

Частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

На заседании кафедры международных финансов и бухгалтерского учета
Протокол № 10 от 23.05.2023

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор
Авдашкевич С.В.
28.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	ФТД.В.02 Анализ финансовой отчетности
Направление подготовки:	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль):	«Международный финансовый менеджмент»
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Программа:	Прикладного бакалавриата
Форма обучения:	Очная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Пелюшкевич М.Л.

1. Цели и задачи дисциплины

• Цель освоения дисциплины — формирование студентом умения прочтения и всестороннего анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности, использования результатов анализа отчетности в процессе обоснования стратегии развития организации, составления бизнес-планов и управления производством, а также в целях повышения достоверности налогового учета и налогового планирования организации.

- Задачи курса:
 - - формирование умений оценки информативности финансовой отчетности;
 - - развитие умений чтения основных форм отчетности;
 - - формирование навыков разработки аналитических форм;
 - - формирование умений и навыков использования методов факторного анализа при оценке показателей финансовой отчетности;
 - - формирование и развитие навыков использования результатов анализа отчетности при стратегическом и текущем планировании и управлении, налоговом учете и планировании.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенции
ПК-4	умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации

Планируемые результаты обучения:

Код компетенции	Основные признаки освоения		
	Знать	Уметь	Владеть
ПК-4	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; навыками самостоятельного применения теоретических основ, принципов и методов учета и отражения в отчетности фактов хозяйственной жизни;	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; навыками самостоятельного применения теоретических основ, принципов и методов учета и отражения в отчетности фактов хозяйственной жизни; навыками практического отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета и формирования учетных регистров.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Международные финансовые рынки» входит в Вариативную часть образовательной программы высшего образования по направлению 38.03.02 Менеджмент направленность (профиль) «Международный финансовый менеджмент».

При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые формируются в процессе изучения следующих дисциплин (практик):

Экономика организаций (предприятий), Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности, Финансы, Риск-менеджмент, Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски, Инвестиции, Инвестиционная стратегия, Финансовый менеджмент, Корпоративные финансы, Рынок ценных бумаг, Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Международные стандарты финансовой отчетности, Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков .

Знания, умения и навыки, приобретенные в процессе изучения данной дисциплины, будут использованы обучающимся при изучении дисциплин (практик):

Инвестиционный анализ, Налоги и налогообложение, Деньги, кредит, банки, Банковское дело, Производственная практика: преддипломная практика .

4. Объем дисциплины

Очная форма обучения:

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		7
Аудиторные занятия (АЗ):	34	34
В том числе:		
Лекционные занятия (Лек)	17	17
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	17	17
Самостоятельная работа студента (СР)	35	35
В том числе:		
Курсовая работа	0	
Другие виды самостоятельной работы*	35	35
Контроль самостоятельной работы (КСР)	3	3
Контактная работа (КоР)	37	37
Форма промежуточной аттестации		Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	72/2	72/2

* - подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии).

5. Содержание дисциплины

Очная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов			СР	Практи- ческая
			В том числе по ви- дам аудиторных за- нятий				
			Лек	Пр	Лаб		
1	Тема 1. Концепция бухгалтерской отчетности в РФ	7	2	2	0	6	2
2	Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса	7	2	2	0	6	2
3	Тема 3. Отчет о финансовых результатах и методы его ана- лиза	7	4	4	0	7	4
4	Тема 4. Анализ отчета об изменениях капитала	7	4	4	0	7	4
5	Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств	7	5	5	0	9	5
Итого:			17	17	0	35	17

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия обучающихся, курсовая работа	Компетенции	Оценочное средство текущего контроля
1	2	3	4
Тема 1. Концепция бухгалтерской отчетности в РФ	Значение и функции бухгалтерской отчетности в рыночной экономике. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России. Форматирование бухгалтерской (финансовой) отчетности как метод повышения ее информативности. Состав годового бухгалтерского отчета и методы его анализа. Интерпретация отчетности применительно к конкретному пользователю (собственнику, инвестору, кредитору, партнеру). Практические занятия/ Самостоятельная работа: Взаимовязка показателей форм бухгалтерской отчетности. Стандартные приемы и методы анализа бухгалтерской отчетности. Лабораторная работа: -	ПК-4	Контрольная работа №1; Расчётно-графическая работа №1
Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса	Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. Баланс как денежный измеритель состояния хозяйства на определенный момент. Отражение в балансе совокупности имущественных отношений хозяйству-	ПК-4	Расчётно-графическая работа №2

	<p>ющего субъекта. Виды статей баланса. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Аналитическое использование материалов баланса для оценки финансового состояния организации.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Анализ валюты бухгалтерского баланса. Сравнительный аналитический баланс. Анализ состава и структуры активов баланса. Анализ состава и структуры пассивов баланса. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности организации</p> <p>Лабораторная работа: -</p>		
Тема 3. Отчет о финансовых результатах и методы его анализа	<p>Значение и целевая направленность отчета о финансовых результатах в рыночной экономике. Экономическая сущность выручки, дохода, расходов, затрат и финансовых результатов, особенности их отражения в отчете о финансовых результатах. Анализ рентабельности продаж, финансовых вложений и их влияния на общую рентабельность производства. Финансовая и экономическая рентабельность. Аналитическое использование отчета о финансовых результатах в оценке доходности деятельности организации</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах. Факторный анализ прибыли от продаж. Факторный анализ рентабельности продаж. Анализ использования чистой прибыли организации Факторный анализ рентабельности активов.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>	ПК-4	Кейс-задача №1
Тема 4. Анализ отчета об изменениях капитала	<p>Структура и содержание отчета об изменениях капитала. Анализ состава и движения собственного капитала. Оценка эффективности и интенсивности использования собственного капитала организации. Аналитическое значение цены капитала для обоснования решения о привлечении капитала. Роль чистых активов в оценке способности сохранения и наращивания капитала организацией.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Анализ состава и движения собственного капитала. Факторный анализ собственного капитала. Цена капитала для обоснования решения о привлечении капитала. Расчет и анализ чистых активов организации.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>	ПК-4	Кейс-задача №1
Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств	<p>Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей. Оценка интенсивности денежного потока в производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков. Оценка чистого денежного потока. Использование анализа денежных потоков в оценке платежеспособности организации. Возможность использования отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирова-</p>	ПК-4	Контрольная работа №1

	ния и контроля за движением денежных потоков Практические занятия/ Самостоятельная работа: Структурный анализ движения денежных средств. Анализ взаимосвязи прибыли и движения денежных средств. Коэффициентный анализ движения денежных средств. Лабораторная работа: -		
Курсовая работа	Не предусмотрено учебным планом		

6. Формы проведения занятий

При реализации дисциплины применяются инновационные формы учебных занятий, развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерские качества.

