

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.15.01 «Анализ финансовой отчетности»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Финансы организации
Форма обучения – заочная
Курс – 4
Семестр – 7
Всего зачетных единиц – 2, часов – 72
Лекции – 4 час.
Практические занятия – 6 час.
Самостоятельная работа – 62 час.
Форма отчетности: зачет – 7 семестр

Программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

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

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

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.15.01 «Анализ финансовой отчетности» входит в раздел дисциплин по выбору вариативной части ОП по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Входные знания, умения и компетенции, необходимые для изучения данного курса, формируются в процессе изучения таких дисциплин, как «Бухгалтерский учет», «Микроэкономика», «Статистика», «Экономика фирмы», «Бухгалтерская финансовая отчетность» и др. Также предполагается наличие у студентов глубоких знаний по общетеоретическим дисциплинам экономического профиля.

Дисциплина закладывает фундамент для дальнейшего успешного изучения дисциплин: «Финансовые стратегии предприятий», «Финансовый аудит и контроль организаций», «Комплексный финансовый анализ хозяйственной деятельности», «Финансовый менеджмент».

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Выпускник в результате освоения дисциплины должен обладать следующими компетенциями.

Профессиональной компетенцией:

способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22).

В результате освоения дисциплины студент должен

Знать: о целях и способах использования результатов анализа финансовой отчетности в процессе обоснования стратегии развития организации, составления бизнес-планов и управления организацией; методы анализа финансовой отчетности; методику расчета показателей для оценки ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности и эффективности деятельности организации.

Уметь: выявлять существенную информацию из данных финансовой отчетности и использовать ее для расчета и оценки показателей ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности и эффективности деятельности организации; готовить аналитические материалы для целей прогнозирования финансовых результатов и платежеспособности, оптимизации структуры капитала, обоснования стратегии развития организации.

Владеть: навыками анализа и оценки показателей финансовой отчетности организации для характеристики ее имущественного состояния, финансовых результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в акционерном капитале; навыками интерпретации и оценки аналитических материалов для повышения их информативности с позиций различных групп пользователей.

3. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Содержание раздела (темы)
1.	Цели, задачи и методы анализа финансовой отчетности	Цели и задачи анализа финансовой отчетности организации. Пользователи аналитической информации по данным финансовой отчетности. Стандартные приемы и методы анализа финансовой отчетности. Deskриптивные, предикативные и нормативные модели.
2.	Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей	Способы анализа бухгалтерского баланса. Методы анализа бухгалтерского баланса. Построение сравнительного аналитического баланса. Признаки удовлетворительного баланса. Анализ и оценка состава, структуры и динамики активов и пассивов баланса. Анализ и оценка соответствия

		структуры имущества и структуры источников финансирования организации (абсолютные показатели финансовой устойчивости). Анализ и оценка относительных показателей (коэффициентов) финансовой устойчивости. Анализ ликвидности баланса. Анализ и оценка коэффициентов ликвидности и платежеспособности. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика по данным баланса.
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. Понятия экономической и финансовой эффективности деятельности организаций. Методика расчета и оценки показателей рентабельности по данным отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса. Факторный анализ прибыли и рентабельности продаж, рентабельности активов. Абсолютные показатели деловой активности организации: методика расчета и оценки. «Золотое правило экономики». Показатели оборачиваемости в анализе и оценке деловой активности организации. Анализ и оценка операционного и финансового цикла при помощи показателей оборачиваемости.
4.	Анализ отчета об изменениях капитала	Анализ состояния и движения акционерного капитала организации. Расчет и оценка коэффициентов поступления и выбытия капитала. Анализ чистых активов. Анализ и оценка оптимальной структуры капитала.
5.	Анализ отчета о движении денежных средств	Анализ и оценка достаточности денежных средств. Ликвидный денежный поток. Анализ движения денежных средств прямым методом. Анализ текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации. Анализ движения денежных средств косвенным методом. Расчет и оценка влияния факторов на чистый денежный поток.

4. Тематический план

№ п/п	Разделы и темы	Всего часов	Формы занятий		
			лекции	практические занятия	самостоятельная работа
1.	Тема 1. Цели, задачи и методы анализа финансовой отчетности	8	-	-	8
2.	Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей	19	1	2	16
3.	Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах	17	1	2	14
4.	Тема 4. Анализ отчета об изменениях капитала	10	1	1	8
5.	Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств	14	1	1	12
	Подготовка к зачету	4	-	-	4
	ИТОГО	72	4	6	62

5. Виды учебной деятельности

Лекции

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные проблемы и вопросы. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к семинарским занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы.

