

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Горно-Алтайский государственный университет»
(ФГБОУ ВО ГАГУ, ГАГУ, Горно-Алтайский государственный университет)

Анализ финансовой отчетности рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Учебный план 38.03.01_2024_814.plx
38.03.01 Экономика
Бизнес-аналитика и цифровая экономика

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану	108	Виды контроля в семестрах:
в том числе:		зачеты с оценкой 7
аудиторные занятия	44	
самостоятельная работа	54,1	
часов на контроль	8,85	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>. <Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	Неделя		17 2/6	
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	18	18	18	18
Практические	26	26	26	26
Консультации (для студента)	0,9	0,9	0,9	0,9
Контроль самостоятельной работы при проведении аттестации	0,15	0,15	0,15	0,15
Итого ауд.	44	44	44	44
Контактная работа	45,05	45,05	45,05	45,05
Сам. работа	54,1	54,1	54,1	54,1
Часы на контроль	8,85	8,85	8,85	8,85
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):

к.э.н., доцент, Стародубцева Вера Степановна

Рабочая программа дисциплины

Анализ финансовой отчетности

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:

38.03.01 Экономика

утвержденного учёным советом вуза от 01.02.2024 протокол № 2.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

кафедра экономики, туризма и прикладной информатики

Протокол от 11.04.2024 протокол № 9

Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2025 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2026 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2027 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028-2029 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2028 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	<i>Цели:</i> - формирование у студентов знаний о составе и содержании финансовой отчетности, ее показателей, методах и приемах прочтения финансовых отчетов; навыков оценки качества и достаточности данных; - овладение методикой анализа показателей важнейших статей и результатов финансовой отчетности, составления аналитического и прогнозного балансов; - формирование навыков использования результатов анализа финансовой отчетности в процессе разработки оперативных и стратегических планов и управленческих решений организации.
1.2	<i>Задачи:</i> - формирование глубокого понимания экономической сущности и методики исчисления показателей, комплексно характеризующих хозяйственную деятельность, взаимной связи между этими показателями и определяющими их факторами; - выработка способности формировать информационную базу для анализа финансовой отчетности хозяйственной деятельности; - развитие навыков адекватного выбора специальных приемов и методов анализа, осуществления аналитических процедур при проведении анализа финансовой отчетности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:	Б1.В.ДВ.05
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Математика для экономистов
2.1.2	Микроэкономика
2.1.3	Менеджмент
2.1.4	Финансы и кредит
2.1.5	Бухгалтерский учет
2.1.6	Экономика предприятия
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-1: Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии хозяйствующих субъектов
ИД-1.ПК-1: Способен анализировать финансовую информацию организаций, рассчитывать экономические и финансовые показатели, используя современные методы и технологии
знать: основные современные методы анализа финансовой отчетности организации; уметь: анализировать финансовую информацию организации; владеть: навыками расчета финансовых показателей организации.
ИД-2.ПК-1: Способен делать выводы и принимать эффективные управленческие решения по результатам анализа деятельности хозяйствующих субъектов
знать: способы интерпретации финансовой информации и финансовых показателей; уметь: делать выводы по результатам анализа финансовой отчетности организации; владеть: навыками принятия управленческих решений на основе полученных результатов анализа финансовой отчетности.
ПК-2: Способен осуществлять сбор и анализ информации для бизнес-анализа для формирования возможных решений
ИД-2.ПК-2: Анализирует внутренние/внешние факторы и условия, влияющие на деятельность организации
знает: методы анализа факторов и условий, влияющих на деятельность предприятия уметь: проводить анализ факторов и условий, влияющих на деятельность предприятия владеть: навыками анализа факторов и условий, влияющих на деятельность предприятия
ИД-4.ПК-2: Отбирает, применяет и адаптирует соответствующие методы, инструменты и техники анализа бизнес-ситуации и предметной области, включая методы и инструменты анализа данных
знает: методы и инструменты для анализа бизнес-ситуаций умеет применять методы и использовать инструменты анализа бизнес-ситуаций владеет: навыками отбора и применения методов и инструментов соответствующей предметной области