Очная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы/ лекционного (практического) занятия	Тип занятия	Кол-во часов	Форма проведения занятий
1	Концепция бухгалтерской отчетности в РФ	Пр	2	Дискуссия
2	Анализ бухгалтерского баланса	Пр	2	Деловая игра

7. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517581>

2. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 285 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02401-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510908>

3. Трофимова, Л. Б. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник и практикум для вузов / Л. Б. Трофимова. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 259 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14680-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488862>

Дополнительная литература

1. Федорова, О. А. Финансы бюджетных учреждений : учебное пособие для вузов / О. А. Федорова, Л. В. Давыдова, Ю. О. Скорлупина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 138 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15048-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/487890>

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, 2023. — 346 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14915-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519552>

3. Литвиненко, М. И. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с новыми стандартами : учебное пособие для вузов / М. И. Литвиненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 168 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10750-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514805>

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение

Дополнительно при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются:

1. LMS Moodle
2. Вебинарная платформа

10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. ibooks.ru : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru/>. - Текст: электронный

4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: arsh.neicon.ru. - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://institutiones.com/>. - Текст: электронный

8. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

9. Экономика. Социология. Менеджмент [Электронный ресурс] : федеральный образовательный портал : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>. - Текст: электронный

10. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>. - Текст: электронный

11. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованные: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенного специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской.

Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением.

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением. Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета imeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля).

12. Оценочные материалы по дисциплине

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Очная форма обучения:

Код компетенции	Название дисциплины	Форма промежуточной аттестации	Семестр/курс	Этап формирования компетенции
ПК-4	Экономика организаций (предприятий)	экзамен	4	1
ПК-4	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности	экзамен	5	2
ПК-4	Финансы	зачет	5	2
ПК-4	Риск-менеджмент	экзамен	5	2
ПК-4	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски			
ПК-4	Инвестиции	экзамен	5	2

ПК-4	Инвестиционная стратегия			
ПК-4	Финансовый менеджмент	экзамен	6	3
ПК-4	Корпоративные финансы	экзамен	6	3
ПК-4	Рынок ценных бумаг	экзамен	6	3
ПК-4	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	экзамен	6	3
ПК-4	Международные стандарты финансовой отчетности			
ПК-4	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков	зачет с оценкой	6	3
ПК-4	Анализ финансовой отчетности	зачет	7	4
ПК-4	Инвестиционный анализ	экзамен	7	4
ПК-4	Налоги и налогообложение	экзамен	7	4
ПК-4	Деньги, кредит, банки	экзамен	8	5
ПК-4	Банковское дело			
ПК-4	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	5

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе изучения дисциплины, описание шкал оценивания

2.1 Текущий контроль

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная письменная аналитическая работа студента, которая способствует закреплению и систематизации знаний по одной или нескольким темам дисциплины. Цель контрольной работы – получить специальные знания и продемонстрировать навыки их практического применения.

Контрольная работа оценивается по следующим показателям:

1. Выполнение работы в полном объеме и без ошибок;
2. Зрелая, творческая, полностью самостоятельная работа;
3. Выполнение работы в соответствии с требованиями к оформлению.

Критерии оценивания контрольной работы

Полное, правильное и обоснованное решение; полностью самостоятельная работа; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	10 баллов
Решение в целом правильное и обоснованное, но допущены незначительные ошибки либо решение является неполным, допускается незначительная подсказка со стороны преподавателя; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	8 баллов
Решение содержит обоснование, ход рассуждений в целом верный, но при этом допущены существенные ошибки, студент продемонстрировал недостаточное умение правильно применять знания, полученные в процессе изучения дисциплины, либо работа выполнена при существенной помощи преподавателя; работа выполнена с некоторыми нарушениями требований к оформлению	6 баллов
Отсутствует решение задачи, либо отсутствует обоснование решения, либо решение содержит обоснование, но допущены грубые ошибки, приведшие к абсолютно неверной квалификации; работа выполнена без учета требований к оформлению	0 баллов

Шкала оценивания контрольной работы

Зависимость баллов и уровня сформированности компетенций на данном этапе изучения дисциплины представлены в следующей таблице:

Баллы в БРС Университета	10	8	6	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

РАСЧЕТНО-ГРАФИЧЕСКАЯ РАБОТА

Самостоятельная письменная работа студента, в основе которой лежит решение сквозной задачи, охватывающей несколько тем дисциплины, включает расчеты, обоснования и выводы. Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом.

Показатели и критерии оценивания расчетно-графической работы

1	Наличие четкой структуры работы, проработка вопросов задания на расчетно-графическую работу	Каждый из предложенных показателей оценивается по критерию « выполнен - выполнен частично - не выполнен », что соответствует следующему распределению баллов « 2 балла - 1 балл - 0 баллов »
2	Обоснованность выбранных решений, в соответствии с существующими методиками, алгоритмами, правилами и пр.	
3	Выполнение требований к оформлению (аккуратность, логичность, соответствие требованиям ЕСКД или другим принятым университетом нормам)	
4	Своевременность выполнения	
5	Ответы на вопросы преподавателя	

Шкала оценивания расчетно-графической работы

Зависимость баллов и уровня сформированности компетенций на данном этапе изучения дисциплины представлены в следующей таблице:

Баллы в БРС Университета	10	8	6	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

КЕЙС-ЗАДАЧА

Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Сущность данного метода состоит в том, что учебный материал подается студентам в виде реальных профессиональных проблем (кейсов) конкретного предприятия или характерных для определенного вида профессиональной деятельности. Работая над решением кейса, студент приобретает профессиональные знания, умения, навыки в результате активной творческой работы. Он самостоятельно формулирует цели, находит и собирает различную информацию, анализирует ее, выдвигает гипотезы, ищет варианты решения проблемы, формулирует выводы, обосновывает оптимальное решение ситуации.

