

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - экономический



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор

Т.А. Хагуров

«31» мая 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**Б1.В.29 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Направление подготовки/специальность 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) / специализация Финансы и кредит

Форма обучения Очная, очно-заочная

Квалификация Бакалавр

Краснодар 2024

Рабочая программа дисциплины «Анализ финансовой отчетности» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Программу составил (и):  
М.А. Кирокосян, канд. экон. наук, доцент  
К.Ю. Охезина, преподаватель



Рабочая программа дисциплины «Анализ финансовой отчетности» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 8 от 7 мая 2024 г.

И. о. заведующего кафедрой экономического анализа, статистики и финансов

Л.Н. Дробышевская, доктор экон. наук, профессор



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 10 от 17 мая 2024 г.

Председатель УМК факультета  
Л.Н. Дробышевская  
доктор экон. наук, профессор



Рецензенты:

Шевченко И.В., доктор экон. наук, профессор, заведующий кафедрой мировой экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»  
Авдеева И.А., главный экономист ООО ПКФ «Афипс»

**Цель дисциплины:** сформировать совокупность знаний, умений и навыков в области проведения анализа финансовой отчетности компании, а также формирование у бакалавров целостной системы знаний и современных компетенций в области принятия финансово-экономических решений, и способности их использования при принятии организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

**Задачи дисциплины:**

- изучить основные экономические категории, принципы и подходы к анализу финансовой отчетности по РСБУ и МСФО, теоретические закономерности и логику сопоставимости форм финансовой отчетности компаний;

- изучить действующую законодательную и нормативную базы, регулирующие бухгалтерский учет и финансово-экономический анализ в РФ, специфику проведения анализа в зависимости от различных видов деятельности хозяйствующих субъектов;

- изучить принципы анализа финансовой отчетности фирмы, основы современного финансового анализа компании;

- приобрести навык оценки результатов анализа с учетом специфики деятельности компании;

- получить первичные навыки финансового анализа и оценки финансовой отчетности на основе использования информационных и цифровых технологий, формирования финансовых плановых показателей организации;

- получить первичные навыки финансового планирования и прогнозирования показателей деятельности организации;

- получить навыки анализа и интерпретации результатов проведенной оценки деятельности хозяйствующих субъектов с учетом политики финансирования для принятия управленческого решения.

**Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» относится к вариативной части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 4 курсе по очной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: зачет.

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» базируется на общеэкономических знаниях, полученных студентами в ряде предшествующих дисциплин: общая экономическая теория, теория бухгалтерского учета, микроэкономика, финансовая грамотность, финансы, финансовый учет и отчетность, экономический анализ, корпоративные финансы. Знание этих дисциплин поможет студентам глубже изучить теоретические аспекты анализа финансовой отчетности и специфику оценки финансового состояния компании, финансовых результатов и доходности для адекватного принятия управленческих решений.

Данная дисциплина будет полезной при освоении таких дисциплин как: финансовое консультирование, финансовое планирование и прогнозирование

в организации, инвестиционный менеджмент, анализ деятельности коммерческого банка.

**Требования к уровню освоения дисциплины:**

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора*достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-1 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг</b>	
ИПК-1.15. Применять методы анализа финансовой отчетности	<p>Знает состав, показатели финансовой отчетности по РСБУ и МСФО и ее аналитические возможности, реализуемые в процессе финансового консультирования</p> <p>Знает стандарты финансового учета и отчетности для проведения финансово-экономических расчетов и оценки финансового положения клиентов</p> <p>Знает методы, типовые методики и процедуру проведения анализа финансовой отчетности</p>
	<p>Умеет осуществлять поиск необходимой информации в финансовой отчетности, её сбор и анализ для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (клиентов).</p> <p>Умеет применять методы анализа финансовой отчетности и интерпретировать его результаты</p> <p>Умеет использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>
	<p>Анализирует и интерпретирует информацию, содержащуюся в финансовой отчетности, обосновывает выводы, полученные на основе результатов анализа</p> <p>Разрабатывает управленческие решения, направленные на повышение эффективности функционирования экономических субъектов (в том числе клиентов) и улучшение их финансового состояния.</p> <p>Составляет прогнозные формы финансовой отчетности и интерпретирует их для клиентов</p>

**Содержание дисциплины:**

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины, ОФО.

