

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ  
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Анализ финансовой отчетности
5.	Форма обучения	очная
6.	Год набора	2023

**I. Методические рекомендации**

**1.1 Методические рекомендации по организации работы обучающихся во время проведения лекционных занятий**

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации для практического занятия и указания для выполнения самостоятельной работы.

В ходе лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание изучаемой дисциплины, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Рекомендуется активно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

**1.2 Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям**

Практические занятия посвящены изучению наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

В ходе подготовки к семинарским (практическим) занятиям следует изучить основную и дополнительную литературу, учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы.

Можно подготовить свой конспект ответов по рассматриваемой тематике, подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие. Следует продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной практикой. Можно дополнить список рекомендованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы.

### **1.3. Методические рекомендации по подготовке презентации**

Алгоритм создания презентации:

- 1 этап – определение цели презентации
- 2 этап – подробное раскрытие информации,
- 3 этап – основные тезисы, выводы.

Следует использовать 10-15 слайдов. При этом:

- первый слайд – титульный. Предназначен для размещения названия презентации, имени докладчика и его контактной информации;
- на втором слайде необходимо разместить содержание презентации, а также краткое описание основных вопросов;
- оставшиеся слайды имеют информативный характер.

Обычно подача информации осуществляется по плану: тезис – аргументация – вывод.

Требования к оформлению и представлению презентации:

1. Читательность (видимость из самых дальних уголков помещения и с различных устройств), текст должен быть набран 24-30-ым шрифтом.
2. Тщательно структурированная информация.
3. Наличие коротких и лаконичных заголовков, маркированных и нумерованных списков.
4. Каждому положению (идее) надо отвести отдельный абзац.
5. Главную идею надо выложить в первой строке абзаца.
6. Использовать табличные формы представления информации (диаграммы, схемы) для иллюстрации важнейших фактов, что даст возможность подать материал компактно и наглядно.
7. Графика должна органично дополнять текст.
8. Выступление с презентацией длится не более 10 минут.

### **1.4. Методические рекомендации по подготовке доклада**

Для подготовки доклада необходимо выбрать тему из списка с примерными темами. Желательно, чтобы тема была интересна докладчику и вызывала желание качественно подготовить материалы.

Композиция доклада имеет вступление, основную часть и заключение.

Таким образом, алгоритм создания доклада может включать следующие этапы:

- 1 этап – определение темы доклада
- 2 этап – определение цели доклада
- 3 этап – подробное раскрытие информации
- 4 этап – формулирование основных тезисов и выводов.

### **1.5. Методические рекомендации по составлению аналитических таблиц**

Построение аналитических таблиц является одним из важнейших приемов проведения экономического анализа. Аналитическая таблица - это форма наиболее рационального, наглядного и систематизированного представления исходных данных, простейших алгоритмов их обработки и полученных результатов.

Правила составления аналитической таблицы:

- 1) таблица должна быть выразительной и компактной, лучше делать несколько небольших по объему, но наглядных таблиц, отвечающих задаче исследования;
- 2) название таблицы, заглавия граф и строк следует формулировать точно и лаконично;
- 3) в таблице обязательно должны быть указаны изучаемый объект и единицы измерения;
- 4) при отсутствии каких-либо данных в таблице ставят многоточие либо пишут «нет сведений», если какое-либо явление не имело места, то ставят тире;

- 5) значения одних и тех же показателей приводятся в таблице с одинаковой степенью точности;
- 6) таблица должна иметь итоги по группам, подгруппам и в целом;
- 7) если суммирование данных невозможно, то в этой графе ставят знак умножения;
- 8) в больших таблицах после каждых пяти строк делается промежуток для удобства чтения и анализа.

### **1.6. Методические рекомендации по проведению занятий в интерактивной форме (кейс-стади)**

Интерактивное обучение представляет собой способ познания, осуществляемый в формах совместной деятельности обучающихся, т.е. все участники образовательного процесса взаимодействуют друг с другом, совместно решают поставленные проблемы, моделируют ситуации, обмениваются информацией, оценивают действие коллег и свое собственное поведение, погружаются в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем.

В качестве интерактивной формы обучения выполняются кейс-стади (метод конкретных ситуаций). Метод кейс-стади является инструментом, позволяющим применить теоретические знания к решению практических задач.

### **1.7. Методические рекомендации по решению теста**

Тестовая система предусматривает вопросы/задания, на которые обучающийся должен дать один или несколько вариантов правильного ответа из предложенного списка ответов. При поиске ответа необходимо проявлять внимательность.

При отсутствии какого-либо одного ответа на вопрос, предусматривающий множественный выбор, весь ответ считается неправильным.