Показатели и критерии оценивания кейс-задачи

1	Самостоятельное определение целей, задач и результатов деятельности	Каждый из предложенных показателей оценивается по критерию « выполнен - выполнен частично - не выполнен », что соответствует следующему распределению баллов « 2 балла - 1 балл - 0 баллов »
2	Решение правильное, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения, самостоятельно определены риски и трудности при разрешении	

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: ФТД.В.02 Анализ финансовой отчетности
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	проблем	рию « выполнен - выполнен частично - не выполнен », что соответствует следующему распределению баллов «4 балла - 2 балл - 0 баллов»
3	Свободное владение методологическими, теоретическими знаниями и профессиональной терминологией	
4	Знание дополнительной литературы при разборе предложенной ситуации, проявление творческих способностей	
5	Хорошие аналитические способности, умение при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами дисциплин (-ны)	

Шкала оценивания кейс-задачи

Зависимость баллов и уровня сформированности компетенций на данном этапе изучения дисциплины представлены в следующей таблице:

Баллы в БРС Университета	20	15	10	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

2.2 Курсовая работа

Не предусмотрено учебным планом

2.3 Промежуточная аттестация в форме зачета

Зачёт – форма проверки знаний обучающихся. При успешном прохождении зачёта в ведомость и зачётную книжку ставится пометка об успешном прохождении испытания по дисциплине или её разделу. В ходе зачёта учитывается уровень знания, умения и владения обучающегося по изучаемой дисциплине.

Показателями и критериями оценивания учебных достижений по дисциплине (выставлении отметки о зачете) являются результаты текущего контроля.

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачётом без оценки

Баллы по дисциплине*	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине*	Незачет			Зачет			
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

*Оценка, полученная студентом за промежуточную аттестацию, выставляется с учетом баллов, полученных за текущий контроль (сумма баллов за зачет и текущий контроль).

2.4 Промежуточная аттестация в форме экзамена

Не предусмотрено учебным планом

2.5 Описание показателей и критериев оценивания компетенций, сформированных дисциплиной

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: ФТД.В.02 Анализ финансовой отчетности
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

После выполнения студентом всех видов оценочных средств, указанных в рабочей программе дисциплины, производится оценка уровня сформированности компетенций по дисциплине:

Код компетенции	Уровень сформированности компетенции	Основные признаки освоения компетенций		
		Знать	Уметь	Владеть
ПК-4	Пороговый	основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом	основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений	основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации
	Высокий	использовать полученные в бухгалтерском учете и отчетности сведения для принятия управленческих решений.	интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.	использовать полученные в бухгалтерском учете и отчетности сведения для принятия управленческих решений; в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы; интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

	Повы- шенный	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; навыками самостоятельного применения теоретических основ, принципов и методов учета и отражения в отчетности фактов хозяйственной жизни;	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; навыками самостоятельного применения теоретических основ, принципов и методов учета и отражения в отчетности фактов хозяйственной жизни; навыками практического отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета и формирования учетных регистров.
--	-----------------	---	--	---

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Методика формирования оценки по дисциплине. Успеваемость студента оценивается в баллах и состоит из:

- суммы баллов за выполнение заданий текущего контроля (обучающийся может получить в сумме не более 70 баллов);
- баллов за посещаемость (не более 10 баллов);
- баллов за активность на занятиях (занятия в интерактивной форме – п. 6. Формы проведения занятий), выполнение дополнительных заданий и пр. по усмотрению преподавателя, ведущего дисциплину – премиальные баллы (не более 20 баллов).

Полученные итоговые баллы по дисциплине переводятся в оценку по традиционной пятибалльной шкале оценивания и по 100-балльной шкале оценок Европейской системы перевода и накопления баллов (ECTS) в соответствии с таблицами, представленными в п. Таблицами. 1, 2. Оценки в пятибалльной шкале выставляются в ведомости и зачетные книжки, в 100-балльной – в ведомости.

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета (Положение «О текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации и балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов», Положение «Об оценочных средствах», Положение «О контроле самостоятельности выполнения письменных работ обучающимися университета с использованием системы «Антиплагиат ВУЗ» и др.).

Уровень сформированности компетенции № 1 (№ N) определяется перечнем оценочных средств:

Оценочное средство (в том числе экзамен, зачет с оценкой при наличии)	Уровень сформированности компетенции*			Средний уровень сформированности компетенций по каждому оценочному средству
	Студент №1	...	Студент № N	
.....			
Итоговый уровень:			

* пороговый, высокий или повышенный

Итоговый (общий/средний) уровень рассчитывается как среднее арифметическое с округлением в сторону более высокого уровня.

Далее делается вывод об общем уровне освоения компетенций студентами в ходе изучения дисциплины:

Оценочный лист по дисциплине

ФИО студента	Уровень сформированности компетенций								
	Общекультурные компетенции			Общепрофессиональные компетенции			Компетенции по видам деятельности		
	№ 1	№ N	Уровень сформированности общекультурных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности общепрофессио- нальных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности компетенций по виду деятельно- сти № 1
Студент № 1									
Студент № 2									
.....									

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Расчетно-графическая работа № 1

Фирма ООО «EASY» является торговым предприятием, реализующим только один продукт. На начало планирования на складе находится 20 единиц продукта. Данные о закупках и продаже представлены в следующей таблице:

Таблица 1 – Исходные данные товарооборота по периодам

Наименование показателей	Период			
	1	2	3	4
Закупка товара		20	85	175 280
Продажа товара		25	55	100 180

Таблица 2 -Исходная информация для расчета

Наименование показателей	Значение показателя	Ед.изм.
Цена закупки	1 тыс.руб/ед.	
Цена продажи	2 тыс.руб/ед.	
Первоначальная стоимость основных средств	100	тыс.руб
Срок использования основных средств	20	лет
График оплаты поставщикам	80% в период поставки 20% в следующий период	
График оплаты покупателей	60% в период поставки 40% в следующий период	
Постоянные затраты, без процентов и амортизации	40	тыс.руб
Налог на прибыль	20%	
Проценты по кредитам	10%	
Минимальный объем денежных средств	10	тыс.руб

Налог взимается в период возникновения прибыли. Распределение прибыли происходит в следующем периоде. Проценты по кредитам начисляются по состоянию на начало периода.

