Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»

Кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса

УТВЕРЖДАЮ
Директор института технологий устойчивого развития
_____ А.В. Феоктистов
подпись
«____» _____ 20___ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Анализ финансовой отчетности

38.03.01 «Экономика»
(направленность (профиль): «Экономика и устойчивое развитие»)

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная форма

Срок обучения: 4 года 6 месяцев

Год начала подготовки 2025

Новокузнецк
2025

СибГИУ
Подлинник электронного документа хранится в системе электронного согласования документов СибГИУ
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭП
Сертификат: 1b8241b8e11f629c673def0838264027810374a8
Владелец: Директор ИЭиМ Феоктистов Андрей Владимирович
Действителен: с 11 сентября 2024 г. по 5 декабря 2025 г.
Дата и время: 29-10-2025 15:32:14 ПРОВЕРИТЬ ПОДПИСЬ

1 Цели и задачи освоения учебной дисциплины

Целями учебной дисциплины являются:

– формирование у обучающихся системных знаний, практических умений и навыков в области анализа финансовой отчётности.

Задачами учебной дисциплины являются:

– дать обучающимся научное представление о сущности анализа финансовой отчётности, инструментах анализа финансовой отчётности, методике анализа отчётности с учётом современных требований рыночной экономики; сформировать у обучающихся навыки анализа, оценки информативности отчётности, использования результатов анализа отчётности при обосновании управленческих решений на разных уровнях управления организацией.

2 Место учебной дисциплины в структуре ООП по направлению подготовки (специальности)

Учебная дисциплина относится к учебным дисциплинам обязательной части **Блока 1 «Дисциплины (модули)»** ООП по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 «Экономика».

Учебная дисциплина базируется на предварительном усвоении обучающимися учебных дисциплин:

– Теория бухгалтерского учета;
– Теория экономического анализа;
– Методология оптимизации затрат организации.

Учебная дисциплина дополняет знания и умения, получаемые по одновременно изучаемым и последующим учебным дисциплинам:

– Оптимизация, оценка эффективности и устойчивости бизнес-процессов;
– Бухгалтерский управленческий учет;
– Аналитика фондового рынка.

3 Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– Общепрофессиональные компетенции

Наименование категории (группы) ОПК	Код и наименование ОПК	Код и наименование индикатора достижения ОПК	Планируемые результаты обучения
	ОПК-2: Способен осуществлять сбор,	ОПК-2.1 Проводит поиск и сбор экономической, социальной,	– знать: знать: основы формирования информационной базы для анализа

	обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	управленческой информации, необходимой для решения поставленных задач	финансовой отчетности. – уметь: решать поставленные аналитические задачи.
		ОПК-2.3 Использует статистические методы для решения экономических задач	– знать: основы нормативно-правовой базы, регламентирующей деятельность хозяйствующего субъекта. – уметь: рассчитывать экономические и социально-экономические показатели деятельности организации.
	ОПК-3: Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3.2 Анализирует и интерпретирует информацию об экономических явлениях, процессах, институтах на микро- и макроуровне, выявляет тенденции изменения показателей	– знать: особенности экономических процессов и явлений на макро- микроуровне. – уметь: анализировать и объяснять полученные результаты анализа.
		ОПК-3.3 Применяет методики расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне, содержательно объясняет полученные результаты	– знать: основы анализа финансовой отчетности. – уметь: уметь: анализировать социально-экономические показатели.

– Профессиональные компетенции

Наименование категории (группы) ПК	Код и наименование ПК	Код и наименование индикатора достижения ПК	Планируемые результаты обучения
	ПК-2: Способен проводить расчет и анализ экономических	ПК-2.2 Выполняет расчеты показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе	– знать: нормативно-правовую базу финансовой отчетности деятельности организаций. – уметь: рассчитывать

	показателей результатов деятельности организации	типовых методик, действующей нормативно-правовой базы и анализирует полученные результаты	показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.
		ПК-2.3 Оценивает влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели, проводит экономический анализ и определяет резервы повышения эффективности деятельности организации	– знать: основы финансового анализа организаций. – уметь: определять резервы повышения эффективности деятельности организации.

4 Объем и содержание учебной дисциплины

Учебные занятия по учебной дисциплине проводятся в форме контактной работы и в форме самостоятельной работы обучающихся.

Контактная работа включает в себя занятия лекционного типа (лекции), занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы), промежуточную аттестацию обучающихся и иные формы взаимодействия обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации ООП на иных условиях, в том числе при проведении промежуточной аттестации обучающихся. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Объем учебной дисциплины

Семестр / курс		***ИТОГО***	***9 семестр***
Форма промежуточной аттестации			*экзамен*
Трудоёмкость	*академ. час.*	***144***	*144*
	зачетных единиц	***4***	*4*
Лекции, *академ. час.*		***6***	*6*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Лабораторные работы, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Практические занятия, *академ. час.*		***6***	*6*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Курсовая работа / проект, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Консультации, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Самостоятельная работа, *академ. час.*		***87***	*87*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Контроль, *академ. час.*		***45***	*45*
в форме практической подготовки		***0***	*0*

Содержание учебной дисциплины

Раздел 1 Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчётных показателей (Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчётных показателей); анализ отчёта о финансовых результатах; анализ эффективности использования капитала; анализ финансовой устойчивости предприятия; анализ платежеспособности предприятия; анализ вероятности банкротства).

5 Перечень тем лекций

№ раздела / темы дисциплины	Темы лекций	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	в форме практической подготовки
Раздел 1.	Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчётных показателей	6	
Итого:		**6**	**0**

6 Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ раздела / темы дисциплины	Темы практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	в форме практической подготовки
Раздел 1.	Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчётных показателей	6	
Итого:		**6**	**0**

7 Перечень тем лабораторных работ

№ раздела / темы дисциплины	Темы лабораторных работ	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	в форме практической подготовки
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

8 Перечень тем курсовых работ (проектов)

№ раздела / темы дисциплины	Темы курсовых работ (проектов)	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	в форме практической подготовки
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

9 Виды самостоятельной работы

№ раздела / темы дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
Раздел 1.	1. Выполнение домашнего задания; 2. Изучение лекционного материала; 3. Подготовка к практическому занятию; 4. Прохождение тестирования.	87	
Контроль	*Подготовка к экзамену*	45	
Итого:		**132**	**0**

10 Матрица компетентностных задач по учебной дисциплине

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Контролируемые компетенции	Оценочные средства
Раздел 1.	ОПК-2; ОПК-3; ПК-2	1. Домашнее задание; 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Экзамен.	ОПК-2; ОПК-3; ПК-2	1. Вопросы к экзамену

11 Входной контроль

11.1 Цель входного контроля − определить начальный уровень подготовленности обучающихся и выстроить индивидуальную траекторию обучения. В условиях личностно-ориентированной образовательной среды результаты входного оценивания обучающегося используются как начальные значения в индивидуальном профиле академической успешности обучающегося.

11.2 Описание оценочных средств

Форма проведения входного контроля – тестирование.

Длительность тестирования – 30 минут.

Тестирование проводится в течение первых двух недель изучения учебной дисциплины в СУО «Moodle».

Для проведения тестирования используются тестовые задания для входного контроля (для ответа на 1 вопрос, как правило, выделяется 1 минута).

Шкала оценивания результатов тестирования

За каждый правильный ответ выставляется 1 балл. Максимальное количество – 20 баллов.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
20	не менее 18	отлично
17	не менее 14	хорошо
13	не менее 10	удовлетворительно
9	-	неудовлетворительно

Основываясь на результатах тестирования, формируется индивидуальная траектория обучающегося (группы обучающихся), исходя из следующих соображений:

- 14 – 20 баллов – обучающийся готов к изучению учебной дисциплины без дополнительного повторения изученного ранее материала;
- 10 – 13 баллов – обучающийся в целом готов к изучению учебной дисциплины, требуется повторение отдельных вопросов(тем) изученного ранее материала, необходимого для успешного освоения учебной дисциплины;
- менее 10 баллов – обучающийся имеет слабую подготовку к изучению учебной дисциплины, необходимы корректирующие занятия и консультации.

Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся приведены в приложении.

12 Текущий контроль

12.1 Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины и позволяет оценить степень освоения изученного материала.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе педагогического работника, в том числе посредством использования СУО «Moodle».

Формы проведения текущего контроля – вопросы для устного обсуждения (опроса); домашнее задание; наблюдение за работой на практическом занятии; тестовые задания.

12.2 Описание оценочных средств

Шкалы оценивания (методики оценки)

12.2.1 Рекомендации по оцениванию домашнего задания

Домашнее задание – это самостоятельная форма учебной деятельности обучающегося, которая осуществляется без непосредственного руководства и контроля со стороны педагогического работника, но по его поручению.

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный ответ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– использование при ответе требований нормативных документов, учебной литературы (обязательное условие);

– использование графических элементов с целью выделения особо значимой информации: таблиц, схем, рисунков и т.п.

Критерии оценки домашнего задания

Наименование параметра оценки	Оценка
Обучающийся выполнил задание в полном объёме; полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала; может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, в том числе самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.	отлично
Обучающийся выполнил задание, удовлетворяющее тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает несколько незначительных ошибок.	хорошо
Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений задания, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке ответа; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.	удовлетворительно
Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений или ответа в целом, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося,	неудовлетворительно

Наименование параметра оценки	Оценка
которые являются серьезным препятствием к успешному освоению последующего материала.	

12.2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

Тестирование проводится по изученным разделам (темам) учебной дисциплины для выявления уровня знаний и умений обучающегося, мотивирования обучающегося к активизации самостоятельной работы по усвоению учебного материала, выявления и устранения пробелов в знаниях, повышения дисциплины и организации учебной деятельности обучающегося.

Тестирование проводится в СУО «Moodle» в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся. Для тестирования используется 20 вопросов из базы типовых тестовых заданий по изученным разделам (темам) учебной дисциплины. Обучающийся выбирает один ответ из предложенных вариантов ответа. В случае выбора неправильного ответа обучающийся получает за данный вопрос 0 баллов; в случае правильного ответа – 1 балл.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
20	не менее 18	отлично
17	не менее 14	хорошо
13	не менее 10	удовлетворительно
9	–	неудовлетворительно

12.2.3 Рекомендации по оцениванию в процессе наблюдения за работой на практическом занятии

Наблюдение за работой на практическом занятии – важнейший компонент контроля деятельности обучающихся и качества их обучения.

