



**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
"Национальный исследовательский университет
"Высшая школа экономики"**

Институт проблем безопасности
Кафедра проблем безопасности

**Рабочая программа дисциплины
«Анализ финансовой отчетности»**

для образовательной программы «Аналитик деловой разведки» направления 38.04.02
«Менеджмент», уровень магистр

Разработчик программы
Чернов С.Б., канд. экон. наук, доцент, chernov_s_b@mail.ru

Одобрена на заседании кафедры проблем безопасности
«__» _____ 201_ г.
Зав. Кафедрой
Юрченко А.В. _____

Утверждена Академическим советом образовательной программы
«__» _____ 201_ г., № протокола _____

Академический руководитель образовательной программы
Рудченко А.Д. _____

_____, 201_

*Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями
университета и другими вузами без разрешения подразделения-разработчика программы.*



1. Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает требования к образовательным результатам и результатам обучения студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих дисциплину «Анализ финансовой отчетности», учебных ассистентов и студентов направления подготовки 38.04.02 «Менеджмент», обучающихся по образовательной программе «Аналитик деловой разведки».

Программа учебной дисциплины разработана в соответствии с:

- Образовательным стандартом НИУ ВШЭ;
- Образовательной программой «Аналитик деловой разведки» направления 38.04.02 «Менеджмент»,
- Объединенным учебным планом университета по образовательной программе «Аналитик деловой разведки», утвержденным в 201_г.

2. Цели освоения дисциплины

Современные проблемы в отечественной экономике требуют от менеджеров не только глубоких теоретических знаний, но также практических навыков их применения в процессе экономического анализа различного уровня сложности.

Дисциплина "Анализ финансовой отчетности" обеспечивает приобретение профессиональных навыков и умений, необходимых менеджерам для их профессиональной деятельности.

Целью освоения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» являются формирование комплекса теоретических знаний, практических навыков и умений по проведению анализа форм финансовой отчетности для принятия эффективных управленческих решений и обеспечения экономической безопасности организации.

Современные проблемы в отечественной экономике требуют от менеджеров не только глубоких теоретических знаний, но также практических навыков их применения в процессе экономического анализа различного уровня сложности.

Дисциплина "Анализ финансовой отчетности" обеспечивает приобретение профессиональных навыков и умений, необходимых менеджерам для их профессиональной деятельности.

Дисциплина позволит студентам изучить систему финансовой отчетности предприятия, научиться анализировать эту отчетность и делать профессиональные выводы о состоянии предприятия (группы предприятий), выявлять сильные и слабые стороны объекта анализа, а также проводить криминологический анализ документов финансовой отчетности. Курс тесно связан с практикой внутреннего и внешнего аудита, комплаенса, а также финансовой ревизии в рамках расследования уголовных дел.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать:

- состав и содержание финансовой отчетности;



- систему нормативного правового регулирования финансовой отчетности;
- значение финансовой отчетности для управления финансово-хозяйственной деятельностью организаций;
- ограничения и пользователи анализа финансовой отчетности;
- предмет и задачи анализа финансовой отчетности фирм;
- методы анализа финансовой отчетности;
- системы коэффициентов для оценки рентабельности, эффективности управления, деловой активности, финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности организации.

Уметь:

- оценивать достоверность финансовой отчетности;
- определять цели и задачи аналитической работы;
- обосновывать направление анализа финансовой отчетности, выбор его целевой направленности и основных факторов, необходимых для изучения;
- формировать информационную базу анализа финансовой отчетности;
- выбирать нужную информацию для оценки финансового состояния организации;
- читать финансовую отчетность;
- проводить вертикальный, горизонтальный, трендовый, факторный и прогнозный анализ финансовой отчетности;
- рассчитывать финансовые показатели;
- оценивать сложившуюся ситуацию в зависимости от воздействия внешних и внутренних факторов;
- на основе проведенных аналитических исследований делать правильные обобщения и выводы, принимать правильные управленческие решения, направленные на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.

Владеть навыками:

- использования нормативно-правовых документов, регламентирующих финансовую отчетность организаций.
- получения информационной базы анализа финансовой отчетности;
- построения аналитических таблиц;
- расчетов финансовых показателей;
- использования аналитических рисунков;
- самостоятельного анализа финансовой отчетности конкретной организации.

В результате освоения дисциплины студент осваивает компетенции:

Компетенция	Код по ОС ВШЭ	Уровень формирования компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Форма контроля уровня сформированности и компетенции
Способен к самостоятельному освоению новых	СК-3	РБ	Осваивает новые методы исследования,	Лекции Семинарские занятия	Тест



Компетенция	Код по ОС ВШЭ	Уровень формирования компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Форма контроля уровня сформированности и компетенции
методов исследования, изменению научного и научно-производственного профиля своей деятельности			изменяет научный и научно-производственный профиль своей деятельности	Самостоятельная работа	
Способен представлять результаты проведенного исследования в виде отчета, статьи или доклада	ПК-14	СД	Представляет результаты проведенного исследования в виде отчета, статьи или доклада	Лекции Семинарские занятия Самостоятельная работа	Доклад
Способен разрабатывать корпоративную стратегию, стратегию бизнеса и функциональные стратегии организации	ПК-21	СД	Разрабатывает корпоративную стратегию, стратегию бизнеса и функциональные стратегии организации	Лекции Семинарские занятия Самостоятельная работа	Презентация
Способен планировать и осуществлять проекты и мероприятия, направленные на реализацию стратегий организации	ПК-22	СД	Планирует и осуществляет проекты и мероприятия, направленные на реализацию стратегий организации	Лекции Семинарские занятия Самостоятельная работа	Опрос
Способен выбирать и обосновывать инструментальные средства, современные информационные технологии для обработки информации в соответствии с поставленной задачей в сфере управления, анализировать результаты расчетов и обосновывать	ПК-27	СД	Выбирает и обосновывает инструментальные средства, современные информационные технологии для обработки информации в соответствии с поставленной задачей в сфере управления,	Лекции Семинарские занятия Самостоятельная работа	Аналитическая задача