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей

1. Анализ и оценка состава, структуры и динамики активов и пассивов баланса.
2. Анализ и оценка финансовой устойчивости организации по данным баланса.
3. Анализ ликвидности баланса. Анализ и оценка коэффициентов ликвидности и платежеспособности. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика по данным баланса.

Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах

1. Факторный анализ прибыли и рентабельности продаж, рентабельности активов.
2. Абсолютные показатели деловой активности организации: методика расчета и оценки. «Золотое правило экономики».
3. Показатели оборачиваемости в анализе и оценке деловой активности организации.
4. Анализ и оценка операционного и финансового цикла.

Тема 4. Анализ отчета об изменениях капитала

1. Анализ состояния и движения акционерного капитала организации. Расчет и оценка коэффициентов поступления и выбытия капитала.
2. 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.

Практические занятия

Практическое занятие 1. Анализ бухгалтерского баланса.

1. Анализ и оценка состава, структуры и динамики активов и пассивов баланса.
2. Анализ и оценка финансовой устойчивости организации по данным баланса.
3. Анализ ликвидности баланса.

Задания для аудиторной работы

Источники информации для выполнения заданий: бухгалтерский баланс предоставляется преподавателем.

Задание 1.

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

Методические указания: необходимо составить сравнительный аналитический баланс. Проанализировать структуру основных элементов активов организации и источников их формирования. Дать 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	Абсолютные величины		Относительные величины		Изменения			
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	в абсолютных величинах	в структуре	в % к величине на начало года	в % к изменению итога баланса
А	1	2	3	4	5	6	7	8

Задание 2.

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

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

Задание 3.

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

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 2. Анализ отчета о финансовых результатах.

1. Анализ и оценка показателей состава, структуры и динамики отчета о финансовых результатах.
2. Анализ и оценка показателей рентабельности по данным отчетности.
3. Факторный анализ прибыли и рентабельности продаж, рентабельности активов.
4. Абсолютные и относительные показатели деловой активности организации: методика расчета и оценки.
5. Анализ и оценка операционного и финансового цикла.

Задания для аудиторной работы

Источники информации для выполнения заданий: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах предоставляются преподавателем.

Задание 1.

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

Таблица 6 – Анализ отчета о финансовых результатах

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

Задание 2.

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

Методические указания: для расчета и анализа показателей рентабельности использовать методику, приведенную на лекции, результаты расчетов оформить в таблице 7. Проанализировать влияние изменения цены и себестоимости продукции 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. Сделать выводы о причинах возникших изменений за анализируемый период.

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

Задание 3.

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

Методические указания: рассчитать абсолютные и относительные показатели деловой активности организации и оценить их динамику за рассматриваемый период. Результаты расчетов оформить в таблице 10. Охарактеризовать влияние выявленных изменений на платежеспособность организации. Провести сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 10 – 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 3. Анализ отчета об изменениях капитала.

1. Анализ состояния и движения акционерного капитала организации. Расчет и оценка коэффициентов поступления и выбытия капитала.

2. Анализ и оценка оптимальной структуры капитала.

Задания для аудиторной работы

Источники информации для выполнения заданий: бухгалтерский баланс и отчет об изменениях капитала предоставляются преподавателем.

Задание 1.

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

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 11. Рассчитать величину чистых активов, сравнить с величиной уставного капитала. Проанализировать изменение чистых активов за год и влияние этого изменения на финансовое положение организации.

Таблица 11 – 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

Задание 2.

Провести оценку оптимальной структуры капитала.

Методические указания: 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 12.

Таблица 12 – Оценка оптимальной структуры капитала

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

Практическое занятие 4. Анализ отчета о движении денежных средств.

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.

Задания для аудиторной работы

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

Задание 1.

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.

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 13.

Таблица 13 – Показатели состава, структуры и динамики денежных потоков

Показатели денежных потоков		Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %	Структура, %			
		на н.г.	на к.г.	изменение, (+,-)		на н.г.	на к.г.	изменение, (+,-)	
А		1	2	3	4	5	6	7	
Положительный – всего								X	
Отрицательный – всего								X	
Чистый – всего						X	X	X	
в том числе: по видам деятельности:	Текущей	Положительный							
		Отрицательный							
		Чистый					X	X	X
	Инвестиционной	Положительный							
		Отрицательный							
		Чистый					X	X	X
	Финансовой	Положительный							
		Отрицательный							
		Чистый					X	X	X

Задание 2.