Ответы правильные выделяются в тесте подчеркиванием или любым другим допустимым символом.

### **1.8. Методические рекомендации по подготовке к устному опросу**

Подготовка к опросу включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала студент должен изучить дополнительную рекомендованную литературу.

Опрос предполагает устный ответ студента на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ студента должен представлять собой развернутое, связанное, логически выстроенное сообщение.

### **1.9. Методические рекомендации по подготовке к сдаче экзамена**

Экзамен осуществляется в рамках завершения изучения дисциплины (модуля) и позволяет определить качество усвоения изученного материала, а также степень сформированности компетенций.

На экзамен выносятся материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины за семестр.

По дисциплине экзамен принимается по билетам, содержащим два вопроса и кейс-задание. Экзаменационные билеты утверждаются на заседании кафедры.

Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся вопросы в рамках билета, а также, помимо теоретических вопросов, предлагать задачи практико-ориентированной направленности по программе данного курса.

Экзамен проводится в устной форме.

При явке на экзамен обучающиеся обязаны иметь при себе зачетную книжку, которую они предъявляют экзаменатору в начале экзамена, а также письменные принадлежности.

На подготовку к ответу на билет на экзамене отводится 20 минут.

Результат экзамена выражается оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

За нарушение дисциплины и порядка обучающиеся могут быть удалены с экзамена.

Подготовка обучающегося к экзамену включает в себя три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса;
- подготовка к ответу на экзаменационные вопросы.

При подготовке к экзамену обучающимся целесообразно использовать материалы лекций, основную и дополнительную литературу.

Рекомендуется при подготовке к экзамену опираться на следующий план:

1. Просмотреть программу курса, с целью выявления наиболее проблемных тем, вопросов, которые могут вызвать трудности при подготовке к экзамену.

2. Темы необходимо изучать последовательно, внимательно обращая внимание на описание вопросов, которые раскрывают ее содержание. Начинать необходимо с первой темы.

3. После работы над первой темой необходимо ответить на вопросы для самоконтроля и так далее.

По итогам изучения каждого раздела следует решить тестовые задания по темам, относящимся к данному разделу. При этом для эффективного закрепления информации прорешать тест первый раз лучше без использования учебных материалов и нормативно-правовых актов, второй раз - с их использованием.

## 2. Планы практических занятий

### Тема 1. «Сущность и содержание анализа финансовой отчетности»

#### План:

1. Сущность анализа финансовой отчетности.
2. Принципы, цели и задачи анализа финансовой отчетности.
3. Функции финансового анализа.
4. Информационная база анализа финансовой отчетности.

*Литература:* [1, С.9-38; 2, С.11-19; 3, С.308-321]

#### Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение понятию «анализа финансовой отчетности».
2. Какова цель проведения анализа финансовой отчетности?
3. Какие задачи решаются посредством проведения анализа финансовой отчетности?
4. Охарактеризуйте предмет анализа финансовой отчетности.
5. Назовите основные отличия управленческого анализа от финансового.
6. Что является информационной базой анализа финансовой отчетности?
7. Какие функции выполняет анализа финансовой отчетности?

#### Составьте аналитические таблицы.

1. Проведите сравнительный анализ финансового и управленческого анализа по приведенным в таблице критериям.

Классификационные признаки	Финансовый анализ	Управленческий анализ
1.Цель анализа		
2.Объект анализа		
3.Субъекты анализа		
4.Периодичность проведения анализа		
5. Информационная база анализа		
6.Доступность информации		



					величинах		начало года	итога баланса
1	2	3	4	5	6 = 3 - 2	7 = 5 - 4	8 = 6:2 x100	9
АКТИВ								
А								
...								
А <sub>1</sub>	А <sub>1</sub>	А <sub>2</sub>	А <sub>1</sub> / Б <sub>1</sub> x x 100%	А <sub>2</sub> / Б <sub>2</sub> x x 100%	А <sub>2</sub> -А <sub>1</sub> = = ΔА	Δ(А <sub>1</sub> / Б x x 100)	ΔА <sub>1</sub> / А <sub>1</sub> x x 100%	ΔА <sub>1</sub> /ΔБ x x 100%
...								
А <sub>n</sub>								
БАЛАНС (Б)	Б <sub>1</sub>	Б <sub>2</sub>	100	100	ΔБ=Б <sub>2</sub> -Б <sub>1</sub>	0	ΔБ/Б <sub>1</sub> x 100	100
ПАССИВ								
П								
...								
П <sub>j</sub>	П <sub>1</sub>	П <sub>2</sub>	П <sub>1</sub> / Б <sub>1</sub> x x 100%	П <sub>2</sub> / Б <sub>2</sub> x x 100%	П <sub>2</sub> -П <sub>1</sub> = = ΔП	Δ(П <sub>j</sub> / Б x x 100)	ΔП <sub>j</sub> / П <sub>1</sub> x x 100%	ΔП <sub>j</sub> /ΔБ x x 100%
...								
П <sub>m</sub>								
БАЛАНС (Б)	Б <sub>1</sub>	Б <sub>2</sub>	100	100	ΔБ=Б <sub>2</sub> -Б <sub>1</sub>	0	ΔБ/Б <sub>1</sub> x 100	100

Сделайте выводы.