Таблица 3 – Показатели на начало 1-го периода

Наименование показателей	Значение показателя	Ед.изм.
Основные средства	100	тыс.руб
Запасы	20	тыс.руб
Денежные средства	84	тыс.руб
Уставный капитал	200	тыс.руб
Кредиторская задолженность	4	тыс.руб

В конце 3-го периода планируется произвести инвестиции в основные средства в размере 100 тыс.руб, ожидаемый срок использования основных средств 20 лет.

Составьте для четырех периодов баланс, отчет о прибылях и убытках, расчет показателей ликвидности. Полученная прибыль распределяется в полном объеме.

Баланс на начало периода							
Актив тыс.руб.		Пассив		тыс.руб.			
1	2	3	4	1	2	3	4
Основные средства				Уставный капитал			
Запасы				Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет			
Дебиторская задолженность				Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года			
Денежные средства				Кредиторская задолженность			
Баланс				Кредиты и займы			
				Баланс			

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя За отчетный период, тыс.руб.

1 2 3 4

Выручка

Себестоимость реализованных товаров

Валовая прибыль

Постоянные затраты

Амортизация

Прибыль (убыток) от продаж

Проценты к уплате

Прибыль (убыток) до налогообложения

Налог на прибыль

Чистая прибыль (убыток)

Выплата дивидендов

Отчет о движении денежных средств

Наименование показателя За отчетный период, тыс.руб.

1 2 3 4

Остаток денежных средств на начало отчетного года

1. Движение денежных средств по текущей деятельности

Выручка

Дебиторская задолженность текущего периода

Дебиторская задолженность прошлого периода

Себестоимость закупаемых товаров

Кредиторская задолженность текущего периода

Кредиторская задолженность прошлого периода

Постоянные затраты

Проценты к уплате

Чистые денежные средства от текущей деятельности

2. Движение денежных средств по инвестиционной деятельности

Приобретение объектов основных средств

Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности

3. Движение капитала

Выплата дивидендов

Налог на прибыль

Чистые денежные средства

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов

Наличие ликвидных средств

Минимальный объем денежных средств

Кредиты и займы

Остаток денежных средств на конец отчетного года

Баланс на конец периода									
Актив тыс.руб.		Пассив		тыс.руб.					
1	2	3	4	1	2	3	4		
Основные средства						Уставный капитал			
Запасы						Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет			
Дебиторская задолженность						Нераспределенная при-			
быль (убыток) отчетного года						быль			
Денежные средства						Кредиторская задолженность			
						Кредиты и займы			
Баланс				Баланс					

Расчетно-графическая работа № 2

Задание. По данным варианта необходимо провести факторный анализ финансовых результатов разнородной продукции и сделать соответствующие выводы.

Таблица 1 – Исходные данные для проведения факторного анализа финансовых результатов от реализации разнородной продукции

Вариант 1

Наименование продукции	Объем							
реализованной продукции, ед.	реализованной		Цена реализации, тыс. руб./ед.		Себестоимость			
продукции, тыс. руб./ед.	продукции, тыс. руб./ед.							
	базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период		
	базисный период	отчетный период						
А	500	600	0,20	0,15	0,15	0,19		
В	200	150	3,00	3,20	2,70	2,80		
С	100	120	15,00	17,10	14,00	15,00		
Итого х	х	х	х	х	х	х		

Вариант 2

Наименование продукции	Объем							
реализованной продукции, ед.	реализованной		Цена реализации, тыс. руб./ед.		Себестоимость			
продукции, тыс. руб./ед.	продукции, тыс. руб./ед.							
	базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период		
	базисный период	отчетный период						
А	1500	1600	1,20	1,15	1,15	1,19		
В	1200	1150	3,50	4,20	3,20	2,75		
С	1100	1120	17,00	20,10	16,00	15,00		
Итого х	х	х	х	х	х	х		

Вариант 3

Наименование продукции	Объем реализованной продукции, ед.		Цена реализации, тыс. руб./ед.		Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб./ед.	
	базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период
А	150	160	0,20	0,15	0,15	0,19
В	120	115	3,00	3,20	2,70	2,80
С	110	112	15,00	17,10	14,00	15,00
Итого	х	х	х	х	х	х

Вариант 4

Наименование продукции	Объем реализованной продукции, ед.		Цена реализации, тыс. руб./ед.		Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб./ед.	
	базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период
А	50	60	0,30	0,45	0,25	0,35
В	20	15	0,50	0,60	0,45	0,50
С	10	12	1,00	1,10	1,03	1,05
Итого	х	х	х	х	х	х

Таблица 2 – Вспомогательная таблица для проведения факторного анализа финансовых результатов от реализации разнородной продукции

Наименование продукции	Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.		Выручка от реализации продукции, тыс. руб.		Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	
	базисный период	отчетный период	условный период	отчетный период	базисный период	отчетный период
Обозначения	$Q_{i0} * C_{i0}$	$Q_{i1} * C_{i0}$	$Q_{i1} * C_{i1}$	$Q_{i0} * C_{i0}$	$Q_{i1} * C_{i0}$	$Q_{i1} * C_{i1}$

Итого

Таблица 3 – Влияние факторов на изменение финансового результата от реализации продукции

Показатели	Значения показателей, тыс.руб.
	базисный период условный период отчетный период
1. Полная себестоимость реализованной продукции	
2. Выручка от реализации продукции	
3. Финансовый результат от реализации продукции (прибыль +, убыток-)	

4.Изменение финансового результата всего, х х

в том числе:

а) за счет изменения количества реализованной продукции х х

б) за счет изменения структуры реализованной продукции х х

в) за счет изменения

себестоимости реализованной продукции х х

г) за счет изменения цен реализации х х

Выводы

Кейс-задача №1

Задание 1. По данным бухгалтерского баланса необходимо осуществить горизонтальный и вертикальный анализ и сделать выводы по расчетам.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС, тыс. руб.

