МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования

«Кузбасский государственный технический университет

имени Т.Ф. Горбачева» в г.Белово

кафедра экономической безопасности и менеджмента

**Анализ финансовой отчетности**

Программа курса и методические указания по индивидуальной (контрольной) работе для студентов

заочной формы обучения специальности

38.05.01 «Экономическая безопасность»,

специализация

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Составитель И.П. Колечкина

|  |
| --- |
| Рассмотрены на заседании кафедры  Протокол № 6 от 18.02.2020  Утверждены  учебно-методическим Советом  филиала КузГТУ в г. Белово  Протокол № 8 от 25.03.2020 |
|  |

БЕЛОВО 2020

**1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «Анализ финансовой отчетности», соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Освоение дисциплины направлено на формирование: профессиональных компетенций:

ПК-29 - способность выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор.

Знать: инструментальные средства для обработки экономических данных, анализа расчетов и обоснования выводов; основные принципы формирования бухгалтерской информации и правила составления бухгалтерской отчетности.

Уметь: осуществлять выбор средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Владеть: навыками выбора средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов; навыками сбора и анализа данных для подготовки информационного обзора и / или аналитического отчета.

профессионально-специализированных компетенций:

ПСК-1.2 - способность проводить специальные исследования в целях диагностики угроз экономической безопасности организации.

Знать: методы анализа и диагностики угроз экономической безопасности организации.

Уметь: проводить специальные исследования в целях диагностики угроз экономической безопасности организации.

Владеть: навыками анализа различных правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности по обеспечению экономической безопасности.

**В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен**

Знать:

- инструментальные средства для обработки экономических данных, анализа расчетов и обоснования выводов;

- основные принципы формирования бухгалтерской информации и правила составления бухгалтерской отчетности.

- методы анализа и диагностики угроз экономической безопасности организации.

Уметь:

- осуществлять выбор средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;

- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

-проводить специальные исследования в целях диагностики угроз экономической безопасности организации

Владеть:

- навыками выбора средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов;

- навыками сбора и анализа данных для подготовки информационного обзора и / или аналитического отчета.

-навыками анализа различных правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами- профессиональной деятельности по обеспечению экономической безопасности.

**2 Место дисциплины «Анализ финансовой отчетности » в структуре ОПОП специалитета**

Для освоения дисциплины необходимы компетенции (знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности), сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: «Финансы», «Бухгалтерский учет», «Статистика», «Экономический анализ», «Корпоративные финансы» в области содержания финансовой отчетности, умения ее прочтения, оценкой информативности отчетности, ее всестороннего анализа для разработки обоснованных экономических решений по прогнозированию финансового положения в краткосрочных и долгосрочных планах, обеспечения экономической безопасности организации.

**3. Объем и содержание дисциплины «Анализ финансовой отчетности» в зачетных единицах**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4\_ зачетных единицы, 144 часа.

|  |
| --- |
| **Наименование темы** |
| **Тема 1. Понятие, значение, задачи и цель финансового анализа.**  1.1 Значение анализа в экономике.  1.2 Основные понятия дисциплины.  1.3 Цель и задачи анализа финансовой отчетности.  1.4 Виды финансового анализа.  1.5 Принципы анализа. |
| **Тема 2 Финансовая бухгалтерская отчетность – информационная база финансового анализа**.  2.1 Формы и состав форм.  2.2 Методические приемы анализа финансовой отчетности.  2.3 Содержание и анализ Бухгалтерского баланса.  2.4 Содержание и анализ Отчета о финансовых результатах.  2.5 Содержание и анализ Отчета об изменениях капитала, содержание и анализ Отчета о движении денежных средств.  2.6 Содержание и анализ Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. |
| **Тема 3. Анализ Бухгалтерского баланса**  3.1 Динамика показателей и структура баланса. Предварительный обзор баланса  3.2 Анализ имущества организации.  3.3 Анализ деловой активности организации.  3.4 Анализ источников средств организации.  3.5 Анализ относительных и абсолютных показателей финансовой устойчивости организации.  3.6 Анализ ликвидности и платежеспособности организации. |
| **Тема 4 Анализ Отчета о финансовых результатах**.  4.1 Анализ динамики и структуры финансовых результатов.  4.2 Анализ влияния факторов на прибыль.  4.3 Расчет показателей рентабельности и анализ динамики  4.4 Факторный анализ рентабельности. |
| **Тема 5 Анализ Отчета об изменениях капитала**.  5.1 Анализ состава и движения капитала.  5.2 Анализ чистых активов. |
| **Тема 6 Анализ Отчета о движении денежных средств.**  6.1 Анализ движения денежных средств по данным отчетности.  6.2 Сущность прямого анализа движения денежных средств.  6.3. Сущность косвенного метода анализа движения денежных средств. |
| **Тема 7. Анализ Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.**  7.1 Анализ нематериальных активов.  7.2 Анализ основных средств.  7.3 Анализ финансовых вложений.  7.4 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.  7.5 Анализ расходов по обычным видам деятельности (по элементам затрат). |