Критерии оценки в процессе наблюдения за работой на практическом занятии:

– самостоятельность выполнения задания и работы с методическими указаниями (учитывается работа в течение занятия, быстрота и способность нахождения в методических указаниях нужной информации);

– правильность выполнения работы (учитывается последовательность выполняемых действий, умение работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения работы с учетом индивидуальных особенностей обучающихся);

– активность обучающегося при выполнении практической работы (учитывается индивидуальная работа и работа в группе).

Критерии оценки по результатам наблюдения за работой на практическом занятии

Наименование параметра оценки	Максимальное количество баллов
Самостоятельно выполняет задания; умеет работать с методическими указаниями.	2,5
Указанные в методических указаниях действия выполняет в правильной последовательности; умеет работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники.	1,25
Рационально использует время, отведенное на задание; проявляет активность при выполнении практической работы.	1,25
Итого	**5**

Максимальное количество – 5 баллов соответствует оценке «отлично», 4 балла – «хорошо», 3 балла – «удовлетворительно», 2 балла – «неудовлетворительно».

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины приведены в приложении.

13 Промежуточная аттестация

13.1 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине предназначены для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения учебной дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяют определить качество усвоения изученного материала.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине является: экзамен.

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся включают: вопросы к экзамену.

13.2 Оценивание обучающегося на экзамене

Оценка	Требования к знаниям
отлично	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, обладает приемами выполнения практических задач по формированию компетенций.
хорошо	Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его,

Оценка	Требования к знаниям
	не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, обладает необходимыми умениями и приемами их выполнения.
удовлетворительно	Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой.
неудовлетворительно	Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной учебной дисциплине.

Задания и вопросы для промежуточной аттестации обучающихся приведены в приложении.

14 Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

а) литература:

1 Казакова Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. – Москва : райт, 2024. – 233 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-10602-2. – URL: https://urait.ru/bcode/541957 (дата обращения: 05.05.2025);

2 Жилкина А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. – Москва : Юрайт, 2024. – 285 с. — ISBN 978-5-534-02401-2. – URL: https://urait.ru/bcode/535886 (дата обращения: 05.05.2025);

3 Рубцов И.В. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / И.В. Рубцов. – Москва : Юнити-Дана, 2018.– ISBN 978-5-238-03029-6. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473286 (дата обращения: 05.05.2025);

4 Алисенов А. С. Международные стандарты финансовой отчетности (продвинутый курс) : учебник и практикум для вузов / А. С. Алисенов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2024. — 443 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15238-8. – URL: https://urait.ru/bcode/536257 (дата обращения: 05.05.2025).

б) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1 Электронный каталог : сайт / Научно-техническая библиотека СибГИУ. – Новокузнецк, [199 –]. – URL: http://libr.sibsiu.ru. – URL: https://libr.sibsiu.ru;

2 Электронная библиотека // Научно-техническая библиотека СибГИУ : сайт. – Новокузнецк, [200 –]. – URL: http://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: https://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp;

3 Консультант студента : электронно-библиотечная система / ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА». – Москва, [200 –]. – URL: http://www.studentlibrary.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

4 Образовательная платформа ЮРАЙТ / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Москва, [200 –]. – URL: https://urait.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

5 Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система / ООО «Директ-Медиа». – Москва, [200 –]. – URL: https://biblioclub.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: http://www.biblioclub.ru;

6 НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU : база данных / ООО «НЭБ». – Москва, [200 –]. – URL: http://elibrary.ru. – Режим доступа: по подписке;

7 Электронные периодические издания ИВИС : универсальная база данных / ООО «ИВИС». – Москва, [200 –]. – URL: http://eivis.ru. – Режим доступа: по подписке;

8 ЛАНЬ : электронно-библиотечная система : [коллекция «Единая профессиональная база знаний для технических вузов - Издательство Лань" ЭБС»] / ООО «Издательство ЛАНЬ». – Санкт-Петербург, [200 –]. – URL: http://e.lanbook.com. – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

в) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– 7-Zip;
– Adobe Acrobat Reader;
– Astra Linux Special Edition;
– Kaspersky Endpoint Security;
– Microsoft Office;
– Microsoft Windows;
– OnlyOffice;
– Р7-Офис.

г) базы данных и информационно-справочные системы:

1 ГАРАНТ : справочно-правовая система / ООО «Правовой центр «Гарант». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.;

2 КонсультантПлюс : справочно-правовая система / ООО «Информационный центр АНВИК». – Новокузнецк, [199 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть библиотеки Сиб. гос. индустр. ун-та.;

3 Техэксперт : информационно-справочная система / ООО «Группа компаний «Кодекс». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.

15 Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины включает учебные аудитории, оснащенные оборудованием, компьютерной техникой, и техническими средствами обучения, в том числе:

- учебную аудиторию для проведения занятий лекционного типа, оборудованную учебной доской, экраном и мультимедийным проектором;
- учебную аудиторию для проведения занятий семинарского типа (практических занятий), оснащенную компьютерной техникой с доступом к интернет (перечислить оборудование и технические средства обучения);
- учебную аудиторию (помещения) для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, научно-техническую библиотеку СибГИУ.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 «Экономика».

Составитель(и):

доцент Гринкевич Ольга Владимировна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры.

Согласована:

директор ООО «Аудитбизнесцентр»  В.Н.Власов

Приложение

Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся

Выберите один правильный ответ.
1. Состояние хозяйственных средств и их источников на определенную дату показывает форма бухгалтерской отчетности – …..

2. Оборотные активы:
а) производственные запасы
б) основные средства
в) резервный капитал
г) денежные средства

3. Разложение целого на частное – это ……

4. Системный подход к анализу хозяйственной деятельности представляет собой:
а) рассмотрение всех явлений
б) рассмотрение всех явлений на предприятии во взаимозависимости и взаимосвязи
в) комплексная оценка влияния разноплановых факторов
г) изучение влияние специфических факторов

5. Данные вне учетного характера:
а) материалы ревизий
б) материалы печати
в) нормативы расхода основных и вспомогательных материалов
г) материалы проверок налоговой службы

6. В настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:
а) 10%
б) 13%
в) 18%
г) 15% с годового дохода более 5 000 000 рублей

7. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?
а) 65 000 рублей
б) 260 000 рублей
в) 100 000 рублей
г) 390 000 рублей

8. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:
а) депозиты физических лиц
б) 390 000 рублей
в) депозиты как физических, так и юридических лиц
г) депозиты юридических лиц

9. Признаками финансовой пирамиды являются:
а) высокая обещанная доходность
б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования
в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.
г) все эти признаки

10. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (возможно несколько вариантов ответа)
а) Банк России
б) полиция
в) общества защиты прав потребителей
г) Роспотребнадзор

11. К источникам информации предъявляются требования:
а) достоверность
б) точность
в) сопоставимость
г) оформление по единому образцу

12. Сопоставимость информации означает:
а) что должна быть соблюдена единая методика расчета показателей по всем рассматриваемым предприятиям
б) выбор из всей массы наблюдений наиболее существенных данных
в) что должен быть соблюден одинаковый состав затрат по всем рассматриваемым предприятиям
г) что должны рассматриваться одинаковые периоды

13. По показателям эффективности хозяйствования резервы классифицируются на:
а) резервы снижения себестоимости продукции
б) резервы увеличения объема продукции
в) резервы повышения организации производства
г) резервы уменьшения материалоемкости продукции

14. Особенности внешнего финансового анализа:
а) ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия

б) открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия
в) ориентация результатов анализа на цели и интересы руководства предприятия
г) использование всех источников информации для анализа

15. Коэффициент, показывающий, какая часть собственного капитала предприятия находится в мобильной форме — коэффициент…
а) финансовой устойчивости
б) маневренности собственных средств
в) концентрации собственного капитала
г) финансовой зависимости

16. Какие измерители применяют в ходе финансового анализа:
а) стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные
б) преимущественно стоимостные
в) преимущественно натуральные

17. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста выручки меньше темпов роста активов:
а) снижении отдачи активов
б) повышении финансовой устойчивости
в) снижении финансовой устойчивости

18. В наибольшей степени влиянию инфляции подвержены:
а) материалы и запасы
б) собственный капитал
в) основные средства

19. Способность хозяйствующего субъекта быстро погасить свою задолженность:
а) финансовая устойчивость
б) ликвидность
в) рентабельность

20. Элементом чего будет финансовый анализ:
а) управленческого анализа
б) экономического анализа
в) финансового состояния анализа

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины

1 Устный опрос на лекции по разделу 1

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Чем сравнительный аналитический баланс отличается от отчетного баланса?
2. Перечислите показатели финансового состояния, которые можно получить из сравнительного аналитического баланса.
3. Роль проведения горизонтального анализа по данным отчетности?
4. Роль проведения вертикального анализа по данным отчетности?
5. Что понимается под ликвидностью баланса и ликвидностью активов?
6. Какой баланс считается абсолютно ликвидным?
7. Как рассчитать коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности?
8. Что характеризует и как рассчитывается общий показатель платежеспособности?
9. Что означает несостоятельность (банкротство) организации?
10. Назовите критерии неплатежеспособности организации-должника.
11. Перечислите показатели, позволяющие оценить структуру баланса неплатежеспособной организации.
12. Какие показатели принимаются во внимание при диагностике банкротства по методикам У.Бивера и Э.Альтмана?
13. Что понимается под финансовой устойчивостью организации?
14. О чем свидетельствует коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансирования?
15. Охарактеризуйте сущность методики оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств
16. Что представляет собой комплексная балльная оценка финансового состояния организации?
17. Теоретическая сущность финансового анализа?
18. Что относится к понятию «финансовый результат» деятельности организации?
19. Какие внешние факторы (не зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
20. Какие внутренние факторы (зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
21. Из чего складываются доходы организации?
22. Какие поступления отражаются в составе доходов организации?
23. Какие выплаты и затраты отражаются в составе расходов организации?

24. Факторы роста прибыли от реализации продукции?

25. Как определить и проанализировать прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?

26. Перечислите признаки классификации затрат.

27. Что означает проведение анализа затрат по элементам?

28. Какие факторы влияют на прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?

29. В чем сущность анализа динамики прибыли?

30. Как рассчитывается рентабельность продаж организации?

2 Выполнение практических работ

Задания для практических работ, теоретический и методический материал для самостоятельного изучения и вопросы для собеседования представлены в методических указаниях к практическим занятиям.

