

# АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

## 1. Цель освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины является формирование теоретических знаний и практических навыков, связанных с углубленным изучением состава и содержания финансовой отчетности предприятия, умением ее прочтения, оценкой информативности отчетности, ее всесторонним анализом для использования результатов анализа отчетности в процессе обоснования стратегии развития организации и принятия эффективных управленческих решений содержания финансовой отчетности предприятия, умением ее прочтения, оценкой информативности отчетности, ее всесторонним анализом для использования результатов анализа отчетности в процессе обоснования стратегии развития организации и принятия эффективных управленческих решений.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» относится к базовой части блока дисциплин. Для освоения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» обучающиеся используют знания, умения, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения дисциплин «Бухгалтерский учет», «Инвестиции и инвестиционный анализ», «Математика», «Мировая экономика», «Финансово-хозяйственное планирование и оценка бизнеса», «Экономика управления персоналом», «Автоматизированные системы обработки управленческой информации», «Бизнес-анализ», «Бизнес-графика и презентационные технологии», «Инновационный менеджмент», «Информатика», «Конфликтология», «Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету», «Методы оптимальных решений», «Налоговое планирование и консультирование», «Налоговый аудит», «Налоговый учет и отчетность», «Основы аудита», «Оценка эффективности деятельности организации», «Предпринимательское право», «Риск-менеджмент», «Судебно-бухгалтерская экспертиза», «Тайм-менеджмент», «Теория организации», «Управление человеческими ресурсами», «Электронная отчетность».

Освоение данной дисциплины является необходимой основой для последующего изучения дисциплин «Информационные технологии в экономике», «Правовое регулирование экономической деятельности», «Рынок ценных бумаг», «Финансовые рынки», «Финансы организации», «1С:Бухгалтерия», «Анализ хозяйственной деятельности организации», «Аудит», «Валютно-финансовый дилинг», «Инвестиционное управление», «Информационные системы в управлении», «Общий режим налогообложения», «Учет затрат, калькулирование и бюджетирование», «Финансовое право», прохождения практик «Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности», «Преддипломная практика».

## 3. Планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины выпускник должен обладать следующими компетенциями:

- способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-10);
- способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности (ОПК-4);
- способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач (ОПК-5).

**В результате изучения дисциплины обучающийся должен:**

**знать**

- предмет, цели и задачи анализа финансовой отчетности предприятия, взаимосвязь финансовой отчетности с управленческим анализом, содержание и последовательность этапов анализа финансовой отчетности, методiku экономического чтения финансовой отчетности, методы анализа финансового состояния;
- содержание бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, пояснительной записки. Аналитические возможности и функции бухгалт;
- понятие мобильных и иммобилизованных активов, анализ динамики состава и структуры мобильных активов, анализ динамики состава и структуры иммобилизованных активов предприятия;
- состав и структура совокупного капитала, анализ собственного капитала, анализ привлеченного капитала;
- определение ликвидности баланса, классификацию активов по степени их ликвидности и обязательств по срочности оплаты, условия абсолютной ликвидности баланса;
- понятие платежеспособности и кредитоспособности предприятия, сущность и значение финансовой устойчивости предприятия, основные пути укрепления платежеспособности и кредитоспособности, резервы совершенствования финансовой устойчивости;
- банкротство и основные причины его возникновения, модели оценки вероятности банкротства, дискриминантные факторные модели, экономическую сущность показателей доходности, понятие деловой активности, пути улучшения доходности и деловой активности предприятия;

#### ***уметь***

- выбирать и применять информацию последовательности и особенности этапов анализа финансовой отчетности;
- выделять существенные связи, устанавливать и структурировать отношения между элементами информации, строить целостный и дифференцированный образ проблемной ситуации;
- проводить анализ состава и структуры текущих активов предприятия в динамике, долгосрочных активов предприятия;
- учитывать уставный, добавочный, резервный капиталы, нераспределенную прибыль, кредиторскую задолженность, кредиты и займы в составе собственного капитала;
- распределять статьи активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты и учитывать уровни ликвидности баланса;
- оценивать состояния предприятия и его возможностей в будущем;
- сочетать приемы выполнения прогностических операций, получения и обработки информации о будущем на основе методов разработки прогноза;

#### ***владеть***

- навыками обработки информации, проверки достоверности бух. (фин.) отчетности, анализа финансовой отчетности в условиях инфляции и методами сопоставления показателей финансового анализа;
- навыками конкретизации целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методологических возможностей исследований;
- процессом изучения конечных показателей ликвидных активов, дебиторской задолженности, состава и движения материальных оборотных средств, долгосрочных активов предприятия и их использования в ходе производственной деятельности;
- процессом изучения конечных показателей состава и структуры собственного капитала предприятия и состава и структуры заемного капитала предприятия;
- навыком анализа покрытия обязательств предприятия его активами, сроках превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;
- расчета показателей своевременного выполнения денежных обязательств;
- спектром действий, направленных на продвижение предприятия, повышение рыночной стоимости компании, стимулирования развития производства.