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1.	Основные принципы АФО компании	4	2	2		
2.	Методы и приемы анализа финансовой отчетности	13,8	2	2		9,8
3.	Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса компании	9	2	2		5
4.	Вертикальный и горизонтальный анализ ОФР компании	9	2	2		5
5.	Анализ отчета об изменениях капитала	9	2	2		5
6.	Прямой и косвенный методы анализа отчета о движении денежных потоков	9	2	2		5
7.	Принципы анализа сегментированной и консолидированной отчетности	14	2	2		10
	<b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>	<b>72</b>	<b>14</b>	<b>14</b>		<b>39,8</b>
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	<b>4</b>				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	<b>0,2</b>				
	Подготовка к зачету					
	<b>Общая трудоемкость по дисциплине</b>	<b>72</b>				

**Содержание разделов дисциплины**

	Форма текущего контроля знаний
Основные принципы АФО компании	КВ
Методы и приемы анализа финансовой отчетности	КВ
Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса компании	КВ
Вертикальный и горизонтальный анализ ОФР компании	РГЗ
Анализ отчета об изменениях капитала	РГЗ
Прямой и косвенный методы анализа отчета о движении денежных потоков	Т

Принципы анализа сегментированной и консолидированной отчетности	РГЗ
--	-----

**Занятия лекционного типа**

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Основные принципы АФО компании	<p>Место АФО в управлении. Взаимосвязь экономического анализа с другими науками. Объекты АФО. Содержание АФО. Виды экономического анализа. Метод АФО и его особенности.</p> <p>Комплекс аналитических задач, периодичность и сроки их решения. Распределение аналитических задач между управленческими службами и должностными лицами.</p>	Т
2.	Методы и приемы анализа финансово-й отчетности и	<p>Понятие оценки ФХД. Критерии оценки, базы сравнения. Показатели оценки ФХД. Приемы оценки ФХД. Содержание экономического анализа и последовательность его проведения. Внешний и внутренний экономический анализ. Пользователи информации о финансово- хозяйственной деятельности предприятия, как субъекты анализа и их финансовые интересы.</p>	Т
3.	Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса компании	<p>Финансово- хозяйственная деятельность предприятия как объект анализа. Основные цели и задачи анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятий. Финансовый учет как информационная база анализа. Роль анализа в информационном обеспечении управления, в раскрытии содержания бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Анализ как метод обоснования управленческих решений. Роль анализа в процессе обоснования бизнес – плана и его мониторинга. Анализ в системе маркетинга. Специфика метода АФО. Методика анализа. Классификация факторов в АФО. Моделирование и анализ детерминированных факторных систем.</p>	Т
4.	Вертикальный и горизонтальный	<p>Качественные методы АФО. Прием сравнения. Количественные методы АФО. Традиционные и нетрадиционные методы АФО.</p>	РГЗ

	анализ ОФР компании		
5.	Анализ отчета об изменении х капитала	<p>Система экономической информации.</p> <p>Требования, предъявляемые к экономической информации</p> <p>Аналитическая обработка источников информации для проведения экономического анализа Структура и содержание информационной базы АФО. Система показателей, используемых в экономическом анализе.</p> <p>Способы формирования аналитических показателей.</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации о имущественном положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующего субъекта.</p> <p>Состав бухгалтерского баланса как основного экономического документа предприятия. Аналитическое значение агрегирования балансовых статей в целях экономического анализа.</p>	РГЗ
6.	Прямой и косвенный методы анализа отчета о движении денежных потоков	<p>Горизонтальный и вертикальный анализ внеоборотных активов по данным баланса. Основные средства предприятия: анализ их структуры, поступления и выбытия, технического состояния.</p> <p>Оценка экономической эффективности использования основных средств.</p> <p>Анализ состава и структуры нематериальных активов.</p> <p>Анализ и оценка рациональности объектов незавершенного строительства.</p> <p>Анализ состава, структуры и динамики доходных вложений в материальные ценности.</p> <p>Анализ состава, структуры и эффективности использования долгосрочных финансовых вложений.</p>	Т
7.	Принципы анализа сегментированной и консолидированной отчетности	<p>Анализ эффективности привлечения заемного капитала для финансирования объектов оборотного капитала.</p> <p>Расчет и оценка величины собственных оборотных средств и чистых оборотных активов.</p> <p>Система показателей деловой активности (капиталоотдачи): порядок расчета и оценка динамики.</p> <p>Оценка соотношения кредиторской и дебиторской задолженности.</p> <p>Расчет и оценка показателей оборачиваемости запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.</p> <p>Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Анализ и оценка поступления денежных средств по видам деятельности организации и статьям формирования (получения) денежных средств.</p>	РГЗ