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Концепция анализа финансовой отчетности в свете требований рыночной экономики. Взаимосвязка показателей бухгалтерской и налоговой отчетности.						
1.1	Сущность анализа финансовой отчетности. Объекты анализа и оценка информативности финансовой отчетности с позиции основных групп ее пользователей. Концептуальная схема анализа финансовой отчетности. Взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования. Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам. /Лек/	7	2	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
1.2	Финансовая отчетность как источник аналитической информации 1. Финансовая отчетность как элемент информационного обеспечения управления деятельностью предприятия. 2. Бухгалтерская отчетность как средство коммуникации. 3. Информационно-аналитические возможности налоговой отчетности. 4. Статистическая отчетность организации и её анализ. 5. Анализ финансовой отчетности организации, составленной в соответствии с МСФО. /Пр/	7	2	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы, Реферат (доклад), Тесты, Практические задания, Задания для самостоятельной работы.
1.3	Подготовка докладов /Ср/	7	10	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Доклад
	Раздел 2. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.						

2.1	<p>Основные требования, предъявляемые к содержанию баланса: понятность, правильность, прозрачность, преемственность. Оценка надежности информации. Способы реальности статей баланса и расчетных показателей. Понятие активов. Содержание, группировка и аналитическое значение актива баланса. Понятие пассивов. Группировка и аналитическое значение статей пассива баланса.</p> <p>Понятие обязательств и собственного капитала. Учетное и юридическое (правовое) значение. Анализ взаимосвязи статей актива и пассива. Горизонтальный (временный) и вертикальный (структурный) анализ баланса. Влияние учетной политики на структуру баланса. Разработка аналитического баланса.</p> <p>/Лек/</p>	7	2	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
2.2	<p>1. Содержание, группировка и аналитическое значение актива баланса.</p> <p>2. Группировка и аналитическое значение статей пассива баланса.</p> <p>3. Анализ взаимосвязи статей актива и пассива</p> <p>4. Горизонтальный (временный) и вертикальный (структурный) анализ баланса</p> <p>5. Влияние учетной политики на структуру баланса.</p> <p>6. Разработка аналитического баланса. Кейс-метод, портфолио /Пр/</p>	7	4	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы, Реферат (доклад), Тесты, Практические задания, Задания для самостоятельной работы.
2.3	Подготовка к практическому занятию /Ср/	7	4	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы,
	Раздел 3. Анализ отчета о финансовых результатах.						
3.1	<p>Подходы к анализу финансовых результатов, оценка структуры затрат и доходов организации. Анализ влияния факторов на величину финансовых результатов. Использование результатов ретроспективного анализа для целей прогнозирования. Трендовый анализ реализации продукции и обоснование устойчивого тренда. Система показателей рентабельности и их взаимосвязь. Детализация обобщающих показателей рентабельности и возможности их использования для целей составления аналитического заключения об эффективности деятельности организации за истекший период, а также для прогнозных расчетов. /Лек/</p>	7	2	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	

3.2	1. Подходы к анализу финансовых результатов, оценка структуры затрат и доходов организации. 2. Анализ влияния факторов на величину финансовых результатов. 3. Использование результатов ретроспективного анализа для целей прогнозирования. 4. Трендовый анализ реализации продукции и обоснование устойчивого тренда. 5. Система показателей рентабельности и их взаимосвязь. 6. Детализация обобщающих показателей рентабельности и возможности их использования. Кейс-метод, портфолио /Пр/	7	4	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы, Реферат (доклад), Тесты, Практические задания, Задания для самостоятельной работы.
3.3	Подготовка к практическому. Решение задач. /Ср/	7	10	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы,
	Раздел 4. Анализ отчета о движении денежных средств.						
4.1	Анализ и оценка потоков денежных средств от инвестиционной, производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации. /Лек/	7	2	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
4.2	1. Анализ и оценка потоков денежных средств от инвестиционной, производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации. 2. Прямой метод 3. Косвенный метод. Кейс-метод, портфолио /Пр/	7	4	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы, Реферат (доклад), Тесты,
4.3	Подготовка к практическому занятию. Решение задач. /Ср/	7	10	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы,
	Раздел 5. Анализ состава и движения капитала организации						
5.1	Понятие целевой и оптимальной структуры капитала. Факторы, учитываемые при обосновании рациональной (целевой) структуры капитала. Интерпретация информации отчетности о структуре капитала. Чистые активы предприятия и их оценка. /Лек/	7	2	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
5.2	1. Понятие целевой и оптимальной структуры капитала. 2. Факторы, учитываемые при обосновании рациональной (целевой) структуры капитала. 3. Интерпретация информации отчетности о структуре капитала. 4. Чистые активы предприятия и их оценка. Кейс-метод, портфолио /Пр/	7	2	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы, Реферат (доклад), Тесты, Практические задания, Задания для
5.3	Подготовка к практическому занятию. Решение задач. /Ср/	7	6	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы,