*Задания для самостоятельной работы:*

**1.Подготовьте доклад/презентацию.**

### **Тема 3 «Ликвидность и кредитоспособность предприятия: понятие, экономический смысл, оценка»**

**План:**

1. Понятие ликвидности предприятия.
2. Подходы к оценке ликвидности предприятия.
3. Понятие и подходы к оценке кредитоспособности заемщика.

*Литература:* [1, С.120-143; 2, С.32-43; 3, С.354-367]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Охарактеризуйте понятие «кредитоспособность предприятия».
2. В чем разница между понятиями ликвидность активов и ликвидность баланса?
3. С какой целью проводится анализ ликвидности баланса?
4. Дайте характеристику понятия «текущая ликвидность».
5. Назовите условия абсолютной ликвидности баланса.
6. Перечислите состав медленнореализуемых активов.
7. Перечислите степени кредитоспособности предприятия и критерии отнесения к ним.
8. Назовите пути повышения платежеспособности.

**Решите кейс-стади.**

Проанализируйте ликвидность баланса организации по данным бухгалтерского баланса коммерческой организации, а также проведите коэффициентный анализ ликвидности. Составьте аналитические таблицы и сделайте выводы.

*Задания для самостоятельной работы:*

**1.Подготовьте доклад/презентацию.**

#### **Тема 4 «Финансовая устойчивость предприятия: понятие, экономический смысл, оценка»**

##### **План:**

1. Понятие финансовой устойчивости предприятия.
2. Подходы к оценке финансовой устойчивости предприятия.

*Литература:* [1, С.100-119; 2, С.44-57]

##### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение финансовой устойчивости.
2. Какие типы финансовой устойчивости предприятия Вам известны?
3. Назовите источники формирования запасов предприятия.
4. Объясните, как влияет на финансовую устойчивость наличие или отсутствие у предприятия собственных оборотных средств, долгосрочных заемных источников?
5. Охарактеризуйте нормальное устойчивое финансовое состояние предприятия.
6. Назовите основные признаки неустойчивого финансового состояния предприятия.
7. Перечислите факторы, рост которых позитивно влияет на финансовую устойчивость.
8. Назовите пути повышения финансовой устойчивости.

##### **Решите кейс-стади.**

Используя бухгалтерский баланс коммерческой организации, определите тип финансовой устойчивости и проведите коэффициентный анализ. Составьте аналитические таблицы и сделайте выводы.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. **Подготовьте доклад/презентацию.**

#### **Тема 5 «Вероятность банкротства предприятия: понятие, экономический смысл, оценка»**

##### **План:**

1. Понятие вероятности банкротства предприятия.
2. Российские и зарубежные подходы к оценке вероятности банкротства предприятия.

*Литература:* [1, С.144-159; 2, С.143-165; 3, С.339-353]

##### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте понятие банкротства (несостоятельности).
2. Назовите показатели оценки вероятности банкротства предприятия.
3. С какой целью проводится определение степени вероятности банкротства предприятия?
4. Какие факторы влияют на снижение вероятности банкротства?
5. Какие основные показатели характеризуют систему У.Бивера?
6. Какие российские модели позволяют оценить вероятность банкротства?
7. Для каких предприятий применима модель Альтмана?

##### **Решите кейс-стади.**

Оцените вероятность банкротства коммерческой организации с применением отечественных и зарубежных методик.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. **Подготовьте доклад/презентацию.**

## Тема 6 «Анализ финансовых результатов»

### План:

1. Цели, задачи и источники анализа финансовых результатов.
2. Анализ состава и динамики прибыли.
3. Факторный анализ прибыли от продаж.
4. Анализ резервов роста прибыли.

*Литература:* [1, С.160-175; 2, С.60-99; 3, С.275-295]

### Вопросы для самоконтроля:

1. Что относится к понятию финансового результата деятельности организации?
2. Дайте определение прибыли от продаж?
3. Какие факторы влияют на формирование чистой прибыли?
4. Какие факторы анализируются в мультипликативно-аддитивной модели прибыли от продаж?
5. Назовите показатели, формирующие прибыль предприятия?
6. Какова цель анализа финансовых результатов?
7. Под воздействием каких факторов формируется прибыль от продаж?