Компетенция	Код по ОС ВШЭ	Уровень формирования компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Форма контроля уровня сформированности и компетенции
управленческие рекомендации			анализирует результаты расчетов и обосновывает управленческие рекомендации		

4. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к вариативной части цикла дисциплин магистерской программы.

Для образовательной программы «Аналитик деловой разведки» направления 38.04.02 «Менеджмент» настоящая дисциплина является дисциплиной по выбору.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Основы бухгалтерского учета, налогообложения и аудита;
- Правовая среда бизнеса.
- Методология научных исследований в менеджменте.

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- Способен рефлексировать (оценивать и перерабатывать) освоенные научные методы и способы деятельности
- Способен повышать свой интеллектуальный и культурный уровень, строить траекторию профессионального развития и карьеры
- Способен анализировать, верифицировать информацию, оценивать ее информации в ходе профессиональной деятельности, при необходимости восполнять и синтезировать недостающую информацию и работать в условиях неопределенности

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении дисциплин:

- Безопасность предпринимательской деятельности;
- Цикл деловой разведки.
- Комплексный анализ предприятия;
- Анализ финансовых рынков.

5. Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Аудиторные часы				Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	Коллоквиум	



Раздел 1. Методологические основы анализа финансовой отчетности.							
1	Введение в сравнительный анализ и анализ тенденций на базе финансовой отчетности.		4	2	2		
2	Методика финансового анализа. Цели и задачи финансового анализа. Пользователи информации как субъекты финансового анализа.		4	2	2		
3	Информационная база обоснования решений финансового характера.		4	2	2	2	
Раздел 2. Основные направления детализированного анализа финансовой отчетности.							
4	Анализ и оценка имущественного потенциала компании.		4	2	2		
5	Анализ и оценка текущей финансовой устойчивости компании.		4	2	2		
6	Оценка и анализ деловой активности компании.		4	2	2	2	
Раздел 3. Анализ и обоснование решений стратегического характера (финансовая диагностика).							
7	Комплексный анализ финансовой отчетности. Этапы комплексного оценивания.		4	2	2	-	



ИТОГО	190	28	14	14	4	130
-------	-----	----	----	----	---	-----

6. Формы контроля знаний студентов

Текущий контроль осуществляется путем проведения:

- регулярных опросов студентов, в том числе с использованием индивидуальных письменных заданий по анализу финансовой отчетности;
- домашнее задание по изучению нормативных правовых актов и решению аналитических задач;
- выполнение контрольных работ.

Промежуточный контроль предполагает:

- написание и заслушивание проектов по анализу финансовой отчетности конкретных организаций;
- проведение коллоквиумов

Итоговый контроль проводится в форме:

- сдачи экзамена.

Тип контроля	Форма контроля	1 год				Параметры **
		1	2	3	4	
	Контрольная работа					Письменная работа на 60 минут
	Домашнее задание					15 рукописных страниц
Промежуточный	Проект					Презентация из 15 слайдов, отчет
	Коллоквиум					До 15 мин. на студента
Итоговый	Экзамен					письменный экзамен 90 мин.

7. Критерии оценки знаний, навыков

По окончании изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» студенты должны в полном объеме усвоить знания для успешной реализации цели и задач, поставленных в начале изучения курса.

Предусмотрены основные виды занятий – лекции и практические занятия. Важное значение имеет самостоятельная работа студентов:

- с нормативными правовыми документами;
- с учебными и учебно-методическими пособиями;
- по выполнению домашних заданий в части анализа финансовой отчетности конкретных организаций.

Используются активные формы обучения, т.е. проведение занятий в форме:

- дискуссий с использованием проблемных вопросов и ситуаций;
- анализа форм финансовой отчетности реальных организаций;
- тестирования;
- решения задач;



- деловых игр.

Для получения **отличной оценки** (8, 9, 10 балла) студент должен продемонстрировать:

- на текущем контроле знание нормативных правовых актов в области анализа финансовой отчетности;
- на промежуточном контроле умение осуществлять расчеты аналитических показателей;
- на завершающем контроле умение проводить комплексный анализ финансовой отчетности реальных организаций и принимать правильные управленческие решения.

Для получения **хорошей оценки** (5, 6, 7 балла) студент должен продемонстрировать:

- на текущем контроле знание основных нормативных правовых актов в области анализа финансовой отчетности;
- на промежуточном контроле умение осуществлять расчеты основных аналитических показателей;
- на завершающем контроле умение осуществлять комплексный анализ финансовой отчетности и принимать в основном правильные управленческие решения.

Для получения **удовлетворительной оценки** (2, 3, 4 балла) студент должен продемонстрировать:

- на текущем контроле знание отдельных нормативных правовых актов в области анализа финансовой отчетности;
- на промежуточном контроле умение осуществлять расчеты основных аналитических показателей;
- на завершающем контроле умение осуществлять комплексный анализ финансовой отчетности.