	Раздел 6. Анализ информации, содержащейся в приложениях к бухгалтерскому балансу и пояснительной записке.						
6.1	Анализ использования заемных средств организации. Анализ дебиторской задолженности. Обоснование политики с дебиторами. Анализ кредиторской задолженности. Факторы, определяющие политику работы с покупателями и заказчиками. Оценка использования средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений. Анализ информации, содержащейся в разделе «Социальные показатели» и в пояснительной записке, подлежащей обязательному раскрытию в финансовой отчетности. /Лек/	7	2	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
6.2	1.Анализ использования заемных средств организации. 2.Анализ дебиторской задолженности. 3.Обоснование политики с дебиторами. 4.Анализ кредиторской задолженности. 5.Факторы, определяющие политику работы с покупателями и заказчиками. 6.Оценка использования средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений. 7.Анализ информации, содержащейся в разделе «Социальные показатели» и в пояснительной записке, подлежащей обязательному раскрытию в финансовой отчетности. Кейс-метод, портфолио /Пр/	7	4	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы, Реферат (доклад), Тесты, Практические задания, Задания для самостоятельной работы.
6.3	Подготовка к практическому занятию. Решение задач. /Ср/	7	3,5	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы,
	Раздел 7. Особенности анализа консолидированной отчетности организации.						
7.1	Консолидированная бухгалтерская отчетность: ее назначение и методы анализа. Сегментарная отчетность организации, специфика ее анализа. /Лек/	7	2	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
7.2	1.Консолидированная бухгалтерская отчетность, ее назначение. 2. Методы анализа. 3.Сегментарная отчетность организации, специфика ее анализа. /Пр/	7	2	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы, Реферат (доклад),
7.3	Подготовка к практическому занятию. Решение задач. /Ср/	7	4	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы,
	Раздел 8. Анализ финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации.						

8.1	Аналитическо-расчетные показатели финансовой отчетности в системе стратегического управления и планирования. Анализ обоснования финансовой стратегии. Формы заключения аудиторов по анализу финансовой отчетности. /Лек/	7	4	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
8.2	1.Аналитическо-расчетные показатели финансовой отчетности в системе стратегического управления и планирования. 2.Анализ обоснования финансовой стратегии. 3.Формы заключения аудиторов по анализу финансовой отчетности. /Пр/	7	4	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы, Реферат (доклад), Тесты, Практические
8.3	Подготовка к практическому занятию. Решение задач. /Ср/	7	6,6	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Зачтено-экзаменационные материалы,
Раздел 9. Консультации							
9.1	Консультация по дисциплине /Конс/	7	0,9	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
Раздел 10. Промежуточная аттестация (зачёт)							
10.1	Подготовка к зачёту /ЗачётСОц/	7	8,85	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
10.2	Контактная работа /КСРАтт/	7	0,15	ИД-1.ПК-1 ИД-2.ПК-1 ИД-2.ПК-2 ИД-4.ПК-2	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Пояснительная записка

1. Назначение фонда оценочных средств. Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Анализ финансовой отчетности».

2. Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации и зачёта по итогам изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности».

5.2. Оценочные средства для текущего контроля

Примерные задачи для решения на практических занятиях.

ЗАДАНИЕ 1. При помощи чтения бухгалтерского баланса, дать характеристику изменений балансовых статей, ухудшающих финансовое состояние предприятия.

ЗАДАНИЕ 2. Провести анализ эффективности инвестиционных проектов на основе следующих данных.

Для освоения нового технологического оборудования требуются инвестиции в размере 500 тыс. руб. После введения оборудования в эксплуатацию, ежегодная прибыль составит: за 1-й год 230 тыс. руб., за 2-ой год 300 тыс. руб. Вернуть полученные инвестиции следует через 2 года. Рассчитать внутреннюю норму доходности при ставках дисконта 11 % и 20%.

ЗАДАНИЕ 3. По данным баланса рассчитать оборачиваемость текущих активов предприятия в разгах и днях.

ЗАДАНИЕ 4. Провести анализ абсолютных показателей ликвидности бухгалтерского баланса. Выявить излишек или недостаток платежных средств по каждой группе ликвидных средств в сравнении с соответствующей группой обязательств. Сделать выводы о ликвидности баланса предприятия и о возможностях ее повышения. Расчеты оформить в таблице.