Примеры заданий для практических занятий и самостоятельной работы:

Задание 1. Имеются следующие данные по итогам истекшего года (тыс. руб.). Уравнять баланс путем ввода любой дополнительной статьи в актив или пассив баланса. Определить долю в процентах в структуре источников финансирования, приходящихся на долгосрочные источники.

Таблица 1 – Данные для составления бухгалтерского баланса

Наименование показателя	Данные, тыс. руб.
Нераспределенная прибыль	70
Незавершенное строительство	60
Отложенные налоговые обязательства	30
Долгосрочный кредит	40
Поставщики и подрядчики	165
Резервный капитал	40
Основные средства	250
Производственные запасы	45
Дебиторская задолженность	90
Расчетный счет	30
Величина собственных оборотных средств	175
Уставный капитал	10

Задание 2. Составьте консолидированный бухгалтерский баланс. Исходные данные: ОАО «А» является головной организацией ООО «В», в капитале которого имеет долю 80% (табл. 2 и 3).

Таблица 2 - Баланс ОАО «А», млн. руб.

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	100	Уставный капитал	50
Запасы и затраты	120	Долгосрочные кредиты	150

Дебиторская задолженность, в т.ч. по внутрихозяйственным расчетам	30 10	Кредиторская задолженность	260
Финансовые вложения, в т.ч. в капитал ООО «В»	10 5		
Денежные средства	200		
Баланс	460	Баланс	460

Таблица 3 - Баланс ООО «В», млн. руб.

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	20	Уставный капитал	7
Запасы и затраты	10	Краткосрочные кредиты	20
Дебиторская задолженность	30	Кредиторская задолженность, в т.ч. по внутрихозяйственным расчетам	73 10
Денежные средства	40		
Баланс	100	Баланс	100

Задание 3. Дать общую оценку финансового состояния предприятия и его изменений по данным аналитического баланса за отчетный период (табл. 4).

Проанализируйте бухгалтерский баланс предприятия и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 4 – Динамика состава и структуры баланса

Показатели	Код показателя	На ___г.		На ___г.		На ___г.		Абсолютное изменение, тыс.руб.		Относительное изменение, %		Темп роста, %	
		тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9=5-3	10=7-5	11=6-4	12=8-6	13=5/3*100%	14=7/5*100%
Актив													
I Внеоборотные активы	1100												
II Оборотные активы в т.ч.	1200												
а) запасы	1210												
б) средства в расчетах и прочие активы	1260+1220+1230												
в) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1250+1240												
Баланс	1600												
Пассив													
III Капитал и резервы	1300												
IV Долгосрочные кредиты и займы	1400												
V Краткосрочные кредиты и займы	1500												
Заёмные средства	1510												
Кредиторская задолженность	1520												
Доходы будущих периодов	1530												
Резервы предстоящих расходов													
Прочие обязательства	1550												
Баланс	1700												

Задание 4. Сгруппируйте активы по степени ликвидности, а пассивы - по срочности погашения и оцените ликвидность бухгалтерского баланса (табл. 5).

Таблица 5 – Оценка ликвидности баланса, тыс. руб.

Актив	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Пассив	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Платежный излишек или недостаток		
										20 г.	20 г.	20 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
$А_1$ наиболее ликвидные активы	1240+ 1250				$П_1$ наиболее срочные обязательства	1520						
$А_2$ быстро реализуемые активы	1230				$П_2$ краткосрочные пассивы	1510+ 1550						
$А_3$ медленно реализуемые активы	1210+ 1230+ 1220+ 1260				$П_3$ долгосрочные пассивы	1400+ 1530+						
$А_4$ трудно реализуемые активы	1100				$П_4$ постоянные пассивы	1300						
Баланс	1600				Баланс	1700				x	x	x

Задание 5. Рассчитайте и проанализируйте финансовые коэффициенты платежеспособности предприятия (табл. 6).

Таблица 6 – Финансовые коэффициенты платёжеспособности, тыс. руб.

Показатели	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Отклонение, (+.-)	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1	2	3	4	5	6	7
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1240+ 1250					
2. Дебиторская задолженность	1230					
3. Запасы, НДС, дебиторская задолженность	1210+ 1220					
4. Оборотные активы, всего	1200					
5. Внеоборотные активы, всего	1100					
6. Прочие оборотные активы, тыс.руб.	1260					
7. Активы, итого	1600					

8. Капитал и резервы	1300					
9. Текущие обязательства	1550					
10. Долгосрочные обязательства	1400					
11. Коэффициент абсолютной ликвидности	п.1/п.9					
12. Коэффициент «критической оценки»	(п.1+ п.2)/п. 9					
13. Коэффициент текущей ликвидности	п.4/п.9					
14. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	(п.3+п. 6)/(п.4 +п.8)					
15. Доля оборотных средств в активах	п.4/п.7					
16. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	(п.9 - п..5)/п. 4					

Напишите выводы об изменении платежеспособности организации за отчетный период, сравните полученные значения коэффициентов с оптимальными значениями.

Задание 6. Проанализируйте коэффициенты деловой активности и финансовый цикл предприятия (табл. 7).

Таблица 7 – Коэффициенты деловой активности предприятия, тыс. руб.

Показатели	Алгоритм расчёта	___г.	___г.	___г.	Отклонение (+,-)	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Выручка	2110					
2. Среднегодовая стоимость активов	1600					
3. Среднегодовая стоимость внеоборотных активов	1100					
4. Среднегодовая стоимость оборотных активов	1200					
5. Среднегодовая стоимость собственного капитала	1300					
6. Среднегодовая стоимость запасов	1210					

7. Среднегодовая стоимость денежных средств	1250					
8. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности	1230					
9. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности	1520					
10. Среднегодовая стоимость основных средств	1150					
11. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (Ресурсоотдача)	п.1 / п.2					
12. Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств	п.1 / п.4					
13. Коэффициент оборачиваемости материальных средств (запасов) (дни)	(п.6 x t) / п.1					
14. Отдача собственного капитала (обороты)	п.1 / п.5					
15. Отдача внеоборотных активов (обороты)	п.1 / п.3					
16. Срок оборачиваемости денежных средств (дни)	(п.7 x t) / п.1					
17. Период погашения дебиторской задолженности (дни)	(п.8 x t) / п.1					
18. Период погашения кредиторской задолженности (дни)	(п.9 x t) / п.1					
19. Фондоотдача, руб.	п.1 / п.10					

Рассчитайте показатели, оцените их динамику. Напишите вывод.

Задание 7. Составить таблицу финансовой устойчивости и определите тип финансовой ситуации после расчета наличия и излишка (недостатка) средств для формирования запасов и затрат предприятия (табл. 8).

Таблица 8 – Динамика финансовой устойчивости, тыс. руб.

Финансовые показатели	Алгоритм расчёта	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Темп роста, %	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1.Капитал и резервы (Кр)	1300					
2.Внеоборотные активы (Ва)	1100					
3.Наличие собственных оборотных средств (СОС)	п.1-п.2					
4.Долгосрочные обязательства (Дп)	1400					

5.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (КФ)	(п.1+п.4) – п.2					
6.Заемные средства (Зс)	1510					
7.Общая величина источника формирования запасов (ВИ)	(п.1+п.4+п.5) – п.2					
8.Общая величина запасов (Зп)	1210					
9.Излишек (+), недостаток (-) (СОС)	п.3-п.8					
10.Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	п.5 – п.8					
11.Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	п.7 – п.8					
12.Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(1; 1; 1) (0; 1; 1) (0; 0; 1) (0; 0; 0)				X	X

Определите показатели, тип финансовой ситуации. Оцените динамику показателей за отчетный период. Напишите вывод.

Задание 8. Проанализируйте динамику показателей финансовых результатов предприятия (табл. 9).

Таблица 9 – Анализ финансовых результатов организации

Показатели	Код	Сумма, тыс. руб.			Уровень в % к выручке			Изменение (+,-)			
								абсолютное, тыс.руб.		относительное, %	
		За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
Выручка	2110										
Себестоимость продаж	2120										
Валовая прибыль (убыток)	2100										
Коммерческие расходы	2210										
Управленческие расходы	2220										
Прибыль (убыток) от продаж	2200										
Проценты к получению	2320										

Проценты к уплате	2330										
Прочие доходы	2340										
Прочие расходы	2350										
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300										
Текущий налог на прибыль	2410										
Отложенные налоговые активы	2450										
Оложенные налоговые обязательств	2430										
Прочее	2460										
Чистая прибыль (убыток)	2400										

Напишите вывод.

Задание 9. Используя данные таблицы рассчитайте и оцените динамику показателей рентабельности (рентабельность продаж, бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности, чистая рентабельность, экономическая рентабельность, рентабельность собственного капитала, валовая рентабельность, затратоотдача, рентабельность перманентного капитала) предприятия. Напишите вывод (табл. 10).

Таблица 10 – Показатели рентабельности, %

Показатели	За ___г.	За ___г.	За ___г.	Изменение (+,-)	
				20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Рентабельность продаж					
2. Рентабельность всего капитала организации					
3. Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов					
4. Рентабельность собственного капитала					
5. Рентабельность перманентного капитала					

Определите показатели таблицы, оцените их динамику. Напишите вывод.

Задание 10. Используя данные, рассчитайте и оцените влияние факторов (выручки, уровня себестоимости, коммерческих и управленческих расходов) на рентабельность продаж предприятия (табл. 11).

Таблица 11 - Анализ и оценка рентабельности, тыс. руб.

Показатели	Усл. обоз.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	Изменение (+,-)		Темп роста, %	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Выручка от продаж	В							
2. Себестоимость продукции	С							
3. Коммерческие расходы организации	КР							
4. Управленческие расходы организации	УР							
5. Рентабельность продаж, %	Rп							

Напишите вывод.

Задание 11. Используя данные предприятия, проанализируйте состояние и движение основных средств (табл. 12).

Таблица 12 – Состав и структура основных средств организации

Показатели	Движение средств за период								Изменение структуры (+,-), %	Темп роста %
	остаток на начало года		поступило		выбыло		остаток на конец периода			
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1.Здания										
2. Сооружения и передаточные устройства										
3. Машины и оборудование										
4. Транспортные средства										
5. Производственный и хозяйственный инвентарь										
6. Другие виды основных средств										
7. Итого		100		100		100		100		

Проанализируйте динамику изменения основных средств предприятия. Напишите вывод.

Задание 12. Используя данные предприятия, проанализируйте состояние основных средств (табл. 13).