Оценки по всем формам текущего и промежуточного контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.

Особенность контроля по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» - это проведение аналитических расчетов на основе финансовой отчетности реальных организаций.

При проведении контроля дистанционно выдаются задания и доводятся итоги проверки работ.

8. Содержание дисциплины

Раздел 1. Методологические основы анализа финансовой отчетности.

Тема 1. Введение в сравнительный анализ и анализ тенденций на базе финансовой отчетности.

Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности. Значение и функции финансовой отчетности в рыночных условиях.

Система нормативного правового регулирования финансовой отчетности и ее анализа.

Порядок проведения анализа финансовой отчетности.

Ограничения анализа финансовой отчетности.

Способы проверки достоверности финансовой отчетности. Проверки по существу, формальные, арифметические, встречные. Инвентаризация как способ проверки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Аудиторское заключение.



Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам.

Экспертная оценка.

Теневая экономика как угроза достоверности финансовой отчетности.

Тема 2. Методика финансового анализа. Цели и задачи финансового анализа.

Пользователи информации как субъекты финансового анализа.

Общие методы анализа финансовой отчетности. Абсолютные, относительные и средние величины. Абсолютный прирост, темп роста и темп прироста. Группировка. Детализация. Элиминирование. Сравнительный анализ. Факторный анализ. Графический метод.

Специальные методы анализа финансовой отчетности. Чтение финансовой отчетности. Вертикальный (структурный) анализ. Горизонтальный анализ. Расчет отдельных показателей на основе финансовой отчетности.

Определение трендового анализа. Трендовый анализ реализации продукции, работ, услуг и обоснование устойчивого тренда. Метод экстраполяции на основе полученных данных.

Цели и задачи анализа финансовой отчетности с позиций ее пользователей (собственник, инвестор, кредитор, партнер). Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей.

Тема 3. Информационная база обоснования решений финансового характера.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник информации об имущественном и финансовом состоянии организации. Значение отчетности для управления, контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Виды отчетности: внутренняя и внешняя.

Состав промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.

Значение и функции бухгалтерского баланса. Отечественная и зарубежная практика оценки отдельных статей баланса, влияние выбранных вариантов учетной политики предприятия на структуру баланса и результаты анализа.

Значение и целевая направленность отчета о финансовых результатах в рыночной экономике. Экономическая сущность доходов, расходов и прибыли, их отражение в отчете. Взаимосвязь отчета о прибылях и убытках с бухгалтерским балансом.

Целевое назначение отчета об изменениях капитала для внешних и внутренних пользователей. Взаимосвязь отчета об изменениях капитала с бухгалтерским балансом.

Консолидированная отчетность организаций.

Раздел 2. Основные направления детализированного анализа финансовой отчетности.

Тема 4. Анализ и оценка имущественного потенциала компании.

Анализ состава и структуры внеоборотных активов. Анализ запасов, оценка их ликвидности и пути оптимизации. Анализ дебиторской задолженности, оценка реальности ее погашения, выявление сомнительной задолженности и ее влияние на оборачиваемость.

Структура денежных средств организации и оценка ее рациональности.

Общая и чистая рентабельность имущества.

Общая и чистая рентабельность собственного капитала.

Общая и чистая рентабельность производственных фондов.



Формула Дюпона. Анализ рентабельности продаж, финансовых вложений и их влияние на общую рентабельность.

Оценка чистых активов

Тема 5. Анализ и оценка текущей финансовой устойчивости компании.

Анализ состава и структуры собственного капитала организации. Анализ уставного капитала, оценка соответствия учредительным документам.

Влияние на собственный капитал переоценки основных средств и дополнительной эмиссии акций. Анализ собственных источников финансирования развития производства.

Проверка обоснованности создания и рационального использования резервов.

Анализ долгосрочных и краткосрочных обязательств организации.

Коэффициенты собственности (автономности), соотношения заемных и собственных средств, мобильности (маневренности) собственного капитала, соотношения внеоборотных активов и собственного капитала, обеспеченности оборотных средств собственными оборотными средствами, устойчивости экономического роста, чистой выручки, соотношения производственных активов и стоимости имущества.

Коэффициенты соотношения долгосрочной задолженности и заемных средств, краткосрочной задолженности и заемных средств, кредиторской задолженности и заемных средств.

Анализ ликвидности и платежеспособности. Коэффициенты первоклассных ликвидных средств, легкореализуемых активов, среднереализуемых активов, труднореализуемых активов.

Коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности. Промежуточный коэффициент покрытия.

Тема 6. Оценка и анализ деловой активности компании.

Аналитическое использование бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в оценке деловой активности организации.

Коэффициенты оборачиваемости имущества, основных средств и нематериальных активов, оборотных активов, материальных запасов, дебиторской задолженности, денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, собственного капитала.

Анализ эффективности управления. Прибыль от реализации на 1 рубль реализации.

Чистая прибыль на 1 рубль реализации. Валовая (общая) прибыль на 1 рубль реализации.

Раздел 3. Анализ и обоснование решений стратегического характера (финансовая диагностика).

Тема 7. Комплексный анализ финансовой отчетности. Этапы комплексного оценивания.

Разработка аналитического баланса.

Использование данных отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала и пояснений при анализе распределения прибыли.

Вертикальный анализ и оценка структуры затрат и доходов организации. Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах.

Использование данных отчета об изменениях капитала при анализе состава и движения собственного капитала, оценки его изменения в зависимости от слагаемых.



Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внешних и внутренних пользователей. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах. Причины, обусловившие необходимость анализа денежных потоков. Виды хозяйственной деятельности: текущая, инвестиционная, финансовая, оценка их результативности.

Анализ притоков и оттоков денежных средств по составу, структуре и направлениям деятельности. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков. Оценка чистого денежного потока. Использование результатов анализа для уточнения оценки платежеспособности и ликвидности организации. Контроль над движением денежных потоков. Использование отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирования.

Необходимость и специфика анализа сегментарной отчетности.

Целевое назначение пояснения для внешних и внутренних пользователей. Анализ информации, содержащейся в пояснении и обязательной к раскрытию в финансовой отчетности.

Бюджетирование. Использование выводов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений.

9. Образовательные технологии

Предусмотрены основные виды занятий – лекции, семинарские и практические занятия. Практические занятия проходят по всем темам курса и дают возможность более глубокого осмысления экономических проблем, являющихся основными для данной дисциплины.

Работа на практических занятиях проводится в форме обсуждения проблем, рассмотренных студентами в процессе выполнения домашнего задания, дискуссий на темы подготовленных ими докладов, демонстрации и обсуждения выполненных творческих заданий, решения тестов и задач.

Используются активные формы обучения, т.е. проведение занятий в форме:

- дискуссий с использованием проблемных вопросов и ситуаций;
- анализа форм финансовой отчетности реальных организаций;
- тестирования;
- решения задач;
- деловых игр.

Изучение дисциплины «Анализ финансовой отчетности» предполагает активную самостоятельную работу студентов с учебной и научной литературой, с первоисточниками, с периодическими изданиями, выполнение творческих заданий и участие в научных дискуссиях.

Самостоятельная работа студентов ведется:

- с нормативными правовыми документами;
- с учебными и учебно-методическими пособиями;
- по выполнению домашних заданий в части анализа финансовой отчетности конкретных организаций.



10. Оценочные средства для текущего контроля и аттестации студента

10.1 Оценочные средства для оценки качества освоения дисциплины в ходе текущего контроля

Примеры тестов к контрольной работе

1. Представление отчетности в виде относительных величин, характеризующих структуру итоговых показателей – это:
 - а) вертикальный анализ;
 - б) горизонтальный анализ;
 - в) факторный анализ;
 - г) трендовый анализ.
2. К наиболее ликвидным активам относятся:
 - а) краткосрочная дебиторская задолженность;
 - б) денежные средства, краткосрочные ценные бумаги;
 - в) готовая продукция, запасы, НДС;
 - г) оборотные активы.
3. Отношение денежных средств к краткосрочным обязательствам называется коэффициентом:
 - а) легкорезализуемых активов;
 - б) текущей ликвидности;
 - в) абсолютной ликвидности;
 - г) обеспеченности собственными оборотными средствами.
4. Рентабельность продаж - это отношение
 - а) прибыли к среднегодовой стоимости собственного капитала;
 - б) прибыли к себестоимости;
 - в) прибыли к выручке от реализации;
 - г) выручки к среднегодовой стоимости активов.
5. Какой из показателей рентабельности будет всегда наибольшим:
 - а) чистая рентабельность имущества;
 - б) общая рентабельность имущества;
 - в) общая рентабельность собственного капитала;
 - г) данных недостаточно.
6. Бухгалтерская отчетность организации в хозяйственной практике используется как база:
 - а) для расчета отчислений в государственные внебюджетные фонды;
 - б) для оценки финансового положения организации основными группами пользователей отчетности;
 - в) для процесса отражения фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета.
 - г) для расчета прибыли.
7. Основной целью при составлении бухгалтерской отчетности является:



- а) формирование информационной базы для составления налоговой отчетности;
 - б) обеспечение полезности результатной информации бухгалтерского учета для пользователей учетной информации;
 - в) вуалирование отдельных показателей отчетности с целью формирования имиджа организации на финансовом рынке.
 - г) расчет прибыли и доходов акционеров.
8. Отчетность считается сопоставимой, если в ней:
- а) данные за периоды, предшествующие отчетному, сопоставимы с данными за отчетный период;
 - б) данные сопоставимы по отношению к другим организациям;
 - в) содержится информация обо всех фактах хозяйственной деятельности.
 - г) отчетность основывается на данных оперативного статистического учета.
9. Чем обусловлена потребность гармонизации учета и подходов к составлению финансовой отчетности на международном уровне:
- а) неоднозначностью информации бухгалтерской отчетности, обусловленной национальными различиями в ее составлении;
 - б) выходом национальных компаний на международный рынок;
 - в) требованиями крупнейших фондовых бирж к листингу ценных бумаг корпораций.
 - г) требованиями ФРС США.
10. Какое из перечисленных ниже общих требований к информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности организации, обеспечивает удовлетворение интересов всех групп пользователей бухгалтерской отчетности:
- а) целостности;
 - б) последовательности;
 - в) нейтральности;
 - г) существенности.
11. ПБУ 4/99 устанавливает, что данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными баланса за период, предшествующий отчетному. Каким допущением формирования учетной политики обеспечивается данное требование к составлению бухгалтерской отчетности:
- а) допущение непрерывности деятельности;
 - б) допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности;
 - в) допущение последовательности применения учетной политики.
 - г) допущение существенности.
21. Из каких показателей складывается прибыль (убыток) до налогообложения:
- а) прибыль от продаж плюс прибыль от производства;
 - б) валовая прибыль минус коммерческие расходы плюс управленческие расходы;
 - в) прибыль от продаж плюс прочие доходы минус прочие расходы.
 - г) выручка минус себестоимость.
12. За счет каких источников можно увеличить резервный капитал организации:
- а) за счет чистой прибыли;



