

Приложение №3 «Рабочие программы дисциплин» к образовательной программе по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (бакалавриат)

Рабочая программа дисциплины «Анализ финансовой отчетности»



### 1. Цели дисциплины

**Целью** изучения дисциплины является углубленное изучение состава и содержания финансовой отчетности, чтение и оценка ее информативности, всесторонний анализ отчетности с целью санации основных статей отчетности и разработки аналитического баланса, использование результатов анализа в процессе обоснования стратегии развития организации, составления бизнес-планов и управления производством.

### 2. Перечень формируемых компетенций в процессе освоения дисциплины

По окончании освоения дисциплины обучающийся должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК):

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);
- способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-5);
- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7);

обще профессиональными компетенциями (ОПК):

- способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-1);
- способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);
- способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);

профессиональными компетенциями (ПК):

расчетно-экономическая деятельность:

- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);  
аналитическая, научно-исследовательская деятельность:
- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);  
расчетно-финансовая деятельность:
- способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21);
- способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений (ПК-23);

### 3. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина является элементом вариативной части Блока 1 образовательной программы.

### 4. Объем дисциплины

Показатели объема дисциплины	Форма обучения	
	Очная	Заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	3	3
Объем дисциплины в часах	108	108
Лекционные занятия	14	2
Лабораторные работы	-	-
Практические занятия	30	8
Самостоятельная работа студентов	60	94
Контроль	4	4

Формой текущего контроля и промежуточной аттестации являются:

- для очной формы обучения зачет в 3 семестре;
- для заочной формы обучения зачет на 4 курсе.

### Очная форма обучения

№	Темы (разделы) дисциплины	Лекционные занятия	Лабораторные работы	Практические занятия
1.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	2	-	4

	- основа анализа финансового состояния организации			
2.	Основные инструменты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	-	4
3.	Анализ бухгалтерского баланса	-	-	2
4.	Отчет о прибылях и убытках и его анализ	2	-	4
5.	Отчет о движении денежных средств и его анализ	2	-	4
6.	Финансовая устойчивость предприятия. Диагностика банкротства	2	-	4
7.	Система показателей, используемых при анализе финансовой отчетности	2	-	4
8.	Отчетность по сегментам и ее анализ	2	-	2
9.	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках	-	-	2
<b>Итого</b>		<b>14</b>	<b>-</b>	<b>30</b>

Заочная форма обучения

№	Темы (разделы) дисциплины	Лекционные занятия	Лабораторные работы	Практические занятия
1.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность - основа анализа финансового состояния организации	-	-	1
2.	Основные инструменты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	-	-
3.	Анализ бухгалтерского баланса	-	-	1
4.	Отчет о прибылях и убытках и его анализ	-	-	1
5.	Отчет о движении денежных средств и его анализ	-	-	1
6.	Финансовая устойчивость предприятия. Диагностика банкротства	-	-	1
7.	Система показателей, используемых при анализе финансовой отчетности	-	-	1
8.	Отчетность по сегментам и ее анализ	-	-	1
9.	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках	-	-	1
<b>Итого</b>		<b>2</b>	<b>-</b>	<b>8</b>

**5. Содержание программы учебной дисциплины**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)	Коды компетенций
Тема 1	<b>Бухгалтерская (финансовая) отчетность - основа анализа финансового состояния организации</b>	<p>Понятие, состав и порядок заполнения форм бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации об имущественном положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующего субъекта, Виды отчетности предприятия. Место бухгалтерской отчетности в системе отчетности предприятия. Значение и функции бухгалтерской отчетности в рыночной экономике.</p> <p>Международные стандарты бухгалтерского учета и Директивы по учету стран ЕС - международные нормативные акты, регулирующие состав и содержание бухгалтерских отчетов в международной практике. Качественные характеристики отчетных форм.</p> <p>Переход России на международные стандарты учета - сближение состава и содержания форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<b>ОК-3</b> <b>ОК-5</b> <b>ОК-6</b> <b>ОК-7</b> <b>ОПК-2</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-23</b>
Тема 2	<b>Основные инструменты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>	<p>Предмет, объекты, цель и задачи анализа финансовой отчетности. Информационное, организационное и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности. Формирование аналитической информации и ее пользователи. Условия</p>	<b>ОК-3</b> <b>ОК-5</b> <b>ОК-6</b> <b>ОК-7</b> <b>ОПК-1</b> <b>ОПК-3</b>

