

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
(филиал КузГТУ в г.Белово)

Кафедра экономической безопасности и менеджмента

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Программа курса и методические указания к практическим занятиям
для обучающихся очной формы обучения специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»,
специализация
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Составитель И.П. Колечкина

Рассмотрены на заседании кафедры
Протокол № 4 от 15.12.2020 г.
Утверждены учебно-методическим
советом филиала КузГТУ в г. Белово
Протокол № 5 от 17.12.2020 г.

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 специалиста

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.

Трудоемкость практических занятий представлена в таблице ниже.

Тема занятия	Трудоемкость, часов
Тема 1 Финансовая бухгалтерская отчетность – информационная база финансового анализа. Формы бухгалтерской отчетности и их состав. Методические приемы анализа финансовой отчетности.	2
Тема 2. Анализ Бухгалтерского баланса Предварительный обзор баланса. Анализ динамики и структуры имущества организации. Анализ динамики и структуры источников средств организации. Анализ ликвидности и платежеспособности организации. Анализ относительных и абсолютных показателей финансовой устойчивости организации. Анализ	16

деловой активности организации.	
Тема 3 Анализ Отчета о финансовых результатах. Анализ динамики и структуры финансовых результатов. Анализ влияния факторов на прибыль. Расчет показателей рентабельности и анализ динамики Факторный анализ рентабельности.	6
Тема 4 Анализ Отчета об изменениях капитала. Анализ состава и движения капитала. Анализ чистых активов	4
Тема 5 Анализ Отчета о движении денежных средств. Анализ движения денежных средств по видам деятельности	6
Итого	34

Целевое назначение практических занятий по дисциплине состоит в:

- развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся;
- выполнении определенных действий, операций, необходимых в последующей профессиональной деятельности;
- готовности использовать теоретические знания на практике;
- углублении, систематизации, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме;
- содействию выработке навыков профессиональной деятельности.

Для практических занятий основными задачами являются следующие:

- обучение практическим приемам и методам анализа теоретических положений и концепций учебной дисциплины;
- приобретение студентами умений и навыков использования современных методов в решении конкретных практических задач;
- развитие творческого профессионального мышления, профессиональной и познавательной мотивации;
- использование профессиональных знаний в учебных условиях - овладение терминологией соответствующей дисциплины, навыками оперирования формулировками, понятиями, определениями, умениями и навыками постановки и решения интеллектуальных проблем и задач;
- повторение и закрепление знаний;
- развитие научного мышления.

Обучающийся может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и компетенции в своей практической деятельности при выполнении следующих условий:

- 1) систематическая работа на учебных занятиях под руководством преподавателя и самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;
- 2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на практических занятиях;
- 3) выяснение и уточнение отдельных предпосылок, умозаключений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности;
- 4) сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам;

5) периодическое ознакомление с последними теоретическими и практическими достижениями в области финансов;

6) проведение собственных научных и практических исследований по одной или нескольким актуальным проблемам для экономической безопасности и финансам;

7) подготовка научных статей для опубликования в периодической печати, выступление на научно-практических конференциях, участие в работе студенческих научных обществ, круглых столах и диспутах по проблемам экономической безопасности и финансов.

В рамках практических занятий предусмотрено выполнение ряда работ: устное обсуждение основных вопросов темы, решение практических задач, анализ финансовой информации, решение тестовых заданий. Разработана деловая игра.

Для подготовки к практическим занятиям обучающийся должен изучить теоретический материал по теме, включая лекционный материал и рекомендуемую литературу, а также дополнительные источники информации по текущему состоянию бюджетного процесса.

4.2. Критерии оценивания

В процессе наблюдения за работой на практическом занятии оценивается:

1) самостоятельность выполнения задания (анализа информации) и работы с конспектом лекций (учитывается индивидуальная работа в течение занятия, быстрота и способность нахождения в конспекте лекций необходимой информации);

2) правильность выполнения задания (анализа информации) (учитывается логическая последовательность выполняемых действий, правильность математических вычислений, аккуратность оформления решения задачи).

Оценка по результатам наблюдения за работой на практическом занятии формируется в соответствии с критериями:

Оценка «отлично» - полное верное выполнение задания, в выводах и расчетах нет ошибок, задание выполнено рациональным способом. Правильно и в достаточной мере использованы табличные и графические методы интерпретации данных.

Оценка «хорошо» - задание выполнено в целом верно, в расчетах и выводах нет существенных ошибок, но выводы недостаточно полные, допущено не более двух незначительных ошибок.