- б) за счет нераспределенной прибыли;
 - в) за счет добавочного капитала.
 - г) за счет взносов акционеров.
13. В отчете о движении денежных средств к финансовой деятельности относится:
- а) поступление денежных средств от реализации нематериального актива;
 - б) поступление денежных средств от выпущенных организацией краткосрочных облигаций;
 - в) перечисление суммы аванса поставщику материалов.
 - г) получение прибыли.
14. В отчете о движении денежных средств к инвестиционной деятельности относится:
- а) поступление выручки от реализации продукции;
 - б) поступление кредита банка;
 - в) поступление денежных средств от реализации основных фондов.
 - г) получение прибыли.
15. В отчете о движении денежных средств к текущей деятельности относится:
- а) оплата поставщикам стоимости сырья;
 - б) погашение кредита банка;
 - в) оплата расходов по научно-исследовательским разработкам.
 - г) получение прибыли.
16. В составе годовой бухгалтерской отчетности пояснительную записку могут не представлять:
- а) некоммерческие организации;
 - б) субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить ежегодную аудиторскую проверку;
 - в) субъекты малого предпринимательства, обязанные проводить ежегодную аудиторскую проверку.
 - г) организации, имеющие аудиторское заключение.
17. Сводная бухгалтерская отчетность организации в хозяйственной практике используется как база:
- а) при котировке акций обществ, входящих в группу;
 - б) для оценки финансового положения организации основными группами пользователей бухгалтерской отчетности;
 - в) для процесса отражения фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета.
 - г) для расчета прибыли.
18. Главной целью составления сводной бухгалтерской отчетности является:
- а) формирование информационной базы для составления налоговой отчетности;
 - б) обеспечение полезности результатной информацией бухгалтерского учета для пользователей финансовой информацией;
 - в) предоставление акционерам, инвесторам, кредиторам, государственным органам управления объективной информации об имущественном и финансовом положении, а также о финансовых результатах группы взаимосвязанных организаций.



- г) контроль за уплатой налогов на прибыль.
19. Какая из приведенных видов отчетности относится к сводной бухгалтерской отчетности:
- сводная статистическая;
 - сводная отчетность федеральных органов исполнительной власти;
 - отчетность головной организации.
 - отчетность в налоговые органы.
20. Отчетность, составленная по стандартам МСФО необходима:
- для понимания ее российскими пользователями;
 - для предоставления ее в налоговые органы;
 - для понимания ее иностранными инвесторами.
 - для анализа аудиторами.
21. Цель финансовой отчетности по МСФО состоит:
- в составлении сводной отчетности ТНК;
 - в обеспечении информации о деятельности компаний внешних пользователей;
 - в обеспечении информацией администрации компаний.
 - в обеспечении информацией аудиторов.
22. Перечень отчетных сегментов устанавливается:
- органами статистики;
 - налоговыми органами;
 - самой организацией.
 - аудиторами.
23. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организация должна предоставлять информацию по следующим сегментам:
- товарным и продуктовым;
 - операционным и географическим;
 - статистическим и налоговым.
 - доходным и убыточным.
24. Публикация внутренней управленческой отчетности в средствах массовой информации осуществляется:
- ежегодно;
 - в случае банкротства предприятия;
 - при смене руководителя предприятия;
 - не осуществляется ни при каких условиях.
25. Потребителями информации управленческого учета являются:
- менеджеры предприятия;
 - акционеры предприятия;
 - налоговая инспекция;
 - банк на стадии принятия решения о выдаче предприятию кредита.
26. Релевантными затратами в анализе считаются:



- 1) затраты, рассчитанные для нескольких проектов с использованием единых правил;
 - 2) затраты, имеющие существенное значение для принятия управленческого решения;
 - 3) сумма затрат, связанная с конкретным проектом;
 - 4) общие для двух альтернативных проектов затраты.
27. Выберите один ответ.
Система отношений, возникающих в сфере производства, обмена, распределения и потребления экономических благ, которые наносят вред обществу, государству, муниципалитетам, домашним хозяйствам и разрушают их, называется:
теневой экономикой;
экономической деятельностью;
преступлениями;
кризисом.
28. Выберите один ответ.
Для формирования выгодных лоббисту мировоззренческих взглядов у должностных лиц используются:
шантажи должностных лиц;
подкупы должностных лиц;
массовые акции протеста или поддержки (демонстрации и др.);
угрозы должностным лицам.
29. Выберите один ответ.
Дана кривая спроса и предложения на рынке сливочного масла. Рыночная цена 1 кг масла равна 1000 руб. при равновесном уровне предложения 1млн. тонн. Государство установило предельную цену 1 кг масла на уровне 600 руб. В результате:
сократится величина рыночного предложения масла и уменьшится рыночная цена;
увеличится величина рыночного предложения масла и уменьшится рыночная цена;
сократится величина рыночного предложения масла и рыночная цена установится на теневом рынке;
улучшится благосостояние всех жителей данного государства.
30. Верны ли следующие суждения:
А. Теневая экономика делится на две части: криминальную и некриминальную.
Б. Теневая экономика состоит из неофициальной и криминальной экономик.
Выберите один ответ:
верно только А;
верно только Б;
верны оба суждения;
оба суждения неверны.
31. Верны ли следующие суждения:
А. Монопольную сверхприбыль получают все теневые предприниматели.
Б. Теневые предприниматели сопоставляют получаемый предельный доход и собственные предельные издержки.
Выберите один ответ:
верно только А;
верно только Б;



верны оба суждения;
оба суждения неверны.

