

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленский государственный университет»

Кафедра экономики

«Утверждаю»

Проректор по учебно-
методической работе

_____ Ю.А. Устименко
«25» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины
Б1.В.ДВ.04.01 Анализ финансовой и налоговой отчетности**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Форма обучения - очная

Курс - 4

Семестр -7

Форма отчетности: зачет – 7 семестр

Программу разработал:
кандидат эконом. наук, доцент Александрова Е.А.

Одобрена на заседании кафедры экономики
18 мая 2022 года, протокол № 9

Заведующий кафедрой Е.Е. Матвеева

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 Анализ финансовой и налоговой отчетности относится к дисциплинам по выбору в рамках бакалаврской программы направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

Входные знания, умения и компетенции, необходимые для изучения данного курса, формируются в процессе изучения таких дисциплин, как «Бухгалтерский учет и аудит», «Микроэкономика», «Экономика фирмы», «Экономическая и социальная статистика», «Финансы организации», «Экономический анализ», «Налоги и налогообложение» и др. Также предполагается наличие у студентов глубоких знаний по общетеоретическим дисциплинам экономического профиля.

Дисциплина закладывает фундамент для дальнейшего успешного прохождения преддипломной практики и написания выпускной квалификационной работы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция	Индикаторы достижения
ПК-1. Способен собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг, рассчитывать стоимость финансовых решений	Знать: источники экономической и финансовой информации в масштабах всего спектра финансовых услуг для коммерческих и государственных и муниципальных организаций в целях составления бизнес-плана организаций, предпринимательских структур Уметь: собирать, анализировать и предоставлять экономическую и финансовую информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг для коммерческих, государственных и муниципальных организаций в целях составления бизнес-плана организаций, предпринимательских структур, рассчитывать стоимость финансовых решений с учетом оценки рисков и возможных экономических последствий Владеть: навыками анализа и прогнозирования финансовых решений всего спектра финансовых услуг для коммерческих, государственных и муниципальных организаций, оценки стоимости финансовых решений с учетом оценки рисков и возможных экономических последствий

3. Содержание дисциплины

Тема 1. Цели, задачи и методы анализа финансовой и налоговой отчетности

Структура и содержание форм финансовой и налоговой отчетности. Характеристика, порядок формирования и оценка основных показателей финансовой и налоговой отчетности.

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса

Способы анализа бухгалтерского баланса. Методы анализа бухгалтерского баланса. Построение сравнительного аналитического баланса. Признаки удовлетворительного баланса.

Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах

Анализ финансовых результатов и доходности деятельности организации. Расчет и оценка показателей состава, структуры и динамики отчета о финансовых результатах.

Тема 4. Анализ отчета об изменениях капитала

Анализ формирования собственного капитала. Анализ состояния и движения акционерного капитала организации. Расчет и оценка коэффициентов поступления и выбытия капитала. Анализ нераспределенной прибыли в составе собственного капитала компании.

Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств

Анализ и оценка достаточности денежных средств. Ликвидный денежный поток.

Тема 6. Анализ и оценка вероятности банкротства по данным финансовой отчетности

Методы анализа и оценки вероятности банкротства по данным финансовой отчетности.

Тема 7. Анализ и оценка абсолютной налоговой нагрузки организации

Налоговая нагрузка организации: понятие и способы расчета. Временной анализ налогов и сборов, уплачиваемых организацией за исследуемый период. Пространственный анализ налогов и сборов, уплачиваемых организацией за исследуемый период.

Факторный анализ динамики и структуры налоговых платежей.

Тема 8. Анализ и оценка относительной налоговой нагрузки организации

Относительная налоговая нагрузка организации: способы расчета и критерии оценки. Общие и частные относительные показатели налоговой нагрузки организации, методика их анализа и оценки.

Тема 9. Анализ задолженности организации по налогам и сборам

Анализ динамики задолженности организации по налогам и сборам. Анализ структуры задолженности организации по налогам и сборам. Анализ соотношений сумм налоговой задолженности и сумм налогов и сборов, уплачиваемых организацией.

Тема 10. Анализ и оценка налоговых рисков организации

Налоговые риски, их классификация и критерии оценки. Анализ и оценка налоговых рисков организации с целью назначения в отношении нее выездной налоговой проверки.

Тема 11. Анализ и оценка эффективности налогового планирования в организации

Показатели эффективности налогового планирования в организации: способы расчета. Методика анализа и оценки показателей эффективности налогового планирования в организации.

4. Тематический план

№ п/п	Разделы и темы	Всего часов	Очное отделение		
			лекции	практические занятия	самостоятельная работа
1.	Цели, задачи и методы анализа финансовой и налоговой отчетности	18	4	2	12
2.	Анализ бухгалтерского баланса	22	4	6	12
3.	Анализ отчета о финансовых результатах	20	4	4	12
4.	Анализ отчета об изменениях капитала	14	2	2	10
5.	Анализ отчета о движении денежных средств	14	2	2	10
6.	Анализ и оценка вероятности банкротства по данным финансовой отчетности	20	4	4	12
7.	Анализ и оценка абсолютной налоговой нагрузки организации	12	2	2	8
8.	Анализ и оценка относительной налоговой нагрузки организации	12	2	2	8
9.	Анализ задолженности организации по налогам и сборам	16	2	2	12
10.	Анализ и оценка налоговых рисков	20	4	4	12

	организации				
11.	Анализ и оценка эффективности налогового планирования в организации	12	2	2	8
ИТОГО		180	32	32	116

5. Виды образовательной деятельности

Занятия лекционного типа

Тема 1. Цели, задачи и методы анализа финансовой и налоговой отчетности

1. Структура и содержание форм финансовой и налоговой отчетности.
2. Цели и задачи анализа финансовой и налоговой отчетности организации.
3. Пользователи аналитической информации по данным финансовой и налоговой отчетности.
4. Традиционные методы экономической статистики в анализе финансовой и налоговой отчетности.
5. Классические методы экономического анализа финансовой и налоговой отчетности.
6. Экономико-математические методы в анализе финансовой и налоговой отчетности.

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса

1. Построение сравнительного аналитического баланса. Признаки удовлетворительного баланса
2. Анализ и оценка состава, структуры и динамики активов и пассивов баланса.
3. Анализ влияния расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое состояние организации.
4. Анализ и оценка соответствия структуры имущества и структуры источников финансирования организации.
5. Анализ и оценка относительных показателей финансовой устойчивости организации по данным баланса.
6. Анализ ликвидности баланса. Анализ и оценка коэффициентов ликвидности и платежеспособности.
7. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика по данным баланса.

Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах

1. Анализ структуры и динамики финансовых результатов организации.
2. Расчет и оценка показателей рентабельности организации.
3. Факторный анализ прибыли и рентабельности компании с использованием различных моделей.
4. Абсолютные показатели деловой активности организации: методика расчета и оценки. «Золотое правило экономики».
5. Показатели оборачиваемости в анализе и оценке деловой активности организации.
6. Анализ и оценка операционного и финансового цикла.

Тема 4. Анализ отчета об изменениях капитала

1. Анализ состояния и движения акционерного капитала организации.
2. Анализ и оценка чистых активов компании.
3. Анализ нераспределенной прибыли в составе собственного капитала компании.
4. Анализ и оценка оптимальной структуры капитала.

Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств.

1. Анализ и оценка достаточности денежных средств. Ликвидный денежный поток.

2. Анализ движения денежных средств косвенным методом. Расчет и оценка влияния факторов на чистый денежный поток.

Тема 6. Анализ и оценка вероятности банкротства по данным финансовой отчетности

1. Прогнозные модели оценки риска банкротства и кредитоспособности зарубежных авторов.

2. Российские методики оценки вероятности банкротства организации.

3. Факторный анализ вероятности банкротства.

Тема 7. Анализ и оценка абсолютной налоговой нагрузки организации

1. Понятие и способы расчета абсолютной налоговой нагрузки организации.