АКТИВ	На начало отчетного года	На конец отчетного периода	ПАССИВ	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Основные средства	1594086	1744376	Уставный капитал (паевый фонд)	25	25
Незавершенное строительство	1641386	56507	Добавочный капитал	1641386	46537
Долгосрочные финансовые вложения		19	Резервный капитал	500	500
ИТОГО по разделу I	1650612	1790913	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	545463	541636
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			ИТОГО по разделу III		
Запасы, всего	135745	151753		2187374	
в том числе:			IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	9761	5680	Займы и кредиты	40000	33602
животные на выращивании и откорме			Прочие долгосрочные обязательства	62770	67954
затраты в незавершенном производстве			ИТОГО по разделу IV		49761
готовая продукция и товары для перепродажи			V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
расходы будущих периодов			Кредиторская задолженность, всего ()	9131	13976
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			расходы будущих периодов	1411	1399
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	233330	198539	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	15580	3566
в том числе покупатели и заказчики	3446	5385	ставщики и подрядчики	20734	15258
Краткосрочные финансовые вложения			Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	233115	91306
			в том числе покупатели и заказчики	233115	91306
			Краткосрочные финансовые вложения	199	(86)
				395000	294647
					задолженность по

налогам и сборам	(44686)	(19178)			
Денежные средства	76294	42628	прочие кредиторы	11176	12597
ИТОГО по разделу II	278557	245241	691133	Доходы	будущих периодов
			ИТОГО по разделу V	269426	259217
БАЛАНС	2506561	2482046	БАЛАНС	2506561	2482046

Таблица 1 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса организации

Показатели	Базисный год,	Отчетный год,	Темп роста,
тыс. руб.	тыс. руб.	%	
Актив			
Внеоборотные активы – всего, в т.ч.:			
основные средства			
нематериальные активы			
незавершенное строительство			
долгосрочные вложения			
Оборотные активы – всего, в т.ч.:			
сырье и материалы			
готовая продукция			
основное производство			
дебиторская задолженность			
краткосрочные финансовые вложения			
денежные средства			
Итого актив			
Пассив			
Собственный капитал – всего, в т.ч.:			
уставный капитал			
добавочный капитал			
резервный капитал			
фонды			
целевое финансирование			
нераспределенная прибыль			
доходы будущих периодов			
Заемный капитал – всего, в т.ч.:			
долгосрочные кредиты и займы			
краткосрочные кредиты и займы			
кредиторская задолженность – всего:			
поставщикам			
по заработной плате			

в бюджет и во внебюджетные фонды
Итого пассив

Таблица 2 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса организации, %
Показатели Базисный год Отчетный год Изменение структуры, п.п.

Актив

Внеоборотные активы – всего, в т.ч.:

основные средства
нематериальные активы
незавершенное строительство
долгосрочные вложения

Оборотные активы – всего, в т.ч.:

сырье и материалы
готовая продукция
основное производство
дебиторская задолженность
краткосрочные финансовые вложения
денежные средства

Итого актив

Пассив

Собственный капитал – всего, в т.ч.:

уставный капитал
добавочный капитал
резервный капитал
фонды
целевое финансирование
нераспределенная прибыль
доходы будущих периодов

Заемный капитал – всего, в т.ч.:

долгосрочные кредиты и займы
краткосрочные кредиты и займы

кредиторская задолженность – всего:

поставщикам
по заработной плате
в бюджет и во внебюджетные фонды

Итого пассив

Выводы:

Задание 2 Проведите анализ финансовых результатов деятельности предприятия, рассчитайте показатели, рассчитайте показатели ликвидности баланса и платежеспособности организации, анализ финансовой устойчивости организации. Сделайте соответствующие выводы.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, тыс. руб.

Наименование показателя За отчетный период За аналогичный период предыдущего года
Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	178097	
128140		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(226055)	(152298)
Валовая прибыль	(47958)	(24158)
Коммерческие расходы	()	()
Управленческие расходы	()	()
Прибыль (убыток) от продаж	(47958)	(24158)
Прочие доходы и расходы		
Проценты к получению	13615	26536
Проценты к уплате	(4806)	(5195)
Доходы от участия в других организациях		
Прочие доходы	146110	859202
Прочие расходы	(55654)	(500238)
Прибыль (убыток) до налогообложения	51307	356147
Отложенные налоговые активы		
Отложенные налоговые обязательства		
Текущий налог на прибыль	(28383)	(59854)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	22924	296293

Таблица 3 - Анализ отчета о финансовых результатах, тыс. руб.

Показатель	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года	Изменение за период, (+, -)
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			

Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг
 Валовая прибыль
 Коммерческие расходы
 Управленческие расходы
 Прибыль (убыток) от продаж
 Прочие доходы и расходы
 Проценты к получению
 Проценты к уплате
 Доходы от участия в других организациях
 Прочие доходы

Прочие расходы
Прибыль (убыток) до налогообложения
Отложенные налоговые активы
Отложенные налоговые обязательства
Текущий налог на прибыль
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

Таблица 4 – Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности организации

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Изменение за период (+,-)
Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности			
Коэффициент текущей (уточненной) ликвидности			
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств			
Коэффициент общей ликвидности			

Таблица 5 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости организации

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Изменение за период (+,-)
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Коэффициент задолженности			
Коэффициент самофинансирования			
Коэффициент маневренности			
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов			

Выводы:

Задание 3. По данным задания 1 и 2 рассчитайте показатели рентабельности и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 6 – Расчет показателей рентабельности

Наименование показателя	Порядок расчета и значение показателя
Рентабельность активов по прибыли до налогообложения (%)	
Рентабельность активов по чистой прибыли (%)	
Рентабельность оборотных активов по прибыли до налогообложения (%)	
Рентабельность оборотных активов по чистой прибыли (%)	
Рентабельность собственного капитала по прибыли до налогообложения (%)	
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли (%)	
Рентабельность продаж по прибыли от продаж (%)	
Рентабельность продаж по прибыли до налогообложения (%)	
Рентабельность расходов по обычным видам деятельности по прибыли от продаж (рентабельность основной деятельности) (%) и т.д.	

Выводы:

Кейс-задача №2

Практическое задание заключается в том, чтобы спланировать денежные потоки организации на ближайший год (в целом за год и с разбивкой по месяцам) с целью проверки способности бизнеса получать прибыль, генерировать достаточный объем денежных средств и оценки состояния чистого денежного потока на конец планового периода. Результатом решения данной задачи должен стать проект, состоящий из отчетов: о движении денежных средств, прибылях и убытках, баланса, а также обоснованного прогноза чистого денежного потока предприятия на ближайшую перспективу.