#### **4. Общая трудоёмкость дисциплины и её распределение**

количество зачётных единиц – 4,

общая трудоёмкость дисциплины в часах – 144 ч. (в т. ч. аудиторных часов – 24 ч., СРС – 84 ч.),

распределение по семестрам – 6,

форма и место отчётности – экзамен (6 семестр).

#### **5. Краткое содержание дисциплины**

Раздел 1. Содержание, предмет и задачи анализа финансовой отчетности предприятия в условиях рыночной экономики. Методология и методика анализа финансовой отчетности предприятия..

Предмет, цели и задачи анализа финансовой отчетности предприятия. Взаимосвязь финансовой отчетности с управленческим анализом. Информационная база анализа. Содержание и последовательность этапов анализа финансовой отчетности. Анализ финансовой отчетности и его роль в управлении предприятием. Проверка достоверности бух. (фин.) отчетности Анализ финансовой отчетности в условиях инфляции. Методика экономического чтения финансовой отчетности. Методы анализа финансового состояния. Экспресс-анализ финансовой отчетности. Углубленный анализ финансовой отчетности. Горизонтальный анализ. Вертикальный анализ. Трендовый анализ. Анализ относительных показателей. Сравнительный анализ.

Раздел 2. Финансовая отчетность организации как информационная база финансового анализа.

Содержание бухгалтерского баланса. Содержание отчета о прибылях и убытках. Содержание отчета о движении денежных средств. Содержание отчета об изменениях в собственном капитале. Содержание пояснительной записки. Аналитические возможности и функции бухгалтерского баланса. Аналитические возможности и функции отчета о прибылях и убытках. Аналитические возможности и функции отчета о движении денежных средств. Аналитические возможности и функции отчета об изменениях в собственном капитале. Основные аналитические задачи финансовой отчетности. Основные факторы признания финансовой отчетности достоверным источником для проведения анализа. Пользователи финансовой отчетности.

Раздел 3. Анализ состава и структуры активов.

Понятие мобильных и иммобилизованных активов. Анализ динамики состава и структуры мобильных активов. Анализ динамики состава и структуры иммобилизованных активов предприятия. Проведение анализа состава и структуры текущих активов предприятия в динамике. Проведение анализа состава и структуры долгосрочных активов предприятия. Идентификация рисков финансового состояния предприятия. Анализ состояния наиболее ликвидных активов предприятия в динамике. Анализ дебиторской задолженности. Анализ состава и движения материальных оборотных средств . Анализ долгосрочных активов предприятия.

Раздел 4. Анализ совокупного капитала и его элементов.

Состав и структура совокупного капитала. Анализ собственного капитала. Анализ привлеченного капитала. Уставный капитал. Добавочный капитал. Резервный капитал. Нераспределенная прибыль. Кредиторская задолженность. Кредиты и займы. Анализ состава и структуры собственного капитала предприятия. Анализ состава и структуры заемного капитала предприятия.

Раздел 5. Анализ ликвидности баланса.

Определение ликвидности баланса. Классификация активов по степени их ликвидности и обязательств по срочности оплаты. Условия абсолютной ликвидности баланса. Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты. Анализ уровня ликвидности баланса. Определение резервов улучшения ликвидности. Абсолютно ликвидная структура баланса. Ликвидность баланса и платежеспособность предприятия. Пути совершенствования ликвидности баланса предприятия.

Раздел 6. Анализ платежеспособности, кредитоспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Понятие платежеспособности и кредитоспособности предприятия. Сущность и значение финансовой устойчивости предприятия. Основные пути укрепления платежеспособности и кредитоспособности. Резервы совершенствования финансовой устойчивости. Анализ показателей платежеспособности предприятия. Анализ индикаторов кредитоспособности предприятия. Анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости. Расчет показателей платежеспособности. Определение рейтинга кредитоспособности потенциального заемщика. Трехмерный показатель финансовой устойчивости организации. Коэффициенты финансовой устойчивости.

Раздел 7. Анализ вероятности банкротства предприятия. Анализ показателей доходности и деловой активности предприятия.

Банкротство и основные причины его возникновения. Модели оценки вероятности банкротства. Дискриминантные факторные модели (двухфакторная и пятифакторная модель Э. Альтмана). Критерии прогнозирования банкротства предприятий А.И. Ковалева и В.П. Привалова. Методика прогнозирования банкротства ФСФО РФ. Методика балльных оценок. Анализ факторов кризисной ситуации на предприятии. Механизм управления банкротством. Пути предотвращения банкротства предприятий. Экономическая сущность показателей доходности. Понятие деловой активности. Пути улучшения доходности и деловой активности предприятия. Анализ абсолютных и относительных показателей доходности. Анализ показателей деловой активности. Доход от реализации продукции и оказания услуг. Валовая прибыль, маржинальный доход. Доход от основной деятельности, доход от неосновной деятельности. Чистый доход. Рентабельность капитала. Рентабельность активов. Рентабельность продаж. Рентабельность продукции.

## **6. Разработчик**

Шохнех Анна Владимировна, доктор экономических наук, профессор кафедры технологии, экономики образования и сервиса ФГБОУ ВО «ВГСПУ»,  
Барышникова Вера Витальевна, ассистент кафедры технологии, экономики образования и сервиса ФГБОУ ВО «ВГСПУ».