

Министерство образования и науки Российской Федерации
Читинский институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Байкальский государственный университет»

Кафедра «Финансы, кредит и бухгалтерский учет»

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Программа дисциплины и методические указания
по выполнению контрольной работы
для обучающихся бакалавриата по направлению 38.03.01 «Экономика»
профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса очного и заочного обучения

Чита, 2016

Методические указания по выполнению контрольных работ в соответствии с требованиями ФГОС ВО направления бакалавриата 38.03.01 «Экономика» профиля подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», утвержденного 30 ноября 2015 г.

Протокол №_1_ от _23 сентября_2016г.

Составитель: д.э.н., профессор кафедры «Финансы, кредит и бухгалтерский учет» Ж.П. Шнорр



Методические указания и задания обсуждены и рекомендованы к использованию в учебном процессе кафедрой «Финансы, кредит и бухгалтерский учет».

Протокол № 1 от «19» сентября 2016 г.

Методические указания по выполнению контрольной работы

В соответствии с учебным планом обучающиеся по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» выполняют контрольную работу, в которой должны показать знания теоретических основ и методик анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

| <i>Код компетенции</i> | <i>Компетенция</i> |
|------------------------|---|
| ОК-3 | способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности |
| ОПК-2 | способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач |
| ОПК-3 | способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы |
| ПК-1 | способностью собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов |
| ПК-2 | способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов |
| ПК-5 | способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений |
| ПК-25 | способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы |

Ключевыми компетенциями, формируемыми в процессе изучения дисциплины являются ПК-5

Уровневое описание признаков компетенции ПК-5:

| <i>Уровень освоения</i> | <i>Признаки проявления</i> |
|-------------------------------|--|
| Продвинутый (91 – 100 баллов) | Способен, ориентируясь на нормативно-правовые основы формирования финансовой отчетности, и используя отличные предметные знания, рассматривать отчетность как финансовую модель деятельности организации, выделять ее аналитические возможности и ограничения в исследовании финансового состояния организации с учетом отраслевой специфики деятельности. Умеет определять методы и методику комплексного аналитического исследования финансовой отчетности хозяйствующего субъекта, выявлять тенденции изменения показателей анализа финансовой отчетности, выделять наиболее важные из них. Способен анализировать финансовую отчетность с учетом информационной ценности различных групп пользователей и вариантов ее формирования. Умеет интерпретировать результаты аналитической оценки финансового состояния организации, диагностировать текущее финансовое положение. Способен к экономическим обобщениям с учетом интересов различных групп пользователей |

| | |
|------------------------------|--|
| | (внешних и внутренних), умеет грамотно готовить развернутое аналитическое заключение, формулировать альтернативные управленческие решения по укреплению и развитию финансового состояния исследуемого хозяйствующего субъекта с использованием последних в практической деятельности. |
| Базовый (71 – 90 баллов) | Имеет хорошие предметные знания. Способен самостоятельно сформулировать цель, задачи и направления анализа финансовой отчетности. Умеет выполнять аналитические процедуры и применять методы анализа отчетности. Готов интерпретировать результаты аналитического исследования финансового состояния организации с учетом интересов групп внешних пользователей. Способен составлять пояснительный материал с учетом проведенного анализа финансовой отчетности. |
| Минимальный (41 – 70 баллов) | Имеет представление о составе и содержании форм финансовой отчетности. Владеет традиционными методами анализа финансовой отчетности. Способен к расчету и оценке основных индикаторов финансового состояния организации. Способен сформулировать краткие выводы и основные мероприятия по укреплению платежеспособности и финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. |

Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в индивидуальном порядке в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей. При необходимости инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья предоставляют отчетную документацию и выступают с защитой отчета (курсовой/контрольной работы) в индивидуальном порядке.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ» или могут использоваться собственные технические средства. Процедура оценивания результа-

тов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) может проводиться в несколько этапов и с применением дистанционных технологий.

Цель контрольной работы – углубить знания обучающихся, полученные в ходе теоретических занятий, привить навыки их практического применения при решении аналитических задач.