Первым этапом является составление бюджета доходов и расходов (БДР)

За отчетный период данные о прибылях и убытках организации «АВС» и структура себестоимости продукции представлены в таблицах 1 и 2 (вариант задания выдается преподавателем).

Данные по производству и продаже готовой продукции приведены в табл.3. Студентам необходимо на основе представленных в табл. 3 величины планируемой выручки на год и изменения отдельных статей расходов в составе себестоимости с учетом своего варианта разработать БДР на год с разбивкой по месяцам. Для этого необходимо самостоятельно распределить выручку, соответствующую своему варианту, по месяцам и представить в виде таблицы 4.

Таблица 1

Отчет о прибылях и убытках

№	Показатели	Сумма, рублей
1	Выручка от продаж (нетто-выручка)	
2	Себестоимость продукции	
3	Прибыль от продаж	
4	Чистая прибыль	

При этом следует помнить, что постоянные расходы (зарплата ОПР, общепроизводственные, общехозяйственные расходы) учитываются в составе себестоимости каждого месяца равными долями, в размере 1/12 годовой суммы. Переменные расходы (материальные расходы и коммерческие) составляют определенный процент в выручке каждого месяца. Налог на прибыль начисляется в конце каждого квартала.

Таблица 2

Себестоимость продукции

№	Статьи затрат	Сумма, рублей
1	Сырье и материалы	
2	Покупные изделия, полуфабрикаты	
3	Возвратные отходы	
4	Топливо	
5	Итого	
6	Зарботная плата ОПР	
7	Отчисления на социальные нужды	
8	Итого	
9	Итого прямых затрат	
10	Общепроизводственные расходы,	

	в том числе амортизация основных средств
11	Общехозяйственные расходы
12	Итого косвенных затрат
13	Производственная себестоимость
14	Коммерческие расходы
15	Полная себестоимость

Таблица 3

Производство и продажа готовой продукции						
Показатели	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4		
Выручка рублей за год						
Материальные расходы	Пропорцио-нально		вы-ручке	Пропорцио-нально		Ж
вы-ручке	Пропорцио-нально		вы-ручке	Пропорцио-нально		
Темп роста за-работной пла-ты ОНР, %	5	3,5	6	2		
Отчисления на социальные нужды, % от ФОТ ОНР						
	34	34	34	34		
Итого прямых затрат						
Темп роста общепроизводст-венных расходов, за исключением амортизации,%	8	10	11		9	
Темп роста общехозяйственных расходов,%	8	5	9	10		
Итого косвенных затрат						
Производственная себестоимость						
Коммерческие расходы	Пропорцио-нально		вы-ручке	Пропорцио-нально		
вы-ручке	Пропорцио-нально		вы-ручке	Пропорцио-нально		
Полная себестоимость						
Прибыль от продаж						
Налог на прибыль,%20	20	20	20			
Чистая прибыль						

Вторым этапом является разработка бюджета движения денежных средств (БДДС).

Для составления Плана движения денежных средств по текущей деятельности следует учитывать следующие условия:

1. Оплата покупателями полученной продукции производится в момент отгрузки и следующих двух месяцах (данные коэффициентов ин-кассации дебиторской задолженности представлены в табл. 5). Для расчета денеж-ных средств, полученных от покупателей, используются значения деби-торской задолженности на начало и конец месяца, а также величина вы-ручки за период.

Расчет производится с помощью формулы:

Дебиторская задолженность на начало периода + Выручка в течение периода - Дебиторская задолженность на конец периода.

Таблица 4

Распределение выручки	Январь	Февраль	Март ...	Декабрь	Итого за год
Показатели					
Выручка, тыс. руб.					
Материальные расходы					
Зарботная плата ОПР					
Отчисления на социальные нужды					
Итого прямых затрат					
Общепроизводственные расходы					
Общехозяйственные расходы					
Итого косвенных затрат					
Производственная себестоимость					
Коммерческие расходы					
Полная себестоимость					
Прибыль от продаж					
Налог на прибыль					
Чистая прибыль					

Дебиторская задолженность на начало планового периода берется из баланса (табл. 5) (вариант задания выдается преподавателем) и погашается равными долями в январе и феврале планируемого года.

Таблица 5

БАЛАНС

АКТИВ

ПАССИВ

Основные средства

Уставный капитал

Запасы

Накопленная прибыль

Дебиторская задолженность

Денежные средства

Кредиторская задолженность

Баланс

Баланс

2. Оплата закупаемых материальных ресурсов (сырье, материалы, полуфабрикаты, топливо) происходит в течение двух месяцев в соответствии с коэффициентами инкассации кредиторской задолженности, представленными в табл. 6.

Таблица 6

Коэффициенты инкассации

Показатели Вариант 1 Вариант 2 Вариант 3 Вариант 4

Погашение дебиторской задолженности покупателями, % K1 =35

K2= 35 K3=30 K1 =45

K2= 35 K3=20 K1 =45

K2= 40 K3=15 K1 =50

K2= 30 K3=20

Погашение кредиторской задолженности поставщикам, % K1 = 55

K2= 45 K1 =40

K2= 60 K1 =50

Вид деятельности по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма / форма собственности
 по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)
 по ОКЕИ 384/385

Показатель	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	наименование	код		
	1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года				
Движение денежных средств по текущей деятельности				
Средства, полученные от покупателей, заказчиков				

Прочие доходы

Денежные средства, направленные:

на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов	150		
на оплату труда	160		
на выплату дивидендов, процентов			170
на расчеты по налогам и сборам			180

на прочие расходы

Чистые денежные средства от текущей деятельности

Движение денежных средств по инвестиционной деятельности

Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210
--	-----

Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220
--	-----

Полученные дивиденды	230
----------------------	-----

Полученные проценты	240
---------------------	-----

Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250
--	-----

Приобретение дочерних организаций	280
-----------------------------------	-----

Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290
--	-----

Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300
--	-----

Займы, предоставленные другим организациям	310
--	-----

Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340
---	-----

Движение денежных средств по финансовой деятельности

Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг

Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями

Погашение займов и кредитов (без процентов)