		<p>обеспечения сопоставимости информации. Достоверность информации бухгалтерской отчетности. Приемы искажения информации бухгалтерской отчетности и методы их обнаружения.</p> <p>Предпосылки успешного анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Направленность анализа и последовательность его основных этапов.</p> <p>Методы и приемы анализа финансовой отчетности. Методические подходы к проведению анализа. Формы обобщения результатов анализа.</p>	
<p><b>Тема 3</b></p>	<p><b>Анализ бухгалтерского баланса</b></p>	<p>Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса. Анализ состава и структуры актива баланса и оценка имущественного положения организации. Анализ состава и структуры пассивов.</p> <p>Анализ формирования чистых активов и их роль в оценке финансовой устойчивости работы организации. Обобщение результатов анализа, их интерпретация и выявление неиспользованных возможностей по оптимизации расходования собственных источников финансирования.</p> <p>Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации (ее активов). Анализ платежеспособности и ликвидности оборотных активов, оценка их динамики и</p>	<p><b>ОК-3</b>  <b>ОК-5</b>  <b>ОК-6</b>  <b>ОК-7</b>  <b>ОПК-1</b>  <b>ОПК-2</b>  <b>ПК-1</b></p>

		<p>взаимосвязи. Система показателей оценки неудовлетворительной структуры баланса. Взаимосвязь бухгалтерского баланса с отчетом о прибылях и убытках и отчетом о движении денежных средств. Аналитическое использование материалов баланса при оценке финансового положения предприятия.</p>	
Тема 4	<b>Отчет о прибылях и убытках и его анализ</b>	<p>Значение и целевая направленность отчета о прибылях и убытках в рыночной экономике. Модели построения отчета о прибылях и убытках в России и международной практике. Анализ доходов и финансовых результатов, их отражение в отчете о прибылях и убытках. Анализ структуры доходов и расходов от обычной деятельности, операционных доходов и расходов, внереализационных доходов и расходов, чрезвычайных доходов и расходов. Анализ рентабельности продаж, система показателей, расчет влияния факторов на изменение показателей рентабельности продаж. Обобщение результатов анализа, их интерпретация и выявление неиспользованных возможностей роста прибыли и выявление неиспользованных возможностей роста прибыли и повышение уровня рентабельности хозяйствования. Аналитическое использование отчета о прибылях и убытках в</p>	<p><b>ОК-3</b> <b>ОК-5</b> <b>ОК-6</b> <b>ОК-7</b> <b>ОПК-1</b> <b>ПК-1</b> <b>ПК-21</b></p>

		оценке доходности деятельности предприятия.	
<b>Тема 5</b>	<b>Отчет о движении денежных средств и его анализ</b>	<p>Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей. Причины, повлиявшие на широкое применение отчета в международной практике. Сравнительная характеристика отчета о движении денежных средств, применяемого в отечественной и международной практике. Оценка структуры денежных средств по видам деятельности.</p> <p>Анализ и оценка поступления денежных средств, целесообразности расходования денежных средств по видам деятельности и статьям использования.</p> <p>Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках. Возможность использования отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирования и контроля за движением денежных потоков.</p> <p>Обобщение результатов анализа, их интерпретация и выявление возможностей для укрепления платежеспособности и финансовой устойчивости организации.</p>	<b>ОК-3</b> <b>ОК-5</b> <b>ОК-6</b> <b>ОК-7</b> <b>ОПК-1</b> <b>ПК-1</b> <b>ПК-21</b>
<b>Тема 6</b>	<b>Финансовая устойчивость предприятия. Диагностика банкротства</b>	<p>Основные показатели финансовой устойчивости предприятия по данным бухгалтерской отчетности. Расчет коэффициентов финансовой устойчивости.</p>	<b>ОК-3</b> <b>ОК-5</b> <b>ОК-6</b> <b>ОК-7</b> <b>ОПК-1</b> <b>ПК-21</b>