Таблица 13 – Показатели эффективности использования основных средств организации

Показатели	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
				20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Стоимость основных средств на начало периода, тыс.руб.							
2. Поступило основных средств, тыс.руб.							
3. Выбыло основных средств, тыс.руб.							
4. Стоимость основных средств на конец периода, тыс.руб.							
5. Средняя за год амортизация, тыс.руб.							
6. Коэффициент износа							
7. Коэффициент годности							
8. Коэффициент обновления							
9. Коэффициент выбытия							
10. Коэффициент интенсивности использования							
11. Срок обновления, лет							
12. Уровень технического оснащения							
13. Фондоотдача, руб.							
14. Фондоёмкость, руб.							
15. Фондовооружённость, тыс.руб.							
16. Фондорентабельность, %							

Заполните таблицу, рассчитайте показатели, оцените состояние основных средств предприятия. Напишите вывод.

3 Выполнение домашнего задания

Используя данные финансовой отчетности предприятия по выбору обучающегося за 3 года:

Задание 1. Сгруппируйте активы по степени ликвидности, а пассивы - по срочности погашения и оцените ликвидность бухгалтерского баланса (табл. 1).

Таблица 1 – Оценка ликвидности баланса, тыс. руб.

Актив	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Пассив	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Платежный излишек или недостаток		
										20 г.	20 г.	20 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
$А_1$ наиболее ликвидные активы	1240+ 1250				$П_1$ наиболее срочные обязательства	1520						
$А_2$ быстро реализуемые активы	1230				$П_2$ краткосрочные пассивы	1510+ 1550						
$А_3$ медленно реализуемые активы	1210+ 1230+ 1220+ 1260				$П_3$ долгосрочные пассивы	1400+ 1530+						
$А_4$ трудно реализуемые активы	1100				$П_4$ постоянные пассивы	1300						
Баланс	1600				Баланс	1700				x	x	x

Напишите вывод о степени ликвидности бухгалтерского баланса предприятия за анализируемые периоды.

Задание 2. По данным бухгалтерской финансовой отчетности организации по вашему выбору, составьте аналитический баланс за отчетный период.

Задание 3. Рассчитайте и проанализируйте финансовые коэффициенты платежеспособности предприятия (табл. 2).

Таблица 2 – Финансовые коэффициенты платёжеспособности, тыс. руб.

Показатели	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Отклонение, (+.-)	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1	2	3	4	5	6	7
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1240+ 1250					
2. Дебиторская задолженность	1230					
3. Запасы, НДС, дебиторская задолженность	1210+ 1220					
4. Оборотные активы, всего	1200					
5. Внеоборотные активы, всего	1100					
6. Прочие оборотные активы, тыс.руб.	1260					
7. Активы, итого	1600					

8. Капитал и резервы	1300					
9. Текущие обязательства	1550					
10. Долгосрочные обязательства	1400					
11. Коэффициент абсолютной ликвидности	п.1/п.9					
12. Коэффициент «критической оценки»	(п.1+ п.2)/п. 9					
13. Коэффициент текущей ликвидности	п.4/п.9					
14. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	(п.3+п. 6)/(п.4 +п.8)					
15. Доля оборотных средств в активах	п.4/п.7					
16. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	(п.9 - п..5)/п. 4					

Напишите выводы об изменении платежеспособности организации за отчетный период, сравните полученные значения коэффициентов с оптимальными значениями.

Задание 4. Проанализируйте коэффициенты деловой активности и финансовый цикл предприятия.

Таблица 3 – Коэффициенты деловой активности предприятия, тыс. руб.

Показатели	Алгоритм расчёта	___г.	___г.	___г.	Отклонение (+,-)	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Выручка	2110					
2. Среднегодовая стоимость активов	1600					
3. Среднегодовая стоимость внеоборотных активов	1100					
4. Среднегодовая стоимость оборотных активов	1200					
5. Среднегодовая стоимость собственного капитала	1300					
6. Среднегодовая стоимость запасов	1210					

7. Среднегодовая стоимость денежных средств	1250					
8. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности	1230					
9. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности	1520					
10. Среднегодовая стоимость основных средств	1150					
11. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (Ресурсоотдача)	п.1 / п.2					
12. Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств	п.1 / п.4					
13. Коэффициент оборачиваемости материальных средств (запасов) (дни)	(п.6 x t) / п.1					
14. Отдача собственного капитала (обороты)	п.1 / п.5					
15. Отдача внеоборотных активов (обороты)	п.1 / п.3					
16. Срок оборачиваемости денежных средств (дни)	(п.7 x t) / п.1					
17. Период погашения дебиторской задолженности (дни)	(п.8 x t) / п.1					
18. Период погашения кредиторской задолженности (дни)	(п.9 x t) / п.1					
19. Фондоотдача, руб.	п.1 / п.10					

Рассчитайте показатели, оцените их динамику. Напишите вывод.

Задание 5. По данным бухгалтерской финансовой отчетности организации по вашему выбору, составьте агрегированный баланс за отчетный период.

Задание 6. Составить таблицу финансовой устойчивости и определите тип финансовой ситуации после расчета наличия и излишка (недостатка) средств для формирования запасов и затрат предприятия (табл.4).

Таблица 4 – Динамика финансовой устойчивости, тыс. руб.

Финансовые показатели	Алгоритм расчёта	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Темп роста, %	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1.Капитал и резервы (Кр)	1300					
2.Внеоборотные активы (Ва)	1100					
3.Наличие собственных оборотных средств (СОС)	п.1-п.2					
4.Долгосрочные обязательства (Дп)	1400					
5.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (КФ)	(п.1+п.4) – п.2					
6.Заемные средства (Зс)	1510					
7.Общая величина источника	(п.1+п.4+п.5)					

формирования запасов (ВИ)	– п.2					
8.Общая величина запасов (Зп)	1210					
9.Излишек (+), недостаток (-) (СОС)	п.3-п.8					
10.Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	п.5 – п.8					
11.Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	п.7 – п.8					
12.Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(1; 1; 1) (0; 1; 1) (0; 0; 1) (0; 0; 0)				X	X

Определите показатели, тип финансовой ситуации. Оцените динамику показателей за отчетный период. Напишите вывод.

Задание 7. Проанализируйте динамику показателей финансовых результатов предприятия.

Таблица 5 – Анализ финансовых результатов организации

Показатели	Код	Сумма, тыс. руб.			Уровень в % к выручке			Изменение (+,-)			
		За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	абсолютное, тыс.руб.		относительное, %	
								20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
Выручка	2110										
Себестоимость продаж	2120										
Валовая прибыль (убыток)	2100										
Коммерческие расходы	2210										
Управленческие расходы	2220										
Прибыль (убыток) от продаж	2200										
Проценты к получению	2320										
Проценты к уплате	2330										
Прочие доходы	2340										
Прочие расходы	2350										
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300										
Текущий налог на прибыль	2410										
Отложенные налоговые активы	2450										
Оложенные налоговые обязательств	2430										
Прочее	2460										
Чистая прибыль (убыток)	2400										

Напишите вывод.

Задание 8. Используя данные бухгалтерской отчетности предприятия по вашему выбору, выполните экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Задание 9. Используя данные таблицы рассчитайте и оцените динамику показателей рентабельности (рентабельность продаж, бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности, чистая рентабельность, экономическая рентабельность, рентабельность собственного капитала, валовая рентабельность, затратоотдача, рентабельность перманентного капитала) предприятия. Напишите вывод.

Таблица 6 – Показатели рентабельности, %

Показатели	За ___г.	За ___г.	За ___г.	Изменение (+,-)	
				20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Рентабельность продаж					
2. Рентабельность всего капитала организации					
3. Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов					
4. Рентабельность собственного капитала					
5. Рентабельность перманентного капитала					

Определите показатели таблицы, оцените их динамику. Напишите вывод.

Задание 10. Используя данные, рассчитайте и оцените влияние факторов (выручки, уровня себестоимости, коммерческих и управленческих расходов) на рентабельность продаж предприятия.

Таблица 7 – Анализ и оценка рентабельности, тыс. руб.

Показатели	Усл. обоз.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	Изменение (+,-)		Темп роста, %	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Выручка от продаж	В							
2. Себестоимость продукции	С							
3. Коммерческие расходы организации	КР							
4. Управленческие расходы организации	УР							
5. Рентабельность продаж, %	Rп							

Напишите вывод.

Задание 11. Используя данные предприятия, проанализируйте состояние и движение основных средств.

Таблица 8 – Состав и структура основных средств организации

Показатели	Движение средств за период								Изменение структуры (+,-), %	Темп роста %
	остаток на начало года		поступило		выбыло		остаток на конец периода			
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1.Здания										
2. Сооружения и передаточные устройства										
3. Машины и оборудование										
4. Транспортные средства										
5. Производственный и хозяйственный инвентарь										
6. Другие виды основных средств										
7. Итого		100		100		100		100		

Проанализируйте динамику изменения основных средств предприятия. Напишите вывод.

Задание 12. Используя данные бухгалтерской отчетности предприятия по вашему выбору, выполните оценку результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Задание 13. Используя данные предприятия, проанализируйте состояние основных средств.

Таблица 9 – Показатели эффективности использования основных средств организации

Показатели	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
				20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Стоимость основных средств на начало периода, тыс.руб.							
2. Поступило основных средств, тыс.руб.							
3. Выбыло основных средств, тыс.руб.							
4. Стоимость основных средств на конец периода, тыс.руб.							
5. Средняя за год амортизация, тыс.руб.							
6. Коэффициент износа							
7. Коэффициент годности							
8. Коэффициент							

обновления							
9. Коэффициент выбытия							
10. Коэффициент интенсивности использования							
11. Срок обновления, лет							
12. Уровень технического оснащения							
13. Фондоотдача, руб.							
14. Фондоёмкость, руб.							
15. Фондовооружённость, тыс.руб.							
16. Фондорентабельность, %							

Заполните таблицу, рассчитайте показатели, оцените состояние основных средств предприятия. Напишите вывод.

4 Тестирование по результатам освоения лекционного материала и самостоятельной работы

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций, а также выполнения самостоятельной работы в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Перечень вопросов для тестирования:

1. В результате снижения трудоемкости производства отдельных видов продукции себестоимость этих видов продукции …

а) снижается

б) не изменяется

в) увеличивается

2. В соответствии с экономическим подходом прибыль понимается как …

а) снижение совокупной стоимостной оценки активов организации, сопровождающееся увеличением капитала собственников

б) приращение совокупной стоимостной оценки активов организации, сопровождающееся увеличением капитала собственников

в) прирост капитала собственников, имевший место в отчетном периоде

г) положительная разница между доходами коммерческой организации и ее расходами

3. Соотнесите тип финансовой устойчивости с используемыми источниками покрытия затрат.