2. Временной анализ налогов и сборов.

3. Пространственный анализ налогов и сборов.

4. Факторный анализ динамики и структуры налоговых платежей.

Тема 8. Анализ и оценка относительной налоговой нагрузки организации

1. Способы расчета и критерии оценки относительной налоговой нагрузки организации.
2. Методика анализа и оценки общих и частных относительных показателей налоговой нагрузки организации.

3. Факторный анализ налоговой нагрузки организации.

4. Взаимосвязь налоговой нагрузки и показателей финансового состояния организации.

Тема 9. Анализ задолженности организации по налогам и сборам

1. Анализ динамики и структуры задолженности организации по налогам и сборам.

2. Анализ соотношений сумм налоговой задолженности и сумм налогов и сборов, уплачиваемых организацией.

3. Факторный анализ роста (снижения) налоговой задолженности организации.

Тема 10. Анализ и оценка налоговых рисков организации

1. Налоговые риски, их классификация и критерии оценки.

2. Анализ и оценка налоговых рисков организации с целью назначения в отношении нее выездной налоговой проверки.

Тема 11. Анализ и оценка эффективности налогового планирования в организации

1. Показатели эффективности налогового планирования в организации: способы расчета.

2. Методика анализа и оценки показателей эффективности налогового планирования в организации.

Занятия семинарского типа

Практическое занятие 1

Тема 1. Цели, задачи и методы анализа финансовой и налоговой отчетности

Форма проведения – дискуссия.

Вопросы для обсуждения:

1. Структура и содержание форм финансовой и налоговой отчетности.

2. Цели и задачи анализа финансовой и налоговой отчетности организации.

3. Пользователи аналитической информации по данным финансовой и налоговой отчетности.

4. Традиционные методы экономической статистики в анализе финансовой и налоговой отчетности.

5. Классические методы экономического анализа финансовой и налоговой отчетности.

6. Экономико-математические методы в анализе финансовой и налоговой отчетности.

Практическое занятие 2

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Построение сравнительного аналитического баланса.
2. Признаки удовлетворительного баланса.
3. Анализ и оценка состава, структуры и динамики активов баланса.
4. Анализ и оценка состава, структуры и динамики пассивов баланса.
5. Анализ влияния расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое состояние организации.

Задание для аудиторной работы

Задание 1

Дать предварительную оценку финансового состояния организации по данным его бухгалтерского баланса и установить факторы, повлиявшие на его изменение за анализируемый период.

Источники информации для выполнения задания: бухгалтерский баланс

Методические указания: необходимо составить сравнительный аналитический баланс. Проанализировать структуру основных элементов активов организации и источников их формирования. Сделать оценку удовлетворительности баланса. Составить заключение о том, как имеющие место изменения в структуре и динамике баланса отразятся на финансовом положении организации. Для анализа использовать таблицу 1.

Таблица 1 – Сравнительный аналитический баланс

Наименование показателя	Абсолютное значение		Удельный вес, %		Изменения			
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	в абс. величинах	в структуре, %	в % к величине на начало года	в % к изменению итога баланса
А	1	2	3	4	5=2-1	6=4-3	7=5/1×100%	8

Практическое занятие 3

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансовой устойчивости.
2. Методика оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств и определения типа финансовой устойчивости организации.
3. Методика расчета и анализа относительных показателей (коэффициентов) финансовой устойчивости организации по данным баланса.

Задание для аудиторной работы

Задание 2

Определить уровень финансовой устойчивости организации с помощью абсолютных и относительных показателей, проанализировать динамику этих показателей за рассматриваемый период.

Источники информации для выполнения задания: бухгалтерский баланс

Методические указания: используя методику оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств определить тип финансовой устойчивости организации. Оценить динамику отдельных источников финансирования запасов за анализируемый период. Рассчитать относительные показатели финансовой устойчивости и проанализировать их изменение. Выявить основные причины финансовой зависимости (независимости) организации и спрогнозировать ее положение на краткосрочный период. Результаты расчетов оформить в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ финансовой устойчивости

Наименование	на начало года	на конец года	Изменение
--------------	----------------	---------------	-----------

показателя	значение	норматив	значение	норматив	за год
А	1	2	3	4	5

Практическое занятие 4

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие ликвидности и платежеспособности организации.
2. Методика анализа ликвидности баланса.
3. Методика расчета и анализа относительных показателей (коэффициентов) ликвидности и платежеспособности организации по данным баланса.
4. Методика оценки кредитоспособности заемщика.

Задание для аудиторной работы

Задание 3

Определить степень ликвидности баланса и провести оценку кредитоспособности организации. Проанализировать динамику ликвидности и платежеспособности организации за исследуемый период.

Источники информации для выполнения задания: бухгалтерский баланс

Методические указания: осуществить сравнение активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, расположенными по срокам их погашения. Оценить выполнение условия абсолютной ликвидности баланса. Результаты расчетов оформить в таблице 3. Оценить динамику коэффициентов ликвидности за анализируемый период. Результаты расчетов оформить в таблице 4. Проанализировать динамику кредитоспособности организации с использованием основных показателей платежеспособности и финансовой устойчивости. Результаты расчетов оформить в таблице 5.

Охарактеризовать платежеспособность и ликвидность организации с позиции поставщика, кредитующего банка, менеджера. При этом для каждого из названных субъектов анализа выбрать доступную и наиболее значимую для него информацию.

Таблица 3 – Абсолютные показатели ликвидности баланса (тыс. руб.)

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек (+), недостаток (-)	
						на н.г.	на к.г.
1	2	3	4	5	6	7	8

Таблица 4 – Относительные показатели ликвидности

Наименование показателя	на начало года		на конец года		Изменение за год
	значение	норматив	значение	норматив	
А	1	2	3	4	5

Таблица 5 – Расчет рейтинга заемщика

Наименование показателя	Класс	Рейтинг показателя, %	Сумма баллов
А	1	2	3

Практическое занятие 5

Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Анализ и оценка показателей состава, структуры и динамики финансовых результатов.

2. Анализ и оценка показателей рентабельности по данным финансовой отчетности.
3. Факторный анализ прибыли и рентабельности.

Задание для аудиторной работы

Задание 4

Провести анализ отчета о финансовых результатах организации за исследуемый период и выявить основные причины, вызвавшие изменения в ее финансовых результатах.

Охарактеризовать динамику показателей рентабельности и сделать выводы относительно факторов, обусловивших изменения в эффективности использования имущества (активов) в организации.

Источники информации для выполнения задания: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

Методические указания: анализ финансовых результатов деятельности организации следует начинать с изучения изменений каждого показателя отчета о финансовых результатах за отчетный год по сравнению с предыдущим (горизонтальный анализ) и структурного анализа соответствующих статей (в процентах). Результаты расчетов оформить в таблице 6.

Для расчета и анализа показателей рентабельности использовать методику, приведенную в лекции, результаты расчетов оформить в таблице 7.

Проанализировать влияние изменения выручки и себестоимости на величину показателя рентабельности продаж. Результаты анализа оформить в таблице 8.

Определить влияние на величину рентабельности активов чистой рентабельности и оборачиваемости активов. Результаты анализа оформить в таблице 9.

Рассчитать и проанализировать влияние коэффициентов финансового рычага, оборачиваемости активов и чистой рентабельности на величину показателя рентабельность собственного капитала. Результаты анализа оформить в таблице 10.

Сделать выводы о причинах возникших изменений за анализируемый период.

Таблица 6 – Анализ отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %	Структура, %		
	преды- дущий год	отчет- ный год	изме- нение, (+,-)		преды- дущий год	отчет- ный год	изме- нение, (+,-)
А	1	2	3	4	5	6	7

Таблица 7 – Анализ показателей рентабельности

Наименование показателя	на начало года		на конец года		Изменение за год
	значение	норматив	значение	норматив	
А	1	2	3	4	5

Таблица 8 – Факторный анализ рентабельности продаж

Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)
А	1	2	3

Таблица 9 – Факторный анализ рентабельности активов

Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)
А	1	2	3

Таблица 10 – Факторный анализ рентабельности собственного капитала

Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)
А	1	2	3

Практическое занятие 6

Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Абсолютные показатели деловой активности организации. «Золотое» правило экономики.
2. Относительные показатели деловой активности организации: методика расчета и оценки.
3. Анализ и оценка операционного и финансового цикла.