Оценка «удовлетворительно» - задание оформлено неаккуратно, в расчетах и/или выводах допущена существенная ошибка, которая повлияла на окончательный результат.

Оценка «неудовлетворительно» - выполненное задание содержит существенные ошибки, оно неверное или отсутствует.

4.3 Материалы к практическим занятиям по темам дисциплины «Анализ финансовой отчетности»

Тема 1 Финансовая бухгалтерская отчетность – информационная база финансового анализа.

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

- 1 Почему бухгалтерская (финансовая) отчетность экономического субъекта является основным источником информации для анализа его финансового положения?
- 2 Одинаковы ли цели анализа отчетности для акционеров и руководителей экономического субъекта?
- 3 Каковы составляющие экономического потенциала экономического субъекта?
- 4 Что находится в основе классификации методов и моделей финансового анализа, приведенных в данном пособии?
- 5 Могут ли методы анализа быть выражены математической моделью?

Тестовые задания по теме:

1. Система определенных знаний, связанная с исследованием финансового положения организации и ее финансовых результатов, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов, на основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности
 - а) экономический анализ
 - б) финансовый анализ**
 - в) экономический прогноз
 - г) планирование
 - д) аналитическая задача
2. Цель анализа финансовой отчетности
 - а) конкретизация показателей с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа
 - б) оценка структуры имущества организации и источников его формирования**
 - в) получение ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и наиболее точную картину финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия
 - г) сбалансированность между движением материальных и финансовых ресурсов
 - д) правильное использование денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала
3. Пользователи бухгалтерской отчетности
 - а) внутренние и внешние**
 - а) заинтересованные и незаинтересованные
 - б) опосредованные и неопосредованные
 - в) государство и поставщики
 - г) крупные и малые предприятия

4. Метод анализа, не относящийся к качественным (неформализованным) методам

- а) метод сравнения
- б) метод экспертных оценок
- в) метод построения систем аналитических таблиц
- г) трендовый анализ
- д) морфологические методы

5. В ходе финансового анализа используются измерители:

- а) Преимущественно натуральные
- б) Преимущественно стоимостные**
- в) Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные

6. Задача анализа финансового состояния предприятия:

- а) Определение имущества предприятия
- б) Определение прибыли (убытка) от продажи
- в) Определение собственного капитала
- г) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности**

7. Золотое правило экономики предприятия отражает соотношение:

- а) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период;
- б) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период**
- в) Превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период**

8. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

- а) Бухгалтерская отчетность**
- б) Показатели деятельности конкурентов
- в) Показатели состава и движения работников предприятия

9. Объектами финансового анализа являются:

- а) Предприятие в целом, его финансовое положение**
- б) Производственный потенциал предприятия
- в) Уровень конкурентоспособности продукции

10. Пользователи результатов анализа бухгалтерской отчетности, непосредственно не заинтересованные в работе хозяйствующего субъекта — это:

- а) инвесторы и кредиторы
- б) нет правильного ответа
- в) акционеры и менеджеры
- г) аудиторские фирмы и консалтинговые компании**

Тема2 Анализ Бухгалтерского баланса

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

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

1. Почему бухгалтерский баланс является основным источником для целей анализа финансового положения экономического субъекта?
2. Какая связь существует между стоимостью чистых активов и величиной собственных оборотных средств?
3. Из какого источника можно взять информацию для определения превышения ликвидационной стоимости привилегированных акций акционерного общества над их номинальной стоимостью?
4. В чем разница между понятиями «ликвидность» и «платежеспособность»?
5. В чем разница между понятиями «платежеспособность» и «финансовая устойчивость»?
6. Используются ли для финансовой оценки имущественного потенциала экономического субъекта абсолютные показатели?

Тестовые задания по теме:

1. Хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем
 - а) обязательства
 - б) активы**
 - в) пассивы
 - г) собственный капитал
 - д) внеоборотные активы
2. Стоимость имущества организации характеризуют разделы бухгалтерского баланса ...
 - а) «Оборотные активы»**
 - а) «Долгосрочные обязательства»
 - а) «Капитал и резервы»
 - а) «Внеоборотные активы»**
 - а) «Краткосрочные обязательства» –
3. Изменения собственного капитала не возникают за счет:
 - а) расчетов с собственниками по дивидендам
 - б) эмиссии акций
 - в) увеличения дебиторской задолженности**
 - г) накопленной (нераспределенной) прибыли
 - д) изменений в учетной политике
4. Финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором, все же сохраняется возможность восстановления равновесия путем пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов
 - а) абсолютная независимость финансового состояния
 - б) нормальная независимость финансового состояния
 - в) неустойчивое финансовое состояние**
 - г) устойчивое финансовое состояние
 - д) кризисное финансовое состояние

5. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса проводится на основе:

а) Изменения абсолютной величины показателей

б) Структуры активов и пассивов баланса

в) Темпов роста (снижения) показателей

6 Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса заключается в определении:

а) Динамики активов и пассивов

а) Структуры активов и пассивов

а) Финансовых результатов деятельности

7 Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:

а) $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$

б) $(A1 + A2 + A3) / Бв$

в) $(A1 + A2) / (П1 + П2)$

г) $A1 / (П1 + П2)$

8 Коэффициент абсолютной ликвидности показывает

а) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно)

б) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам

в) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов

г) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить, реализовав все оборотные активы

9. Нормальная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

а) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств

б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности

в) Величина запасов меньше величины функционирующего капитала

10 Определите, какой показатель характеризует удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования:

а) Коэффициент оборачиваемости активов

б) Коэффициент текущей ликвидности

в) Коэффициент финансирования

г) Коэффициент финансовой независимости

Практические задания

Задание 2.1 По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия, проведите анализ баланса на основании составления сравнительного аналитического баланса.

Таблица 1 -Сравнительный аналитический баланс

Показатели	Абсолютные величины, т. руб.		Удельный вес, %		Изменение		
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	Абс. величин	Уд. весов, %	% к начальной величине
АКТИВ							
Баланс							
ПАССИВ							
Баланс							

Задание 2.2.

По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия, проведите анализ состава и структуры имущества на основании составления аналитической таблицы 2.

Таблица 2. -Состав и структура имущества

Показатели	На начало года	На конец года	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1. Стоимость имущества, тыс. руб.				
2. Внеоборотные активы, тыс. руб.				
в % к имуществу				
2.1 Нематериальные активы, тыс. руб.				
в % к внеоборотным активам				
2.2 и т.д.				
3. Оборотные активы, тыс. руб.				
в % к имуществу				
3.1. Запасы и НДС, тыс. руб.				
в % к оборотным активам				
3.2 и т.д.				

Задание 2.3.

По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия, проведите анализ состава и структуры источников имущества на основании составления аналитической таблицы 3.

Таблица 3. -Состав и структура источников формирования имущества

Показатели	На начало года	На конец года	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1. Стоимость имущества, тыс. руб.				
2. Собственный капитал, тыс. руб.				
в % к имуществу				
2.1. Собственные оборотные средства (капитал), тыс. руб.				
в % к собственному капиталу				
3. Заемный капитал, тыс. руб.				
в % к имуществу				
3.1. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.				
в % к заемному капиталу				
3.1 Краткосрочные обязательства, тыс. руб.				
в % к заемному капиталу				
3.1.1 Кредиторская задолженность тыс. руб.				
в % к краткосрочным обязательствам				
и т.д.				

Задание 2.4

По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия, проведите анализ динамики показателей финансовой устойчивости на основании составления аналитической таблицы 4.

Таблица 4 - Динамика показателей финансовой устойчивости

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменение	Рекомендуемое значение
1. Коэффициент финансовой автономии (независимости) К1				
2. Коэффициент финансового левериджа (риска) К2				
3. Коэффициент долгосрочной финансовой независимости (финансовой устойчивости) К3				
4. Коэффициент маневренности собственного капитала К4				
5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами К5				
6. Коэффициент реальной стоимости основных средств К6				
7. Коэффициент реальной стоимости средств производства К7				

Задание 2.5

По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия, проведите анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости на основании составления аналитической таблицы 5.

Таблица 5.- Абсолютные показатели финансовой устойчивости

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1. Внеоборотные активы		
2. Собственный капитал		
3. Долгосрочные обязательства		
4. Краткосрочные кредиты и займы		
5. Запасы		
6. Собственные оборотные средства		
7. Величина долгосрочных источников (ФК)		
8. Всего источников (ВИ)		
9. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств (Ф^с)		
10. Излишек (недостаток) долгосрочных источников (Ф^т)		
11. Излишек (недостаток) всего источников (Ф^о)		
12. Тип финансовой устойчивости		

Задание 2.6

По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия, проведите анализ ликвидности баланса на основании составления аналитической таблицы 6.