ЗАДАНИЕ 5. Провести анализ финансовых результатов по уровню и в динамике за два года, расчеты оформить в таблице, сделать выводы, определить оптимальные управленческие решения.

ЗАДАНИЕ 6. Провести чтение бухгалтерского баланса, дать характеристику изменений балансовых статей, ухудшающих финансовое состояние предприятия.

ЗАДАНИЕ 7. Провести анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия, выявить излишек или недостаток собственных оборотных средств, а также общей величины основных источников для формирования запасов. Сделать выводы о финансовой устойчивости предприятия, разработать предложения по ее нормализации. Расчеты оформить в таблице.

ЗАДАНИЕ 8. По данным бухгалтерского баланса провести горизонтальный и вертикальный анализ кредиторской задолженности. Дать оценку произошедшим изменениям, определить оптимальные управленческие решения.

ЗАДАНИЕ 9. Провести анализ взаимосвязи «выручка-затраты-прибыль», рассчитав точку безубыточности в натуральном и денежном выражении, запас финансовой прочности по изделию «С» на основе следующих данных: сумма постоянных затрат составила 300 тыс. руб., цена 1 изделия 7 тыс. руб., переменные затраты на 1 изделие 5,3 тыс. руб. Всего реализовано 250 изделий. Определить влияние изменений факторов на точку безубыточности при изменении ее следующих составных величин (влияние изменения каждого фактора при базисных величинах других факторов): при снижении постоянных затрат на 10%; при увеличении цены реализации изделий на 20%; при увеличении переменных затрат 1 единицы изделия на 15%. Сделать краткий вывод.

ЗАДАНИЕ 10. Провести анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия, выявить излишек или недостаток собственных оборотных средств, а также общей величины основных источников для формирования запасов.

ЗАДАНИЕ 11. Провести анализ взаимосвязи «выручка-затраты-прибыль», рассчитав точку безубыточности в натуральном и денежном выражении, запас финансовой прочности по изделию «Д» на основе следующих данных: сумма постоянных затрат составила 200 тыс. руб., цена 1 изделия 5 тыс. руб., переменные затраты на 1 изделие 4,3 тыс. руб. Всего реализовано 300 изделий. Определить влияние изменений факторов на точку безубыточности при изменении ее следующих составных величин (влияние изменения каждого фактора при базисных величинах других факторов): при увеличении постоянных затрат на 20%; при снижении цены реализации изделий на 10%; при увеличении переменных затрат 1 единицы изделия на 15%. Сделать краткий вывод.

Критерии оценки:

1. «Отлично» (91-100%), повышенный уровень - практическое задание выполнено в полном объеме и правильно. При выполнении задания студент использовал конспекты лекции, основную и дополнительную литературу. Студент выполнил задание самостоятельно.
2. «Хорошо» (75-90%), пороговый уровень - практическое задание выполнено в полном объеме, но есть отдельные замечания по содержанию задания. При выполнении задания студент использовал конспекты лекции, основную и дополнительную литературу. Студент выполнил задание самостоятельно.
3. «Удовлетворительно» (50-74%), пороговый уровень - практическое задание выполнено не в полном объеме и есть замечания по содержанию. При выполнении задания студент использовал конспекты лекции, основную литературу. Студент выполнил задание самостоятельно.
4. «Неудовлетворительно» (менее 50%), уровень не сформирован - практическое задание выполнено не в полном объеме и с ошибками. Сложно оценить самостоятельность выполнения задания.

5.3. Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

1. Понятие бухгалтерских счетов как информационной базы баланса
2. Состав и методическая основа формирования бухгалтерской отчетности
3. Баланс – как основная форма бухгалтерской отчетности
4. Экономическая природа статей отчетности и общие принципы их формирования
5. Содержание и основные аналитические взаимосвязи показателей финансовой отчетности
6. Понятие горизонтального анализа бухгалтерского баланса
7. Понятие вертикального анализа бухгалтерского баланса
8. Основные требования, предъявляемые к содержанию баланса
9. Содержание, группировка и аналитическое значение актива баланса
10. Группировка и аналитическое значение статей массива баланса
11. Влияние учетной политики на структуру баланса
12. Построение аналитических балансов
13. Методические подходы к анализу финансовых результатов на основе «Отчета о финансовых результатах».
14. Анализ влияния факторов на величину финансовых результатов
15. Понятие структуры капитала
16. Применение обобщающих показателей рентабельности для аналитического заключения об эффективности деятельности и для прогнозных расчетов
17. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности
18. Система показателей рентабельности и их взаимосвязь
19. Анализ и оценка потоков денежных средств
20. Факторы, учитываемые при обосновании целевой структуры капитала.
21. Анализ использования заемных средств предприятия
22. Факторы, определяющие политику работы с покупателями и заказчиками.
23. Оценка использования средств финансирования долгосрочных инвестиций.