Задание для аудиторной работы

Задание 5

Проанализировать динамику деловой активности организации и выявить причины ее снижения (повышения).

Источники информации для выполнения задания: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

Методические указания: рассчитать абсолютные и относительные показатели (коэффициент оборачиваемости и период оборота) деловой активности организации и оценить их динамику за рассматриваемый период. Результаты расчетов оформить в таблице 11. Охарактеризовать влияние выявленных изменений на платежеспособность организации. Провести сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Таблица 11 – Анализ показателей деловой активности

Наименование показателя	на начало года		на конец года		Изменение за год
	значение	норматив	значение	норматив	
А	1	2	3	4	5

Практическое занятие 7

Тема 4. Анализ отчета об изменениях капитала

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Анализ состояния и движения акционерного капитала организации.
2. Расчет и оценка коэффициентов поступления и выбытия капитала.
3. Методика анализа и оценки оптимальной структуры капитала.

Задание для аудиторной работы

Задание 6

Проанализировать состояние и движение собственного капитала организации в анализируемом периоде и охарактеризовать способность организации к самофинансированию.

Провести оценку оптимальной структуры капитала.

Источники информации для выполнения задания: бухгалтерский баланс и отчет об изменениях капитала.

Методические указания: в составе собственного капитала выделить инвестированный и накопленный капитал. Сформулировать основные отличия названных групп с точки зрения оценки эффективности деятельности организации. Указать, за счет каких составных элементов собственного капитала произошли наиболее существенные изменения, и как можно интерпретировать такие изменения. Результаты анализа оформить в таблице 12. Рассчитать величину чистых активов, сравнить с величиной уставного капитала. Проанализировать изменение чистых активов за год и влияние этого изменения на финансовое положение организации.

Для обоснования структуры капитала необходимо рассчитать следующие критерии оценки: показатель рентабельности собственного капитала, показатель экономической рентабельности, уровень финансового риска, обобщающий показатель «рентабельность – финансовый риск», скорость возврата вложенного капитала. На основании расчета показателей оценить изменение структуры капитала за анализируемый период и найти оптимальное соотношение заемного и собственного капитала для организации. Результаты расчетов оформить в таблице 13.

Таблица 12 – Анализ состояния и движения собственного капитала

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %	Структура, %		
	преды- дущий год	отчет- ный год	изме- нение, (+,-)		преды- дущий год	отчет- ный год	изме- нение, (+,-)
А	1	2	3	4	5	6	7

Таблица 13 – Оценка оптимальной структуры капитала

Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год	Оптимальный вариант
А	1	2	3

Практическое занятие 8

Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Анализ движения денежных средств прямым методом. Анализ текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.
2. Анализ движения денежных средств косвенным методом. Расчет и оценка влияния факторов на чистый денежный поток.

Задание для аудиторной работы

Задание 7

Провести анализ отчета о движении денежных средств за анализируемый период прямым методом. Сделать выводы относительно причин изменения в состоянии денежных средств, указать основные направления их притока и оттока. На основании проведенных расчетов подготовить заключение, в котором особо оценить достаточность денежных средств, генерируемых текущей деятельностью организации, и, в связи с этим, целесообразность выбранной в организации инвестиционной политики.

Провести анализ отчета о движении денежных средств за анализируемый период косвенным методом. Объяснить причину расхождения размера прибыли и изменения денежных средств организации.

Источники информации для выполнения задания: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств.

Методические указания: проанализировать движение денежных средств прямым методом. Для этого необходимо дополнить показатели формы «Отчет о движении денежных средств» расчетами относительных показателей структуры притока и оттока денежных средств по видам деятельности. Результаты расчетов оформить в таблице 14.

Преобразовать финансовый результат с помощью корректировок, вызванных изменением балансовых остатков, в величину изменения денежных средств за период. Результаты расчета влияния факторов на чистый денежный поток оформить в таблице 15.

Сделайте итоговое заключение о финансовом положении организации по результатам выполнения всех заданий 1-7.

Таблица 14 – Показатели состава, структуры и динамики денежных потоков

Показатели денежных потоков		Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %	Структура, %		
		на н.г.	на к.г.	изме- нение, (+,-)		на н.г.	на к.г.	изме- нение, (+,-)
А		1	2	3	4	5	6	7
Положительный – всего								X
Отрицательный – всего								X
Чистый – всего						X	X	X
в том числ	Текущей	Положительный						
		Отрицательный						

		<i>Чистый</i>					X	X	X
Инвести- ционной		Положительный							
		Отрицательный							
		<i>Чистый</i>					X	X	X
Финансо- вой		Положительный							
		Отрицательный							
		<i>Чистый</i>					X	X	X

Таблица 15 – Расчет влияния факторов на чистый денежный поток

Наименование показателя	Сумма (+,-), тыс. руб.	Удельный вес в итоговой сумме корректировок, %
Чистая прибыль		X
Чистый денежный поток		X
Корректировки чистой прибыли в связи с изменением балансовых остатков: ...		
Итого сумма корректировок чистой прибыли		100
Чистая прибыль с учетом корректировок		X

Практическое занятие 9

Тема 6. Анализ и оценка вероятности банкротства по данным финансовой отчетности

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Методы анализа и оценки вероятности банкротства по данным финансовой отчетности.
2. Прогнозные модели оценки риска банкротства и кредитоспособности зарубежных авторов.
3. Факторный анализ вероятности банкротства по модели Дюпона.

Задание для аудиторной работы

Задание 8

Провести оценку риска банкротства и кредитоспособности организации с применением моделей зарубежных авторов: Альтмана, Лиса, Таффлера, Спрингейта, Фулмера, Лего. Сделать выводы и сравнить результаты для разных моделей. Результаты расчетов оформить в отдельных таблицах.

Источники информации для выполнения задания: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств.

Практическое занятие 10

Тема 6. Анализ и оценка вероятности банкротства по данным финансовой отчетности

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Российские методики анализа и оценки вероятности банкротства организации.
2. Факторный анализ вероятности банкротства А.Д. Шеремета.

Задание для аудиторной работы

Задание 9

Провести оценку риска банкротства организации с применением российских методик анализа и оценки вероятности банкротства организации (А.Д. Шеремета, Г.В. Савицкой., И.П. Ковалева, Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова, И.П. Зайцевой). Сделать выводы и сравнить результаты, полученные разными методами. Результаты расчетов оформить в отдельных таблицах.

Источники информации для выполнения задания: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств.

Практическое занятие 11

Тема 7. Анализ и оценка абсолютной налоговой нагрузки организации

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Абсолютная налоговая нагрузка организации: понятие и способы расчета.
2. Временной и пространственный анализ налогов и сборов, уплачиваемых организацией за исследуемый период.
3. Факторный анализ динамики и структуры налоговых платежей.

Задание для аудиторной работы

Задание 10

Провести анализ и оценку состава, структуры и динамики всех уплачиваемых налогов организацией за период (табл. 16). Сделать выводы об изменении объема и структуры абсолютной налоговой нагрузки организации, указать причины.

Провести факторный анализ налога на прибыль организации методом цепных подстановок (табл. 17). Сделать выводы о влиянии факторов на сумму налога.

Источники информации для выполнения задания: налоговая отчетность.