Типы финансовой устойчивости	Используемые источники покрытия затрат
1. Абсолютная финансовая устойчивость	А. Собственные оборотные средства
2. Нормальная финансовая устойчивость	Б. Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты
3. Неустойчивое финансовое состояние	В. Собственные оборотные средства плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы
4. Кризисное финансовое состояние	-

4. Анализ структуры пассива баланса позволяет установить …
а) степень ликвидности статей баланса
б) одну из возможных причин финансовой неустойчивости предприятия, которая приводит к неплатежеспособности
в) размер кредиторской задолженности
г) размер рентабельности
5. Валовая продукция – это …
а) произведенная продукция (выполненные работы, услуги), включая незавершенное производство
б) вся произведенная продукция (выполненные работы, услуги) без учета незавершенного производства
в) продукция, на которую перешло право собственности к покупателю
6. Если абсолютный показатель на начало отчетного периода равен 50 тыс. руб., а на конец – равен 0, то темп прироста за указанный период составит …
а) –100
б) +100
7. Аналитики осуществляют … финансовый анализ
а) внешний
б) и внешний, и внутренний
в) внутренний
8. Формула $f(x)=\sum x(i)$ выражает … зависимость
а) мультипликативную
б) комбинированную
в) аддитивную
г) стохастическую
9. Брутто-прибылью называют …
а) валовую прибыль
б) прибыль от продаж
в) прибыль до налогообложения
г) чистую прибыль
10. Для оценки выпущенной продукции с точки зрения ее соответствия установленным требованиям используются … показатели
а) качественные
б) количественные
в) стоимостные
г) натуральные
11. В состав расходов по обычным видам деятельности включают …
а) амортизацию
б) расходы по оплате банковских услуг
в) проценты, уплаченные по кредитам и займам
г) отрицательные курсовые разницы
12. Выделение наиболее существенных статей в отчетности и их детализация является … контролем

13. В аддитивных моделях результативный показатель представлен в виде …
а) алгебраической суммы факторных показателей
б) сочетания различных комбинаций
в) произведения нескольких факторов
г) деления одного факторного показателя на другой
14. В целях применения авс-анализа ассортиментного портфеля компании все произведенные товары разбивают на …
а) 4 группы
б) 3 группы
в) 5 групп
15. Валовая прибыль рассчитывается как …
а) сумма себестоимости продаж и коммерческих расходов
б) разность между себестоимостью продаж и управленческими расходами
в) разность между выручкой от продаж и себестоимостью продаж
г) разность между валовой выручкой и себестоимостью продаж
16. Для оценки результатов и сравнения деятельности анализируемой организации с другими аналогичными ей организациями по данным финансовой отчетности проводят … анализ
17. В рамках экспресс-анализа обычно выполняют …
а) расчет и анализ производственных показателей, выраженных в натуральных единицах измерения
б) оценку реальной величины дебиторской задолженности
в) оценку среднемесячных остатков денежных средств
г) расчет и анализ основных финансовых показателей
18. В состав доходов по обычным видам деятельности включают …
а) проценты, полученные по депозитным вкладам
б) выручку от продаж
в) доходы от выполнения договоров о совместной деятельности
г) доходы от участия в других организациях
19. Отношение объема продаж текущего периода к объему продаж предыдущего периода будет ……. индексом.
20. Эффективность использования основных фондов определяется с помощью показателя …
а) амортизации
б) фондоемкости
в) производительности труда
г) рентабельности
21. Время между приобретением сырья и материалов и поступлением денежных средств от дебиторов за отгруженную продукцию – это … цикл
22. Для построения и оценки тенденции изменения показателей деятельности организации за ряд лет, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов, используют … анализ

а) факторный
б) горизонтальный
в) трендовый
г) вертикальный

23. Документ финансовой отчетности, отражающий финансовое состояние организации на определенную дату – это …
24. Научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей – это …..
25. Информация о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении

5 Вопросы к экзамену для промежуточной аттестации

1) Содержание анализа финансовой отчетности организации
2) Задачи анализа финансовой отчетности
3) Основные модели, используемые в анализе финансовой отчетности
4) Организация анализа финансовой отчетности
5) Значение экспресс-анализа финансовой отчетности организации
6) Методика экспресс-анализа финансовой отчетности организации
7) Значение и задачи отчета о финансовых результатах
8) Анализ доходов и расходов организации на основании отчета о финансовых результатах
9) Анализ прибыли до налогообложения на основании отчета о финансовых результатах
10) Факторный анализ прибыли от продаж на основании отчета о финансовых результатах
11) Характеристика показателей рентабельности. Задачи анализа
12) Анализ рентабельности производственных фондов (общей рентабельности)
13) Анализ рентабельности продаж
14) Анализ рентабельности активов
15) Анализ рентабельности собственного капитала
16) Общая оценка активов организации на основании финансовой отчетности
17) Анализ состояния внеоборотных активов организации
18) Анализ состояния запасов организации
19) Анализ состояния расчетов с дебиторами организации
20) Общая оценка капитала организации на основании финансовой отчетности
21) Анализ собственного капитала организации
22) Анализ заемного капитала организации
23) Задачи анализа платежеспособности и ликвидности организации
24) Анализ ликвидности бухгалтерского баланса
25) Анализ платежеспособности организации

26) Методы прогнозирования уровня платежеспособности организации
27) Задачи анализа финансовой устойчивости организации
28) Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости организации
29) Относительные показатели финансовой устойчивости. Методика их анализа
30) Цели, задачи и значение анализа отчета о движении денежных средств организации
31) Прямой метод анализа движения денежных средств организации
32) Косвенный метод анализа движения денежных средств и их эквивалентов
33) Коэффициентный анализ денежных потоков организации
34) Задачи, источники информации. Основные критерии анализа деловой активности организации
35) Общаяоценка оборачиваемости оборотных активов организации
36) Факторный анализ оборачиваемости оборотных активов организации
37) Анализ устойчивости экономического роста организации

14 Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

а) литература:

1 Казакова Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. – Москва :Юрайт, 2024. – 233 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-10602-2. – URL: https://urait.ru/bcode/541957 (дата обращения: 28.10.2025);

2 Жилкина А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. – Москва : Юрайт, 2024. – 285 с. — ISBN 978-5-534-02401-2. – URL: https://urait.ru/bcode/535886 (дата обращения: 28.10.2025);

3 Рубцов И.В. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / И.В. Рубцов. – Москва : Юнити-Дана, 2018.– ISBN 978-5-238-03029-6. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473286 (дата обращения: 28.10.2025);

4 Алисенов А. С. Международные стандарты финансовой отчетности (продвинутый курс) : учебник и практикум для вузов / А. С. Алисенов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2024. — 443 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15238-8. – URL: https://urait.ru/bcode/536257 (дата обращения: 28.10.2025).

б) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1 Электронный каталог : сайт / Научно-техническая библиотека СибГИУ. – Новокузнецк, [199 –]. – URL: http://libr.sibsiu.ru. – URL: https://libr.sibsiu.ru;

2 Электронная библиотека // Научно-техническая библиотека СибГИУ : сайт. – Новокузнецк, [200 –]. – URL: http://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: https://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp;

3 Консультант студента : электронно-библиотечная система / ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА». – Москва, [200 –]. – URL: http://www.studentlibrary.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

4 ЛАНЬ : электронно-библиотечная система : [коллекция «Единая профессиональная база знаний для технических вузов - Издательство Лань" ЭБС»] / ООО «Издательство ЛАНЬ». – Санкт-Петербург, [200 –]. – URL: http://e.lanbook.com. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

5 Образовательная платформа ЮРАЙТ / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Москва, [200 –]. – URL: https://urait.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

6 Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система / ООО «Директ-Медиа». – Москва, [200 –]. – URL: https://biblioclub.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: http://www.biblioclub.ru;

7 НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU : база данных / ООО «НЭБ». – Москва, [200 –]. – URL: http://elibrary.ru. – Режим доступа: по подписке;

8 Электронные периодические издания ИВИС : универсальная база данных / ООО «ИВИС». – Москва, [200 –]. – URL: http://eivis.ru. – Режим доступа: по подписке.

в) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– 7-Zip;
– Adobe Acrobat Reader;
– Astra Linux Special Edition;
– Kaspersky Endpoint Security;
– Microsoft Office;
– Microsoft Windows;
– OnlyOffice;
– Р7-Офис.

г) базы данных и информационно-справочные системы:

1 ГАРАНТ : справочно-правовая система / ООО «Правовой центр «Гарант». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.;

2 КонсультантПлюс : справочно-правовая система / ООО «Информационный центр АНВИК». – Новокузнецк, [199 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть библиотеки Сиб. гос. индустр. ун-та.;

3 Техэксперт : информационно-справочная система / ООО «Группа компаний «Кодекс». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.

15 Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины включает учебные аудитории, оснащенные оборудованием, компьютерной техникой, и техническими средствами обучения, в том числе:

- учебную аудиторию для проведения занятий лекционного типа, оборудованную учебной доской, экраном и мультимедийным проектором;
- учебную аудиторию для проведения занятий семинарского типа (практических занятий), оснащенную компьютерной техникой с доступом к интернет (перечислить оборудование и технические средства обучения);
- учебную аудиторию (помещения) для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, научно-техническую библиотеку СибГИУ.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 «Экономика».

Составитель(и):

доцент Гринкевич Ольга Владимировна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры.

Согласована:

директор ООО «Аудитбизнесцентр»  В.Н.Власов

Приложение

Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся

Выберите один правильный ответ.
1. Состояние хозяйственных средств и их источников на определенную дату показывает форма бухгалтерской отчетности – …..

