закреплен теоретический материал, пройденный на лекциях, и в какой мере получены студентами практические навыки аналитических расчетов по бухгалтерской финансовой отчетности.

Самостоятельная работа студента включает: проработку материала, полученного на лекциях, изучение материала, изложенного в учебниках и учебных пособиях, а также литературы, рекомендованной преподавателем.

Составной частью самостоятельной работы студента является выполнение индивидуально-расчетной работы (анализ

бухгалтерского баланса, анализ отчета о финансовых результатах) на примере реальной бухгалтерской (финансовой) отчетности производственной организации. Подбор финансовой отчетности организации студент осуществляет самостоятельно на сайте <https://bo.nalog.ru/>, но согласовывает с преподавателем. Выбранная для анализа бухгалтерская отчетность организации не должна повторяться в рамках студенческой группы. Выполнение расчетной работы занимает значительную часть времени, отводимой на самостоятельную работу, и способствует формированию навыков самостоятельного анализа финансовой отчетности, помогает в освоении дисциплины, формированию профессиональных компетенций. Выполненная и оформленная расчетная работа должна быть защищена.

При необходимости студент может получить консультацию у преподавателя согласно графику, утвержденному заведующим кафедрой, на очередной семестр.

### **Список использованных источников**

1. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие / [В. И. Бариленко и др.]; под общ. ред. В. И. Бариленко. – М.: КноРус, 2015. - 234 с.
2. Грачева, Н. А. Анализ финансовой отчетности коммерческих организаций : учебное пособие для студентов экономического профиля / Н. А. Грачева, О. А. Полищук ; Юго-Зап. гос. ун-т. - Курск : ЮЗГУ, 2018. - 204 с. - Текст : непосредственный.
3. Кирьянова З. В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебник для бакалавров / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова. - М.: Юрайт, 2014. - 428 с.
4. Пласкова Н.С. Экономический анализ [Текст]: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп.. – М.: Эксмо, 2009. – 704 с.
5. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие – М.: КноРус, 2010. – 320 с.
6. Экономический анализ и аудит деятельности коммерческих организаций [Текст]: учебное пособие / Е. А. Бессонова, В. В. Алексеева, Н. А. Грачева; Юго-Зап. гос. ун-т. - Курск: ЮЗГУ, 2015. – 310 с.