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

Методические указания: 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 14.

Таблица 14 – 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

Самостоятельная работа

Текущая самостоятельная работа студента направлена на углубление и закрепление знаний студентов и развитие практических умений. Она заключается в работе с лекционными материалами, поиске и обзоре литературы и электронных источников, информации по заданным темам курса, опережающей самостоятельной работе, в изучении тем, вынесенных на самостоятельную проработку, подготовке к практическим занятиям.

Самостоятельная внеаудиторная работа студентов состоит:

- в проработке лекционного материала, составлении конспекта лекций по темам, вынесенным на самостоятельное изучение;
- в самоконтроле при ответах на вопросы по темам курса.

Темы для самостоятельного изучения

Наименование темы	Содержание (темы)
Тема 1. Цели, задачи и методы анализа финансовой отчетности	1. Цели и задачи анализа финансовой отчетности организации. 2. Пользователи аналитической информации по данным финансовой отчетности. 3. Стандартные приемы и методы анализа финансовой отчетности. Дескриптивные, предикативные и нормативные модели.
Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей	1. Способы анализа бухгалтерского баланса. 2. Методы анализа бухгалтерского баланса. 3. Построение сравнительного аналитического баланса. 4. Признаки удовлетворительного баланса.
Тема 3. Анализ отчета о финансовых результатах	1. Анализ финансовых результатов и доходности деятельности организации. Расчет и оценка показателей состава, структуры и динамики отчета о финансовых результатах. 2. Понятия экономической и финансовой эффективности деятельности организаций. Рентабельность – понятие и формулы расчета по данным отчета о финансовых результатах.
Тема 4. Анализ отчета об изменениях капитала	1. Анализ чистых активов.
Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств	1. Методика анализа движения денежных средств прямым методом. 2. Анализ текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Перечень вопросов для самоконтроля:

Контрольные вопросы к теме 1:

1. В чем заключается основная цель проведения анализа финансовой отчетности?
2. Назовите локальные цели анализа финансовой отчетности организации.
3. Приведите задачи достижения целей анализа финансовой отчетности организации.

4. Назовите пользователей аналитической информации данных финансовой отчетности.
5. Какие требования предъявляют различные пользователи к результатам анализа финансовой отчетности?
6. Назовите стандартные приемы и методы анализа финансовой отчетности.
7. Каковы особенности проведения анализа финансовой отчетности с помощью дескриптивных моделей? Приведите примеры.
8. В каких случаях используются для анализа финансовой отчетности предикативные модели?
9. В каких случаях используются для анализа финансовой отчетности нормативные модели?

Контрольные вопросы к теме 2:

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. Охарактеризуйте сущность методики оценки достаточности источников финансирования для формирования запасов организации.
10. Что понимается под финансовой устойчивостью организации?
11. Какие типы финансовой устойчивости встречаются в российских организациях?
12. Что понимают под термином «ликвидность»?
13. Назовите условия абсолютной ликвидности организации.
14. Активы баланса сгруппированы по принципу нарастания ликвидности. В каких случаях данный подход нарушается в российском балансе.
15. Какое условие свидетельствует о наличии у организации собственных оборотных средств?
16. Могут ли менее ликвидные активы заменить более ликвидные средства для покрытия обязательств организации?
17. Менее ликвидным является дебиторская задолженность или запасы?

Контрольные вопросы к теме 3:

1. Какими аналитическими возможностями обладает отчет о финансовых результатах?
2. Назовите основные факторы, влияющие на результат от продаж и бухгалтерскую 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?
11. Как рассчитывается оборачиваемость средств?
12. Для чего необходимо следить за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности?

13. Чем может быть вызвано увеличение дебиторской задолженности?

14. Чем характеризуются операционный цикл, финансовый цикл, производственный цикл?

15. Почему важно увеличивать скорость оборота активов?

16. Что для организации более благоприятно: увеличение скорости обращения дебиторской задолженности или кредиторской задолженности?

Контрольные вопросы к теме 4:

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?

Контрольные вопросы к теме 5:

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?