Таблица 16 – Анализ структуры и динамики абсолютной налоговой нагрузки организации

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %	Структура, %		
	предыдущий год	отчетный год	изменение, (+,-)		предыдущий год	отчетный год	изменение, (+,-)
А	1	2	3	4	5	6	7

Таблица 17 – Факторный анализ налога на прибыль организации

Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)
А	1	2	3
Доходы от реализации			
Внереализационные доходы			
Расходы, связанные с производством и реализацией			
Внереализационные расходы			
Налог на прибыль организации			

Практическое занятие 12

Тема 8. Анализ и оценка относительной налоговой нагрузки организации

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Относительная налоговая нагрузка организации: способы расчета и критерии оценки.
2. Общие и частные относительные показатели налоговой нагрузки организации, методика их анализа и оценки.
3. Факторный анализ налогового бремени организации.

Задание для аудиторной работы

Задание 11

Рассчитать и сравнить относительную налоговую нагрузку организации с применением различных методик (Минфина РФ, ФНС России, Кировой Е.А., Крейниной М.Н., Кадушина А. и Михайловой Н., Литвина М.И., Островенко Т.К.).

Провести факторный анализ налоговой нагрузки и установить ее взаимосвязь с показателями финансового состояния организации (выручка, себестоимость, финансовые результаты).

Провести факторный анализ налоговой нагрузки организации на базе критерия оценки

«расчетная прибыль».

Источники информации для выполнения задания: налоговая отчетность.

Практическое занятие 13

Тема 9. Анализ задолженности организации по налогам и сборам

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Анализ динамики и структуры задолженности организации по налогам и сборам.
2. Анализ соотношений сумм налоговой задолженности и сумм налогов и сборов, уплачиваемых организацией.
3. Факторный анализ роста (снижения) налоговой задолженности организации.

Задание для аудиторной работы

Задание 12

Провести анализ динамики и структуры налоговой задолженности в общей ее сумме.

Рассчитать и проанализировать изменения соотношений сумм налоговой задолженности и сумм соответствующих налогов и сборов, уплачиваемых организацией.

Сделать выводы о причинах изменений в сумме и структуре налоговой задолженности.

Источники информации для выполнения задания: налоговая отчетность.

Практические занятия 14 и 15

Тема 10. Анализ и оценка налоговых рисков организации

Вопросы для обсуждения:

1. Налоговые риски, их классификация и критерии оценки.
2. Методика анализа и оценки налоговых рисков организации с целью назначения в отношении нее выездной налоговой проверки.

Задание для аудиторной работы

Задание 13

Определить налоговые риски данной организации на предмет назначения в отношении нее выездной налоговой проверки:

- 1) по критерию уровня общей налоговой нагрузки и частных показателей налоговой нагрузки по отдельным налогам (по страховым взносам, НДС и налогу на прибыль);
- 2) по критерию сравнения темпов роста расходов и темпов роста доходов по данным налоговой и бухгалтерской отчетности;
- 3) по критерию уровня показателей рентабельности продаж и активов;
- 4) по критерию сумм налоговых вычетов по НДС;
- 5) по критерию выплаты среднемесячной заработной платы на одного работника;
- 6) по критерию отражения в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.

Источники информации для выполнения задания: налоговая и финансовая отчетность.

Практическое занятие 16

Тема 11. Анализ и оценка эффективности налогового планирования в организации

Вопросы для обсуждения:

1. Показатели эффективности налогового планирования в организации: способы расчета.
2. Методика анализа и оценки показателей эффективности налогового планирования в организации.

Задание для аудиторной работы

Задание 14

Рассчитайте показатели эффективности налогового планирования в организации, сделайте выводы об изменении уровня налогового планирования в организации. Результаты расчетов оформите в таблице 18.

Источники информации для выполнения задания: налоговая и финансовая отчетность.

Таблица 18 – Анализ эффективности налогового планирования в организации

Наименование показателя	Предыдущий	Отчетный	Отклонение
-------------------------	------------	----------	------------

А	1	2	3
Коэффициент эффективности налогообложения			
Коэффициент налоговой платежеспособности			
Доля уплаченных налогов в добавленной стоимости			
Доля косвенных налогов в выручке с НДС			
Доля косвенных налогов в добавленной стоимости			
Доля прямых налогов в добавленной стоимости			
Процентное распределение переменных и постоянных налоговых издержек организации			

Самостоятельная работа

Тема 1. Цели, задачи и методы анализа финансовой и налоговой отчетности

Задания для самостоятельной работы

1. Назовите ключевую цель финансового и налогового анализа организации.
2. Охарактеризуйте локальные задачи финансового и налогового анализа.
3. Назовите источники информационного обеспечения финансового и налогового анализа.
4. Раскройте виды, содержание форм финансовой отчетности организации и их использование в финансовом анализе.
5. Укажите, какие взаимосвязи существуют между показателями разных форм финансовой отчетности.
6. Раскройте содержание форм налоговой отчетности организации и их использование для налогового анализа.
7. Укажите, какие взаимосвязи существуют между показателями форм финансовой и налоговой отчетности.
8. Приведите классификацию групп пользователей результатов анализа финансовой отчетности (налоговой отчетности) в зависимости от целей их изучения.
9. Дайте характеристику дескриптивным, предикативным и нормативным моделям и их применению в анализе финансовой и налоговой отчетности.
10. Назовите основные методы экономической статистики, используемые в анализе финансовой и налоговой отчетности.
11. В чем сущность метода сравнения?
12. Обоснуйте цель использования балансового метода в анализе финансовой и налоговой отчетности.
13. В чем заключается сущность факторного анализа? Какие методы используются для его проведения?
14. Приведите экономико-математические методы, применяемые в анализе финансовой и налоговой отчетности.

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса

Задания для самостоятельной работы

1. Как используется баланс для оценки финансового состояния организации?
2. Какие факторы вызывают увеличение (понижение) валюты баланса?
3. Какие факторы вызывают изменения в составе хозяйственных средств при стабильной валюте баланса?
4. Назовите методы анализа бухгалтерского баланса.
5. В чем сущность горизонтального анализа баланса?
6. Что позволяет выявить вертикальный анализ баланса?
7. О чем может свидетельствовать повышение доли оборотных активов в валюте баланса?

8. Назовите признаки удовлетворительного баланса.
9. Какое влияние оказывают расчеты с дебиторами и кредиторами на финансовое состояние организации?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 1 для аудиторной работы по данным бухгалтерского баланса конкретной организации (*финансовая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам*).

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса

Задания для самостоятельной работы

1. Что понимается под финансовой устойчивостью организации?
2. Охарактеризуйте сущность методики оценки достаточности источников финансирования для формирования запасов организации.
3. Какое условие свидетельствует о наличии у организации собственных оборотных средств?
4. Какие типы финансовой устойчивости встречаются в российских организациях?
5. Как рассчитывается коэффициент финансовой независимости?
6. Что характеризует высокое значение коэффициента капитализации?
7. Какое значение коэффициента самофинансирования свидетельствует о высоком уровне финансовой устойчивости организации?
8. Назовите основные признаки финансовой зависимости организации.
9. Что характеризует превышение стоимости внеоборотных активов над величиной собственного капитала организации?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 2 для аудиторной работы по данным бухгалтерского баланса конкретной организации (*финансовая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам*).

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса

Задания для самостоятельной работы

1. Что понимают под терминами «ликвидность» и «платежеспособность»? В чем отличие данных понятий?
2. Какое из понятий шире – ликвидность или платежеспособность?
3. Активы баланса сгруппированы по принципу нарастания ликвидности. В каких случаях данный подход нарушается в российском балансе?
4. Назовите условия абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса организации.
5. Могут ли менее ликвидные активы заменить более ликвидные средства для покрытия обязательств организации?
6. Менее ликвидным является дебиторская задолженность или запасы?
7. Приведите расчет коэффициентов абсолютной, текущей и промежуточной ликвидности. Назовите границы их нормативных значений.
8. Как рассчитывается общий показатель платежеспособности организации? В чем смысл весовых коэффициентов в формуле его расчета?
9. Какие показатели включает методика оценки кредитоспособности заемщика?
10. От чего зависит рейтинг (значимость) показателей в оценке кредитоспособности заемщика?
11. Как определяется класс показателей в оценке кредитоспособности заемщика?
12. Как оценить уровень кредитоспособности заемщика?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 3 для аудиторной работы по данным бухгалтерского баланса конкретной организации (*финансовая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам*).

Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах

Задания для самостоятельной работы

1. Какими аналитическими возможностями обладает отчет о финансовых результатах?
2. Назовите основные факторы, влияющие на результат от продаж, бухгалтерскую и чистую прибыль.
3. Какой формулой в общем виде выражается показатель экономической эффективности?
4. Как рассчитываются частные показатели рентабельности?
5. Назовите факторы, влияющие на величину рентабельности продаж.
6. Объяснить связь показателей рентабельности продаж, рентабельности активов, оборачиваемости. Выделите результирующий показатель и факторы, его определяющие.
7. В каких случаях рентабельность собственного капитала будет больше, чем доходность совокупных вложений капитала? Объясните.
8. Что характеризует и как исчисляется показатель рентабельности затрат? С позиции финансового аналитика объясните, почему при оценке деятельности нельзя ориентироваться только на данный коэффициент.
9. Объясните, в чем заключается эффект финансового рычага.
10. В каких случаях эффект финансового рычага позитивен, а в каких – негативен?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 4 для аудиторной работы по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах конкретной организации (*финансовая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам*).

Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах

Задания для самостоятельной работы

1. Приведите «золотое» правило экономики. Объясните его смысл.
2. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости средств?
3. Как рассчитывается период оборота?
4. Почему важно увеличивать скорость оборота активов?
5. Чем характеризуются и как рассчитываются операционный цикл, финансовый цикл, производственный цикл?
6. Для чего необходимо следить за состоянием и оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженности?
7. Чем может быть вызвано увеличение дебиторской задолженности?
8. Что для организации более благоприятно: увеличение скорости обращения дебиторской задолженности или кредиторской задолженности?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 5 для аудиторной работы по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах конкретной организации (*финансовая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам*).

Тема 4. Анализ отчета об изменениях капитала

Задания для самостоятельной работы

1. Каковы аналитические возможности отчета об изменениях капитала?
2. Какие критерии оценки используются для обоснования структуры капитала

организации?

3. Дайте определение чистым активам организации. Какие статьи активов и пассивов используются для расчета чистых активов?

4. Почему показатель чистых активов используется в оценке финансового состояния организации?

5. Как рассчитываются коэффициенты обновления и выбытия собственного капитала? Что характеризуют?

6. Какое соотношение заемного и собственного капитала считается оптимальным для организации?

7. Как рассчитывается обобщающий показатель «рентабельность – финансовый риск» для различных вариантов структуры вложенного капитала?

8. Как рассчитывается показатель – скорость возврата вложенного капитала?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 6 для аудиторной работы по данным бухгалтерского баланса и отчета об изменениях капитала конкретной организации (*финансовая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам*).

Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств

Задания для самостоятельной работы

1. В чем различие между понятиями «денежные средства организации», «эквиваленты денежных средств» и «чистые денежные средства»?

2. По каким видам деятельности распределяются денежные потоки в отчетности?

3. В чем заключается оценка достаточности денежных средств?

4. Какова сущность проведения анализа движения денежных средств прямым методом?

5. Как проводится анализ движения денежных средств косвенным методом и в чем его преимущества по сравнению с прямым методом?

6. В чем заключаются причины отличия размера прибыли и изменения денежных средств организации за период?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 7 для аудиторной работы по данным бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств конкретной организации (*финансовая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам*).

Сделайте итоговое заключение о финансовом положении организации.

Тема 6. Анализ и оценка вероятности банкротства по данным финансовой отчетности

Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте методы, позволяющие оценить риск банкротства.

2. В чем заключаются особенности финансового анализа неплатежеспособных организаций?

3. Перечислите наиболее известные модели прогнозирования банкротства зарубежных авторов. Приведите показатели и их расчет, используемые в модели.

4. Возможно ли применение модели Альтмана к российским организациям?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 8 для аудиторной работы по данным бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств конкретной организации (*финансовая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам*).

Тема 6. Анализ и оценка вероятности банкротства по данным финансовой отчетности

Задания для самостоятельной работы

1. Перечислите наиболее известные российские методики анализа и оценки вероятности банкротства организации. Приведите показатели и их расчет, используемые авторами методики.
2. Приведите группировку организаций по степени угрозы банкротства.
3. Какие признаки банкротства организации определяет федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)»?
4. Какой показатель лежит в основе факторной модели анализа и оценки вероятности банкротства А.Д. Шеремета?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 9 для аудиторной работы по данным бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств конкретной организации (финансовая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам).

Тема 7. Анализ и оценка абсолютной налоговой нагрузки организации

Задания для самостоятельной работы

1. Что понимается под налоговой нагрузкой организации?
2. Какие типы налоговой нагрузки используются организациями в налоговом планировании?
3. Какие налоги включаются в расчет абсолютной налоговой нагрузки организации?
4. Приведите факторы, влияющие на изменение структуры налоговых платежей в организации.
5. Как взаимосвязаны показатели налоговой отчетности по разным налогам между собой?
6. Какая есть взаимосвязь показателей налоговой и финансовой отчетности организации?
7. В чем отличие показателей выручка по НДС и доходы от реализации по налогу на прибыль организации?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 10 для аудиторной работы по данным налоговой отчетности конкретной организации (налоговая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам).

Тема 8. Анализ и оценка относительной налоговой нагрузки организации

Задания для самостоятельной работы

1. Приведите способы расчета обобщающего показателя относительной налоговой нагрузки организации.
2. Приведите частные показатели относительной налоговой нагрузки организации.
3. Приведите систему показателей относительной налоговой нагрузки, характеризующих налоговые показатели организации по методике Островенко Т.К.
4. Приведите основные факторы, влияющие на уровень относительной налоговой нагрузки.
5. Как влияют налоги на показатели финансового состояния организации?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 11 для аудиторной работы по данным налоговой отчетности конкретной организации (налоговая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам).

Тема 9. Анализ задолженности организации по налогам и сборам

Задания для самостоятельной работы

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 12 для аудиторной работы по данным налоговой отчетности конкретной организации (налоговая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам).

Тема 10. Анализ и оценка налоговых рисков организации

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятию «налоговый риск».
2. Приведите основные признаки классификации налоговых рисков.
3. Приведите перечень налоговых рисков, отраженных в Концепции планирования выездных налоговых проверок.
4. Назовите критерии самостоятельной оценки налоговых рисков, отраженных в Концепции планирования выездных налоговых проверок.
5. Какое соотношение темпов роста расходов и темпов роста доходов по данным налоговой и бухгалтерской отчетности характеризует высокие налоговые риски для налогоплательщика?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 13 для аудиторной работы по данным налоговой и финансовой отчетности конкретной организации (налоговая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам).

Тема 11. Анализ и оценка эффективности налогового планирования в организации

Задания для самостоятельной работы

1. Назовите обобщающие показатели эффективности налогового планирования в организации.
2. Назовите частные показатели эффективности налогового планирования в организации.
3. Как рассчитывается коэффициент эффективности налогообложения?
4. Как определить величину добавленной стоимости для расчета показателей эффективности налогового планирования.
5. Что характеризует доля косвенных налогов в выручке с НДС?
6. Что позволяет оценить процентное распределение переменных и постоянных налоговых издержек организации?

Практическое индивидуальное задание

Выполните самостоятельно задание 14 для аудиторной работы по данным налоговой отчетности конкретной организации (налоговая отчетность предоставляется преподавателем по вариантам).