Погашение обязательств по финансовой аренде

Чистые денежные средства от финансовой деятельности

Чистое увеличение (уменьшение) де-нежных средств и их эквивалентов

Остаток денежных средств на конец от-четного периода

Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю

Контрольная работа №1

1. Вид отчетности организации, содержание которого не является коммерческой тайной это
- (!) внешняя бухгалтерская финансовая отчетность
 - (?) внутренняя бухгалтерская отчетность
 - (?) приложения к бухгалтерскому балансу
2. Дата утверждения годовой бухгалтерской отчетности это
- (?) дата ее подписания руководителем и главным бухгалтером организации
 - (?) дата ее получения налоговым органом
 - (!) дата ее одобрения высшим органом управления организацией
3. В состав промежуточной бухгалтерской отчетности в обязательном порядке включаются
- (?) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств
 - (!) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках
 - (?) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, пояснительная записка
4. Сроки представления пользователям годовой бухгалтерской отчетности
- (!) в течение 90 дней после окончания отчетного года
 - (?) в течение 30 дней по окончании отчетного года
 - (?) не ранее чем через 30 дней по окончании отчетного года
5. Показатель «Базовая прибыль (убыток) на акцию отражается в годовой бухгалтерской отчетности
- (?) Отчет о движении денежных средств
 - (!) Отчет о прибылях и убытках
 - (?) Отчет об изменениях капитала
6. Событие после отчетной даты - это
- (!) событие, которое имело место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год

(?) событие, которое имело место после проведения ежегодной инвентаризации имущества и обязательств организации до окончания отчетного года

(?) событие, которое имело место в течение 60 дней после окончания отчетного года

7. Документ четвертого уровня системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации

(?) методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Минфина России от 30.12.96 № 112

(!) приказ руководителя организации «Об утверждении форм первичных учетных документов»

(?) постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированной формы первичного учетного документа № АО-1 «Авансовый отчет»» от 01.08.01 № 55

8. Информационные потребности кредиторов, как пользователей бухгалтерской отчетности организаций

(!) сведения, о возможности организации погасить имеющуюся задолженность и выплатить соответствующие проценты по ней

(?) сведения, позволяющие определить рентабельность деятельности организации

(?) сведения об объеме выручки от продаж организации в отчетном периоде

9. Бухгалтерская отчетность считается достоверной и полной, если

(?) не содержит существенных ошибок и искажений

(?) включает все формы, предусмотренные Федеральным законом «О бухгалтерском учете»

(!) сформирована исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету

10. Качественными признаками бухгалтерской отчетной информации являются

(!) уместность и достоверность

(?) простота и надежность

(?) полнота и осмотрительность

11. Вид отчета, не входящий в состав бухгалтерской отчетности организаций

(?) аудиторское заключение

(!) отчет исполнительного органа

(?) приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках

12. Отчетный год

(!) календарный год

(?) период с 1 января до даты подписания годовой бухгалтерской отчетности

(?) период с 1 января до даты утверждения годовой бухгалтерской отчетности

13. К промежуточной бухгалтерской отчетности относится

(!) месячная и квартальная отчетность

- (?) квартальная отчетность
- (?) месячная, квартальная и годовая отчетность

14. Отчетной датой для составления бухгалтерской отчетности является

- (!) последний день отчетного периода
- (?) первый день следующего отчетного периода
- (?) дата фактического завершения хозяйственных операций, относящихся к отчетному

периоду

15. Нормативный акт, содержащий определение и устанавливающий состав бухгалтерской отчетности организации

- (?) Закон «Об ответственности за нарушение порядка представления государственной статистической отчетности» от 13.05.1992 № 2761-1
- (!) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ
- (?) Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99

16. Информация о наличии, поступлении и выбытии нематериальных активов по их видам в оценке по первоначальной стоимости раскрывается в

- (?) бухгалтерском балансе
- (!) приложении к бухгалтерскому балансу
- (?) отчете об изменениях капитала

17. К условному факту хозяйственной деятельности относится

- (?) снижение стоимости материально-производственных запасов организации на отчетную дату
- (!) выданные до отчетной даты гарантии, поручительства и другие виды обязательств в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили
- (?) непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты

18. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности необходимо проведение годовой

- (!) инвентаризации
- (?) калькуляции
- (?) амортизации

19. Факторы, определяющие особенности формирования бухгалтерской отчетности

- (?) величина уставного капитала организации
- (!) организационно-правовая форма организации
- (?) стоимость чистых активов на конец отчетного года

20. Количественное значение критерия существенности информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности

- (?) 0,5 и более процентов к общему итогу соответствующих данных

(?) 5 и менее процентов к общему итогу соответствующих данных

(!) 5 и более процентов к общему итогу соответствующих данных

Вопросы к зачету по дисциплине «Анализ финансовой отчетности»:

1. Дайте характеристику бухгалтерской отчетности, как информационной базы финансового анализа.
2. Виды прибыли. Алгоритм определения валовой прибыли, прибыли от продаж, балансовой и чистой прибыли. Последовательность анализа прибыли
3. Технические приемы (способы), применяемые в анализе финансовой отчетности для исследования экономических явлений (процессов). Сущность способа сравнения.
4. Анализ финансовой устойчивости при помощи определения сложившейся на предприятии типа финансовой ситуации.
5. Объекты анализа финансовой отчетности. Сущность трендового анализа.
6. Анализ платежеспособности предприятия с помощью анализа ликвидности бухгалтерского баланса
7. Дайте оценку информативности финансовой отчетности с позиций основных групп её пользователей
8. Анализ платежеспособности предприятия по данным бухгалтерского баланса
9. Способ сравнения в анализе финансовой отчетности: что позволяет исследовать, база сравнения. Методы приведения показателей в сопоставимый вид.
10. Анализ финансовой устойчивости предприятия: что такое финансовая устойчивость, способы ее анализа и их сущность.
11. Разработка аналитического баланса, подходы к его анализу.
12. Диагностика вероятности возможного банкротства по данным бухгалтерского баланса
13. Дайте характеристику бухгалтерской отчетности, как информационной базе финансового анализа.
14. Анализ финансового состояния предприятия: сущность финансового состояния, этапы анализа и их содержание.
15. Методы анализа финансовой устойчивости предприятия. Сущность коэффициентов автономии и маневренности.
16. Анализ состава внеоборотных активов по данным бухгалтерского баланса.
17. Сущность финансового анализа, как составной части анализа хозяйственной деятельности, его основные направления и методы.
18. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
19. Анализ движения заемных средств по данным бухгалтерской отчетности.
20. Анализ рентабельности предприятия по данным финансовой отчетности.
21. Что характеризуют данные содержащиеся в бухгалтерском балансе. Аналитические возможности бухгалтерского баланса. Ограничения в балансе. Сущность коэффициента текущей ликвидности
22. Анализ деловой активности предприятия: сущность деловой активности, показатели и порядок их расчета и анализа
23. Содержание формы № 5 «Приложения к бухгалтерскому балансу» и направления

его анализа.

