

МИНПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Волгоградский государственный социально-педагогический университет»
Институт технологии, экономики и сервиса
Кафедра технологии, экономики образования и сервиса

«УТВЕРЖДАЮ»
Проректор по учебной работе
Ю. А. Жадаев
«30» мая 2022 г.



Анализ финансовой отчетности

Программа учебной дисциплины

Направление 38.03.01 «Экономика»

Профили «Бухгалтерский учет», «анализ и аудит»

очно-заочная форма обучения

Волгоград
2022

Обсуждена на заседании кафедры технологии, экономики образования и сервиса
« 16» мая 2022г., протокол № 8

Заведующий кафедрой _____

(подпись)

Жадаев Ю.А. « 16»мая 2022 г.
(зав. кафедрой) (дата)

Рассмотрена и одобрена на заседании учёного совета института технологии, экономики и сервиса « 17» мая 2022 г. , протокол № 9

Председатель учёного совета д.э.н., проф. Шохнех А.В.

(подпись)

« 17» мая 2022 г.
(дата)

Утверждена на заседании учёного совета ФГБОУ ВО «ВГСПУ»
« 30 » мая 2022 г. , протокол № 13

Отметки о внесении изменений в программу:

Лист изменений № _____
(подпись) (руководитель ОПОП) (дата)

Лист изменений № _____
(подпись) (руководитель ОПОП) (дата)

Лист изменений № _____
(подпись) (руководитель ОПОП) (дата)

Разработчики:

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».

Программа дисциплины «Анализ финансовой отчетности» соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (утверждён приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. N 954) и базовому учебному плану по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили «Бухгалтерский учет», «анализ и аудит»), утверждённому Учёным советом ФГБОУ ВО «ВГСПУ» (от 30 мая 2022 г., протокол № 13).

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, методику 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 бухгалтера;

– 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. Объём дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		6
Аудиторные занятия (всего)	24	24
В том числе:		
Лекции (Л)	10	10
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Лабораторные работы (ЛР)	–	–
Самостоятельная работа	84	84
Контроль	36	36
Вид промежуточной аттестации		ЭК, КРС
Общая трудоемкость	часы	144
	зачётные единицы	4

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1	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.
2	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.
3	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.
4	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.
5	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.
6	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.
7	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.

5.2. Количество часов и виды учебных занятий по разделам дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Практ. зан.	Лаб. зан.	СРС	Всего
1	Раздел 1. Содержание, предмет и задачи анализа финансовой отчетности предприятия в условиях рыночной экономики. Методология и методика анализа финансовой отчетности предприятия.	2	2	–	12	16
2	Раздел 2. Финансовая отчетность организации как информационная база финансового анализа	2	2	–	12	16
3	Раздел 3. Анализ состава и структуры активов	2	2	–	12	16
4	Раздел 4. Анализ совокупного капитала и его элементов	2	2	–	12	16
5	Раздел 5. Анализ ликвидности баланса	2	2	–	12	16
6	Раздел 6. Анализ платежеспособности, кредитоспособности и финансовой устойчивости предприятия	–	2	–	12	14

7	Раздел 7. Анализ вероятности банкротства предприятия. Анализ показателей доходности и деловой активности предприятия.	–	2	–	12	14
---	--	---	---	---	----	----

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

6.1. Основная литература

1. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / составитель Е. В. Королева. — 2-е изд., дополн. — пос. Каравеево : КГСХА, 2021. — 140 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/252002> (дата обращения: 27.01.2023)..

2. Герасименко, А. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов / А. Герасименко. — 3-е изд. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 440 с. — ISBN 978-5-9614-1665-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82371.html> (дата обращения: 27.01.2023).

6.2. Дополнительная литература

1. Волнин, В. Аналитическая фабрика: Как настроить финансовую аналитику под задачи бизнеса / В. Волнин ; под редакцией М. Белооголовского. — Москва : Альпина Паблишер, 2021. — 552 с. — ISBN 978-5-9614-6211-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/109262.html> (дата обращения: 27.01.2023).

7. Ресурсы Интернета

Перечень ресурсов Интернета, необходимых для освоения дисциплины:

1. Электронная библиотечная система IPRBooks. URL: <http://www.iprbookshop.ru>.
2. Портал электронного обучения ВГСПУ. URL: <http://lms.vspu.ru>.
3. Научная электронная библиотека Elibrary. URL: <http://elibrary.ru>.
4. Федеральный портал «Российское образование». URL: <http://www.edu.ru>.