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

компетенция	этапы формирования (семестр)	дисциплины, практики, НИР, ГИА	критерии	показатели (по уровням)
<p>ПК-22 Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p>	<p align="center">7</p>	<p>Б1.В.ДВ.15.01 Анализ финансовой отчетности</p>	<p>Знаниевый</p>	<p>«Зачтено» Знает методы анализа финансовой отчетности и методику расчета показателей для оценки ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности и эффективности деятельности организации. «Не зачтено» Не знает методы и методики анализа финансовой отчетности.</p>
			<p>Деятельностный</p>	<p>«Зачтено» Умеет выявлять существенную информацию из данных финансовой отчетности и использовать ее для расчета и оценки показателей ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности и эффективности деятельности организации; готовить аналитические материалы для целей прогнозирования финансовых результатов и платежеспособности, оптимизации структуры капитала, обоснования стратегии развития организации. Владеет навыками анализа и оценки показателей финансовой отчетности организации для характеристики ее имущественного состояния, финансовых результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в акционерном капитале; навыками интерпретации и оценки аналитических материалов для повышения их информативности с позиций различных групп пользователей. «Не зачтено» Не умеет применять данные финансовой отчетности для расчета и оценки показателей ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности и эффективности деятельности организации. Не владеет навыками анализа и оценки показателей финансовой отчетности организации для характеристики ее имущественного состояния, финансовых результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в акционерном капитале</p>

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА (ПРИМЕРЫ)

1) тестовые задания (пример)

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. Какие выводы можно сделать по результатам горизонтального анализа бухгалтерского баланса?

- 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. 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.

6. Показатели рентабельности рассчитываются как:

- а) отношение прибыли к затратам;**
- б) произведение прибыли и затрат;
- в) отношение затрат к прибыли.

7. Отличие косвенного метода анализа движения денежных средств от прямого метода:

а) косвенный метод выявляет причины расхождения размера прибыли и изменения денежных средств;

б) косвенный метод не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах организации процентных ставок;

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

Требования к выполнению тестовых заданий: построение тестов предполагает форму заданий в открытой форме, при этом правильных ответов может быть несколько, из которых необходимо выбрать все правильные ответы; если в тесте не один из вариантов ответов не отмечен, выбран неправильный ответ и/или выбраны не все правильные ответы, тогда тест считается не выполненным.

Шкала оценивания тестов

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями использованием теста по учебной дисциплине

Оценка		Характеристики ответа студента
Отлично	Зачтено	90-100% правильных ответов
Хорошо		71-89%
Удовлетворительно	Не зачтено	51-70%
Неудовлетворительно		Менее 50%

2) требования к выполнению заданий для самостоятельного изучения

Выполнение каждого из заданий для самостоятельного изучения должно быть представлено студентом в виде письменного отчета, который содержит тезисный ответ на вопрос с приведением фактов, примеров и действующего законодательства.

Критерии оценки конспекта заданий для самостоятельного изучения

Оценка	Критерии оценки
Зачтено	даны развёрнутые ответы на вопросы конспектирования с приведением фактов, примеров и действующего законодательства
Не зачтено	не представлен конспект или даны неверные ответы на вопросы конспектирования с приведением несуществующих фактов (недействующих нормативных документов)

3) требования к зачету

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

- тестовых заданий по темам дисциплины,
- задач на практических занятиях,
- конспекта заданий для самостоятельного изучения.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Список основной литературы

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. 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>
3. 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>

Список дополнительной литературы

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> (дата обращения: 04.05.2022).
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>

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

8. 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>

Методические указания при подготовке вопросов для обсуждения

Вопросы для обсуждения являются обязательным этапом при подготовке к практическому занятию. На занятии представляются в форме устного ответа. При подготовке следует использовать лекционный материал, учебную литературу, информационные технологии. Для более глубокого постижения курса и более основательной подготовки рекомендуется познакомиться с дополнительной литературой. Готовясь к занятию, к устному ответу студент должен:

- ознакомиться с общим планом вопросов для обсуждения;
- внимательно прочесть свой конспект лекции по изучаемой теме;
- с незнакомыми, новыми, сложными терминами и понятиями следует ознакомиться, обращаясь к учебной литературе, словарям, энциклопедии либо используя информационные ресурсы;
- выделить в рассматриваемой теме самое главное и сосредоточить на этом основное внимание при подготовке;

- ознакомиться с нормативными правовыми актами, либо документами регламентирующими изучаемый вопрос;
- законспектировать рекомендуемую литературу,
- внимательно осмыслить фактический материал и сделать выводы;
- отразить связь выступления с предшествующей темой или вопросом.

Устный ответ на каждый вопрос из плана занятия должен быть доказательным и аргументированным, студенту нужно уметь отстаивать свою точку зрения, использовать документы, монографическую, учебную и справочную литературу. Выступление выстраивать в соответствии с логикой материала, аргументированно, правильно и содержательно использовать понятия и термины, грамотно и полно отвечать на заданные вопросы, суметь сделать выводы и показать значимость данной проблемы для изучаемого курса.