2. Оборотные активы:
а) производственные запасы
б) основные средства
в) резервный капитал
г) денежные средства

3. Разложение целого на частное – это ……

4. Системный подход к анализу хозяйственной деятельности представляет собой:
а) рассмотрение всех явлений
б) рассмотрение всех явлений на предприятии во взаимозависимости и взаимосвязи
в) комплексная оценка влияния разноплановых факторов
г) изучение влияние специфических факторов

5. Данные вне учетного характера:
а) материалы ревизий
б) материалы печати
в) нормативы расхода основных и вспомогательных материалов
г) материалы проверок налоговой службы

6. В настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:
а) 10%
б) 13%
в) 18%
г) 15% с годового дохода более 5 000 000 рублей

7. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?
а) 65 000 рублей
б) 260 000 рублей
в) 100 000 рублей
г) 390 000 рублей

8. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:
а) депозиты физических лиц
б) 390 000 рублей
в) депозиты как физических, так и юридических лиц
г) депозиты юридических лиц

9. Признаками финансовой пирамиды являются:
а) высокая обещанная доходность
б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования
в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.
г) все эти признаки

10. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (возможно несколько вариантов ответа)
а) Банк России
б) полиция
в) общества защиты прав потребителей
г) Роспотребнадзор

11. К источникам информации предъявляются требования:
а) достоверность
б) точность
в) сопоставимость
г) оформление по единому образцу

12. Сопоставимость информации означает:
а) что должна быть соблюдена единая методика расчета показателей по всем рассматриваемым предприятиям
б) выбор из всей массы наблюдений наиболее существенных данных
в) что должен быть соблюден одинаковый состав затрат по всем рассматриваемым предприятиям
г) что должны рассматриваться одинаковые периоды

13. По показателям эффективности хозяйствования резервы классифицируются на:
а) резервы снижения себестоимости продукции
б) резервы увеличения объема продукции
в) резервы повышения организации производства
г) резервы уменьшения материалоемкости продукции

14. Особенности внешнего финансового анализа:
а) ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия

б) открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия
в) ориентация результатов анализа на цели и интересы руководства предприятия
г) использование всех источников информации для анализа

15. Коэффициент, показывающий, какая часть собственного капитала предприятия находится в мобильной форме — коэффициент…
а) финансовой устойчивости
б) маневренности собственных средств
в) концентрации собственного капитала
г) финансовой зависимости

16. Какие измерители применяют в ходе финансового анализа:
а) стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные
б) преимущественно стоимостные
в) преимущественно натуральные

17. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста выручки меньше темпов роста активов:
а) снижении отдачи активов
б) повышении финансовой устойчивости
в) снижении финансовой устойчивости

18. В наибольшей степени влиянию инфляции подвержены:
а) материалы и запасы
б) собственный капитал
в) основные средства

19. Способность хозяйствующего субъекта быстро погасить свою задолженность:
а) финансовая устойчивость
б) ликвидность
в) рентабельность

20. Элементом чего будет финансовый анализ:
а) управленческого анализа
б) экономического анализа
в) финансового состояния анализа

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины

1 Устный опрос на лекции по разделу 1

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Чем сравнительный аналитический баланс отличается от отчетного баланса?
2. Перечислите показатели финансового состояния, которые можно получить из сравнительного аналитического баланса.
3. Роль проведения горизонтального анализа по данным отчетности?
4. Роль проведения вертикального анализа по данным отчетности?
5. Что понимается под ликвидностью баланса и ликвидностью активов?
6. Какой баланс считается абсолютно ликвидным?
7. Как рассчитать коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности?
8. Что характеризует и как рассчитывается общий показатель платежеспособности?
9. Что означает несостоятельность (банкротство) организации?
10. Назовите критерии неплатежеспособности организации-должника.
11. Перечислите показатели, позволяющие оценить структуру баланса неплатежеспособной организации.
12. Какие показатели принимаются во внимание при диагностике банкротства по методикам У.Бивера и Э.Альтмана?
13. Что понимается под финансовой устойчивостью организации?
14. О чем свидетельствует коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансирования?
15. Охарактеризуйте сущность методики оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств
16. Что представляет собой комплексная балльная оценка финансового состояния организации?
17. Теоретическая сущность финансового анализа?
18. Что относится к понятию «финансовый результат» деятельности организации?
19. Какие внешние факторы (не зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
20. Какие внутренние факторы (зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
21. Из чего складываются доходы организации?
22. Какие поступления отражаются в составе доходов организации?
23. Какие выплаты и затраты отражаются в составе расходов организации?

24. Факторы роста прибыли от реализации продукции?

25. Как определить и проанализировать прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?

26. Перечислите признаки классификации затрат.

27. Что означает проведение анализа затрат по элементам?

28. Какие факторы влияют на прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?

29. В чем сущность анализа динамики прибыли?

30. Как рассчитывается рентабельность продаж организации?

2 Выполнение практических работ

Задания для практических работ, теоретический и методический материал для самостоятельного изучения и вопросы для собеседования представлены в методических указаниях к практическим занятиям.

Примеры заданий для практических занятий и самостоятельной работы:

Задание 1. Имеются следующие данные по итогам истекшего года (тыс. руб.). Уравнять баланс путем ввода любой дополнительной статьи в актив или пассив баланса. Определить долю в процентах в структуре источников финансирования, приходящихся на долгосрочные источники.

Таблица 1 – Данные для составления бухгалтерского баланса

Наименование показателя	Данные, тыс. руб.
Нераспределенная прибыль	70
Незавершенное строительство	60
Отложенные налоговые обязательства	30
Долгосрочный кредит	40
Поставщики и подрядчики	165
Резервный капитал	40
Основные средства	250
Производственные запасы	45
Дебиторская задолженность	90
Расчетный счет	30
Величина собственных оборотных средств	175
Уставный капитал	10

Задание 2. Составьте консолидированный бухгалтерский баланс. Исходные данные: ОАО «А» является головной организацией ООО «В», в капитале которого имеет долю 80% (табл. 2 и 3).

Таблица 2 - Баланс ОАО «А», млн. руб.

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	100	Уставный капитал	50
Запасы и затраты	120	Долгосрочные кредиты	150

Дебиторская задолженность, в т.ч. по внутрихозяйственным расчетам	30 10	Кредиторская задолженность	260
Финансовые вложения, в т.ч. в капитал ООО «В»	10 5		
Денежные средства	200		
Баланс	460	Баланс	460

Таблица 3 - Баланс ООО «В», млн. руб.

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	20	Уставный капитал	7
Запасы и затраты	10	Краткосрочные кредиты	20
Дебиторская задолженность	30	Кредиторская задолженность, в т.ч. по внутрихозяйственным расчетам	73 10
Денежные средства	40		
Баланс	100	Баланс	100

Задание 3. Дать общую оценку финансового состояния предприятия и его изменений по данным аналитического баланса за отчетный период (табл. 4).

Проанализируйте бухгалтерский баланс предприятия и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 4 – Динамика состава и структуры баланса

Показатели	Код показателя	На ___г.		На ___г.		На ___г.		Абсолютное изменение, тыс.руб.		Относительное изменение, %		Темп роста, %	
		тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9=5-3	10=7-5	11=6-4	12=8-6	13=5/3*100%	14=7/5*100%
Актив													
I Внеоборотные активы	1100												
II Оборотные активы в т.ч.	1200												
а) запасы	1210												
б) средства в расчетах и прочие активы	1260+1220+1230												
в) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1250+1240												
Баланс	1600												
Пассив													
III Капитал и резервы	1300												
IV Долгосрочные кредиты и займы	1400												
V Краткосрочные кредиты и займы	1500												
Заёмные средства	1510												
Кредиторская задолженность	1520												
Доходы будущих периодов	1530												
Резервы предстоящих расходов													
Прочие обязательства	1550												
Баланс	1700												

Задание 4. Сгруппируйте активы по степени ликвидности, а пассивы - по срочности погашения и оцените ликвидность бухгалтерского баланса (табл. 5).

Таблица 5 – Оценка ликвидности баланса, тыс. руб.

Актив	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Пассив	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Платежный излишек или недостаток		
										20 г.	20 г.	20 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
$А_1$ наиболее ликвидные активы	1240+ 1250				$П_1$ наиболее срочные обязательства	1520						
$А_2$ быстро реализуемые активы	1230				$П_2$ краткосрочные пассивы	1510+ 1550						
$А_3$ медленно реализуемые активы	1210+ 1230+ 1220+ 1260				$П_3$ долгосрочные пассивы	1400+ 1530+						
$А_4$ трудно реализуемые активы	1100				$П_4$ постоянные пассивы	1300						
Баланс	1600				Баланс	1700				x	x	x

Задание 5. Рассчитайте и проанализируйте финансовые коэффициенты платежеспособности предприятия (табл. 6).

Таблица 6 – Финансовые коэффициенты платёжеспособности, тыс. руб.

Показатели	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Отклонение, (+.-)	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1	2	3	4	5	6	7
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1240+ 1250					
2. Дебиторская задолженность	1230					
3. Запасы, НДС, дебиторская задолженность	1210+ 1220					
4. Оборотные активы, всего	1200					
5. Внеоборотные активы, всего	1100					
6. Прочие оборотные активы, тыс.руб.	1260					
7. Активы, итого	1600					

8. Капитал и резервы	1300					
9. Текущие обязательства	1550					
10. Долгосрочные обязательства	1400					
11. Коэффициент абсолютной ликвидности	п.1/п.9					
12. Коэффициент «критической оценки»	(п.1+ п.2)/п. 9					
13. Коэффициент текущей ликвидности	п.4/п.9					
14. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	(п.3+п. 6)/(п.4 +п.8)					
15. Доля оборотных средств в активах	п.4/п.7					
16. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	(п.9 - п..5)/п. 4					

Напишите выводы об изменении платежеспособности организации за отчетный период, сравните полученные значения коэффициентов с оптимальными значениями.

Задание 6. Проанализируйте коэффициенты деловой активности и финансовый цикл предприятия (табл. 7).

Таблица 7 – Коэффициенты деловой активности предприятия, тыс. руб.

Показатели	Алгоритм расчёта	___г.	___г.	___г.	Отклонение (+,-)	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Выручка	2110					
2. Среднегодовая стоимость активов	1600					
3. Среднегодовая стоимость внеоборотных активов	1100					
4. Среднегодовая стоимость оборотных активов	1200					
5. Среднегодовая стоимость собственного капитала	1300					
6. Среднегодовая стоимость запасов	1210					

7. Среднегодовая стоимость денежных средств	1250					
8. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности	1230					
9. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности	1520					
10. Среднегодовая стоимость основных средств	1150					
11. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (Ресурсоотдача)	п.1 / п.2					
12. Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств	п.1 / п.4					
13. Коэффициент оборачиваемости материальных средств (запасов) (дни)	(п.6 x t) / п.1					
14. Отдача собственного капитала (обороты)	п.1 / п.5					
15. Отдача внеоборотных активов (обороты)	п.1 / п.3					
16. Срок оборачиваемости денежных средств (дни)	(п.7 x t) / п.1					
17. Период погашения дебиторской задолженности (дни)	(п.8 x t) / п.1					
18. Период погашения кредиторской задолженности (дни)	(п.9 x t) / п.1					
19. Фондоотдача, руб.	п.1 / п.10					

Рассчитайте показатели, оцените их динамику. Напишите вывод.