24. Аналитическое значение пояснительной записки.
25. Особенности анализа консолидированной отчетности.

Критерии оценки:

1. «Отлично» (6 балла), повышенный уровень - выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
2. «Хорошо» (4 балла), пороговый уровень - основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
3. «Удовлетворительно» (2 балл), пороговый уровень - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата (доклада) или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.
4. «Неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован - тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

5.4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

1. Исторический опыт и эволюционное развитие анализа финансовой отчетности за рубежом и в России.
2. Место анализа финансовой отчетности в системе экономического анализа.
3. Специфика анализа финансовой отчетности в современных условиях.
4. Финансовое состояние организации как объект анализа.
5. Роль анализа финансовой отчетности в принятии управленческих решений.
6. Аналитические возможности различных форм бухгалтерской отчетности.
7. Риски искажения бухгалтерского баланса и их оценка.
8. Критерии оценки состояния баланса организации.
9. Влияние выбранных принципов учетной политики на структуру бухгалтерской отчетности организации.
10. Влияние инфляции и фактора времени на оценку показателей финансовой отчетности.
11. Роль пояснительной записки в раскрытии информации о финансовом положении организации.
12. Экономическое содержание понятий ликвидности и платежеспособности предприятия.
13. Подходы к оценке ликвидности баланса организации.
14. Индикаторы платежеспособности организаций и их развитие.
15. Проблема формирования оптимальной структуры оборотных активов платежеспособной организации.
16. Анализ источников формирования оборотных активов организации.
17. Чистые активы как критерий оценки финансового состояния организаций.
18. Методики оценки типа финансовой устойчивости организации.
19. Финансовая устойчивость и финансовый леверидж.
20. Аналитическое значение показателей стоимости капитала для обоснования решений о его привлечении.
21. Аналитическое обоснование оптимальной структуры капитала организации.
22. Анализ состояния оборотных активов организации.
23. Оборачиваемость капитала как критерий эффективности финансовохозяйственной деятельности организации.
24. Анализ эффективности управления запасами организации.
25. Оценка эффективности управления дебиторской задолженностью.
26. Пути повышения степени деловой активности российских организаций.
27. Концепции прибыли в финансовом анализе.
28. Модели построения отчета о финансовых результатах в России и в международной практике.
29. Интерпретация отчета о финансовых результатах для конкретных пользователей финансовой информации.
30. Факторы, определяющие показатели финансовых результатов и рентабельности деятельности организации.
31. Система показателей для оценки рыночной активности организации.
32. Информационно-аналитические возможности налоговой отчетности.
33. Статистическая отчетность организации и её анализ.
34. Особенности консолидированной и сводной отчетности.
35. Сравнительная оценка методик консолидации финансовой отчетности.
36. Специфика анализа отчетной информации в разрезе операционных и географических сегментов.
37. Методики анализа финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей.
38. Финансовое состояние сельскохозяйственных организаций в современных условиях.
39. Комплексная оценка деятельности организации по данным финансовой отчетности.
40. Стратегические показатели эффективности деятельности предприятия и их развитие.
41. Зарубежные и российские модели оценки кредитоспособности организаций.
42. Методики прогнозирования потенциального банкротства организаций и их эффективность.
43. Методические подходы к финансовому анализу неплатежеспособных организаций.
44. Использование анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации.
45. Анализ финансовой отчетности в работе аудитора.
46. Анализ финансовой отчетности в системе оценки бизнеса.

47. Перспективный финансовый анализ и проблемы его применения.
 48. Создание системы мониторинга финансового состояния организации.
 49. Использование компьютерных программ в анализе финансовой отчетности.