**4. Методические указания и задания индивидуальной (контрольной) работы**

**4.1. Общие указания по выполнению индивидуальных (контрольных) работ**

По дисциплине «Анализ финансовой отчетности» для студентов заочной формы обучения по специальности «Экономическая безопасность», предусмотрено обязательное выполнение индивидуальной (контрольной) работы.

Цель выполнения индивидуальной (контрольной) работы – проверка и закрепление знаний, полученных студентами в процессе самостоятельной проработки учебного материала, умения применять на практике приобретенные знания в области содержания финансовой отчетности, умения ее прочтения, оценки информативности отчетности, ее всестороннего анализа для разработки обоснованных экономических решений по прогнозированию финансового положения в краткосрочных и долгосрочных планах, обеспечения экономической безопасности организации.

**4.2. Методические указания и здания по индивидуальной работе**

Индивидуальная (контрольная) работа включает выполнение четырех заданий по темам курса.

Если задание не зачтено, оно подлежит доработке с учетом указанных преподавателем замечаний.

Задание выполняется по материалам реальной бухгалтерской отчетности за два года, предшествующие текущему. Студент может выполнять задание по данным отчетности предприятия- места прохождения практики или воспользоваться информацией, размещенной на сайте Центра раскрытия корпоративной информации URL: <http://e-disclosure.ru/poisk-po-kompaniyam> для скачивания бухгалтерской отчетности любого предприятия по выбору студента.

В случае выбора несколькими студентами бухгалтерской отчетности одного и того же предприятия абсолютно идентичные работы отправляются на доработку.

**Задание 1**

**Тема: Анализ Бухгалтерского баланса**

Задание: выполнить анализ динамики и структуры активов и пассивов организации за трехлетний период.

**Методические указания по выполнению задания 1.**

Анализ динамики активов и пассивов баланса рекомендуется делать в таблице, отдельно для активов и пассивов. Все таблицы и графики заданий необходимо сопровождать текстовыми пояснениями (собственно анализ).

В таблице 1 показан примерный вид таблицы.

Таблица 1 – Анализ динамики активов АО «ХХХ» за 2017-2019 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютные величины | | | Абсолютное  отклонение, +,- | | | Темп прироста, % | | |
| 2017 | 2018 | 2019 | 2018-  2017 | 2019-  2018 | 2019-  2017 | 2018/  2017 | 2019/  2018 | 2019/  2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| основные средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| запасы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| денежные средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Всего имущества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

При этом глубину детализации составляющих элементов актива (пассива) в столбце 1 студент определяет самостоятельно, на основе имеющихся данных.

В столбцы 2,3,4 данные записываются из бухгалтерской отчетности, столбцы 5-10 заполняются расчетными показателями.

**Обратите внимание,** в аналитической таблице соблюдается хронологический принцип – данные по годам располагаются по мере возрастания, слева направо, таким образом, в правом столбце будут располагаться данные за отчетный (последний) год. В бухгалтерском балансе и других формах отчетности – наоборот, в левом столбце представлены данные за отчетный (последний) год, а правее – данные за предыдущие периоды.

При расчете и дальнейшем анализе относительных показателей динамики возможно использование двух вариантов: 1) темп роста, 2) темп прироста. Студент самостоятельно определяет, какой вид относительных показателей динамики использовать, при этом следует помнить особенности расчета и интерпретации полученных данных.