	Анализ и оценка целесообразности расходования денежных средств по видам деятельности и статьям их использования.	
--	--	--

### Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	1. АФО в системе управления фирмой	Сущность и содержание АФО в современных экономических условиях	Решение РГЗ задач стр.5-6, задачи 1.1-1.4. Тесты стр.6-13
2.	Анализ платежеспособности и ликвидности баланса фирмы	Роль и значение анализа платежеспособности и ликвидности баланса	Групповая работа с последующим обсуждением и защитой, РГЗ стр.101-106, Тесты стр.106-116.
3.	Анализ финансовых результатов и эффективности бизнеса хозяйствующего субъекта	Прибыль и рентабельность как экономические показатели эффективности бизнеса компании	Решение РГЗ, стр.147-150, Тест, стр.150-153
4.	Анализ оборотного капитала фирмы	Порядок анализа оборотных активов	Решение РГЗ стр.79-86. Тесты стр.86-101.
5.	Анализ себестоимости продукции	Себестоимость продукции фирмы. методы формирования и анализа.	РГЗ, стр.132-137, Тест, стр.137-140

### Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

- обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы *(выбрать в соответствии с видом СРС)*
- 1 Занятия лекционного и семинарского типа  
 Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>
  - 2 Подготовка эссе, рефератов, курсовых работ.  
 Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>
  - 3 Выполнение самостоятельной работы обучающихся  
 Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>
  - 4 Выполнение расчетно-графических заданий  
 Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>

№	Наименование раздела	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
---	----------------------	---

1	2	3
.	Основные принципы АФО компании	Яковенко С.Н. «Финансовый анализ» Учебное пособие, г. Краснодар, Изд-во КубГУ 2020г.
.	Методы и приемы анализа финансовой отчетности	Яковенко С.Н. «Экономический анализ» Учебное пособие, г. Краснодар, Изд-во КубГУ 2019г.
.	Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса компании	Любушин Н.П., Экономический анализ, 3-е изд. ЮНИТИ-Дана, М. 2013 г. Яковенко С.Н. «Экономический анализ» Учебное пособие, г. Краснодар, Изд-во КубГУ 2016г.
.	Вертикальный и горизонтальный анализ ОФР компании	Любушин Н.П., Экономический анализ, 3-е изд. ЮНИТИ-Дана, М. 2013 г. Яковенко С.Н. «Экономический анализ» Учебное пособие, г. Краснодар, Изд-во КубГУ 2016г.
.	Анализ отчета об изменениях капитала	Любушин Н.П., Экономический анализ, 3-е изд. ЮНИТИ-Дана, М. 2013 г Яковенко С.Н. «Экономический анализ» Учебное пособие, г. Краснодар, Изд-во КубГУ 2016г.
.	Прямой и косвенный методы анализа отчета о движении денежных потоков	Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений, М., Омега-Л, 2010г.,- 350с. Яковенко С.Н. «Экономический анализ» Учебное пособие, г. Краснодар, Изд-во КубГУ 2016г.
.	Принципы анализа сегментированной и консолидированной отчетности	Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений, М., Омега-Л, 2010г.,- 350с.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа,

– в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **Образовательные технологии:**

При проведении **учебной работы в форме лекционных занятий** используются следующие образовательные технологии:

- обозначение основной учебной и научной проблемы в исследуемой теме и пошаговое раскрытие с использованием цитирования научных источников. Основным методическим подходом является использование ретроспективного анализа зарубежного и российского опыта. Сопровождается раскрытие материала представляемым с помощью мультимедийного оборудования иллюстрационным материалом (слайдами в MS Power Point).