Критерии итоговой оценки по дисциплине (ЗаО):

- «Отлично», повышенный уровень - 91-100 - студент показал прочные знания основных теоретических положений учебной дисциплины. Задача решена правильно, сделаны выводы. При подготовке были использованы конспекты лекции, основная и дополнительная литература.
- «Хорошо», пороговый уровень - 76-90 - студент показал прочные знания основных положений учебной дисциплины. Задача решена в целом правильно, были допущены некоторые ошибки, сделаны выводы. При подготовке были использованы конспекты лекции, основная.
- «Удовлетворительно», пороговый уровень - 61-75 - студент показал знание основных положений учебной дисциплины. Задача решена только частично, были допущены ошибки, не сделаны выводы. При подготовке были использованы в основном конспекты лекции.
- «Неудовлетворительно», уровень не сформирован - менее 61 - при ответе студента выявились существенные пробелы в знаниях студента основных положений учебной дисциплины. Задача не решена. Не были приведены примеры из практики.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л1.1	Королева Е. В.	Анализ финансовой отчетности: учебное пособие	Караваяево: КГСХА, 2021	https://e.lanbook.com/book/252002

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л2.1	Бочкова С.В.	Анализ финансовой отчетности	Саратов: Вузовское образование, 2016	http://www.iprbookshop.ru/47665.html
Л2.2	Ковалева В. Д.	Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие	Саратов: Вузовское образование, 2018	http://www.iprbookshop.ru/72534.html
Л2.3	Смирнова Е.В., Воронина В.М., Федорищева [и др.] О.В.	Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов направлений подготовки 38.03.01 «Экономика» и 38.03.02 «Менеджмент» (бакалавриат)	Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2015	http://www.iprbookshop.ru/54107.html

6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1	MS Office
6.3.1.2	MS WINDOWS
6.3.1.3	Adobe Reader
6.3.1.4	Google Chrome
6.3.1.5	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса СТАНДАРТНЫЙ
6.3.1.6	Moodle
6.3.1.7	NVDA
6.3.1.8	LibreOffice
6.3.1.9	РЕД ОС

6.3.2 Перечень информационных справочных систем

6.3.2.1	КонсультантПлюс
6.3.2.2	Гарант
6.3.2.3	База данных «Электронная библиотека Горно-Алтайского государственного университета»
6.3.2.4	Электронно-библиотечная система IPRbooks

7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

	кейс-метод
	портфолио

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Номер аудитории	Назначение	Основное оснащение
202 А1	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Интерактивная доска с проектором, экран, подключение к интернету, ученическая доска, презентационная трибуна, столы, стулья
322 А2	Компьютерный класс. Лаборатория информатики и информационно-коммуникативных технологий. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Помещение для самостоятельной работы	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Компьютеры, ученическая доска, подключение к сети Интернет

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Самостоятельная работа студентов включает подготовку к практическим и лабораторным занятиям в соответствии с заданиями для СРС, изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы.

Цель заданий для самостоятельной работы – закрепить полученные знания в рамках отдельных тем по учебной дисциплине «Анализ финансовой отчетности», сформировать навыки принятия и реализации решений в условиях определенности, неопределенности и риска.

Самостоятельная работа это планируемая учебная и научная работа студентов, выполняемая по заданию преподавателя и под его методическим руководством, но без его непосредственного участия. Содержание самостоятельной работы студентов определяется концепцией учебной дисциплины, ее учебно-методическим обеспечением.

На первом занятии производится ознакомление студентов с формой занятий по изучаемому курсу, видах самостоятельной работы и о системе их оценки в баллах; осуществляется помощь студентам составить график самостоятельной работы с указанием конкретных сроков представления выполненной работы на проверку преподавателю.

Условно самостоятельную работу студентов можно разделить на обязательную и контролируруемую. Обязательная самостоятельная работа обеспечивают подготовку студента к текущим аудиторным занятиям. Результаты этой подготовки проявляются в активности студента на занятиях и качественном уровне сделанных докладов, рефератов, выполненных практических заданий, тестовых заданий и других форм текущего контроля.

Контролируемая самостоятельная работа направлена на углубление и закрепление знаний студента, развитие аналитических навыков по проблематике учебной дисциплины. Подведение итогов и оценка результатов таких форм самостоятельной работы осуществляется во время контактных часов с преподавателем. В ходе выполнения заданий студентом должны быть решены следующие задачи:

- углублённое знакомство с предметом исследования;
- овладение навыками работы с учебной литературой, законодательными и нормативными документами;
- выработка умения анализировать и обобщать теоретический и практический материал, использовать результаты анализа для подведения обоснованных выводов и принятия управленческих решений.