1. Темп роста. Определяется по формуле:

(1)

Например:

В данном примере и далее все данные условные.

*Это означает, что в 2018 году темп роста составил 107,28% по отношению к 2017 году. То есть произошел рост: было 100%, стало 107,28%*

*Это означает, что в 2018 году темп роста составил 79,67% по отношению к 2017 году. То есть произошло снижение: было 100%, стало 79,67%*

2. Темп прироста. Определяется по формуле:

(2)

Например:

*Это означает, что в 2018 году прирост составил 7,28% по отношению к 2017 году. То есть произошел прирост на 7,28%.*

*Это означает, что в 2018 году наблюдалось снижение (отрицательный прирост) на 20,33% по отношению к уровню предыдущего года.*

При выборе показателей следует придерживаться единого подхода. Так, если в первом задании выбран метод расчета темпов роста, то данный показатель следует рассчитывать в остальных заданиях. Это же касается выбора точности представления данных относительных показателей. Целесообразно рассчитывать относительные показатели с точностью до десятых или сотых долей единицы (соответственно один или два знака после запятой) и придерживаться данной степени точности на протяжении всего анализа. Здесь могут быть отдельные исключения, когда необходимо представить величину показателей, имеющую малое значение (например, 0,0006).

Если произошло значительное увеличение анализируемого показателя, и рассчитанная величина темпа роста составляет несколько сотен или тысячи процентов (1600% 426%), то принято в ячейке писать кратность увеличения, то есть во сколько раз произошел рост (в 16 раз, в 4,26 раз). Аналогично с уменьшением величины показателя.

Анализ полученных и представленных в таблице данных можно проводить в произвольном порядке, однако целесообразно использовать определенную логику изложения.

В первую очередь анализируются общие, итоговые, результирующие показатели. В нашем примере (табл.1) – это стоимость имущества организации.

Пример:

*В течение анализируемого периода произошло увеличение стоимости имущества. Прирост за три года составил 1526 тыс. руб. или 25,14%. Как видно из данных таблицы 1, в 2018 году по сравнению с предыдущим годом прирост составил 12,21%, в 2019 году по сравнению с 2018 годом прирост составил 12,93%. Можно заключить, что в 2017-2019 году общая стоимость имущества организации увеличивалась равномерно.*

Или:

*Из представленных данных видно, что в течение 2017-2019 гг. происходил рост стоимости имущества. Общий прирост составил 1947 тыс. руб. или 29,7%. При этом основной прирост происходил в 2019 году. Он составил 1580 тыс. руб. или 24,1%.*

Или:

*Как видно из данных таблицы 1, в течение трехлетнего периода общая величина имущества увеличилась на 2215 тыс. руб. или на 12,8%. При этом в 2018 году по сравнению с 2017 годом произошло снижение стоимости имущества на 987 тыс. руб. или на 9,8%, а в 2019 году прирост по сравнению с предыдущим годом составил 3202 тыс. руб. или 22,4%*

Далее анализ проводится, исходя из содержания анализируемых показателей. Как видно из данных таблицы 1, в состав имущества входят две основные его части: внеоборотные и оборотные активы. Представляется целесообразным сначала провести анализ динамики внеоборотных активов (по аналогии с общей величиной имущества), а затем анализ динамики оборотных активов, обратив особое внимание на изменение составляющих элементов оборотных активов. Следует обратить внимание на то, какие из элементов увеличились и уменьшились, как это повлияло на изменение общей величины оборотных активов.

Если имеется дополнительная информация, следует привести причины изменения в составе анализируемых показателей (сделать предположение о причинах).

Для наглядного представления данных анализа используются различные графики. Целесообразность их применения определяется студентом, исходя из содержания анализируемого материала. Вид графиков и объем отражаемой информации также определяется автором анализа из соображений наглядности.

В качестве примера на рисунках 1 и 2 представлены варианты графиков, отражающих динамику состава имущества.

**Обратите внимание,** что, как правило, динамика показателей отражается в столбиковыми (ленточными, точечными) графиками, имеющими временную ось.

Рисунок 1 – Динамика составных частей имущества, тыс. руб.