Содержанием работы является ответа на 2 теоретических вопроса и решение 10 задач. Решение задачи должно быть развернуто в аналитическую таблицу. Макеты таблицы разрабатываются самостоятельно. При решении задач следует показать умение владеть основными методами и приемами анализа финансовой отчетности, выявлять пути финансового оздоровления и обобщать полученные результаты. Обязательно следует представить методику расчета показателей.

Контрольная работа выполняется в стандартной школьной тетради. Объем работы должен составлять 20 - 25 страниц. Страницы необходимо нумеровать. В конце работы приводится список использованных литературных источников, оформленный в соответствии с установленными требованиями. Текст контрольной работы должен быть написан аккуратно, разборчиво, четким и грамотным языком, правильно оформлен. Следует обязательно оставлять поля для замечаний рецензента.

Контрольная работа должна быть сдана на кафедру не позднее, чем за десять дней до начала сессии. Проверенную контрольную работу обучающийся может получить не ранее семи рабочих дней с момента сдачи работы на кафедру. После проверки работы в случае необходимости доработки следует устранить указанные замечания и представить для проверки повторно с обязательной рецензией на первый вариант работы. В ряде случаев целесообразно к ранее выполненной работе представить дополнительные, либо переработанные в соответствии замечаниями материалы, не излагая заново всю работу.

На защите обучающийся в краткой форме излагает основное содержание работы, выводы, дает ответы на замечания и вопросы рецензента. Защита носит недифференцированный характер и определяет допуск к зачету.

Предусмотрено три варианта контрольной работы. Выбор варианта контрольной работы производится в зависимости от начальной буквы фамилии обучающегося.

А – И вариант первый

К – Т вариант второй

У – Я вариант третий

Варианты контрольной работы

Задание 1

Вариант первый

Цель, задачи, пользователи и основные направления анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности

Вариант второй

Цель, задачи и основные показатели анализа бухгалтерского баланса коммерческой организации

Вариант третий

Цель, задачи и основные показатели анализа отчета о прибылях и убытках коммерческой организации

Задание 2

Вариант первый

Основные методы (приемы) анализа финансовой отчетности, их характеристика

Вариант второй

Анализ финансовой (бухгалтерской) отчетности организации на основе финансовых коэффициентов: достоинства и недостатки метода

Вариант третий

Обзор методических подходов анализа финансовой устойчивости организации

Задание 3

По имеющимся данным таблицы 1 составить платежный баланс организации, проанализировать ликвидность баланса на основе абсолютных и относительных показателей.

**Основные статьи бухгалтерского баланса
коммерческой организации**

(тыс. руб.)

| Показатели | <i>Вариант первый</i> | | <i>Вариант второй</i> | | <i>Вариант третий</i> | |
|---|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | на нача- ло года | на конец года | на нача- ло года | на конец года | на нача- ло года | на конец года |
| 1.Внеоборотные активи- вы | 15442 | 15997 | 15088 | 12944 | 4454 | 5328 |
| в т.ч. нематериальные активы | 125 | 120 | 3 | 10 | 102 | 64 |
| основные средства | 12436 | 12630 | 12107 | 12238 | 4298 | 5200 |
| незавершенное строи- тельство | 2075 | 2257 | 2207 | 687 | - | - |
| долгосрочные финан- совые вложения | 4 | 4 | 9 | 9 | 54 | 64 |
| прочие внеоборотные активы | 802 | 986 | 762 | - | - | - |
| 2.Запасы | 3997 | 4416 | 9558 | 13411 | 6364 | 9328 |
| 3.НДС по приобретен- ным ценностям | 331 | 561 | 1290 | 1096 | 698 | 1116 |
| 4.Долгосрочная деби- торская задолжен- ность | 6 | 10 | 14802 | 15224 | - | - |
| 5.Краткосрочная деби- торская задолжен- ность | 15457 | 8267 | 4116 | 4107 | 14966 | 20719 |
| 6.Денежные средства | 15 | 297 | 5495 | 6449 | 451 | 393 |
| 7.Капитал и резервы | 10633 | 10904 | 15563 | 19667 | 11474 | 12799 |
| 8.Долгосрочные обя- зательства | 2114 | 2114 | 12808 | 9552 | - | - |
| 9.Краткосрочные зай- мы и кредиты | 4108 | 6806 | 1108 | 4428 | - | - |
| 10.Кредиторская за- долженность | 12877 | 9724 | 20870 | 19584 | 15459 | 24085 |
| 11.Резервы предстоя- щих расходов | 5516 | - | - | - | - | - |