- выявление основных дискуссионных вопросов в исследуемой теме и формирование индивидуального восприятия научной проблемы с помощью проведения обзора литературы, сопровождающееся привитием навыков культуры цитирования.

- использование статистических данных аргументирующих те или иные положения в исследуемой теме, с помощью обработки которых формируется восприятие эмпирических особенностей современного состояния.

- лекция-диалог, где содержание подается через серию вопросов, на которые слушатель должен отвечать непосредственно в ходе лекции. К этому типу примыкает лекция с применением техники обратной связи, а также программированная лекция-консультация;

- проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Проблемные вопросы отличаются от непроблемных тем, что скрытая в них проблема требует неоднотипного решения, то есть, готовой схемы решения в прошлом опыте нет.

При **проведении практических занятий** используются следующие технологии:

- обсуждение и научная дискуссия, в рамках которой выявляются и восполняются пробелы знаний в изучаемой теме.

- Case-study, в которых студенты разбирают конкретные практические примеры реально действующих хозяйствующих субъектов России и Краснодарского края, взятые из Интернета.

- ролевая игра, в которых студенты решают поставленную задачу, использование соревновательной формы позволяет более полно проявиться лидерским качествам, а также формирует практические навыки разбора конкретной ситуации и подготовки решения необходимого для преодоления сложившейся проблемы.

- использование тестовых заданий, позволяет закрепить знания по каждой изучаемой теме, и помогает студентам разобраться в существующих тонкостях трактовки различных дефиниций, а также способствует систематизации полученных знаний.

Решение расчетно-графических задач позволяет разбирать практические примеры, составленные таким образом, что они повторяют фактически деловые ситуации реально действующих субъектов хозяйствования;

- групповая работа с последующим обсуждением и защитой.- способа представления результата работы в малой группе, позволяет проявить каждого участника группы студентов как самостоятельно думающую личность, а групповая защита помогает объединить результаты труда в единую задачу.

- обозначение основной учебной и научной проблемы в исследуемой теме и пошаговое раскрытие с использованием цитирования научных источников.

Основным методическим подходом является использование ретроспективного анализа зарубежного и российского опыта.

Сопровождается раскрытие материала представляемым с помощью мультимедийного оборудования иллюстрационным материалом.

- выявление основных вопросов в исследуемой теме и формирование индивидуального восприятия научной проблемы с помощью проведения обзора литературы, сопровождающееся привитием навыков культуры цитирования.

- использование статистических данных, аргументирующих те или иные положения в исследуемой теме, с помощью обработки которых формируется восприятие эмпирических особенностей современного состояния.

- дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения тестовых заданий и расчетно-графических задач.

При проведении практических занятий участники готовят доклады-сообщения по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, отвечают на вопросы преподавателя и других слушателей. В число видов работы, выполняемой самостоятельно, входят: 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме; 2) поиск и анализ научных статей по рассматриваемой теме; 3) решение расчетно-графических задания.

Выполнение расчетно-графического задания и подготовка доклада-сообщения позволяет в комплексе оценить знания, умения и навыки формируемых дисциплиной профессиональных компетенций. При подготовке докладов-сообщений обучающиеся может представлять результаты исследования с использованием программы Power Point.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего специалиста, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала.

Индивидуальные консультации обучающихся проводятся еженедельно в форме диалога и с использованием электронной почты в личном кабинете. Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты в личном кабинете.