Прежде чем приступить к выполнению самостоятельной работы, студент должен ознакомиться с содержанием рабочей программы. Это необходимо для того, чтобы осмыслить суть предлагаемых работ и круг вопросов, которые предстоит освоить, а также определить место и значимость самостоятельных заданий в общей структуре программы курса «Анализ финансовой отчетности».

Задания для самостоятельной работы выполняются студентом в письменном виде на стандартных листах формата А4.

Формы самостоятельной работы:

1. Подготовка к практическому занятию: реферата или доклада.
2. Решение задач разного уровня сложности.
3. Контрольная работа.

Методические рекомендации по подготовке реферата

Реферат – письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца). Реферат (от лат. *refere*гг — докладывать, сообщать) – краткое точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу. Реферат отвечает на вопрос – что содержится в данной публикации (публикациях). Однако реферат – не механический пересказ работы, а изложение ее сущности.

В настоящее время, помимо реферирования прочитанной литературы, от студента требуется аргументированное изложение собственных мыслей по рассматриваемому вопросу. Тему реферата может предложить преподаватель или сам

студент, в последнем случае она должна быть согласованна с преподавателем.

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания.

Содержание реферируемого произведения излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена.

Функции реферата:

Информативная (ознакомительная); поисковая; справочная; сигнальная; индикативная; адресная коммуникативная.

Степень выполнения этих функций зависит от содержательных и формальных качеств реферата, а также от того, кто и для каких целей их использует.

Требования к языку реферата: он должен отличаться точностью, краткостью, ясностью и простотой.

Структура реферата:

Титульный лист (заполняется по единой форме, см. приложение 2)

1. После титульного листа на отдельной странице следует оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.

2. После оглавления следует введение. Объем введения составляет 1,5-2 страницы. Во введении излагается актуальности исследования, цель и задачи.

3. Основная часть реферата может иметь одну или несколько глав, состоящих из 2-3 параграфов (подпунктов, разделов) и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится какой-либо цифровой материал, таблица – обязательно сделайте ссылку на того автора у кого вы взяли данный материал.

4. Заключение содержит главные выводы, и итоги из текста основной части, в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении.

5. Приложение может включать графики, таблицы, расчеты.

6. Библиография (список литературы) здесь указывается реально использованная для написания реферата литература. Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Этапы работы над рефератом.

Работу над рефератом можно условно подразделить на три этапа:

1. Подготовительный этап, включающий изучение предмета исследования;

2. Изложение результатов изучения в виде связного текста;

3. Устное сообщение по теме реферата.

Подготовительный этап работы.

Формулировка темы.

Подготовительная работа над рефератом начинается с формулировки темы. Тема в концентрированном виде выражает содержание будущего текста, фиксируя как предмет исследования, так и его ожидаемый результат. Для того чтобы работа над рефератом была успешной, необходимо, чтобы тема заключала в себе проблему, скрытый вопрос.

Поиск источников. Грамотно сформулированная тема зафиксировала предмет изучения; задача студента – найти информацию, относящуюся к данному предмету и разрешить поставленную проблему.

Выполнение этой задачи начинается с поиска источников. На этом этапе необходимо вспомнить, как работать с энциклопедиями и энциклопедическими словарями (обращать особое внимание на список литературы, приведенный в конце тематической статьи); как работать с систематическими и алфавитными каталогами библиотек; как оформлять список литературы (выписывая выходные данные книги и отмечая библиотечный шифр).

Работа с источниками.

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет.

Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора несут проблематичный, гипотетический характер и уловить скрытые вопросы.

Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу.

Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции — это сравнительное чтение, в ходе которого студент знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Создание конспектов для написания реферата.

Подготовительный этап работы завершается созданием конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы).

По завершении предварительного этапа можно переходить непосредственно к созданию текста реферата.

Создание текста.

Общие требования к тексту.

Текст реферата должен подчиняться определенным требованиям: он должен раскрывать тему, обладать связностью и

цельностью.

Раскрытие темы предполагает, что в тексте реферата излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность – смысловую законченность текста.

С точки зрения связности все тексты делятся на тексты-констатации и тексты-рассуждения. Тексты-констатации содержат результаты ознакомления с предметом и фиксируют устойчивые и несомненные суждения. В текстах-рассуждениях одни мысли извлекаются из других, некоторые ставятся под сомнение, дается им оценка, выдвигаются различные предположения.

План реферата.