24. Анализ финансовой устойчивости предприятия: экономическая сущность финансовой устойчивости, способы оценки и их содержание.

25. Что включает в себя оценка финансовых результатов деятельности предприятия, На основании каких форм бухгалтерской отчетности она проводится. Что характеризует показатель рентабельности продаж, порядок его расчета и анализа.

26. Стандартные технические приемы финансового анализа. Признаки «хорошего» бухгалтерского баланса.

27. Анализ финансовой устойчивости предприятия при помощи финансовых коэффициентов.

28. Диагностика вероятности банкротства с помощью модели Э. Альтмана: сущность, порядок проведения, преимущества, недостатки.

29. Что показывают данные содержащиеся в отчете о прибылях и убытках, Аналитические возможности этого отчета. Что характеризует показатель рентабельности продукции, порядок его анализа?

30. Содержание анализа финансового состояния предприятия. Экономический смысл коэффициентов оценки финансовой устойчивости: автономии соотношения заемных и собственных средств их оптимальные значения.

31. Рентабельность продукции, что она характеризует.

32. Оценка платежеспособности предприятия с помощью финансовых коэффициентов

33. Коэффициенты оценки платежеспособности и ликвидности, порядок их расчета и анализа.

34. Диагностика вероятности банкротства предприятия по официальной методике: сущность оценки, порядок проведения, её преимущества и недостатки.

Перечень заданий для подготовки к эзачету

Задание 1

Исходные данные

Показатели Сумма, тыс. руб.

1.Внеоборотные активы 42422

2.Оборотные активы 16260

3.Капитал и резервы 46900

4.Долгосрочные обязательства 612

5.Краткосрочные обязательства 10842

4.Запасы 2612

Требуется:

– определить тип финансовой устойчивости предприятия.

Задание 2

Исходные данные

Показатели Сумма, руб.

1.Внеоборотные активы 42428

2.Оборотные активы	12346	
3.Капитал и резервы	47569	
4.Долгосрочные обязательства	890	
5.Краткосрочные обязательства	6783	
6.Выручка	16178	
7.Полная себестоимость продаж	10456	
8.Кредиторская задолженность	2750	
9.Запасы (включая НДС)	9984	
10.Дебиторская задолженность (краткосрочная)	1467	
11.Денежные средства и финансовые вложения (краткосрочные)		9934

Требуется:

– определить коэффициенты текущей, абсолютной и быстрой ликвидности.

Задание 3

Исходные данные

Показатели Сумма, руб.

1.Внеоборотные активы	42422	
2.Оборотные активы	15687	
3.Капитал и резервы	46984	
4.Долгосрочные обязательства	678	
5.Краткосрочные обязательства	11123	
6.Выручка	17832	
7.Полная себестоимость продаж	17560	
8.Кредиторская задолженность	4116	
9.Запасы (включая НДС)	14058	
10.Дебиторская задолженность (краткосрочная)	1349	
11.Денежные средства и финансовые вложения (краткосрочные)		11

Требуется:

– определить общий показатель платёжеспособности.

Задание 4

Исходные данные

Доход за год составил 2,5 млн рублей, годовые переменные издержки составили 0,5 млн рублей, постоянные издержки составили 1,2 млн рублей.

Требуется:

– рассчитать годовую прибыль предприятия и рентабельность продаж.

Задание 5

Исходные данные

Выручка за данный месяц составила 4 500 000 рублей, средняя наценка на товары составила 22%. Затраты на покупку товаров для продажи: 3510 000 рублей, заработную плату за месяц составили 400 000 рублей, затраты на арендную плату и коммунальные услуги: 230 000 рублей.

Требуется:

– найти прибыль и определить рентабельность продаж продуктового магазина за месяц.

Задание 6

Исходные данные

- Выручка от реализации продукции без НДС (В) равна 395,8 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток производственных запасов (З) = 38 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток незавершенного производства (НП) = 56 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток готовой продукции (ГП) = 120 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток денежных средств (ДС) = 50 тыс. руб.
- Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности (ДЗ) = 120 тыс. руб.
- Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности (КЗ) = 87 тыс. руб.

Требуется:

– определить длительность операционного, производственного и финансового циклов предприятия.

Задание 7

Исходные данные

Название коэффициента	На начало периода	На конец периода
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,85	0,90
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,17	0,15
Коэффициент маневренности собственных средств	0,35	0,38
Коэффициент накопления амортизации	0,37	0,30
Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия	0,55	0,49

Требуется:

– определить, на что указывают изменения в коэффициентах, представленных в таблице?

Задание 8

Исходные данные

Прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

Требуется:

– определить рентабельность активов и источников собственных средств фирмы.

Задание 9

Исходные данные

Предприятие имеет собственных средств на сумму 23 150 тыс. руб., заемных – в размере 15 тыс. руб., привлеченных средств на сумму 235 тыс. руб.

Требуется:

– определить коэффициент автономии, коэффициент финансовой устойчивости и сделать выводы.

Задание 10

Исходные данные

Показатели Сумма, руб.

1. Внеоборотные активы	84 835	
2. Оборотные активы	25 400	
3. Капитал и резервы	94 592	
4. Долгосрочные обязательства	1 726	
5. Краткосрочные обязательства	13 917	
6. Выручка	32 344	
7. Полная себестоимость продаж	21 981	
8. Кредиторская задолженность	5 365	
9. Запасы (включая НДС)	19 794	
10. Дебиторская задолженность (краткосрочная)	2 957	
11. Денежные средства и финансовые вложения (краткосрочные)		1 975

Требуется:

– определить коэффициент «критической оценки» и коэффициент обеспеченности собственными средствами.