Задание 7. Составить таблицу финансовой устойчивости и определите тип финансовой ситуации после расчета наличия и излишка (недостатка) средств для формирования запасов и затрат предприятия (табл. 8).

Таблица 8 – Динамика финансовой устойчивости, тыс. руб.

Финансовые показатели	Алгоритм расчёта	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Темп роста, %	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1.Капитал и резервы (Кр)	1300					
2.Внеоборотные активы (Ва)	1100					
3.Наличие собственных оборотных средств (СОС)	п.1-п.2					
4.Долгосрочные обязательства (Дп)	1400					

5.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (КФ)	(п.1+п.4) – п.2					
6.Заемные средства (Зс)	1510					
7.Общая величина источника формирования запасов (ВИ)	(п.1+п.4+п.5) – п.2					
8.Общая величина запасов (Зп)	1210					
9.Излишек (+), недостаток (-) (СОС)	п.3-п.8					
10.Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	п.5 – п.8					
11.Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	п.7 – п.8					
12.Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(1; 1; 1) (0; 1; 1) (0; 0; 1) (0; 0; 0)				X	X

Определите показатели, тип финансовой ситуации. Оцените динамику показателей за отчетный период. Напишите вывод.

Задание 8. Проанализируйте динамику показателей финансовых результатов предприятия (табл. 9).

Таблица 9 – Анализ финансовых результатов организации

Показатели	Код	Сумма, тыс. руб.			Уровень в % к выручке			Изменение (+,-)			
								абсолютное, тыс.руб.		относительное, %	
		За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
Выручка	2110										
Себестоимость продаж	2120										
Валовая прибыль (убыток)	2100										
Коммерческие расходы	2210										
Управленческие расходы	2220										
Прибыль (убыток) от продаж	2200										
Проценты к получению	2320										

Проценты к уплате	2330										
Прочие доходы	2340										
Прочие расходы	2350										
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300										
Текущий налог на прибыль	2410										
Отложенные налоговые активы	2450										
Оложенные налоговые обязательств	2430										
Прочее	2460										
Чистая прибыль (убыток)	2400										

Напишите вывод.

Задание 9. Используя данные таблицы рассчитайте и оцените динамику показателей рентабельности (рентабельность продаж, бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности, чистая рентабельность, экономическая рентабельность, рентабельность собственного капитала, валовая рентабельность, затратоотдача, рентабельность перманентного капитала) предприятия. Напишите вывод (табл. 10).

Таблица 10 – Показатели рентабельности, %

Показатели	За ___г.	За ___г.	За ___г.	Изменение (+,-)	
				20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Рентабельность продаж					
2. Рентабельность всего капитала организации					
3. Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов					
4. Рентабельность собственного капитала					
5. Рентабельность перманентного капитала					

Определите показатели таблицы, оцените их динамику. Напишите вывод.

Задание 10. Используя данные, рассчитайте и оцените влияние факторов (выручки, уровня себестоимости, коммерческих и управленческих расходов) на рентабельность продаж предприятия (табл. 11).

Таблица 11 - Анализ и оценка рентабельности, тыс. руб.

Показатели	Усл. обоз.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	Изменение (+,-)		Темп роста, %	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Выручка от продаж	В							
2. Себестоимость продукции	С							
3. Коммерческие расходы организации	КР							
4. Управленческие расходы организации	УР							
5. Рентабельность продаж, %	Rп							

Напишите вывод.

Задание 11. Используя данные предприятия, проанализируйте состояние и движение основных средств (табл. 12).

Таблица 12 – Состав и структура основных средств организации

Показатели	Движение средств за период								Изменение структуры (+,-), %	Темп роста %
	остаток на начало года		поступило		выбыло		остаток на конец периода			
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1.Здания										
2. Сооружения и передаточные устройства										
3. Машины и оборудование										
4. Транспортные средства										
5. Производственный и хозяйственный инвентарь										
6. Другие виды основных средств										
7. Итого		100		100		100		100		

Проанализируйте динамику изменения основных средств предприятия. Напишите вывод.

Задание 12. Используя данные предприятия, проанализируйте состояние основных средств (табл. 13).

Таблица 13 – Показатели эффективности использования основных средств организации

Показатели	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
				20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Стоимость основных средств на начало периода, тыс.руб.							
2. Поступило основных средств, тыс.руб.							
3. Выбыло основных средств, тыс.руб.							
4. Стоимость основных средств на конец периода, тыс.руб.							
5. Средняя за год амортизация, тыс.руб.							
6. Коэффициент износа							
7. Коэффициент годности							
8. Коэффициент обновления							
9. Коэффициент выбытия							
10. Коэффициент интенсивности использования							
11. Срок обновления, лет							
12. Уровень технического оснащения							
13. Фондоотдача, руб.							
14. Фондоёмкость, руб.							
15. Фондовооружённость, тыс.руб.							
16. Фондорентабельность, %							

Заполните таблицу, рассчитайте показатели, оцените состояние основных средств предприятия. Напишите вывод.

3 Выполнение домашнего задания

Используя данные финансовой отчетности предприятия по выбору обучающегося за 3 года:

Задание 1. Сгруппируйте активы по степени ликвидности, а пассивы - по срочности погашения и оцените ликвидность бухгалтерского баланса (табл. 1).

Таблица 1 – Оценка ликвидности баланса, тыс. руб.

Актив	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Пассив	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Платежный излишек или недостаток		
										20 г.	20 г.	20 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
$А_1$ наиболее ликвидные активы	1240+ 1250				$П_1$ наиболее срочные обязательства	1520						
$А_2$ быстро реализуемые активы	1230				$П_2$ краткосрочные пассивы	1510+ 1550						
$А_3$ медленно реализуемые активы	1210+ 1230+ 1220+ 1260				$П_3$ долгосрочные пассивы	1400+ 1530+						
$А_4$ трудно реализуемые активы	1100				$П_4$ постоянные пассивы	1300						
Баланс	1600				Баланс	1700				x	x	x

Напишите вывод о степени ликвидности бухгалтерского баланса предприятия за анализируемые периоды.

Задание 2. По данным бухгалтерской финансовой отчетности организации по вашему выбору, составьте аналитический баланс за отчетный период.

Задание 3. Рассчитайте и проанализируйте финансовые коэффициенты платежеспособности предприятия (табл. 2).

Таблица 2 – Финансовые коэффициенты платёжеспособности, тыс. руб.

Показатели	Код пок-ля	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Отклонение, (+.-)	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1	2	3	4	5	6	7
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1240+ 1250					
2. Дебиторская задолженность	1230					
3. Запасы, НДС, дебиторская задолженность	1210+ 1220					
4. Оборотные активы, всего	1200					
5. Внеоборотные активы, всего	1100					
6. Прочие оборотные активы, тыс.руб.	1260					
7. Активы, итого	1600					

8. Капитал и резервы	1300					
9. Текущие обязательства	1550					
10. Долгосрочные обязательства	1400					
11. Коэффициент абсолютной ликвидности	п.1/п.9					
12. Коэффициент «критической оценки»	(п.1+ п.2)/п. 9					
13. Коэффициент текущей ликвидности	п.4/п.9					
14. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	(п.3+п. 6)/(п.4 +п.8)					
15. Доля оборотных средств в активах	п.4/п.7					
16. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	(п.9 - п..5)/п. 4					

Напишите выводы об изменении платежеспособности организации за отчетный период, сравните полученные значения коэффициентов с оптимальными значениями.

Задание 4. Проанализируйте коэффициенты деловой активности и финансовый цикл предприятия.

Таблица 3 – Коэффициенты деловой активности предприятия, тыс. руб.

Показатели	Алгоритм расчёта	___г.	___г.	___г.	Отклонение (+,-)	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Выручка	2110					
2. Среднегодовая стоимость активов	1600					
3. Среднегодовая стоимость внеоборотных активов	1100					
4. Среднегодовая стоимость оборотных активов	1200					
5. Среднегодовая стоимость собственного капитала	1300					
6. Среднегодовая стоимость запасов	1210					

7. Среднегодовая стоимость денежных средств	1250					
8. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности	1230					
9. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности	1520					
10. Среднегодовая стоимость основных средств	1150					
11. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (Ресурсоотдача)	п.1 / п.2					
12. Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств	п.1 / п.4					
13. Коэффициент оборачиваемости материальных средств (запасов) (дни)	(п.6 x t) / п.1					
14. Отдача собственного капитала (обороты)	п.1 / п.5					
15. Отдача внеоборотных активов (обороты)	п.1 / п.3					
16. Срок оборачиваемости денежных средств (дни)	(п.7 x t) / п.1					
17. Период погашения дебиторской задолженности (дни)	(п.8 x t) / п.1					
18. Период погашения кредиторской задолженности (дни)	(п.9 x t) / п.1					
19. Фондоотдача, руб.	п.1 / п.10					

Рассчитайте показатели, оцените их динамику. Напишите вывод.

Задание 5. По данным бухгалтерской финансовой отчетности организации по вашему выбору, составьте агрегированный баланс за отчетный период.

Задание 6. Составить таблицу финансовой устойчивости и определите тип финансовой ситуации после расчета наличия и излишка (недостатка) средств для формирования запасов и затрат предприятия (табл.4).

Таблица 4 – Динамика финансовой устойчивости, тыс. руб.

Финансовые показатели	Алгоритм расчёта	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Темп роста, %	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1.Капитал и резервы (Кр)	1300					
2.Внеоборотные активы (Ва)	1100					
3.Наличие собственных оборотных средств (СОС)	п.1-п.2					
4.Долгосрочные обязательства (Дп)	1400					
5.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (КФ)	(п.1+п.4) – п.2					
6.Заемные средства (Зс)	1510					
7.Общая величина источника	(п.1+п.4+п.5)					

формирования запасов (ВИ)	– п.2					
8.Общая величина запасов (Зп)	1210					
9.Излишек (+), недостаток (-) (СОС)	п.3-п.8					
10.Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	п.5 – п.8					
11.Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	п.7 – п.8					
12.Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(1; 1; 1) (0; 1; 1) (0; 0; 1) (0; 0; 0)				X	X

Определите показатели, тип финансовой ситуации. Оцените динамику показателей за отчетный период. Напишите вывод.

Задание 7. Проанализируйте динамику показателей финансовых результатов предприятия.