Рисунок 2 – Динамика составных частей имущества, тыс. руб.

Анализ структуры актива или пассива баланса представляет собой анализ рассчитанных показателей удельного веса (долей) частей, составляющих актив или пассив.

Показатели структуры рассчитываются по формуле:

(3)

При этом необходимо учитывать состав элементов актива, чтобы избежать двойного счета показателей.

Например, в таблице 2 приведен расчет показателей структуры имущества.

Таблица 2 - Структура имущества предприятия, %

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | За год  удельный вес, % | | | Абсолютное отклонение  +,- % п | | |
| 2013 | 2014 | 2015 | 2014  /2013 | 2015  /2014 | 2015  2013 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Внеоборотные активы | 54,7 | 57,3 | 60,6 | 2,6 | 3,3 | 5,8 |
| нематериальные активы | 1,9 | 2,0 | 2,3 | 0,1 | 0,3 | 0,4 |
| нематериальные поисковые активы | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| основные средства | 42,2 | 43,6 | 49,5 | 1,4 | 6,0 | 7,3 |
| доходные вложения в материальные ценности | 1,8 | 0,2 | 0,1 | -1,6 | 0,0 | -1,6 |
| финансовые вложения | 4,3 | 6,5 | 5,9 | 2,2 | -0,6 | 1,6 |
| отложенные налоговые активы | 4,2 | 4,8 | 1,6 | 0,6 | -3,2 | -2,6 |
| прочие внеоборотные активы | 0,3 | 0,1 | 1,0 | -0,2 | 0,9 | 0,7 |
| Оборотные активы | 45,3 | 42,7 | 39,4 | -2,6 | -3,3 | -5,8 |
| запасы | 4,6 | 4,3 | 6,3 | -0,3 | 1,9 | 1,7 |
| НДС | 2,4 | 1,4 | 2,5 | -1,0 | 1,1 | 0,2 |
| дебиторская задолженность | 34,0 | 34,8 | 29,0 | 0,8 | -5,8 | -5,0 |
| финансовые вложения | 4,2 | 2,1 | 1,4 | -2,1 | -0,7 | -2,8 |
| денежные средства | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,0 | 0,2 | 0,1 |
| прочие оборотные активы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| БАЛАНС | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

Необходимо учитывать, что абсолютное отклонение относительных показателей (в данном случае относительных показателей структуры) выражается показателями процентных пунктов (%п), а не процентов.

Для графического изображения структуры наиболее подходит круговая диаграмма. Далее на рисунках 3 -6 представлены варианты графического изображения структуры показателей, отраженных в таблице 2.

Рисунок 3 – Структура имущества предприятия, %

Рисунок 4 – Структура имущества предприятия, %

На рисунке 3 выбраны для иллюстрации только основные элементы баланса (внеоборотные и оборотные активы), на рисунке 4 – наоборот, составляющие элементы внеоборотных и оборотных активов. осуществляется

В случае отсутствия существенных изменений в структуре исследуемого явления ограничиться одним графиком структуры на конец анализируемого периода, отметив при этом в тексте анализа, что *в течение анализируемого периода структура практически не изменилась*.

В случае, если в составе пассивов имеются значения с отрицательной величиной, расчет показателей структуры проводится аналогичным образом, однако в таком случае эти показатели будут иметь отрицательное значение, что не позволяет использовать круговую диаграмму.

Например, в составе собственного капитала в пассиве баланса величина нераспределенной прибыли может иметь отрицательную величину.

Таблица 3 – Пример состава собственного капитала пассива баланса на 31 декабря 2019 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |
| 12483 | 2511 | 1246 | -1025 |
| 82,0% | 16,5% | 8,2% | -6,7% |
| 106,7% | | | --6,7% |
| 100 % | | | |

Из представленного в таблице 3 примера видно, что в составе собственного капитала имеется отрицательная величина. То есть общая величина собственного капитала составляет 100%, но отрицательную величину «перекрывают» положительные значения. Мы видим, что сумма положительных значений составляет 106,7%.

Круговая диаграмма, построенная по этим данным, не покажет истинного положения дел, поскольку на ней невозможно отразить отрицательное значение (рис. 5).