32. Верны ли следующие суждения:

А. Лихоимство – это получение должностными лицами неправомочного вознаграждения за совершение ими законных действий.

Б. Методы государственной экономической политики противодействия теневой экономической деятельности не зависят от формы теневой экономики, в которой происходят теневые экономические процессы.

Выберите один ответ:

верно только А;

верно только Б;

верны оба суждения;

оба суждения неверны.

33. Верны ли следующие суждения:

А. Террористическая деятельность, осуществляемая для достижения экономических целей с использованием ресурсов, является частью теневой экономики.

Б. Величина издержек определяется не только денежными расходами теневого предпринимателя, но и карательными санкциями, предусмотренными в уголовном кодексе.

Выберите один ответ:

верно только А;

верно только Б;

верны оба суждения;

оба суждения неверны.

34. Напишите пропущенное слово:

В основе теневой экономики лежат деструктивные экономические отношения, _____ деятельность субъектов легальной экономики.

35. Напишите пропущенное слово:

Под _____ как части теневой экономики понимается использование должностным лицом (должностными лицами) своих властных полномочий и доверенных ему (им) прав в целях личного обогащения либо иной выгоды.

36. Напишите пропущенное слово:

Деятельность лиц, способствующих принятию органами власти выгодных этим лицам решений, называется _____.

Примеры заданий для домашней работы студентов

Используя данные финансовой отчетности конкретной организации:

1. Найти общую рентабельность имущества.
2. Провести вертикальный анализ собственного капитала.
3. Сделать горизонтальный анализ движения денежных средств по финансовой деятельности.



4. Провести факторный анализ общей рентабельности активов.
5. Построить аналитический баланс.
6. Найти чистую рентабельность имущества.
7. Провести вертикальный анализ дебиторской задолженности.
8. Сделать горизонтальный анализ движения денежных средств по финансовой деятельности.
9. Провести факторный анализ чистой рентабельности активов.
10. Построить аналитический отчет о прибылях и убытках.
11. Найти общую рентабельность собственного капитала.
12. Провести вертикальный анализ запасов.
13. Сделать горизонтальный анализ расходов по обычным видам деятельности.
14. Провести факторный анализ общей рентабельности собственного капитала.
15. Построить аналитический отчет об изменениях капитала.
16. Найти чистую рентабельность собственного капитала.
17. Провести вертикальный анализ займов и кредитов.
18. Сделать горизонтальный анализ поступления денежных средств по инвестиционной деятельности.
19. Провести факторный анализ чистой рентабельности собственного капитала.
20. Построить аналитический отчет о движении денежных средств.
21. Оценить эффективность управления в производстве и реализации выпускаемой продукции.
22. Провести вертикальный анализ кредиторской задолженности.
23. Сделать горизонтальный анализ уменьшения денежных средств по текущей деятельности.
24. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
25. Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса.
26. Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках.
27. Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках.
28. Расчет финансовых коэффициентов на основе финансовой отчетности

10.2 Примеры заданий промежуточной аттестации

Примерные темы проектов, выполняемых по финансовой отчетности конкретных организаций

1. Анализ активов бухгалтерского баланса.
2. Анализ пассивов бухгалтерского баланса.
3. Анализ отчета о финансовых результатах.
4. Анализ отчета об изменениях капитала.
5. Анализ отчета о движении денежных средств.
6. Анализ приложения к бухгалтерскому балансу.
7. Анализ рентабельности организации.
8. Анализ эффективности управления организацией.
9. Анализ деловой активности организации.
10. Анализ финансовой устойчивости организации.
11. Анализ ликвидности и платежеспособности организации.



Примерные вопросы к коллоквиуму

1. Понятие и значение бухгалтерской (финансовой) отчетности для управления, контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций.
2. Виды отчетности: внутренняя и внешняя; бухгалтерская, статистическая и налоговая. Консолидированная отчетность организаций.
3. Состав промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.
4. Предмет, объекты и цели анализа финансовой отчетности.
5. Ограничения анализа финансовой отчетности.
6. Система нормативного правового регулирования финансовой отчетности и ее анализа.
7. Аудит, ревизия, судебно-бухгалтерская экспертиза как способы проверки достоверности финансовой отчетности.
8. Виды проверки финансовой отчетности: по существу, формальные, арифметические, встречные.
9. Экспертная оценка. Анализ внутренней и внешней среды организации.
10. Оценка достоверности финансовой отчетности.
11. Порядок проведения анализа.
12. Общие методы анализа финансовой отчетности.
13. Специальные методы анализа финансовой отчетности.
14. Разработка аналитического баланса.
15. Анализ внеоборотных активов.
16. Анализ запасов.
17. Анализ дебиторской задолженности.
18. Анализ структуры собственного капитала организации.
19. Анализ долгосрочных и краткосрочных обязательств организации.
20. Взаимосвязь отчета о прибылях и убытках с бухгалтерским балансом.
21. Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках.
22. Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках.
23. Трендовый анализ реализации продукции, работ, услуг и обоснование устойчивого тренда.
24. Анализ распределения прибыли.
25. Взаимосвязь отчета об изменениях капитала с бухгалтерским балансом.
26. Анализ состава и движения капитала.
27. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках.
28. Анализ притоков и оттоков денежных средств по составу, структуре и направлениям деятельности.
29. Анализ информации, содержащейся в приложении к балансу.
30. Оценка рентабельности организации.
31. Формула Дюпона.
32. Оценка эффективности управления организацией.
33. Оценка деловой активности организации.
34. Оценка финансовой устойчивости организации.
35. Оценка ликвидности и платежеспособности организации.
36. Анализ сегментарной отчетности.
37. Анализ информации, содержащейся в пояснительной записке.