### Решите кейс-стади.

Проведите анализ состава, структуры и динамики показателей отчета о финансовых результатах. Составьте аналитические таблицы. Сделайте выводы.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. **Подготовьте доклад/презентацию.**

## Тема 7 «Система показателей рентабельности и методы их расчета»

### План:

1. Расчет показателей рентабельности предприятия по данным отчетности.
2. Факторный анализ рентабельности предприятия.

*Литература:* [2, С. 123-134; 3, С.295-300]

### Вопросы для самоконтроля:

1. В чем состоит экономический смысл показателей рентабельности?
2. Как рассчитывается рентабельность продаж? Какие факторы влияют на рентабельность продаж?
3. Как рассчитывается рентабельность активов? Какие факторы влияют на рентабельность активов?
4. Как рассчитывается рентабельность собственного капитала? Какие факторы влияют на рентабельность собственного капитала?
5. Какие источники информации используются для анализа показателей рентабельности?

### Решите кейс-стади.

Используя данные бухгалтерской отчетности коммерческой организации, проведите расчет показателей рентабельности, а также факторный анализ рентабельности продаж, активов и собственного капитала.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. **Подготовьте доклад/презентацию.**

## Тема 8 «Система показателей деловой активности»

### План:

1. Понятие, экономическая сущность деловой активности.
2. Цели, задачи анализа, показатели деловой активности, характеризующие экономический рост предприятия.
3. Оценка резервов ускорения оборачиваемости средств.

*Литература:* [1, С.176-201; 2, С.100-122]

### Вопросы для самоконтроля:

1. С какой целью проводят анализ деловой активности организации?
2. Охарактеризуйте порядок расчета показателей оборачиваемости.
3. Что позволяет узнать сопоставление периода оборота дебиторской и кредиторской задолженности?
4. За счет каких факторов можно ускорить скорость оборота средств и для чего это необходимо?
5. Каково значение и последовательность расчета финансового цикла?

### Решите кейс-стади.

Проведите анализ деловой активности коммерческой организации по данным бухгалтерской отчетности. Составьте аналитическую таблицу. Сделайте выводы.

### Решите тест.

*1. Анализ финансовой устойчивости позволяет оценить:*

- а) платежеспособность предприятия;
- б) кредитоспособность предприятия;
- в) насколько предприятие независимо с финансовой точки зрения от заемных средств.

*2. Анализ движения денежных средств проводится на основе:*

- а) Бухгалтерского баланса;
- б) Отчета о финансовых результатах;
- в) Отчета о движении денежных средств;
- г) Отчета об изменении капитала.

*3. Рассчитайте показатель абсолютной ликвидности, если известно: денежные средства - 350 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения - 70 тыс. руб.; кредиторская задолженность - 580 тыс. руб.*

- а) 0,60;
- б) 1,38;
- в) 0,72;
- г) -160 тыс. руб.

*4. Понятие «ликвидность активов» означает:*

- а) способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг;
- б) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;
- в) способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости;
- г) период ликвидации имущества предприятия при банкротстве.

*5. Труднореализуемыми активами являются:*

- а) суммы по всем статьям денежных средств и краткосрочные финансовые вложения;
- б) дебиторская задолженность, прочие оборотные активы;
- в) запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;
- г) все статьи раздела I «Внеоборотные активы».

6. Рентабельность активов рассчитывается как отношение:

- а) прибыль до уплаты % банку и налогов / средняя стоимость активов;
- б) прибыль до налогообложения / средняя стоимость активов;
- в) чистая прибыль / средняя стоимость активов.

7. Вертикальный анализ баланса направлен:

- а) на изучение структуры баланса и причин ее изменения;
- б) на изучение соотношения между внеоборотными и оборотными активами;
- в) на изучение темпов изменения активов, капитала и обязательств.

8. Эффективность использования оборотных активов характеризуется:

- а) показателями оборачиваемости оборотных активов;
- б) показателями ликвидности;
- в) структурой оборотных активов.

9. С целью оценки динамики основных показателей финансовой отчетности организации аналитик осуществляет:

- а) вертикальный анализ;
- б) горизонтальный анализ;
- в) сравнительный анализ.

10. Неравенство  $A4 < П4$  означает:

- а) недостаток собственного капитала для покрытия внеоборотных активов;
- б) излишек собственного капитала на предприятии;
- в) наличие собственных оборотных средств.

*Задания для самостоятельной работы:*

**1. Подготовьте доклад/презентацию.**