Рисунок 5 - Структура капитала на 31 декабря 2019 г (вариант 1)

Наилучшим образом позволяет наглядно представить изучаемое явление ленточная или столбиковая диаграмма, позволяющая отрицательные значения располагать ниже (левее) оси (рисунок 6).

Рисунок 6 - Структура капитала на 31 декабря 2019 г (вариант 2)

Средства редактора MS Excel позволяют строить графики, отражающие как состав, так и динамику анализируемого явления.

Это показано на рисунке 7.

Рисунок 7 – Динамика и состав имущества, тыс. руб.

В этом случае на рисунке 7 показан состав активов, величина которого измеряется в тыс. руб.

На рисунке 8 показан пример аналогичного графика, но в процентах.

Рисунок 6 –Структура имущества, %.

Выбор необходимости выполнять в ходе анализа графические иллюстрации и их вида осуществляется студентом.

Следует отметить, что график не должен полностью дублировать аналитическую таблицу, а отражать наиболее важные для анализа данные.

Представленные методические рекомендации относятся также к выполнению заданий 2-4.

**Задание 2.**

**Тема: Анализ Отчета о финансовых результатах**

Задание: выполнить анализ формирования и динамики финансовых результатов организации за трехлетний период.

**Методические указания по выполнению задания 2.**

Последовательность и содержание анализа формирования и динамики финансовых результатов определяется содержанием Отчета о финансовых результатах. Аналитическая таблица, составленная по типу таблицы 1, в содержании столбца 1 повторяет содержание Отчета о финансовых результатах.

**Обратите внимание**, что показатели, представленные в скобках, имеют отрицательную величину.

Для правильного выполнения задания 2 необходимо четко понимать процесс формирования прибыли, который представлен на рисунке 9.

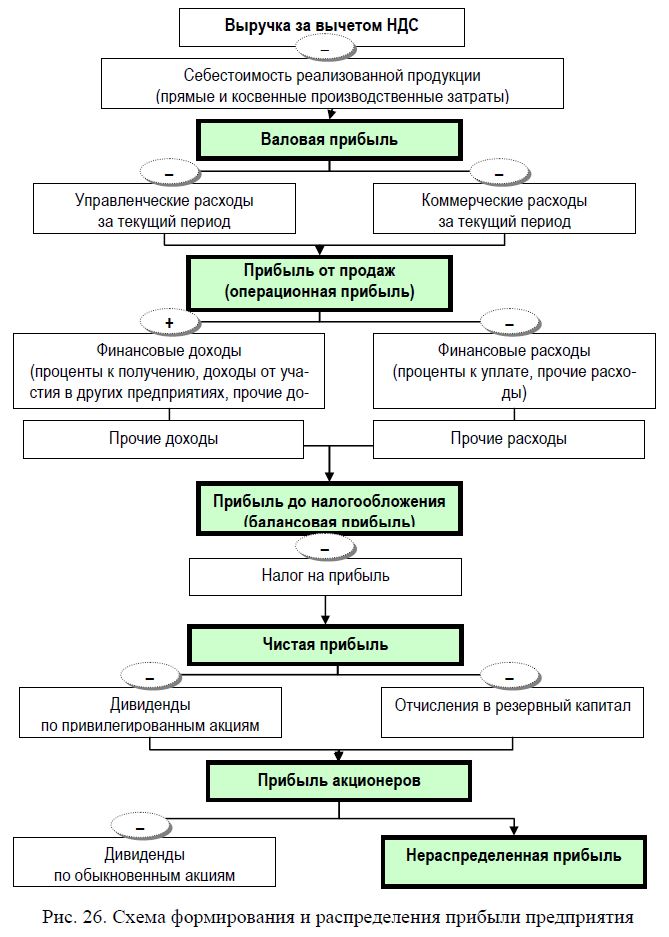


Рисунок 9 – Формирование финансового результата

В таблице 4 показан пример аналитической таблицы для проведения анализа.