Сделайте выводы и укажите пути повышения ликвидности баланса.

Задание 4

По данным таблицы 1 исчислить трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости и определить тип финансовой устойчивости организации.

Задание 5

По данным таблицы 1 исчислить все возможные коэффициенты финансовой устойчивости, сравнить их в динамике и нормативами. Указать пути финансовой стабилизации организации.

Задание 6

По данным таблицы 1 определить потенциальное банкротство (несостоятельность) организации на основе двухфакторной экономико-математической модели и коэффициентов неудовлетворительной структуры баланса. Сделать выводы и предложить возможные пути финансового оздоровления.

Задание 7

На основе имеющихся данных таблицы 1 оценить краткосрочную платежеспособность (ликвидность), долгосрочную платежеспособность и общую платежеспособность организации. Разработайте пути повышения платежеспособности.

Для изучения краткосрочной платежеспособности рассчитать и оценить показатели абсолютной ликвидности, быстрой ликвидности, текущей ликвидности.

Для изучения долгосрочной платежеспособности рассчитать и оценить отношение долгосрочных обязательств к собственному капиталу, отношение устойчивых активов к долгосрочным обязательствам.

Для изучения общей платежеспособности рассчитать и оценить превышение активов над внешними обязательствами, коэффициент общей платежеспособности.

Задание 8

На основе имеющихся данных таблицы 2 дать оценку рентабельности и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в днях и числе оборотов. Определите влияние факторов на изменение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в днях. Сделайте выводы о состоянии расчетов в коммерческой организации.

Таблица 2

Информация для анализа дебиторской и кредиторской задолженности

(тыс. руб.)

| Показатели | <i>Вариант первый</i> | | <i>Вариант второй</i> | | <i>Вариант третий</i> | |
|--|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | прошлый год | отчетный год | прошлый год | отчетный год | прошлый год | отчетный год |
| 1. Выручка от продаж | 33072 | 29437 | 9509 | 17307 | 27773 | 32665 |
| 2. Чистая прибыль | 2965 | 3633 | 1629 | 4168 | 2114 | 2382 |
| 3. Среднегодовая величина дебиторской задолженности | 12048 | 14002 | 6212 | 8078 | 5776 | 6128 |
| 4. Среднегодовая величина кредиторской задолженности | 15116 | 16808 | 4565 | 6202 | 4289 | 5684 |

Задание 9

На основе имеющихся данных таблицы 3 выполнить анализ финансовых результатов при помощи горизонтального и вертикального методов.

Таблица 3

Финансовые результаты коммерческой организации

(тыс. руб.)

| Показатели | <i>Вариант первый</i> | | <i>Вариант второй</i> | | <i>Вариант третий</i> | |
|---|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | прошлый год | отчетный год | прошлый год | отчетный год | прошлый год | отчетный год |
| 1.Выручка (нетто) от продаж товаров, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 33072 | 29437 | 9509 | 17307 | 27773 | 32665 |
| 2.Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 26456 | 24508 | 7583 | 10552 | 24505 | 27546 |
| 3.Валовая прибыль | | | | | | |
| 4.Коммерческие расходы | 2112 | 2808 | 987 | 1024 | 1885 | 1420 |
| 5.Управленческие расходы | 4430 | 1902 | 808 | 1469 | 1123 | 1587 |
| 6.Прибыль / убыток от продаж | | | | | | |
| 7.Проценты к получению | 5402 | 8607 | 664 | 723 | 1789 | 988 |
| 8.Проценты к уплате | 6809 | 12764 | 502 | 687 | 1528 | 804 |
| 9.Доходы от участия в других организациях | 4360 | 3820 | 898 | 1126 | 731 | 1559 |
| 10.Прочие доходы | 7839 | 12961 | 3697 | 4955 | 2635 | 3570 |
| 11.Прочие расходы | 5686 | 9768 | 2248 | 3408 | 1973 | 2995 |
| 12.Прибыль / убыток до налогообложения | | | | | | |
| 13.Налог на прибыль | 937 | 1780 | 395 | 1860 | 370 | 1360 |
| 14.Чистая прибыль (нераспределенная прибыль / убыток отчетного периода) | | | | | | |