Активно участвуя в обсуждении проблем на практических занятиях, студенты учатся последовательно мыслить, логически рассуждать, внимательно слушать своих товарищей, принимать участие в спорах и дискуссиях.

Методические указания по выполнению компьютерной презентации

Презентация – удобный и современный способ демонстрации учебного материала, с использованием мультимедийных технологий. Она позволяет на новом более качественном уровне подготовить индивидуальные проекты, выполнить аналитические задания, доклады, демонстрации выполненного группового проекта и т.д.

С помощью презентации можно легко реализовать коммуникативную задачу обучения, провести практическое занятие или лекцию. Приложение MS PowerPoint 2007-10 позволяет создавать презентации, определять способы вывода их на экран и поддерживает многие другие операции над слайдами, которые могут содержать не только текстовые, графические или табличные сведения, но и звуковые и видео фрагменты (т.е. быть мультимедийными).

Презентация состоит из множества слайдов (страниц), которые хранятся в одном файле. Презентации можно представлять в электронном виде, распечатывать в виде раздаточного материала (копии всех слайдов) или прикрепить через Интернет на странице изучаемого курса в системе дистанционного обучения Moodle.

Каждый слайд презентации обладает свойствами, которые влияют на его отображение во время демонстрации: размер слайда, разметка слайда (расположение заголовков, текста и объектов на слайде), шаблон оформления (дизайн слайда), эффект перехода от слайда к слайду. На каждом слайде можно разместить разные объекты

Создание презентации состоит из трех этапов:

1. планирование:

Планирование презентации - это многошаговая процедура, включающая определение целей, изучение темы выбранной для подготовки в виде презентации, сбор и подготовка необходимой информации, формирование структуры и логики подачи материала.

2. разработка

Разработка презентации включает в себя графическую и информационную составляющие.

В графической составляющей необходимо:

- определиться с графическим материалом;
- фоном при этом текст на этом фоне должен быть хорошо читаем;
- эффектами, звуком (при использовании видео материалов);
- выбрать оптимальный размер шрифта;
- рисунки, фотографии, диаграммы призваны дополнить текстовую информацию или передать ее в более наглядном виде;
- желательно избегать в презентации рисунков, не несущих смысловой нагрузки, если они не являются частью стилевого оформления;
- цвет графических изображений не должен резко контрастировать с общим стилевым оформлением слайда;

- иллюстрации рекомендуется сопровождать пояснительным текстом;
- не рекомендуется использовать в стилевом оформлении презентации более 3 цветов и более 3 типов шрифта;
- оформление слайда не должно отвлекать внимание слушателей от его содержательной части;
- все слайды презентации должны быть выдержаны в одном стиле.

В информационной составляющей необходимо:

- осуществить поиск и переработку информации по теме;
- выбрать наиболее существенную и важную, определить основные понятия, формулы, числовые данные и т.д.;
- не перегружать слайды текстовой информацией;
- оратор должен хорошо ориентироваться в информации, для чего необходимо изучить учебную литературу, дополнительные источники и т.д.;
- речь должна быть грамотной не монотонной.

3. репетиция презентации.

Репетиция презентации – это проверка и доведение до логического завершения созданного продукта. Вы проверяете – насколько удачно «смонтировали» материал, насколько уместны переходы от слайда к слайду. Репетиция позволяет как бы посмотреть на себя со стороны, определить время на подачу материала и откорректировать данный важный фактор, проверить насколько презентация эффективна, содержательна, информативна, понятна аудитории, достигнута ли намеченная цель.

Данный курс предполагает активное применение мультимедийной формы выполнения заданий и подготовки к практическому занятию.

9. Перечень информационных технологий

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского», лицензия 1FB6-161215-133553-1-6231.

Microsoft Open License, лицензия 49463448 в составе:

1. Microsoft Windows Professional 7 Russian;
2. Microsoft Office 2010 Russian.

10. Материально-техническая база

Для проведения лекций:

ауд. 508. 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.

Мультимедиапроектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1 шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Для проведения практических занятий:

ауд. 516 (компьютерный класс) учебного корпуса № 2

Компьютерный студенческий стол – 15 шт.

Компьютерный стол для преподавателя – 1 шт.

Монитор Acer – 16 шт.

Системный блок Kraftway – 16 шт.

Принтер Canon – 1 шт.

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

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Стандартная учебная мебель (26 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30

Владелец: Артеменков Михаил Николаевич

Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023