

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 очно-заочной 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 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.

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.	0
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 деловой активности организации.	4
Тема 3 Анализ Отчета о финансовых результатах. Анализ динамики и структуры финансовых результатов. Анализ влияния факторов на прибыль. Расчет показателей рентабельности и анализ динамики	2

Факторный анализ рентабельности.	
Тема 4 Анализ Отчета об изменениях капитала. Анализ состава и движения капитала. Анализ чистых активов	1
Тема 5 Анализ Отчета о движении денежных средств. Анализ движения денежных средств по видам деятельности	1
Итого	8

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;

б) 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»

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?

Практическое задание

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 динамики показателей финансовой устойчивости на основании составления аналитической таблицы 2.

Таблица 2 - 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 2.3

По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия, проведите анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости на основании составления аналитической таблицы 3.

Таблица 3- 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 2.4

По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия, проведите анализ ликвидности баланса на основании составления аналитической таблицы 4.

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				

Представьте полученные результаты в графическом виде. Сделайте выводы по анализу.

Задание 2.8

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»?

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.			

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

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					

Тема5 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?

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: Мартычук, 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://bibli-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 очно-заочной формы обучения специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Печатается в авторской редакции