38. Использование выводов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений.

10.3 Примеры заданий итоговой аттестации

1. Понятие, состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности. Возможности использования результатов анализа
2. Предмет и объекты анализа финансовой отчетности. Информационно-аналитические возможности финансовой отчетности для основных групп её пользователей
3. Использование финансовой отчетности в разработке бизнес-планов организации
4. Информационно-аналитические возможности финансовой отчетности
5. Система формирования обобщающих, частных и аналитических показателей отчетности
6. Информационное, организационное и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности. Взаимная увязка показателей форм годовой бухгалтерской отчетности
7. Методика финансового анализа деятельности организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности
8. Основные методы (способы) анализа финансовой отчетности: структурно-динамический, коэффициентный, факторный анализ.
9. Организационные и методические подходы к проведению анализа финансовой отчетности. Пояснительная записка как форма обобщения результатов анализа
10. Реформирование финансовой отчетности в Российской Федерации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности – как основа повышения её аналитичности
11. Роль анализа финансовой отчетности в принятии оптимальных управленческих решений
12. Значение, функции и роль бухгалтерского баланса в оценке изменения имущественного положения организации.
13. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным бухгалтерского баланса
14. Анализ состава, структуры, динамики активов организации и оценка эффективности их использования
15. Анализ состава, структуры и динамики нематериальных активов
16. Анализ состава и структуры краткосрочных обязательств
17. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала по статьям баланса и источникам его формирования
18. Анализ и оценка динамики соотношения заемного и собственного капитала, выявление причин его изменения
19. Порядок расчета показателя чистых активов организации и их анализ. Роль чистых активов в укреплении финансовой устойчивости организации.
20. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов; оценка обеспеченности организации собственными оборотными средствами.
21. Критерии оценки качества оборотных активов организации по данным финансовой отчетности. Оценка достаточности собственных оборотных средств



22. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности. Оценка соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. Влияние инфляции на оценку их реальной стоимости
23. Анализ деловой активности организации. Система показателей оборачиваемости. Особенности расчета срока погашения запасов и кредиторской задолженности
24. Факторный анализ оборачиваемости дебиторской задолженности. Оценка финансовых последствий её замедления
25. Факторный анализ оборачиваемости оборотных активов как инструмент поиска направлений её ускорения
26. Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации. Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты
27. Финансовые коэффициенты ликвидности. Методы расчета, сфера применения. Возможности использования результатов анализа.
28. Анализ и оценка платежеспособности организации и ликвидности её оборотных активов
29. Анализ финансовой устойчивости организации по абсолютным данным бухгалтерского баланса
30. Расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости по данным бухгалтерской отчетности
31. Оценка динамики финансового положения организации по абсолютным данным баланса и относительным показателям
32. Анализ и оценка оптимизации структуры заемного и собственного капитала
33. Анализ и оценка эффективности использования кредитных ресурсов. Обоснование целесообразности привлечения краткосрочного кредита
34. Эффект финансового рычага и его значение для принятия решений о целесообразности привлечения заёмных средств
35. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов.
36. Особенности анализа финансового состояния неплатежеспособных организаций. Выявление причин кризисного финансового положения организации
37. Значение, функции и роль отчета о финансовых результатах, раскрытие его аналитических возможностей. Анализ состава и структуры доходов и расходов организации, оценка динамики и факторов их формирования
38. Показатели, характеризующие рентабельность деятельности организации и их аналитическое значение
39. Значение, функции и роль отчета об изменениях капитала в оценке состава, структуры и динамики собственного капитала организации
40. Анализ движения уставного, добавочного, резервного капитала и нераспределенной прибыли
41. Информационно-аналитические возможности Отчета о движении денежных средств. Анализ денежных потоков и оценка эффективности использования денежных средств
42. Методика анализа денежных потоков косвенным методом по бухгалтерской отчетности
43. Сводная и консолидированная бухгалтерская отчетность. Принципы консолидации. Информационно-аналитические возможности консолидированной отчетности



44. Сегментарная отчетность и её информационно-аналитические возможности. Виды сегментов. Методика анализа сегментарной отчетности
45. Информационно-аналитические возможности отчета по форме № 5.
46. Раскрытие финансовой информации в бухгалтерской отчетности. Проблемы обоснования критерия существенности информации в отечественной и международной практике
47. Влияние учетной политики организации на формирование показателей финансовой отчетности.

11. Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов на лекциях, семинарских и практических занятиях. Оценки за работу на семинарских и практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость, при этом оценивается активность студентов в деловых играх, дискуссиях, правильность решения задач на семинаре. Все виды работ влияют на накопленную оценку. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских и лекционных занятиях определяется перед итоговым контролем - Оаудиторная.

Преподаватель оценивает самостоятельную работу студентов, при этом оценивается правильность выполнения домашних работ, задания для которых выдаются на семинарских занятиях, полнота освещения темы, которую студент готовит для выступления с докладом на занятии-дискуссии. Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед завершающим контролем - Осам.