		<p>Анализ кредитоспособности предприятия.</p> <p>Выявление причин и оценка неплатежеспособности предприятия. Методы прогнозирования возможного банкротства (модель Альтмана).</p>	
Тема 7	<p><b>Система показателей, используемых при анализе финансовой отчетности</b></p>	<p>Система финансовых коэффициентов и их взаимосвязь. Показатели, характеризующие текущую платежеспособность и ликвидность. Система показателей оборачиваемости средств организации. Показатели, характеризующие долгосрочную платежеспособность и финансовую структуру капитала. Показатели рентабельности и эффективности деятельности. Показатели, характеризующие деятельность организации на рынке ценных бумаг.</p>	<p><b>ОК-3</b>  <b>ОК-5</b>  <b>ОК-6</b>  <b>ОК-7</b>  <b>ОПК-1</b>  <b>ОПК-3</b></p>
Тема 8	<p><b>Отчетность по сегментам и ее анализ</b></p>	<p>Определение сегментарной отчетности, методы составления сегментарной отчетности (ПБУ 12/2000). Опыт формирования отчетности по сегментам в международной практике. Принципы выделения сегментов. Количественные и качественные критерии. Понятие доходов, расходов, активов, обязательств, финансового результата сегмента. Возможности использования информации отчетности по сегментам в процессе анализа деятельности многопрофильных предприятий.</p>	<p><b>ОК-3</b>  <b>ОК-5</b>  <b>ОК-6</b>  <b>ОК-7</b>  <b>ОПК-1</b>  <b>ПК-1</b>  <b>ПК-21</b></p>



Тема 9	<p><b>Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках</b></p>	<p>Раскрытие финансовой информации. Проблемы обоснования критерия существенности информации в отечественной и международной практике.</p> <p>Раскрытие учетной политики, как элемента финансовой политики. Влияние выбранных принципов учетной политики на структуру бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Влияние изменений в учетной политике на финансовое положение предприятия, оцениваемое по данным отчетности. Необходимость раскрытия таких изменений в пояснительной записке.</p> <p>Раскрытие информации о результатах производственно-коммерческой деятельности предприятия и его финансовом положении.</p>	<p><b>ОК-3</b> <b>ОК-5</b> <b>ОК-6</b> <b>ОК-7</b> <b>ОПК-1</b> <b>ПК-21</b></p>
--------	--	---	--

## **6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

Самостоятельная работа предполагает изучение литературных источников, использование Internet-данных, изучение нормативно-правовой базы, выполнение самостоятельных заданий, подготовку рефератов.

Контроль за выполнением самостоятельной работы ведется в ходе изучения курса преподавателем на практических занятиях, а также при проверке индивидуальных заданий и письменных работ.

### Темы самостоятельной работы

1. Корпоративная концентрация финансово-хозяйственной деятельности.
2. Понятие и необходимость формирования консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика, принцип составления консолидированной финансовой отчетности.
3. Методика анализа финансового состояния, предлагаемая И. Т. Балабановым.
4. Понятие инфляции. Влияние инфляции на анализ отчетности.
5. Расчет индекса кредитоспособности как подход к прогнозированию финансового состояния предприятия, в частности, возможного банкротства.



6. Использование системы формализованных и неформализованных критериев для оценки финансового состояния предприятия.
7. Различия между отчетностью отечественных и зарубежных предприятий.
8. Влияние инфляции на анализ отчетности.
9. Простой динамический анализ.
10. Многофакторный регрессионный анализ.
11. Анализ с помощью авторегрессионных зависимостей.
12. Методы регулирования финансовых результатов.
13. Построение прогнозной отчетности.
14. Расчет индекса кредитоспособности.
15. Использование системы формализованных критериев
16. Использование неформализованных критериев
17. Прогнозирование показателей платежеспособности.

*Литература для самостоятельной работы обучающихся*

- Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов направлений подготовки 38.03.01 «Экономика» и 38.03.02 «Менеджмент» (бакалавриат) / Е.В. Смирнова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 212 с. — 978-5-7410-1355-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/54107.html>

**7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

***Основная литература по дисциплине:***

- Бочкова С.В. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] / С.В. Бочкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2016. — 292 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47665.html>

***Дополнительная литература по дисциплине:***

- Ковалева В.Д. Бухгалтерская финансовая отчетность [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.Д. Ковалева. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 153 с. — 978-5-4487-0105-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72534.html>

**8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины**

- Российская государственная библиотека. (<http://www.rsl.ru>)
- [www.iprbookshop.ru](http://www.iprbookshop.ru)

**9. Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

- Open Office (бесплатная лицензия);

- Система «Гарант-Образование».

## 10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

В процессе преподавания дисциплины используются следующие материально-технические средства:

- компьютер;
- маркерная доска;
- экран;
- проектор;
- колонки;
- наглядные пособия на флеш-носителе.