Таблица 4 – Анализ формирования и динамики финансовых результатов АО «ХХХ» за 2017-2019 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютные величины | | | Абсолютное  отклонение, +,- | | | Темп прироста, % | | |
| 2017 | 2018 | 2019 | 2018-  2017 | 2019-  2018 | 2019-  2017 | 2018/  2017 | 2019/  2018 | 2019/  2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Выручка от продажи |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Себестоимость |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Валовая прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Коммерческие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Управленческие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль от продаж |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Проценты к получению |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Проценты к уплате |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие доходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Прочие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Текущий налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменение отложенных налоговых обязательств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменение отложенных налоговых активов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочее |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Задание 3.**

**Тема: Анализ Отчета об изменениях капитала**

Задание: выполнить анализ состава и динамики капитала организации за трехлетний период.

**Методические указания по выполнению задания 3.**

Для расчета показателей можно воспользоваться формой таблицы 1, но также можно выполнять задание в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика изменения капитала АО «ZZZ» за 2016-2018 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
| Величина капитала на 31 декабря 2016 г | 12483 | 2144 | 1108 | 452 | 16187 |
| Величина капитала на 31 декабря 2017 г | 12483 | 2511 | 1246 | -1025 | 15215 |
| Величина капитала на 31 декабря 2018 г | 12483 | 2587 | 1187 | 786 | 17043 |
| Изменение +,- за 2016-2018 | 0 | 443 | 79 | 334 | 856 |
| Изменение % за 2016-2018 | 0 | 20,7 | 7,1 | 73,9 | 5,3 |

**Задание 4.**

**Тема: Анализ Отчета о движении денежных средств**

Задание: выполнить анализ движения и остатков денежных средств организации за трехлетний период.

**Методические указания по выполнению задания 4.**

Для выполнения задания 4 следует познакомиться с содержанием данной формы отчетности. Так, в Отчете о движении денежных средств отражаются остатки по трем видам деятельности организации: 1) по текущей деятельности; 2) по инвестиционной деятельности; 3) по финансовой деятельности.

Рекомендуется задание 4 выполнять в следующих таблицах, составленных по формату таблицы 1:

Показатели движения денежных средств по текущей деятельности, по инвестиционной деятельности, по финансовой деятельности (три таблицы по каждому виду деятельности), сводный анализ денежных средств.

В сводный анализ денежных средств вносятся итоговые данные об остатках денежных средств на начало и конец отчетного периода, а также сальдо денежных средств по видам деятельности. В качестве примера представлена таблица 6.

Таблица 6 - Сводный анализ движения денежных средств АО «ХХХ» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютные величины | | | Абсолютное  отклонение, +,- | | | Темп прироста, % | | |
| 2017 | 2018 | 2019 | 2018-  2017 | 2019-  2018 | 2019-  2017 | 2018/  2017 | 2019/  2018 | 2019/  2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток денежных средств на конец отчетного года |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**4.3. Критерии оценки выполнения заданий индивидуальной (контрольной) работы**

Оценка «Зачтено» ставится, если студент правильно внес показатели отчетности в аналитические таблицы, правильно рассчитал показатели. Применение графиков оправдано и иллюстрирует ключевые аспекты анализируемых данных. Текст анализа не содержит грубых ошибок, соответствует данным, представленным в таблицах и графиках.

Оценка «на зачтено» ставится, если студент ошибся при внесении показателей отчетности в аналитические таблицы, неправильно рассчитал показатели. Применение графиков неоправданно и излишне перегружает анализ. Текст анализа содержит грубые ошибки, свидетельствующие об отсутствии понимания у студента смысла анализируемого объекта и принципов проведения анализа финансовой отчетности.