### **Примерные оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

1. Проанализировать влияние основных факторов на изменение фактической прибыли от продаж продукции А и В предприятия, если известно:

Виды продукции	Количество, шт.		Цена, руб.		Себестоимость, руб.	
	Бизнес план	Факт	Бизнес-план	Факт	Бизнес-план	Факт
А	1000	1280	5500	5000	4800	4650
В	2000	1800	2400	2450	2200	2250

Расчеты представьте в виде следующей таблицы:

	Продукция А	Продукция В
Влияние изменения объема, руб.		
Влияние изменения цены единицы продукции, руб		

Влияние изменения себестоимости продукции, руб.		
---	--	--

2. Компания признается ликвидной, если (продолжить самостоятельно)-----  
-----

3. Следствием нарушения «золотого правила» формирования баланса является снижение

1. Показателей ликвидности компании
2. Показателей деловой активности
3. Показателей финансовой устойчивости компании
4. Показателей платежеспособности компании

4. По выписке из баланса (при прочих равных условиях) сделать выбор долгосрочного партнера. Ответ обосновать.

Показатели	1 предприятие	2 предприятие
Нематериальные активы		300
	1850	
Основные средства	3900	4 000
Долгосрочные финансовые вложения	-	400
Запасы сырья	1 250	1 500
Незавершенное производство	950	200
Готовая продукция	80	100
Дебиторская задолженность, в т.ч. безнадежная	1 500 670	1 000 520
Денежные средства	120	150
Капитал и резервы	1289	1389
Текущая кредиторская задолженность	8361	7500
Баланс	9650	8889

5. При достижении порога рентабельности компания имеет

1. положительный финансовый результат (прибыль)
2. отрицательный финансовый результат (убыток)
3. нулевой финансовый результат

6. Рентабельность продаж и коэффициент оборачиваемости активов являются факторами роста (снижения)

1. рентабельности собственного капитала
2. рентабельности активов
3. рентабельности заемного капитала
4. всех вышеперечисленных показателей

7. Увеличение остатков текущих активов в балансе и замедление оборачиваемости кредиторской задолженности может привести

1. К притоку денежных средств
2. К оттоку денежных средств
3. Не меняет величины денежных средств

8. Определить ставку доходности активов по чистой прибыли, если: рентабельность продаж по операционной прибыли составляет 16%, выручка от реализации - 58760 тыс.руб., внеоборотные активы -60 000 тыс.руб., текущие активы – 2677,3 тыс.руб, ставка налога на прибыль – 20%.

9. Используя расширенную модель Дюпона, проведите факторный анализ рентабельности собственного капитала компании. По итогам года компания имела чистую прибыль в размере 630 тыс. ден.ед. Среднегодовая величина активов составляет 1968 тыс. ден.ед., среднегодовая величина собственного капитала - 1575 тыс. ден.ед., выручка от реализации – 4329,6 тыс. ден.ед.

10. Две маленькие, находящиеся на стадии активного роста фирмы, «F» и «K» обратились в банк с просьбой о выдаче им долгосрочного кредита.

Обе фирмы сравнимы по мощности, типу оборудования и численности работающих.

Балансовые данные и условия кредитования представлены в таблице.

Показатели, тыс. руб.	F	K
1. Общая сумма активов	3000	3600
2. Собственный капитал	2000	2000
3. Заемный капитал	1000	1600
4. Прибыль от продаж	270	350
5. Сумма процентов	80	132
6. Ставка налога на прибыль, %	20	20

Определить эффект экономического рычага и рентабельность собственного капитала обеих фирм.

Какой фирме отдаст предпочтение банк при рассмотрении кредитных заявок?

**Пример вопросов для проведения комплексного тестирования для проверки компетенций (задание для поведения зачета по дисциплине «Анализ финансовой отчетности»).**

1.Верно ли утверждение: «Характерными особенностями метода экономического анализа являются: использование системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность, изучение причин изменения этих показателей, а также выявление и измерение взаимосвязи между ними в целях повышения социально-экономической эффективности?»:

а) одна из перечисленных особенностей не характерна для метода экономического анализа;

в) да, абсолютно верно;

с) нет, не верно.

2.К задачам экономического анализа не относятся:

- а) регулирование текущей производственно-коммерческой деятельности предприятия;
- в) объективная оценка результативности финансово- хозяйственной деятельности предприятия;
- с) анализ платежеспособности предприятия.

3. Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах и их использовании позволяет:

- а) характеризовать динамику изменений факторов формирования экономического результата предприятия;
- в). характеризовать динамику удельного веса основных элементов валового дохода предприятия, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли;
- с) оценивать рентабельность производственных фондов и заемного капитала.

4. Между собственным оборотным капиталом (СобС) предприятия и величиной текущих активов не может быть следующего соотношения:

- а) СобС < текущих активов;
- в) СобС = текущим активам;
- с) СобС > текущим активам.

5. Рентабельность продаж характеризуется соотношением:

- а) чистая прибыль/собственный капитал \* 100%
- в) выручка/собственный капитал \* 100%
- с) чистая прибыль / выручка \* 100%.

### **Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

Основная литература:

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — URL : <https://urait.ru/bcode/473099>

Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10999-3. — URL : <https://urait.ru/bcode/473100>

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12670-9. — URL : <https://urait.ru/bcode/469478>

3. Экономический анализ: учебник под ред. Гиляровой Л.Т. 2-е изд. доп. М. ЮНИТИ -Дана2015 г. [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=446487](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=446487)

4. Шадрина, Г. В. Экономический анализ : учебник для вузов / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 461 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14381-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/477503>

5. Яковенко С.Н. «Экономический анализ» Учебно-практическое пособие, Изд-во КубГУ, г. Краснодар, 2019 г.

Дополнительная литература:

1. Головнина А.А. Экономический анализ: уч.для ВУЗов, М.,КНОРУС, 2020г.
2. Селезнева Н.Н. Ионова А.Ф. Финансовый анализ : управление финансами, уч.пособие, М. ЮНИТИ-ДАНА, 2018г.,639с.
3. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ.- М.:КНОРУС, 2006г.,217с.
4. Бернштейн Л. Анализ финансовой отчётности. Теория,практика и интерпретация Пер. с англ./ Научный ред. перевода чл.-корр. РАН И.И.Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов.-М.: Финансы и статистика, 2002г.
5. Прыкин Б.В. Экономический анализ предприятия. Учебник для вузов.М.ЮНИТИ-ДАНА,2000г..

Периодические издания:

1. Журнал «Экономический анализ: теория и практика»
2. Журнал «Финансы».
3. Журнал «Финансовый менеджмент».
4. Журнал «Вопросы экономики»
5. Журнал « Управление корпоративными финансами».

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Процесс изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» включает проведение лекционных и практических занятий в соответствии с тематическим планом.

При изложении лекционного материала предусматривается использовать презентации в программе Power Point.

Закрепление теоретических знаний осуществляется на практических занятиях в завершающей части учебного курса. Выбор формы проведения практических занятий осуществляется преподавателем и может включать:

- деловые игры
- решение кейсов
- семинары
- тестирование

На практических занятиях студенты решают расчетно-графические задачи, охватывающие все изучаемые разделы, в частности, по публикуемой отчетности любого по выбору студента хозяйствующего субъекта проводится комплексный экономический анализ:

- а) рациональности размещения хозяйственных средств;
- б) оцениваются объемы нерациональных и иммобилизованных активов а объектах основного и оборотного капитала;
- в) анализ прибыли и эффективности формирования хозяйственных средств;
- г) анализ деловой активности;
- д) анализ платежеспособности и финансовой устойчивости;
- е) инвестиционной привлекательности;

В заключении проводится комплексная оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия, даются рекомендации по принятию наиболее эффективных управленческих решений.

**Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)**

**Перечень необходимого программного обеспечения:**

**Программные средства:**

Для успешного освоения курса студентами могут быть использованы программные средства. : MS WORD, MS EXCEL, MS PowerPoint.

Пакет прикладных обучающих программ:

1. Audit Expert 5.5. Программа выполняет прогноз Баланса и Отчета о финансовых результатах на несколько периодов вперед, прогнозные данные используются при анализе финансового состояния предприятия. Программа позволяет работать с группами предприятий, обеспечивая консолидацию финансовой отчетности и их ранжирование, что делает ее незаменимой при разработке систем мониторинга финансового состояния компаний.