## 11. Фонд оценочных средств и описание показателей и критериев оценивания освоения материала дисциплины

Описание показателей и критериев оценивания освоения материала дисциплины:

Словесное выражение	Описание
Зачтено	Даны правильные ответы на более чем 50% вопросов приведены примеры, показано умение связать теорию с практикой.
Незачтено	Не дан ответ на 50% вопросов отсутствуют примеры. Ответ на вопрос полностью отсутствует. Отказ от ответа.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания освоенного материала и сформированности компетенций:

Текущая аттестация студентов может проводиться лектором или преподавателем, ведущим занятия по дисциплине в следующих формах:

- опрос;
- тестирование;
- выполнение заданий на занятии;
- письменные домашние задания и т.д.;
- отдельно оцениваются личностные качества студента.

Конкретные формы и периодичность проведения текущей аттестации определяются преподавателем.

Типовые контрольные задания или иные материалы характеризующие формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы:

Типовые вопросы к зачету:

1. Состав бухгалтерской отчетности и основные требования к ней
2. Цель, задачи и основные элементы бухгалтерской отчетности предприятия
3. Классификация бухгалтерской отчетности.

4. Консолидированная и сегментарная бухгалтерская отчетность.
5. Особенности представления бухгалтерской отчетности различными организациями.
6. МСФО и соответствие системы российской бухгалтерской отчетности МСФО.
7. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности – цели, задачи, методология.
8. Методы осуществления анализа бухгалтерской отчетности.
9. Аналитические свойства форм бухгалтерской отчетности и пользователи бухгалтерской отчетности.
10. Аналитические свойства бухгалтерского баланса предприятия.
11. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса
12. Построение сравнительного аналитического баланса.
13. Влияние изменения цен на показатели бухгалтерской отчетности
14. Комплексные методы учета влияния инфляции на показатели бухгалтерской отчетности
15. Анализ состава и структуры активов предприятия
16. Анализ чистых активов предприятия
17. Анализ внеоборотных (иммобилизованных) активов
18. Анализ структуры оборотных средств предприятия
19. Анализ состава и структуры источников средств предприятия
20. Анализ взаиморасчетов на предприятии
21. Анализ ликвидности и платежеспособности баланса
22. Взаимосвязь бухгалтерского баланса с отчетом о прибылях и убытках и отчетом о движении денежных средств.
23. Значение и целевая направленность отчета о прибылях и убытках в рыночной экономике. Модели построения отчета о прибылях и убытках в России и международной практике.
24. Анализ доходов и финансовых результатов, их отражение в отчете о прибылях и убытках.
25. Анализ структуры доходов и расходов от обычной деятельности, операционных доходов и расходов, внереализационных доходов и расходов, чрезвычайных доходов и расходов.
26. Анализ рентабельности продаж, система показателей, расчет влияния факторов на изменение показателей рентабельности продаж.
27. Аналитическое использование отчета о прибылях и убытках в оценке доходности деятельности предприятия.
28. Отчет о движении денежных средств. Сравнительная характеристика отчета о движении денежных средств, применяемого в отечественной и международной практике.
29. Оценка структуры денежных средств по видам деятельности.
30. Анализ и оценка поступления денежных средств, целесообразности расходования денежных средств по видам деятельности и статьям использования.

31. Основные показатели финансовой устойчивости предприятия по данным бухгалтерской отчетности.
32. Расчет коэффициентов финансовой устойчивости.
33. Анализ кредитоспособности предприятия.
34. Выявление причин и оценка неплатежеспособности предприятия. Методы прогнозирования возможного банкротства (модель Альтмана).
35. Система финансовых коэффициентов и их взаимосвязь.
36. Показатели, характеризующие текущую платежеспособность и ликвидность предприятия.
37. Система показателей оборачиваемости средств организации.
38. Показатели, характеризующие долгосрочную платежеспособность и финансовую структуру капитала.
39. Показатели рентабельности и эффективности деятельности предприятия.
40. Показатели, характеризующие деятельность организации на рынке ценных бумаг.
41. Раскрытие финансовой информации. Проблемы обоснования критерия существенности информации в отечественной и международной практике.
42. Раскрытие учетной политики, как элемента финансовой политики. Влияние выбранных принципов учетной политики на структуру бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.
43. Раскрытие информации о результатах производственно-коммерческой деятельности предприятия и его финансовом положении.