**4.4. Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации студентов (зачет)**

1. Цель, основные понятия и задачи анализа финансовой отчетности.
2. Составление прогнозного бухгалтерского баланса.
3. Понятие бухгалтерской отчетности. Нормативная база составления бухгалтерской отчетности.
4. Консолидированная отчетность: методы первичной консолидации, последующая консолидация, анализ консолидированной отчетности.
5. Последовательность проведения анализа финансовой отчетности.
6. Консолидированная отчетность: сущность, основные понятия, процедуры и принципы подготовки и представления консолидированной отчетности.
7. Объем и требования к достоверности бухгалтерской отчетности.
8. Информационное обеспечение анализа финансовой отчетности.
9. Пользователи финансовой отчетности.
10. Содержание бухгалтерского баланса.
11. Предварительный обзор бухгалтерского баланса.
12. Ранговое рейтингование: понятие, подходы, методики.
13. Анализ имущества организации.
14. Оценка результатов анализа «Отчета о движении денежных средств».
15. Анализ деловой активности: понятие, содержание и подходы к исследованию деловой активности.
16. Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету, ее роль в раскрытии информации.
17. Анализ деловой активности: понятие, содержание, основные направления повышения деловой активности.
18. Методика анализа затрат организации.
19. Анализ источников средств предприятия.
20. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.
21. Анализ собственных оборотных средств.
22. Методика анализа основных средств предприятия.
23. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости предприятия.
24. Содержание «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах».
25. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия.
26. Анализ движения денежных средств косвенным методом.
27. Оценка платежеспособности (ликвидности) предприятия, показатели ликвидности активов.
28. Анализ показателей рентабельности.
29. Оценка платежеспособности (ликвидности) предприятия, анализ ликвидности баланса.
30. Факторный анализ показателей рентабельности.
31. Комплексная оценка финансового состояния предприятия.
32. Содержание отчета о финансовых результатах.
33. Содержание и анализ «Отчета об изменениях капитала».
34. Анализ динамики и структуры финансовых результатов.
35. Расчет и оценка чистых активов.
36. Анализ влияния факторов на изменение прибыли.
37. Содержание «Отчета о движении денежных средств».
38. Анализ движения денежных средств прямым методом.

**5. Список рекомендованной литературы**

**5.1. Основная литература:**

1. Изданиe: Мартынчук,Н.И. Основы анализа финансового состояния предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие по дисциплине "Анализ финансовой отчетности" для студентов специальностей 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и 080105 "Финансы и кредит" всех форм обучения / ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. бухгалт. учета и аудита . - Кемерово, 2011. - 114 с. <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=90673&type=utchposob:common>

**5.2. Дополнительная литература:**

1. Скамай, Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.:ИНФРА-М. 2014. – 378 с.
2. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2009. – 384 с.
3. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. – 5-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 512 с.
4. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 288 с.
5. Н.И. Мартынчук. Анализ финансовых результатов, банкротства, денежных средств, инвестиций. [Электронный ресурс]: учеб.пособие / КузГТУ, Каф. бухгалт. учета и аудита - Кемерово, 2011. <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=91132&type=utchposob:common>
6. Мартынчук, Н. И. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов направления подготовки 080100.62 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» всех форм обучения / Н. И. Мартынчук, М. Т. Казарян; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф.бухгалт. учета и аудита – Кемерово, 2013. [http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=91028&type=utchposob:common](http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=91028&type=utchposob:common%20)
7. Тюленева, Т. А. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов специальности 080105 "Финансы и кредит" / ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф.бухгалт. учета и аудита – Кемерово, 2013. <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=90959&type=utchposob:common>
8. Тюленева, Т. А. Экономический анализ. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов специальности 080101.65 «Экономическая безопасность» / ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф.упр. учета и анализа – Кемерово, 2013. <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=91174&type=utchposob:common>
9. Алисенов, А. С. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А. С. Алисенов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 404 с. — (Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-534-04564-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/433001.
10. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. Е. Румянцева. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01375-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433329>.

**5.3 Методическая литература**

1. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе для студентов специальности 38.05.01 (080101.65) «Экономическая безопасность» очной формы обучения / М. Т. Казарян; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. упр. учета и анализа. – Кемерово, 2015. 73с. - Доступна электронная версия: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=458>

**6 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Официальный сайт Кузбасского государственного технического университета имени Т.Ф. Горбачева.
2. Режим доступа: www.kuzstu.ru.
3. Официальный сайт филиала КузГТУ в г. Белово http://belovokyzgty.ru
4. Консультант Плюс http://www.consultant.ru/
5. Гарант http://www.garant.ru/

Составитель

Колечкина Ирина Павловна

**Анализ финансовой отчетности**

Программа курса и методические указания для самостоятельной (контрольной)

работы для студентов заочной формы обучения

специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»,

специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Печатается в авторской редакции