Изложение материала в тексте должно подчиняться определенному плану – мыслительной схеме, позволяющей контролировать порядок расположения частей текста. Универсальный план научного текста, помимо формулировки темы, предполагает изложение вводного материала, основного текста и заключения. Все научные работы – от реферата до докторской диссертации – строятся по этому плану, поэтому важно с самого начала научиться придерживаться данной схемы.

Требования к введению.

Введение – начальная часть текста. Оно имеет своей целью сориентировать читателя в дальнейшем изложении.

Во введении аргументируется актуальность исследования, – т.е. выявляется практическое и теоретическое значение данного исследования. Далее констатируется, что сделано в данной области предшественниками; перечисляются положения, которые должны быть обоснованы. Введение может также содержать обзор источников или экспериментальных данных, уточнение исходных понятий и терминов, сведения о методах исследования. Во введении обязательно формулируются цель и задачи реферата.

Объем введения - в среднем около 10% от общего объема реферата.

Основная часть реферата.

Основная часть реферата раскрывает содержание темы. Она наиболее значительна по объему, наиболее значима и ответственна. В ней обосновываются основные тезисы реферата, приводятся развернутые аргументы, предполагаются гипотезы, касающиеся существа обсуждаемого вопроса.

Важно проследить, чтобы основная часть не имела форму монолога. Аргументируя собственную позицию, можно и должно анализировать и оценивать позиции различных исследователей, с чем-то соглашаться, чему-то возражать, кого-то опровергать.

Изложение материала основной части подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, параграфы, пункты. План основной части может быть составлен с использованием различных методов группировки материала: классификации (эмпирические исследования), типологии (теоретические исследования), периодизации (исторические исследования).

Заключение.

Заключение – последняя часть научного текста. В ней в краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования. Здесь же могут намечаться и дальнейшие перспективы развития темы.

Список использованной литературы.

Реферат любого уровня сложности обязательно сопровождается списком используемой литературы. Названия книг в списке располагают по алфавиту с указанием выходных данных использованных книг.

Требования, предъявляемые к оформлению реферата.

Объемы рефератов колеблются от 10-18 машинописных страниц. Работа выполняется на одной стороне листа стандартного формата. По обеим сторонам листа оставляются поля размером 30 мм слева, 15 мм справа, 20 мм сверху и 25 мм снизу, рекомендуется шрифт Times New Roman 14, интервал – 1,5. Все листы реферата должны быть пронумерованы.

Каждый вопрос в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в плане-оглавлении.

Реферат оформляется согласно требованиям, предъявляемым к выпускным квалификационным работам ГАГУ.

При написании и оформлении реферата следует избегать типичных ошибок, например, таких:

- поверхностное изложение основных теоретических вопросов выбранной темы, когда автор не понимает, какие проблемы в тексте являются главными, а какие второстепенными,
- в некоторых случаях проблемы, рассматриваемые в разделах, не раскрывают основных аспектов выбранной для реферата темы,
- дословное переписывание книг, статей, заимствования рефератов из интернет и т.д.

При проверке реферата преподавателем оцениваются:

1. Знания и умения на уровне установленных компетенций конкретной дисциплины: знание фактического материала, усвоение общих представлений, понятий, идей.
2. Характеристика реализации цели и задач исследования (новизна и актуальность поставленных в реферате проблем, правильность формулирования цели, определение задач исследования, правильность выбора методов решения задач и реализации цели; соответствие выводов решаемым задачам, поставленной цели, убедительность выводов).
3. Степень обоснованности аргументов и обобщений (полнота, глубина, всесторонность раскрытия темы, логичность и последовательность изложения материала, корректность аргументации и системы доказательств, характер и достоверность примеров, иллюстративного материала, широта кругозора автора, наличие знаний интегрированного характера, способность к обобщению).
4. Качество и ценность полученных результатов (степень завершенности реферативного исследования, спорность или однозначность выводов).
5. Использование литературных источников.
6. Культура письменного изложения материала.
7. Культура оформления материалов работы.

Объективность оценки предусматривает отражение как положительных, так и отрицательных сторон работы. Рецензент

оценивает работу по 6-балльной шкале, могут быть отдельно оценены разные компоненты работы, однако завершается отзыв рецензента одной итоговой балльной оценкой.

Отзыв рецензента не должен носить формального характера. Содержание отзыва должно подтверждать и обосновывать правильность выставленной оценки.

Защита реферата осуществляется на занятии с подготовкой цифровой презентации.