6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины (модуля)

6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации

I. Вопросы для подготовки к практическим (семинарским) занятиям

(по всем темам представлены в разделе практические занятия п. 5. Виды образовательной деятельности)

Практические (семинарские) занятия составляют важную часть подготовки студентов. Основная цель проведения практических (семинарских) занятий – формирование у студентов аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков. Основное назначение практических (семинарских) занятий – обеспечить глубокое усвоение студентами материалов лекций, привить навыки самостоятельной работы с экономической литературой, нормативными документами и отчетностью организаций, воспитать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющейся практики хозяйствования, формировать современное экономическое мышление студентов. На практических (семинарских) занятиях

предполагается рассмотреть наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые наиболее трудно усваиваются студентами.

При ответах на вопросы при проведении устного опроса студентам необходимо учитывать сложившуюся практику составления и представления финансовой и налоговой отчетности в Российской Федерации. В ходе семинаров должны быть проанализированы основные тенденции и закономерности составления, представления и анализа финансовой и налоговой отчетности экономических субъектов. Для этого предполагается использование дополнительных материалов, предлагаемых преподавателем. На практических (семинарских) занятиях все студенты должны принимать активное участие в обсуждении дискуссионных вопросов и уметь раскрывать их практическую значимость. При выступлении студентам необходимо аргументированно излагать свою позицию по обсуждаемым проблемам, подкреплять ее конкретными правовыми, статистическими и другими материалами, уметь обобщать, аргументировать и систематизировать точки зрения экономистов.

Важнейшей составляющей любой формы практических (семинарских) занятий являются упражнения (задания). Основа в упражнении – пример, который разбирается с позиций теории, развитой в лекции. Как правило, основное внимание уделяется формированию конкретных умений, навыков, что и определяет содержание деятельности студентов – решение аналитических задач, уточнение категорий и понятий науки, являющихся предпосылкой правильного мышления и речи.

При подготовке к практическим (семинарским) занятиям студентам необходимо:

- изучить рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам и методическим материалам проработать теоретический материал соответствующей темы занятия и подготовиться к ответам на контрольные вопросы и тесты;
- выполнить все виды самостоятельной работы к конкретному практическому занятию;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного выполнения;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждое практическое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализа, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю. Оставшиеся невыполненными пункты практического задания студент обязан доделать самостоятельно.

Критерии оценки учебных действий студентов по решению учебно-профессиональных задач на практических (семинарских) занятиях

Оценка		Характеристики ответа студента
Отлично	Зачтено	студент самостоятельно и правильно решил учебно-профессиональную задачу, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение и выводы, используя соответствующую терминологию
Хорошо		студент самостоятельно и в основном правильно решил учебно-профессиональную задачу, последовательно и аргументировано излагал свое решение и выводы, используя соответствующую терминологию
Удовлетворительно		студент в основном решил учебно-профессиональную задачу, допустил ошибки в расчетах, слабо аргументировал свое решение
Неудовлетворительно	Не зачтено	студент не решил учебно-профессиональную задачу

II. Тесты

Образец тестового задания

ТЕМА 2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

1. Анализ структуры активов оценивает:
 - а) величину оборотных активов;
 - б) долю каждого вида актива в валюте баланса;
 - в) темп прироста активов;
 - г) соотношение активов и пассивов;
 - д) все ответы верны.
2. По результатам горизонтального анализа бухгалтерского баланса можно сделать выводы:
 - а) по динамике имущества;
 - б) по структуре имущества;
 - в) по динамике капитала;
 - г) по структуре капитала;
 - д) все ответы верны.
3. Уровень мобильности имущества тем выше,
 - а) чем выше удельный вес собственного капитала;
 - б) чем выше удельный вес внеоборотных активов;
 - в) чем выше удельный вес оборотных активов.
4. Ликвидность определяется:
 - а) способностью организации быстро и с минимальным уровнем финансовых потерь преобразовать свои активы (имущество) в денежные средства;
 - б) возможностью и способностью своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства перед внутренними и внешними партнерами, а также перед государством;
 - в) способностью развиваться только за счет собственных средств при минимальном уровне предпринимательского риска.
5. Степень ликвидности активов определяется:
 - а) продолжительностью временного периода трансформации;
 - б) наличием краткосрочных финансовых вложений;
 - в) величиной оборотных активов;
 - г) потерями денежных средств;
 - д) структурой оборотных активов.
6. Собственные оборотные средства определяются как:
 - а) собственный капитал за вычетом оборотных активов;
 - б) собственный капитал за вычетом внеоборотных активов;
 - в) собственный капитал за вычетом запасов;
 - г) собственный капитал за вычетом прибыли.
7. Финансовая устойчивость экономического субъекта – это:
 - а) такое состояние его денежных ресурсов, которое обеспечивает развитие преимущественно за счет собственных средств при сохранении платежеспособности и кредитоспособности при минимальном уровне предпринимательского риска;
 - б) такое состояние его денежных ресурсов, которое обеспечивает развитие только за счет собственных средств при сохранении платежеспособности и кредитоспособности при минимальном уровне предпринимательского риска;
 - в) такое состояние его денежных ресурсов, которое обеспечивает развитие за счет собственных средств в размере не более 50%.
8. Объектами анализа финансовой устойчивости являются:
 - а) наличие и размещение капитала;
 - б) структура капитала;
 - в) оптимальная структура активов;
 - г) все ответы верны.
9. Финансовое состояние организации является абсолютно устойчивым, если:

- а) все источники финансирования достаточны для покрытия запасов;
 б) собственные оборотные средства достаточны для покрытия запасов;
 в) собственные оборотные средства и краткосрочные обязательства достаточны для покрытия запасов.
10. Коэффициент самофинансирования показывает:
 а) долю чистой прибыли, направленной на развитие организации;
 б) изменение собственного капитала;
 в) изменение финансовых результатов деятельности организации.
11. Источниками финансирования собственного капитала организации являются:
 а) взносы учредителей;
 б) переоценка основных средств;
 в) разница между номинальной и рыночной ценой акций;
 г) нераспределенная прибыль;
 д) все ответы верны.
12. Использование данных бухгалтерского баланса позволяет определить:
 а) динамику расходов организации;
 б) динамику активов организации;
 в) структуру финансовых результатов;
 г) движение капитала;
 д) динамику выручки организации.
13. В балансе активы располагаются:
 а) по степени убывания ликвидности;
 б) по степени срочности оплаты;
 в) по степени возрастания ликвидности.
14. Платежеспособность – это
 а) способность организации наращивать активы;
 б) способность организации своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства;
 в) наличие денежных средств на расчетных счетах;
 г) отсутствие просроченной задолженности.
15. Связь ликвидности и платежеспособности:
 а) платежеспособность зависит от ликвидности активов;
 б) ликвидность активов зависит от платежеспособности;
 в) они не связаны.

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями с использованием теста

Оценка		Характеристики ответа студента
Отлично	Зачтено	90-100% правильных ответов
Хорошо		71-89%
Удовлетворительно		50-70%
Неудовлетворительно	Не зачтено	Менее 50%

III. Задачи

Образец задания

ТЕМА 2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Задача 1

По данным приведенного баланса рассчитайте коэффициент финансовой независимости:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300

Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 0,67

Задача 2

По данным приведенного баланса рассчитайте коэффициент финансовой напряженности:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 0,33

Задача 3

По данным приведенного баланса рассчитайте коэффициент самофинансирования:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 2

Задача 4

По данным приведенного баланса рассчитайте коэффициент капитализации:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 0,5.

Задача 5

По данным приведенного баланса определите тип финансовой устойчивости организации:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. неустойчивое финансовое состояние

Задача 6

По данным приведенного баланса рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500

Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 0,33

Задача 7

По данным приведенного баланса рассчитайте коэффициент критической ликвидности:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 0,83

Задача 8

По данным приведенного баланса рассчитайте коэффициент текущей ликвидности:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 2,33

Задача 9

По данным приведенного баланса рассчитайте коэффициент ликвидности при мобилизации средств:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 1,5

Задача 10

По данным приведенного баланса рассчитайте коэффициент собственной платежеспособности:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 1,33

Критерии оценивания решения задач

Оценка	Характеристики решения задачи
--------	-------------------------------

Отлично	Зачтено	задание решено верно, выводы аргументированы
Хорошо		задание решено, допущена несущественная ошибка в расчетах или в обосновании выводов
Удовлетворительно		задание решено частично, допущены ошибки в расчетах или в обосновании выводов
Неудовлетворительно	Не зачтено	задание не решено, допущены грубые ошибки в расчетах или в обосновании выводов

6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

Критерии выставления зачета по дисциплине

Зачет выставляется по результатам текущей успеваемости и выполнения всех обязательных заданий на оценку **«зачтено»**:

- тестовых заданий и практических заданий на практических занятиях;
- практических заданий для самостоятельной работы;
- итогового тестового задания.