**Перечень необходимых информационных справочных систем:**

Интернет сайты:

<http://www.consultant.ru/online/> Законы РФ и другие нормативные документы в полной онлайн-версии системы КонсультантПлюс

<http://www.economy.gov.ru/wps/portal> Министерство экономического развития и торговли

<http://www.mascot-m.narod.ru/officialwebsait-russia.htm> Официальные сайты России органы власти, Дума, мэрии, министерств

<http://www.gks.ru/wps/portal> Федеральная служба государственной статистики.

<http://www.library.ru/2/catalogs/periodical/> Library.Ru 2.4 Ресурсы Интернета Каталог сайтов периодических изданий

<http://www.public.ru/1.asp> Public.Ru - публичная интернет-библиотека

<http://www.prime-tass.ru/> Агентство экономической информации ПРАЙМ-ТАСС - последние новости, комментарии, аналитика, курсы валют, котировки ценных бумаг

<http://eup.ru/Catalog/All-All.asp> Полный каталог. EUP.RU - Экономика и управление на предприятиях.

<http://www.rsl.ru/> Российская государственная библиотека

<http://www.e-rej.ru> Российский экономический Интернет Журнал

<http://www.cbr.ru/statistics> Статистика Центрального банка России

**Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Материально-техническая база, соответствующая действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам должна включать:

- лекционную аудиторию, оснащенную мультимедийными проекторами с возможностью подключения к Wi-Fi, маркерными досками для демонстрации учебного материала;
- аппаратное и программное обеспечение (и соответствующие методические материалы) для проведения самостоятельной работы дисциплины;
- читальный зал библиотеки и абонементный фонд для самостоятельной подготовки.
- раздаточные материалы для рассмотрения кейсов и проведения деловой игры.

### **Материально-техническая база, необходимая для осуществления инклюзивного образовательного процесса**

С целью обеспечения инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ОВЗ по программам высшего образования на территории и в здании ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» создана безбарьерная архитектурная среда, учитывающая потребности инвалидов и лиц с ОВЗ с учетом различных нозологий и обеспечивающая возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (пандусы, поручни, расширенные дверные проемы, лифт, локальное понижение стоек-барьеров; специальные кресла и другие приспособлений). Для слабовидящих справочная информация о расписании учебных занятий выполнена крупным рельефно-контрастным шрифтом на белом фоне и продублирована шрифтом Брайля. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху установлен монитор с возможностью трансляции субтитров, на котором дублируется справочная информации о расписании учебных занятий.

Учебная аудитория, в которой обучаются студенты с нарушением слуха, оборудована звукоусиливающей аппаратурой, компьютерной техникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

Для студентов с нарушениями зрения используются компьютерные тифлотехнологии. Комплекс программных средств обеспечивает преобразование компьютерной информации в доступные для незрячих и слабовидящих формы, и позволяет им самостоятельно работать на обычном персональном компьютере. Для слабовидящих студентов в лекционных аудиториях предусмотрена возможность просмотра удаленных объектов (слайда на экране) при помощи видеувеличителей для удаленного просмотра. В университете имеется также брайлевская компьютерная техника (дисплеи), электронные лупы, программы не визуального доступа к информации, программы-синтезаторы речи. В ФГБОУ ВО «КубГУ» разработана и функционирует альтернативная версия официального сайта университета в сети "Интернет" для слабовидящих.

Для студентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата предназначены специальные устройства для ввода информации и другие технические средства приема-передачи учебной информации. Используется большая программируемая клавиатура IntelliKeysUSB – специальная клавиатура, которая предназначена пользователям с серьезными нарушениями моторики. Она соединяет в себе функции как обычной клавиатуры, так и компьютерной мыши. Клавиши на этой клавиатуре больше, чем на стандартной, поэтому она может использоваться людьми с ограниченными возможностями зрения.

**Курсовые работы: не предусмотрена**

**Форма проведения аттестации по дисциплине: зачет**