Таблица 6. - Анализ ликвидности баланса

Активы	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Пассивы	на начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Платежные излишки (недостатки)	
						На начало	На конец
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				
Итого			Итого				

Задание 2.7

По данным задания 2.6 представьте полученные результаты в графическом виде. Сделайте выводы по анализу.

Задание 2.8

По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия, проведите анализ относительных показателей ликвидности на основании составления аналитической таблицы 7.

Таблица 7. -Динамика показателей ликвидности

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменение	Рекомендуемое значение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности				
2. Коэффициент быстрой ликвидности				
3. Коэффициент текущей ликвидности				

Задание 2.9

По данным финансовой отчетности конкретного предприятия, проведите анализ деловой активности на основании составления аналитической таблицы 8.

Таблица 8 -Показатели эффективности использования ресурсов

	Базовый период	Отчетный период	Абс. отклонение
1. Выручка от продажи, тыс. р.			
2. Среднегодовая стоимость имущества, тыс. р.			
3. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. р.			
4. Средний остаток оборотных средств, тыс. р.			
5. Дебиторская задолженность, тыс. р.			
6. Кредиторская задолженность, тыс. р.			
7. Запасы, тыс. р.			
8. Ресурсоотдача, р./р.			
9. Оборачиваемость основных фондов, р/р			
10. Оборачиваемость оборотных средств, р/р			
11. Оборачиваемость запасов, р/р			
12. Оборачиваемость дебиторской задолженности, р/р			
13. Оборачиваемость кредиторской задолженности, р/р			
14. Продолжительность оборота запасов, дни			
15. Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дни			
16. Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дни			
17. Продолжительность операционного цикла, дни			
18. Продолжительность финансового цикла, дни			

Тема3 Анализ Отчета о финансовых результатах

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

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

1. Повышает ли рыночный рейтинг экономического субъекта факт перевыполнения им плана по чистой прибыли?
2. Операционная прибыль и прибыль до налогообложения – это разные показатели?
3. Для чего необходимо проводить анализ прибыльности и рентабельности деятельности экономического субъекта?
4. Сколько факторов заложено в детерминированную факторную модель рентабельности собственного капитала?
5. Для расчета какого индикатора используется показатель «базовая прибыль на акцию»?

Тестовые задания по теме:

1. Прочими расходами не являются
 - а) курсовые разницы
 - б) суммы уценки активов
 - в) убытки прошлых лет, признанные в отчетном году
 - г) штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров
 - д) суммы дооценки активов
 2. Окончательная сумма прибыли, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей из суммы бухгалтерской прибыли
 - а) **чистая прибыль**
 - б) валовая прибыль
 - в) нераспределенная прибыль
 - г) прибыль от продаж
 - д) прибыль до налогообложения
 3. Соотношение показателей результата (эффекта) и затрат (или суммы ресурсов), используемых для ее достижения
 - а) **эффективность**
 - б) прибыль
 - в) ресурсоотдача
 4. По данным ... можно проанализировать динамику рентабельности продаж, чистой рентабельности отчетного периода, а также влияние факторов на изменение этих показателей - бухгалтерского баланса
 - а) **отчета о финансовых результатах**
 - б) отчета об изменениях капитала
 - в) отчета о движении денежных средств
- 5** В состав прочих доходов входят:
- а) **Доходы, полученные от совместной деятельности**
 - б) **Положительные курсовые разницы**

в) Поступления от продажи основных средств

г) Отрицательные курсовые разницы

6 В состав прочих расходов входят:

а) Отрицательные курсовые разницы

б) Поступления от продажи основных средств

в) Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями

г) Сдача имущества в аренду

д) Штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договора

7 Любое изменение выручки от реализации продукции порождает еще более сильное изменение прибыли от продаж:

Верно

Неверно

8 Верно ли утверждение: валовая прибыль представляет собой маржинальный доход:

Верно

Неверно

9 Верно ли утверждение: величина полученной предприятием и оставшейся нераспределенной в течение отчетного года чистой прибыли выражается в изменении величины его собственного капитала за данный период:

Верно

Неверно

10 Верно ли утверждение: прибыль от продаж определяется вычитанием из валовой прибыли коммерческих и управленческих расходов

Верно

Неверно

Практические задания

Задание 3.1

По данным отчета о финансовых результатах конкретного предприятия, проведите анализ формирования результатов деятельности организации на основании составления аналитической таблицы 9.