Накопленная оценка по дисциплине рассчитывается по формуле:

$$\text{Онакопленная} = 0,5 * \text{Осам.} + 0,5 * \text{Оауд}$$

В диплом выставляет результирующая оценка по учебной дисциплине, которая формируется по следующей формуле:

$$\text{Результ} = 0,6 * \text{Онакопл} + 0,4 * \text{Оитоговый}$$

Способ округления результирующей оценки по учебной дисциплине – арифметический, в пользу студента.

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1 Базовый учебник

1. Бернштейн Л.А. – Анализ финансовой отчетности, Москва: Финансы и статистика 1998г.
2. Ван Хорн Дж.К. – Основы управления финансами, Москва: Финансы и статистика, 2011г.



3. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз. Москва: Юрайт, 2017.
4. Ефимова О.В. «Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений». М.: Омега-Л, 2014.
5. Ковалев В.В. Управление активами фирмы. Учебно-методическое пособие. Москва: Проспект, 2007.
6. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. «Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения)». М.: Проспект, 2006.
7. Теплова Т.В., Григорьева Т.И. Ситуационный финансовый анализ. Учебное пособие для Вузов. Москва: Изд. дом ГУ-ВШЭ, 2006.

12.2. Основная литература

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. N 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017).
2. Федеральный закон от 27.07.2010г. от № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (ред. от 31.12.2017).
3. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018).
4. Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа: Постановление Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. № 367.
5. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина Российской Федерации от 29 июля 1998 г. N 34н (ред. от 11.04.2018).
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: Приказ Минфина Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018).
7. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 06.03.2018).
8. Об утверждении методики проведения федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций: Приказ Минэкономразвития России от 21 апреля 2006 г. № 104 (зарегистрировано в Минюсте России 21 июня 2006 г. № 7953).
9. Об утверждении методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций): Приказ Минэкономики России от 01 октября 1997 г. № 118.
10. Об утверждении методических рекомендаций по составлению плана (программы) финансового оздоровления: приказ Минпромэнерго России № 57, Минэкономразвития России № 134 от 25 апреля 2007 г.

12.3. Дополнительная литература

1. Арабян К. К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями; КноРус - М., 2017. - 304 с.
2. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов; Омега-Л; Издание 2-е - М., 2017. - 270 с.



3. Бернстайн Анализ финансовой отчетности; Финансы и статистика - М., 2017. - 624 с.
4. Домбровская Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность; ИНФРА-М - М., 2013. - 288 с.
5. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум; Дело и сервис - М., 2015. - 160 с.
6. Жарылгасова Б. Т., Суглобов А. Е., Савин В. Ю. Анализ финансовой отчетности; Титан эффект - М., 2014. - 320 с.
7. Жулина Е. Г., Иванова Н. А. Анализ финансовой отчетности; Дашков и Ко - М., 2013. - 272 с.
8. Камысовская С. В., Захарова Т. В. Бухгалтерская финансовая отчетность. Формирование и анализ показателей. Учебное пособие; Форум, Инфра-М - М., 2014. - 432 с.
9. Кирьянова З. В., Седова Е. И. Анализ финансовой отчетности; Юрайт - М., 2017. - 432 с.
10. МакКензи Венди Использование и интерпретация финансовой отчетности; Баланс Бизнес Букс - М., 2016. - 516 с.
11. Под редакцией Ефимовой О. В., Мельник М. В. Анализ финансовой отчетности; Омега-Л - М., 2014. - 456 с.
12. Проскуряков А. Аудит финансовой отчетности. Базовое руководство по применению и документированию аудиторских процедур; Дарника - М., 2015. - 760 с.
13. Пятов М. Л., Соколова Н. А. Анализ финансовой отчетности; Бухгалтерский учет - М., 2017. - 352 с.
14. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Анализ финансовой отчетности организации; Юнити-Дана - М., 2016. - 584 с.
15. Смекалов П. В., Бадмаева Д. Г., Смолянинов С. В. Анализ финансовой отчетности предприятия; Проспект Науки - М., 2015. - 472 с.
16. Черненко А. Ф., Башарина А. В. Анализ финансовой отчетности; Феникс - М., 2015. - 288 с.
17. Чернов С.Б. Теневые экономические отношения: монография / С.Б. Чернов; Государственный университет управления, Институт инновационного управления экономикой ГУУ. – М.: ГУУ, 2013. – 118 с.
18. Чернов С.Б. Противодействие теневому капиталу [Текст] : учебное пособие для подготовки магистров по всем направлениям / Чернов С.Б., Государственный университет управления, Институт инновационного управления экономикой ГУУ. – М.: ГУУ, 2014. – 61 с.
19. Чернов С.Б. Теневая экономика: учебное пособие для подготовки магистров и аспирантов всех направлений, [Текст] / С.Б. Чернов; Государственный университет управления, Институт инновационного управления экономикой ГУУ. – М.: ГУУ, 2012. – 56 с.
20. Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности. В 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / В. Л. Шульц, А. Д. Рудченко, А. В.



- Юрченко ; под науч. ред. В. Л. Шульца. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 288 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс.
21. Шредер Н.Г. Анализ финансовой отчетности; Альфа-пресс - М., 2016. - 590 с.
22. Шредер, Н.Г. Анализ финансовой отчетности; Челябинск: Альфа-Пресс - М., 2017. - 176 с.