8. Информационные технологии и программное обеспечение

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости):

1. Пакет офисных приложений Microsoft Office: Office Word 2007, Office Excel 2007, Power Point 2007.
2. Методический материал (перечень тематических вопросов, схемы, ситуации, задачи, тесты) для организации групповой и индивидуальной работы студентов на практических занятиях и в рамках выполнения СРС.
3. ИСС КОНСУЛЬТАНТ ПЛЮС.
4. ИСС ГАРАНТ.
5. IBM SPSS STATISTICS BASE.

9. Материально-техническая база

Для проведения учебных занятий по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» необходимо следующее материально-техническое обеспечение:

1. Аудитория для проведения лекционных, лабораторных и практических занятий, оснащенная стандартным набором учебной мебели, учебной доской и стационарным или переносным комплексом мультимедийного презентационного оборудования.
2. Методический, наглядный и раздаточный материал для организации групповой и индивидуальной работы обучающихся (схемы, таблицы, образцы анкет, памятки, варианты тестовых заданий и бланки ответов для проведения тестирования в периоды рубежных срезов и др.).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности» относится к базовой части блока дисциплин. Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций и проведение практических занятий. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Лекционные занятия направлены на формирование глубоких, систематизированных знаний по разделам дисциплины. В ходе лекций преподаватель раскрывает основные, наиболее сложные понятия дисциплины, а также связанные с ними теоретические и практические проблемы, даёт рекомендации по практическому освоению изучаемого материала. В целях качественного освоения лекционного материала обучающимся рекомендуется составлять конспекты лекций, использовать эти конспекты при подготовке к практическим занятиям, промежуточной и итоговой аттестации.

Практические занятия являются формой организации педагогического процесса, направленной на углубление научно-теоретических знаний и овладение методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения учебных действий в сфере изучаемой науки. Практические занятия предполагают детальное изучение обучающимися отдельных теоретических положений учебной дисциплины. В ходе практических занятий формируются умения и навыки практического применения теоретических знаний в конкретных ситуациях путем выполнения поставленных задач, развивается научное мышление и речь, осуществляется контроль учебных достижений обучающихся.

При подготовке к практическим занятиям необходимо ознакомиться с теоретическим материалом дисциплины по изучаемым темам – разобрать конспекты лекций, изучить литературу, рекомендованную преподавателем. Во время самого занятия рекомендуется активно участвовать в выполнении поставленных заданий, задавать вопросы, принимать участие в дискуссиях, аккуратно и своевременно выполнять контрольные задания.

Контроль за качеством обучения и ходом освоения дисциплины осуществляется на основе рейтинговой системы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов. Рейтинговая система предполагает 100-балльную оценку успеваемости студента по учебной дисциплине в течение семестра, 60 из которых отводится на текущий контроль, а 40 – на промежуточную аттестацию по дисциплине. Критериальная база рейтинговой оценки, типовые контрольные задания, а также методические материалы по их применению описаны в фонде оценочных средств по дисциплине, являющемся приложением к данной программе.

11. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся является неотъемлемой частью процесса обучения в вузе. Правильная организация самостоятельной работы позволяет обучающимся развивать умения и навыки в усвоении и систематизации приобретаемых знаний, обеспечивает высокий уровень успеваемости в период обучения, способствует формированию навыков совершенствования профессионального мастерства.

Самостоятельная работа обучающихся во внеаудиторное время включает в себя

подготовку к аудиторным занятиям, а также изучение отдельных тем, расширяющих и углубляющих представления обучающихся по разделам изучаемой дисциплины. Такая работа может предполагать проработку теоретического материала, работу с научной литературой, выполнение практических заданий, подготовку ко всем видам контрольных испытаний, выполнение творческих работ.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине представлено в рабочей программе и включает в себя:

- рекомендуемую основную и дополнительную литературу;
- информационно-справочные и образовательные ресурсы Интернета;
- оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине.

Конкретные рекомендации по планированию и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» представлены в методических указаниях для обучающихся, а также в методических материалах фондов оценочных средств.

12. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств, включающий перечень компетенций с указанием этапов их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы является приложением к программе учебной дисциплины.