В процессе анализа рассчитать и оценить абсолютное отклонение каждого показателя в отчетном году по сравнению с предшествующим; уровень каждого показателя в процентах к выручке в отчетном и базисном периодах; отклонение по уровню.

Сделайте выводы.

Задание 10

На основе имеющихся данных таблиц 3 и 4 рассчитать и оценить показатели деловой активности и рентабельности деятельности коммерческой организации. Выполнить факторный анализ рентабельности активов (использовать формулу Дюпона) и факторный анализ рентабельности текущих активов. Сделайте выводы.

Таблица 4

Информация для анализа деловой активности и рентабельности хозяйственной деятельности коммерческой организации

(тыс. руб.)

| Показатели | <i>Вариант первый</i> | | <i>Вариант второй</i> | | <i>Вариант третий</i> | |
|---|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | прошлый год | отчетный год | прошлый год | отчетный год | прошлый год | отчетный год |
| 1.Выручка (нетто) от продаж товаров, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 33072 | 29437 | 9509 | 17307 | 27773 | 32665 |
| 2.Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 26456 | 24508 | 7583 | 10552 | 24505 | 27546 |
| 3.Прибыль от продаж | | | | | | |
| 4.Прибыль до налогообложения | | | | | | |
| 5.Чистая прибыль | | | | | | |
| 6.Среднегодовая стоимость запасов | 1452,2 | 1805,4 | 879,6 | 997,3 | 1884,1 | 2115,6 |
| 7.Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности | 12048 | 14002 | 6212 | 8078 | 5776 | 6128 |
| 8.Среднегодовая стоимость текущих активов | 16740 | 18557 | 9471 | 11562 | 8884 | 10553 |
| 9.Среднегодовая стоимость собственного капитала | 29980 | 31254 | 11157 | 12202 | 9472 | 11502 |
| 10.Среднегодовая стоимость перманентного капитала | 33204 | 33204 | 13286 | 16517 | 9472 | 11502 |
| 11.Среднегодовая стоимость активов | 36446 | 39775 | 25447 | 27635 | 18908 | 22716 |

Для изучения деловой активности рассчитать и оценить оборачиваемость запасов (в днях и оборотах); оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях и оборотах); продолжительность операционного цикла; оборачиваемость оборотных средств (в оборотах); оборачиваемость собственного капитала (в оборотах); оборачиваемость капитала (в оборотах); проверить соблюдение «золотого правила» экономики предприятия.

Для изучения рентабельности рассчитать и оценить рентабельность продаж; рентабельность затрат; экономическую рентабельность; чистую рентабельность; финансовую рентабельность; рентабельность текущих активов; рентабельность инвестиций.

Список рекомендуемой литературы

1. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.07.99г. №43н.
2. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Министерства финансов РФ от 02.07.2010г. №66н.
3. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / В.И. Бариленко. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Кронус, 2014. – 240 с.
4. Анализ финансовой отчетности : учебник для бакалавров / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 428 с.
5. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити-Дана, 2013. – 583 с.
6. Анализ финансовой отчетности : учебник / М.А. Вахрушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Вузовский учебник : Инфра-М, 2012. – 431 с.
7. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / Е.Г. Жулина, Н.А. Иванова. – М. : Дашков и К, 2014. – 272 с.
8. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Кронус, 2010. – 320 с.