Таблица 5 – Анализ финансовых результатов организации

Показатели	Код	Сумма, тыс. руб.			Уровень в % к выручке			Изменение (+,-)			
		За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	абсолютное, тыс.руб.		относительное, %	
								20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
Выручка	2110										
Себестоимость продаж	2120										
Валовая прибыль (убыток)	2100										
Коммерческие расходы	2210										
Управленческие расходы	2220										
Прибыль (убыток) от продаж	2200										
Проценты к получению	2320										
Проценты к уплате	2330										
Прочие доходы	2340										
Прочие расходы	2350										
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300										
Текущий налог на прибыль	2410										
Отложенные налоговые активы	2450										
Оложенные налоговые обязательств	2430										
Прочее	2460										
Чистая прибыль (убыток)	2400										

Напишите вывод.

Задание 8. Используя данные бухгалтерской отчетности предприятия по вашему выбору, выполните экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Задание 9. Используя данные таблицы рассчитайте и оцените динамику показателей рентабельности (рентабельность продаж, бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности, чистая рентабельность, экономическая рентабельность, рентабельность собственного капитала, валовая рентабельность, затратоотдача, рентабельность перманентного капитала) предприятия. Напишите вывод.

Таблица 6 – Показатели рентабельности, %

Показатели	За ___г.	За ___г.	За ___г.	Изменение (+,-)	
				20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Рентабельность продаж					
2. Рентабельность всего капитала организации					
3. Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов					
4. Рентабельность собственного капитала					
5. Рентабельность перманентного капитала					

Определите показатели таблицы, оцените их динамику. Напишите вывод.

Задание 10. Используя данные, рассчитайте и оцените влияние факторов (выручки, уровня себестоимости, коммерческих и управленческих расходов) на рентабельность продаж предприятия.

Таблица 7 – Анализ и оценка рентабельности, тыс. руб.

Показатели	Усл. обоз.	За ___г.	За ___г.	За ___г.	Изменение (+,-)		Темп роста, %	
					20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Выручка от продаж	В							
2. Себестоимость продукции	С							
3. Коммерческие расходы организации	КР							
4. Управленческие расходы организации	УР							
5. Рентабельность продаж, %	Rп							

Напишите вывод.

Задание 11. Используя данные предприятия, проанализируйте состояние и движение основных средств.

Таблица 8 – Состав и структура основных средств организации

Показатели	Движение средств за период								Изменение структуры (+,-), %	Темп роста %
	остаток на начало года		поступило		выбыло		остаток на конец периода			
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1.Здания										
2. Сооружения и передаточные устройства										
3. Машины и оборудование										
4. Транспортные средства										
5. Производственный и хозяйственный инвентарь										
6. Другие виды основных средств										
7. Итого		100		100		100		100		

Проанализируйте динамику изменения основных средств предприятия. Напишите вывод.

Задание 12. Используя данные бухгалтерской отчетности предприятия по вашему выбору, выполните оценку результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Задание 13. Используя данные предприятия, проанализируйте состояние основных средств.

Таблица 9 – Показатели эффективности использования основных средств организации

Показатели	На ___г.	На ___г.	На ___г.	Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
				20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.	20__ г. от 20__ г.
1. Стоимость основных средств на начало периода, тыс.руб.							
2. Поступило основных средств, тыс.руб.							
3. Выбыло основных средств, тыс.руб.							
4. Стоимость основных средств на конец периода, тыс.руб.							
5. Средняя за год амортизация, тыс.руб.							
6. Коэффициент износа							
7. Коэффициент годности							
8. Коэффициент							

обновления							
9. Коэффициент выбытия							
10. Коэффициент интенсивности использования							
11. Срок обновления, лет							
12. Уровень технического оснащения							
13. Фондоотдача, руб.							
14. Фондоёмкость, руб.							
15. Фондовооружённость, тыс.руб.							
16. Фондорентабельность, %							

Заполните таблицу, рассчитайте показатели, оцените состояние основных средств предприятия. Напишите вывод.

4 Тестирование по результатам освоения лекционного материала и самостоятельной работы

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций, а также выполнения самостоятельной работы в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Перечень вопросов для тестирования:

1. В результате снижения трудоемкости производства отдельных видов продукции себестоимость этих видов продукции …

а) снижается

б) не изменяется

в) увеличивается

2. В соответствии с экономическим подходом прибыль понимается как …

а) снижение совокупной стоимостной оценки активов организации, сопровождающееся увеличением капитала собственников

б) приращение совокупной стоимостной оценки активов организации, сопровождающееся увеличением капитала собственников

в) прирост капитала собственников, имевший место в отчетном периоде

г) положительная разница между доходами коммерческой организации и ее расходами

3. Соотнесите тип финансовой устойчивости с используемыми источниками покрытия затрат.

Типы финансовой устойчивости	Используемые источники покрытия затрат
1. Абсолютная финансовая устойчивость	А. Собственные оборотные средства
2. Нормальная финансовая устойчивость	Б. Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты
3. Неустойчивое финансовое состояние	В. Собственные оборотные средства плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы
4. Кризисное финансовое состояние	-

4. Анализ структуры пассива баланса позволяет установить …
а) степень ликвидности статей баланса
б) одну из возможных причин финансовой неустойчивости предприятия, которая приводит к неплатежеспособности
в) размер кредиторской задолженности
г) размер рентабельности
5. Валовая продукция – это …
а) произведенная продукция (выполненные работы, услуги), включая незавершенное производство
б) вся произведенная продукция (выполненные работы, услуги) без учета незавершенного производства
в) продукция, на которую перешло право собственности к покупателю
6. Если абсолютный показатель на начало отчетного периода равен 50 тыс. руб., а на конец – равен 0, то темп прироста за указанный период составит …
а) –100
б) +100
7. Аналитики осуществляют … финансовый анализ
а) внешний
б) и внешний, и внутренний
в) внутренний
8. Формула $f(x)=\sum x(i)$ выражает … зависимость
а) мультипликативную
б) комбинированную
в) аддитивную
г) стохастическую
9. Брутто-прибылью называют …
а) валовую прибыль
б) прибыль от продаж
в) прибыль до налогообложения
г) чистую прибыль
10. Для оценки выпущенной продукции с точки зрения ее соответствия установленным требованиям используются … показатели
а) качественные
б) количественные
в) стоимостные
г) натуральные
11. В состав расходов по обычным видам деятельности включают …
а) амортизацию
б) расходы по оплате банковских услуг
в) проценты, уплаченные по кредитам и займам
г) отрицательные курсовые разницы
12. Выделение наиболее существенных статей в отчетности и их детализация является … контролем

13. В аддитивных моделях результативный показатель представлен в виде …
а) алгебраической суммы факторных показателей
б) сочетания различных комбинаций
в) произведения нескольких факторов
г) деления одного факторного показателя на другой
14. В целях применения авс-анализа ассортиментного портфеля компании все произведенные товары разбивают на …
а) 4 группы
б) 3 группы
в) 5 групп
15. Валовая прибыль рассчитывается как …
а) сумма себестоимости продаж и коммерческих расходов
б) разность между себестоимостью продаж и управленческими расходами
в) разность между выручкой от продаж и себестоимостью продаж
г) разность между валовой выручкой и себестоимостью продаж
16. Для оценки результатов и сравнения деятельности анализируемой организации с другими аналогичными ей организациями по данным финансовой отчетности проводят … анализ
17. В рамках экспресс-анализа обычно выполняют …
а) расчет и анализ производственных показателей, выраженных в натуральных единицах измерения
б) оценку реальной величины дебиторской задолженности
в) оценку среднемесячных остатков денежных средств
г) расчет и анализ основных финансовых показателей
18. В состав доходов по обычным видам деятельности включают …
а) проценты, полученные по депозитным вкладам
б) выручку от продаж
в) доходы от выполнения договоров о совместной деятельности
г) доходы от участия в других организациях
19. Отношение объема продаж текущего периода к объему продаж предыдущего периода будет ……. индексом.
20. Эффективность использования основных фондов определяется с помощью показателя …
а) амортизации
б) фондоемкости
в) производительности труда
г) рентабельности
21. Время между приобретением сырья и материалов и поступлением денежных средств от дебиторов за отгруженную продукцию – это … цикл
22. Для построения и оценки тенденции изменения показателей деятельности организации за ряд лет, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов, используют … анализ

а) факторный
б) горизонтальный
в) трендовый
г) вертикальный

23. Документ финансовой отчетности, отражающий финансовое состояние организации на определенную дату – это …
24. Научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей – это …..
25. Информация о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении

5 Вопросы к экзамену для промежуточной аттестации

1) Содержание анализа финансовой отчетности организации
2) Задачи анализа финансовой отчетности
3) Основные модели, используемые в анализе финансовой отчетности
4) Организация анализа финансовой отчетности
5) Значение экспресс-анализа финансовой отчетности организации
6) Методика экспресс-анализа финансовой отчетности организации
7) Значение и задачи отчета о финансовых результатах
8) Анализ доходов и расходов организации на основании отчета о финансовых результатах
9) Анализ прибыли до налогообложения на основании отчета о финансовых результатах
10) Факторный анализ прибыли от продаж на основании отчета о финансовых результатах
11) Характеристика показателей рентабельности. Задачи анализа
12) Анализ рентабельности производственных фондов (общей рентабельности)
13) Анализ рентабельности продаж
14) Анализ рентабельности активов
15) Анализ рентабельности собственного капитала
16) Общая оценка активов организации на основании финансовой отчетности
17) Анализ состояния внеоборотных активов организации
18) Анализ состояния запасов организации
19) Анализ состояния расчетов с дебиторами организации
20) Общая оценка капитала организации на основании финансовой отчетности
21) Анализ собственного капитала организации
22) Анализ заемного капитала организации
23) Задачи анализа платежеспособности и ликвидности организации
24) Анализ ликвидности бухгалтерского баланса
25) Анализ платежеспособности организации

26) Методы прогнозирования уровня платежеспособности организации
27) Задачи анализа финансовой устойчивости организации
28) Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости организации
29) Относительные показатели финансовой устойчивости. Методика их анализа
30) Цели, задачи и значение анализа отчета о движении денежных средств организации
31) Прямой метод анализа движения денежных средств организации
32) Косвенный метод анализа движения денежных средств и их эквивалентов
33) Коэффициентный анализ денежных потоков организации
34) Задачи, источники информации. Основные критерии анализа деловой активности организации
35) Общаяоценка оборачиваемости оборотных активов организации
36) Факторный анализ оборачиваемости оборотных активов организации
37) Анализ устойчивости экономического роста организации