Итоговое тестовое задание по дисциплине (типовое)

Итоговое тестовое задание включает тест (35 заданий) и задачи (5 заданий)

За каждое верное тестовое задание присваивается 1 балл, за каждую верно решенную задачу – 3 балла. Максимальное количество баллов – 50.

Тест

1. Объектом анализа финансовой отчетности организации являются:
 - а) экономические показатели региона;
 - б) экономические показатели, характеризующие деятельность организации;
 - в) общеэкономическая ситуация в стране;
2. Элементом финансовой отчетности организации являются:
 - а) объем выпускаемой продукции в натуральном выражении.
 - б) совокупный капитал.
 - в) прямые и косвенные налоги.
 - г) численность персонала.
 - д) имущество организации.
3. Собственные оборотные средства определяются как:
 - а) собственный капитал за вычетом оборотных активов;
 - б) собственный капитал за вычетом внеоборотных активов;
 - в) собственный капитал за вычетом запасов;
 - г) собственный капитал за вычетом прибыли.
4. Анализ структуры активов оценивает:
 - а) величину оборотных активов;
 - б) долю каждого вида актива в валюте баланса;
 - в) темп прироста активов;
 - г) соотношение активов и пассивов
 - д) все ответы верны.
5. Ликвидность определяется:
 - а) способностью организации быстро и с минимальным уровнем финансовых потерь преобразовать свои активы (имущество) в денежные средства;
 - б) возможностью и способностью своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства перед внутренними и внешними партнерами, а также перед государством;

- в) способностью развиваться только за счет собственных средств при минимальном уровне предпринимательского риска.
6. Субъектами налогового анализа являются:
- налоговые консультанты, руководители и работники финансовых служб;
 - юристы;
 - продавцы.
7. Коэффициент рентабельности активов рассчитывается как:
- отношение чистой прибыли к балансовой стоимости активов;
 - отношение чистой прибыли к среднегодовой балансовой стоимости активов;
 - отношение прибыли до налогообложения к балансовой стоимости активов;
 - отношение прибыли до налогообложения к среднегодовой балансовой стоимости активов.
8. Показатели рентабельности рассчитываются как:
- отношение прибыли к затратам;
 - произведение прибыли и затрат;
 - отношение затрат к прибыли.
9. Коэффициент рентабельности продаж рассчитываются как:
- отношение прибыли от продаж к себестоимости продаж;
 - отношение себестоимости продаж к прибыли от продаж;
 - отношение выручки к прибыли от продаж;
 - отношение прибыли от продаж к выручке.
10. Оптимальное соотношение абсолютных показателей деловой активности организации:
- темп роста прибыли превышает темп роста выручки, который в свою очередь опережает темп роста активов;
 - темп роста выручки превышает темп роста прибыли, который в свою очередь опережает темп роста активов;
 - темп роста активов должен превышать темп роста выручки, который в свою очередь опережает темп роста прибыли.
11. Операционный цикл организации – это:
- период оборота запасов и дебиторской задолженности;
 - период оборота запасов и кредиторской задолженности;
 - разница между продолжительностью финансового цикла (в днях) и периодом обращения кредиторской задолженности;
 - разница между продолжительностью финансового цикла (в днях) и периодом обращения дебиторской задолженности.
12. Скорость возврата вложенного капитала определяется как:
- отношение суммы собственного и заемного капитала к чистой прибыли;
 - отношение суммы собственного капитала к чистой прибыли;
 - отношение суммы заемного капитала к чистой прибыли.
13. Если величина чистых активов оказалась меньше уставного капитала организации, то:
- организация не вправе объявлять и выплачивать дивиденды;
 - организация подлежит ликвидации или реорганизации;
 - уставный капитал организации должен быть уменьшен до величины чистых активов.
14. Внутренними причинами отрицательного результата движения денежных средств являются:
- нерациональная дивидендная политика;
 - рост процентных ставок;
 - высокая доля заемного капитала;
 - инфляция.
15. Недостатком прямого метода анализа движения денежных средств в отличие от косвенного метода является:
- прямой метод является более сложным и трудоемким;
 - прямой метод не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах организации;

в) прямой метод не позволяет выявить причины изменения денежных средств по видам деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой.

16. Приток денежных средств по финансовой деятельности обеспечивает поступление:

- а) выручки от реализации продукции;
- б) выручки от реализации основных средств;
- в) краткосрочного кредита.

17. Налоговая нагрузка по методике ИФНС России рассчитывается как:

- а) отношение суммы всех уплаченных налогов к выручке без НДС и акцизов;
- б) отношение суммы всех уплаченных налогов, за исключением НДС и страховых взносов, к выручке без НДС и акцизов;
- в) отношение суммы всех уплаченных налогов, за исключением страховых взносов, к выручке без НДС и акцизов.

18. Сумма начисленного НДС за год составила 12 млн руб. Сумма налоговых вычетов по НДС за год – 13 млн руб. Уровень налогового риска по критерию доли вычетов по НДС:

- а) высокий;
- б) средний;
- в) низкий.

19. Общая сумма годового дохода, полученная работниками ООО «Свет», составляет 6 млн руб. Среднесписочная численность работников – 25 чел. Средний уровень заработной платы по виду деятельности в регионе по данным Росстата составляет 20 000 руб./чел. Уровень налогового риска по критерию выплаты среднемесячной заработной платы на одного работника:

- а) высокий;
- б) средний;
- в) низкий.

20. По модели Сайфуллина – Кадыкова вероятность банкротства должника велика при:

- а) $R < 1$;
- б) $R > 1$;
- в) $R = 1$.

21. Если по модели Альтмана коэффициент вероятности банкротства $Z = 3$, то вероятность банкротства должника:

- а) мала;
- б) велика;
- в) неопределенная.

22. Если величина Z-счета по четырехфакторной модели Таффлера равна 0,1 это говорит о том, что:

- а) у фирмы неплохие долгосрочные перспективы;
- б) у фирмы неплохие краткосрочные перспективы;
- в) банкротство более чем вероятно.

23. Двухфакторная модель прогнозирования вероятности несостоятельности (банкротства) Альтмана построена на определении влияния таких факторов, как:

- а) коэффициент текущей ликвидности и удельный вес собственного капитала в пассиве баланса компании;
- б) коэффициент текущей ликвидности и удельный вес заемных средств в пассиве баланса компании;
- в) коэффициент абсолютной ликвидности и удельный вес заемных средств в пассиве баланса компании;
- г) коэффициент абсолютной ликвидности и удельный вес собственного капитала в пассиве баланса компании.

24. По четырехфакторной модели Иркутских ученых вероятность банкротства должника велика при:

- а) $R = 0$;
- б) $R = 0,1$;
- в) $R = 0,5$.