Таблица 9 - Анализ формирования результатов деятельности организации

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменения
1. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции работ, услуг, тыс. руб.			
2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.			
3. Прибыль от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.			
4. Финансовый результат от прочей деятельности, тыс. руб.			
5. Балансовая прибыль, тыс. руб.			
6. Чистая прибыль, тыс. руб.			

Задание 3.2

По данным отчета о финансовых результатах конкретного предприятия, проведите анализ эффективности использования совокупного капитала организации на основании составления аналитической таблицы 10.

Таблица 10 - Анализ эффективности использования совокупного капитала

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменения
1. Балансовая прибыль, тыс. р.			
2. Выручка от реализации, тыс. р.			
3. Средняя сумма капитала, тыс. р.			
4. Рентабельность капитала, %			
5. Рентабельность продаж, %			
6. Коэффициент оборачиваемости капитала, оборотов			
7. Изменение рентабельности капитала за счет а) рентабельности продаж	X		X
б) коэффициента оборачиваемости	X		X
ИТОГО	X		X

Тема4 Анализ Отчета об изменениях капитала

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

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

1. Какие показатели отражают динамику составляющих капитала организации?
2. За какой период отражаются показатели изменения капитала в форме отчетности?
3. Могут ли встречаться отрицательные показатели в составе капитала?
4. Назовите наиболее приемлемые формы графического отображения изменения капитала по данным отчетности
5. Какие составляющие элементы образуют собственный капитал организации

Тестовые задания по теме:

1. Увеличение доли собственных средств приводит ...
 - а) к снижению платежеспособности
 - б) к повышению финансовой устойчивости
 - в) к расширению масштабов производства к сокращению хозяйственной деятельности
2. Если в составе исследуемых показателей имеются положительные и отрицательные значения, то графически структура данных показателей может быть изображена

- а) в виде круговой диаграммы
 - б) в виде столбиковой диаграммы**
 - в) не составляется
3. Причиной изменения собственного капитала организации могут быть:
- а) изменение в учетной политике
 - б) эмиссия акций**
 - в) реорганизация юридического лица
4. Кредиторская задолженность является:
- а) источником заемных средств**
 - б) частью резервного капитала
 - в) источником собственных средств
 - г) частью добавочного капитала
5. Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:
- а) Средней стоимости собственного капитала к чистой прибыли
 - б) Чистой прибыли к средней стоимости собственного капитала**
 - в) Чистой прибыли к себестоимости продукции
6. Размер чистых активов в АО и ООО сопоставляется с этой величиной и не может быть меньше:
- а) уставного капитала**
 - а) прибыли до налогообложения
 - б) чистой прибыли
 - в) оборотных активов
 - г) внеоборотных активов
7. Прочими расходами не являются
- а) курсовые разницы
 - б) суммы уценки активов
 - в) убытки прошлых лет, признанные в отчетном году
 - г) штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров
- д) суммы дооценки активов**
8. В разделе I отчета об изменениях капитала данные следует показывать в динамике как минимум:
- а) за три года;**
 - б) за один год;
 - в) за два года.
9. Увеличение резервного капитала организации возможно за счет:
- а) чистой прибыли организации;
 - б) нераспределенной прибыли организации;**
 - в) уставного капитала организации.
10. Если организация имеет существенное изменение капитала, строка для данных о котором не предусмотрена в образце отчетных форм, то организация:
- а) самостоятельно включает недостающую статью в отчет об изменениях капитала;**
 - б) раскрывает это изменение в пояснительной записке;
 - в) раскрывает это изменение в справке к форме отчета.

Практические задания

Задание 4.1. По данным отчета об изменениях капитала конкретного предприятия выполнить анализ состава и динамики капитала организации на основании составления аналитической таблицы 11.

Таблица 11 – Динамика изменения капитала

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2016 г					
Величина капитала на 31 декабря 2017 г					
Величина капитала на 31 декабря 2018 г					
Изменение +,- за 2016-2018					
Изменение % за 2016-2018					

Тема 5 Анализ Отчета о движении денежных средств

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

1. По каким операциям проводится анализ денежных потоков на основе информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств?
2. На основе какого метода признания доходов и расходов построен отчет о движении денежных средств – «кассового» или метода «начисления»?
3. Как определяется чистый денежный поток?
4. В чём выражается характер применения балансового метода при построении отчёта о движении денежных средств?
5. Назовите важнейшие виды коэффициентов применяемых при анализе показателей отчета о движении денежных средств?