25. По Шестифакторной модели О.П. Зайцевой вероятность банкротства должника велика, если фактический комплексный коэффициент:
- меньше нормативного,
 - больше нормативного,
 - равен нормативному.
26. Вероятность банкротства по модели Спрингейта велика, если:
- $Z < 0,862$;
 - $Z < 0,889$;
 - $Z < 1$.
27. Методика определения налоговой нагрузки, разработанная М.Н. Крейниной, заключается в:
- сопоставлении налога и налоговой нагрузки;
 - сопоставлении прибыли и затрат;
 - сопоставлении налога и источника его уплаты.
28. Методика определения налоговой нагрузки экономического субъекта, предложенная А. Кадушиным и Н. Михайловой, является:
- качественной;
 - относительной;
 - количественной.
29. Абсолютная налоговая нагрузка экономического субъекта – это:
- относительная величина налоговых обязательств перед государством;
 - налоги и сборы, подлежащие перечислению в бюджет;
 - величина прямых налогов.
30. Методики расчета налоговой нагрузки подразделяются на:
- суммовые и факторные;
 - суммовые и мультипликативные;
 - мультипликативные и факторные.
31. Коэффициент эффективности льготного налогообложения в налоговом анализе показывает:
- количество предоставленных льгот;
 - отношение налоговой экономии, полученной в результате использования льгот, к сумме фактически поступивших в бюджет налоговых платежей, возникающих без учета льгот;
 - отношение налоговой экономии, полученной в результате использования льгот, к общему объему выручки от реализации товаров (работ, услуг).
32. К переменным налоговым издержкам можно отнести:
- налог на имущество;
 - транспортный налог;
 - налог на прибыль;
 - налог на добычу полезных ископаемых.
33. К условно постоянным налоговым издержкам можно отнести:
- налог на имущество;
 - транспортный налог;
 - налог на прибыль;
 - налог на добычу полезных ископаемых.
34. Доля косвенных налогов в добавленной стоимости характеризует:
- эффективность использования налоговых вычетов;
 - налоговую нагрузку по косвенным налогам;
 - эффективность бюджетирования косвенных налогов и планирования денежных доходов от реализации.
35. Коэффициент эффективности налогообложения рассчитывается как:
- отношение суммы всех уплаченных налогов к выручке;
 - отношение выручки к сумме всех уплаченных налогов;
 - отношение суммы всех уплаченных налогов к чистой прибыли;
 - отношение суммы всех уплаченных налогов к прибыли до налогообложения.

Ключ к тесту: 1. б) 2. б) д) 3. б) 4. б) 5. а) 6. а) 7. б) 8. а) 9. г) 10. а) 11. а) 12. а) 13. в) 14. а) в) 15. б) 16. в) 17. в) 18 а) 19. б) 20. а) 21. а) 22. в) 23. б) 24. а) 25. б) 26. а) 27. в) 28. в) 29. б) 30. б) 31. б) 32. в) г) 33. а) б) 34. а) 35. в)

Задачи

Задача 1

По данным приведенного баланса рассчитайте коэффициент текущей ликвидности:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 2,33

Задача 2

По данным отчета о финансовых результатах рассчитайте показатель – рентабельность продаж:

Наименование показателя	Сумма, млн руб.
Выручка	4 000
Себестоимость продаж	2 500
Валовая прибыль	1 500
Коммерческие расходы	100
Управленческие расходы	200
Прибыль от продаж	1 200
Прочие доходы	50
Прочие расходы	250
Прибыль до налогообложения	1 000
Текущий налог на прибыль	200
Чистая прибыль	800

Ответ. 30%

Задача 3

По данным приведенного баланса рассчитайте величину чистых активов:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 2 000 млн руб.

Задача 4

Средний уровень налоговой нагрузки по виду деятельности организации составляет 7,7%. Определите уровень налогового риска по критерию уровня налоговой нагрузки, используя следующие данные финансовой и налоговой отчетности за анализируемый период:

Наименование показателя	Значение показателя, млн руб.
Выручка (по данным отчета о финансовых результатах)	5 000
Сумма всех уплаченных налогов (по данным налоговых)	400

деклараций и расчетов), в том числе:	
- НДФЛ	80
- страховые взносы	200

Ответ. Высокий

Задача 5

Предельный уровень рентабельности продаж по виду деятельности организации с учетом допустимого отклонения составляет 11%. Определите уровень налогового риска по критерию уровня рентабельности продаж, используя данные отчета о финансовых результатах:

Наименование показателя	Сумма, млн руб.
Выручка	4 000
Себестоимость продаж	2 500
Валовая прибыль	1 500
Коммерческие расходы	1 000
Управленческие расходы	200
Прибыль от продаж	300
Прочие доходы	250
Прочие расходы	50
Прибыль до налогообложения	500
Налог на прибыль	100
Чистая прибыль	400

Ответ. высокий

Критерии оценивания результатов итогового тестирования

Количество баллов	Оценка (максимум 10 баллов)	Оценка (зачтено / не зачтено)	Оценка (максимум 5 баллов)
48 – 50	10	Зачтено	5 (отлично)
45 – 47	9		
40 – 44	8		
36 – 39	7		4 (хорошо)
32 – 35	6		
28 – 31	5		
25 – 27	4	3 (удовлетворительно)	
менее 25	3		2 (неудовлетворительно)
		Не зачтено	

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

7.1. Основная литература

1. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495147>
2. Никифорова, Н.А. Налоговый анализ: учебник / Н.А. Никифорова, С.Н. Миловидова. — Москва : КНОРУС, 2020. — 418 с. — (Бакалавриат и магистратура).
3. Штефан, М. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации : учебник для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под редакцией М. А. Штефан. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 346 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14915-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497602>
4. Кудрявцева, Т. Ю. Финансовый анализ : учебник для вузов / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова ; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. — Москва : Издательство Юрайт,

2022. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14820-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/481973>

7.2. Дополнительная литература

1. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / В. И. Бариленко [и др.] ; под редакцией В. И. Бариленко. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00713-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488912>
2. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для вузов / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 416 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15352-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497661>
3. Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 429 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03787-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489435> .
4. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 610 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14212-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496886>
5. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04475-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492947>
6. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / В. И. Бариленко [и др.] ; под редакцией В. И. Бариленко. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00713-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488912>
7. Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие для высшего профессионального образования / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.

7.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.consultant.ru> – справ.-правовая система КонсультантПлюс.
2. <http://www.eeg.ru> – Экономическая экспертная группа (аналитические материалы и научные публикации по экономике в свободном доступе);
3. <http://www.nalog.ru> – Официальный сайт ФНС России.
4. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов РФ.
5. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Мультимедийные презентации в программе PowerPoint для проведения лекций.
2. Задания в электронном виде по темам дисциплины.

Электронные материалы размещены на образовательном сервере СмолГУ

<http://moodle.smolgu.ru>

8. Материально-техническое обеспечение

Для проведения лекций:

ауд. 510 учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (75 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиа проектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1 шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Для проведения практических занятий:

ауд. 124 учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (40 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт., кафедра для лектора – 1 шт.

Компьютерные студенческие столы (17 шт.), компьютерный стол для преподавателя – 1 шт., мониторы Acer – 18 шт., системные блоки Kraftway – 16 шт., колонки Genius – 16 шт., мультимедиа проектор BenQ – 1 шт., интерактивная доска Interwrite – 1 шт. Обеспечен выход в Интернет.

Для самостоятельной работы студентов:

ауд. 13 учебного корпуса № 1

компьютерный класс с доступом к сети «Интернет» и ЭИОС СмолГУ

Учебная мебель (42 учебных посадочных места).

Оборудование: интерактивная доска – 1 шт., мультимедийный проектор NEC – 1 шт., 15 компьютеров с выходом в Интернет.

9. Программное обеспечение

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66920993 от 24.05.2016, ежегодное обновление.

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66975477 от 03.06.2016, ежегодное обновление.

Dr. Web Server/Desktop Security Suite (Антивирус) Лицензия EE4E-QN5S-6FG2-N76B, ежегодное обновление.

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный, Лицензия 1FB6151216081242, ежегодное обновление.

Электронная библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ», Договор № 3074 от 15.11.2017, ежегодное обновление.

Электронная информационно-образовательная среда СДО Русский Moodle 3KL Norm с техническим обслуживанием, Акт на передачу прав №УТДЮ0001785 от 06.12.2016, ежегодное обновление.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30
Владелец: Артеменков Михаил Николаевич
Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023