Тестовые задания по теме:

1. Золотое правило экономики предприятия отражает соотношение:
 - а) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период;
 - б) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период**
 - в) Превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период**
2. В разделе «Денежные потоки от финансовых операций» раскрывается информация:
 - а) об извлечении доходов от продажи объектов недвижимости;

- б) об извлечении прибыли от производства продукции;
- в) об увеличении доходов от поступлений при выпуске акций, облигаций предоставления другими организациями займов, и т.п.**

3. Об активности текущей деятельности экономического субъекта свидетельствует:

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

4. Коэффициент платежеспособности за год (Кпл пер.) рассчитывается как:

- а) отношение суммы денежных средств поступивших за год к сумме денежных средств израсходованных за год;
- б) отношение суммы денежных средств на начало года и денежных средств поступивших за год к сумме денежных средств израсходованных за год;**
- в) отношение суммы денежных средств на начало года и денежных средств поступивших за год к сумме денежных средств израсходованных за год и денежных средств на конец года.

5. По данным ... можно проанализировать сальдо денежных средств на начало и конец периода

- а) отчета о финансовых результатах
- б) отчета об изменениях капитала
- в) отчета о движении денежных средств**

6. Деятельность организации, связанная с извлечением прибыли в качестве основной цели при осуществлении производства промышленной продукции, выполнении строительных работ, продаже товаров, оказании услуг общественного питания и т.д.

- а) текущая**
- б) инвестиционная
- в) обычная
- г) финансовая
- д) основная

7. Банк, принимая решение о предоставлении долгосрочного кредита экономическому субъекту, использует в качестве информационного ресурса:

- а) Исключительно его бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- б) Бухгалтерскую (финансовую) отчетность и другие источники информации.**

8. Если уровень финансового левериджа повышается, то возможные финансовые риски экономического субъекта:

- а) возрастают;
- б) не изменяются;
- в) снижаются.**

9. Возможно ли в отчете о движении денежных средств получение информации о движении денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации?

а) да;

б) нет;

в) да, кроме расшифровки информации инвестиционной деятельности;

г) да, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

10 Укажите правильное определение текущей деятельности организации, применяемое в целях составления отчета о движении денежных средств в настоящее время:

а) приобретение и продажа земельных участков, недвижимости, оборудования, приобретение ценных бумаг и т. п.;

б) получение займов и выпуска акций;

в) извлечение прибыли путем производства и продажи продукции, продажи товаров, выполнения строительных работ, оказания услуг и т. д., т. е. теми видами деятельности, которые являются уставными;

г) извлечение прибыли от размещения облигаций (неосновной вид деятельности).

Практические задания

Задание 5.1. По данным отчета о движении денежных средств конкретного предприятия выполнить Сводный анализ движения денежных средств организации на основании составления аналитической таблицы 12

Таблица 12 - Сводный анализ движения денежных средств

Показатели	Абсолютные величины			Абсолютное отклонение, +,-			Темп прироста, %		
	2017	2018	2019	2018-2017	2019-2018	2019-2017	2018/2017	2019/2018	2019/2017
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									

4.4. 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. Анализ имущества организации.
13. Оценка результатов анализа «Отчета о движении денежных средств».
14. Анализ деловой активности: понятие, содержание и подходы к исследованию деловой активности.
15. Анализ деловой активности: понятие, содержание, основные направления повышения деловой активности.
16. Анализ источников средств предприятия.
17. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.
18. Анализ собственных оборотных средств.
19. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости предприятия.
20. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия.
21. Анализ движения денежных средств косвенным методом.
22. Оценка платежеспособности (ликвидности) предприятия, показатели ликвидности активов.
23. Анализ показателей рентабельности.
24. Оценка платежеспособности (ликвидности) предприятия, анализ ликвидности баланса.
25. Факторный анализ показателей рентабельности.
26. Комплексная оценка финансового состояния предприятия.
27. Содержание отчета о финансовых результатах.
28. Содержание и анализ «Отчета об изменениях капитала».
29. Анализ динамики и структуры финансовых результатов.
30. Расчет и оценка чистых активов.
31. Анализ влияния факторов на изменение прибыли.
32. Содержание «Отчета о движении денежных средств».

33. Анализ движения денежных средств прямым методом.

5. Список рекомендованной литературы

5.1. Основная литература:

1. Издание: 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:

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 288 с.

6. 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>

7. 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>

8. 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>

9. 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>

10. 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>.

11. 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 к практическим занятиям для обучающихся очной
формы обучения
специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»,
специализация
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Печатается в авторской редакции