

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ворошилова Ольга Леонидовна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 01.11.2022 14:05:15  
Уникальный программный ключ:  
4cf44b5e98f1c61f6308024618ad72153c8a582b453ec495cc805a1a2d739deb


Администрация Курской области

Государственное образовательное автономное учреждение высшего  
образования Курской области  
«Курская академия государственной и муниципальной службы»

Кафедра экономической теории, регионалистики и правового регулирования  
экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по  
учебно-методическому  
обеспечению

  
Никитина Е.А.  
(подпись, ФИО)

« 11 » 08 2021 г.

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Методические рекомендации для самостоятельной работы, в том числе для  
подготовки к практическим занятиям, студентов  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
очной, очно-заочной форм обучения

Курск 2021

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Методические рекомендации разработаны с целью оказания помощи студентам направления подготовки 38.03.01 Экономика очной, очно-заочной форм обучения при самостоятельной подготовке к занятиям по дисциплине «Анализ финансовой отчетности».

Методические рекомендации разработаны в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 954 от 12 августа 2020 года.

Предлагаемые методические рекомендации содержат перечень теоретических тем и задания для самопроверки, которые необходимо выполнить при самостоятельной подготовке к каждому занятию.

К темам приводится список литературы, в котором можно найти ответы на поставленные вопросы теории дисциплины.

## **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Анализ финансовой отчетности» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты готовят рефераты по отдельным темам дисциплины, выступают на занятиях с докладами. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования, собеседования, решению ситуационных задач и кейсов, а также по результатам докладов.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т. п.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, отработку студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседовании). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления освоенного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое

конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному освоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины с целью освоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

### **Задания для самопроверки**

#### **Тема 1: «Теоретические и организационно-методические основы анализа финансовой отчетности»**

##### **Тестовые задания**

1. Экономический анализ – это:
  - а) производственные взаимоотношения организации с другими субъектами бизнеса;
  - б) часть науки «менеджмент»;
  - в) методология управления бизнесом.
2. Предмет экономического анализа – это:
  - а) производственные взаимоотношения организации с другими субъектами бизнеса;
  - б) хозяйственные процессы организаций под влиянием внешних и внутренних факторов и образующие систему экономической и иной информации;
  - в) информационные потоки, отражающие хозяйственную деятельность организации.
3. Цель анализа финансово-хозяйственной деятельности организации:
  - а) создание рациональной системы управления бизнесом;
  - б) формирование системы показателей финансовой отчетности;
  - в) разработка обоснования управленческих решений.
4. Одной из задач экономического анализа является:
  - а) расчет базовой прибыли на акцию;
  - б) повышение обоснованности бизнес-планов и нормативов;
  - в) определение остаточной стоимости основных средств.
5. К числу принципов экономического анализа относится:
  - а) Практическая значимость;
  - б) ретроспективность;
  - в) стоимостная оценка.
6. Оперативный анализ производится на основе данных:
  - а) финансовой отчетности;

- б) статистической отчетности;
  - в) управленческой отчетности.
7. Какой вид экономического анализа выделяется по признаку «содержание процесса управления»:
- а) оперативный;
  - б) стохастический;
  - в) тематический?
8. Какой вид экономического анализа выделяется в соответствии с признаком «метод изучения объекта»:
- а) маржинальный;
  - б) внешний;
  - в) внутрипроизводственный?
9. Какой недостаток имеет перспективный анализ:
- а) невозможность использования метода цепных поставок;
  - б) ограниченность временного интервала измерения показателей одним годом;
  - в) приближенность величин расчетных показателей?
10. Методика управленческого анализа формируется в зависимости от информационных запросов:
- а) налоговых органов;
  - б) руководства организации;
  - в) кредитных организаций?

### **Вопросы для самопроверки**

1. В чем различия между понятиями «анализ», «экономический анализ», «финансовый анализ», «анализ финансовой отчетности»?
2. Что является объектом анализа финансовой отчетности?
3. Каковы задачи анализа финансовой отчетности?
4. Какова роль анализа финансовой отчетности в управлении предприятием?
5. Назовите основные источники информации для проведения финансового анализа.
6. Что включается в состав финансовой отчетности?
7. Какие функции выполняет индивидуальная бухгалтерская отчетность?
8. Какие документы являются нормативной базой составления финансовой отчетности?
9. Какие приняты варианты формирования бухгалтерской отчетности, что является критерием при их определении?
10. Что включается в состав стандартной годовой отчетности?
11. Какие требования предъявляются к составлению финансовой отчетности?
12. Кто является внешними пользователями бухгалтерской отчетности?
13. Какие методы используются в анализе финансовой отчетности?

### **Тема 2: «Анализ бухгалтерского баланса»**

#### **Тестовые задания**

1. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом называется:
  - а) горизонтальным анализом;
  - б) отношение долгосрочных кредитов и займов к собственному капиталу;
  - в) вертикальным анализом;
  - г) трендовым анализом.

2. Определение и изучение взаимосвязи показателей бухгалтерской отчетности называется:

- а) факторным анализом;
- б) анализом относительных показателей (коэффициентов);
- в) вертикальным анализом.

3. К труднореализуемым активам относятся:

- а) незавершенное строительство;
- б) долгосрочные финансовые вложения (уменьшенные на величину вложений в уставный капитал других организаций);
- в) готовая продукция.

4. Минимальным риском обладают:

- а) легко реализуемые краткосрочные ценные бумаги;
- б) незавершенное производство;
- в) готовая продукция, пользующаяся спросом.

5. Наиболее ликвидными активами предприятия являются:

- а) запасы;
- б) дебиторская задолженность;
- в) денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.

6. К краткосрочным пассивам относятся:

- а) займы со сроком погашения менее 1 года;
- б) резервный капитал;
- в) кредиты банка со сроком погашения свыше 1 года.

7. По бухгалтерскому балансу определить величину собственного капитала:

- а) раздел III баланса;
- б) раздел III баланса + доходы будущих периодов + резервы предстоящих расходов;
- в) уставный капитал за минусом собственных акций, выкупленных у акционеров.

8. Основными источниками заемных оборотных средств организации выступают:

- а) краткосрочные ссуды банка;
- б) краткосрочные ссуды банка, коммерческий кредит, иные формы краткосрочной задолженности;
- в) средства, в целевом порядке переданные учредителями, банковские ссуды.

9. По бухгалтерскому балансу определить коэффициент абсолютной ликвидности:

- а) денежные средства / раздел V баланса;
- б) раздел II / (раздел IV + раздел V);
- в) сумма денежных средств и краткосрочных финансовых вложений / раздел V баланса за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.

10. Для определения типа финансовой устойчивости следует сравнить:

- а) собственный капитал с заемным капиталом;
- б) оборотные активы с краткосрочными обязательствами;
- в) запасы с источниками их покрытия.

### Ситуационные задания

#### Задание 1.

Произвести горизонтальный анализ актива бухгалтерского баланса организации по следующим данным.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Имущество всего	2446384	1562112	1330802
1. Внеоборотные активы	2084896	923032	893276

2. Оборотные активы	361488	639080	437526
2.1 Запасы	61724	163694	78655
2.2 НДС по приобретенным ценностям	2108	3786	1785
2.3 Дебиторская задолженность	296833	471090	356726
2.4 Денежные средства и денежные эквиваленты	40	18	32
2.5 Финансовые вложения	-	64	-
2.6 Прочие оборотные активы	784	426	328

**Задание 2.**

Необходимо произвести горизонтальный анализ пассива бухгалтерского баланса организации

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Источники формирования, всего	2446384	1562112	1330802
1. Собственный капитал	524522	469572	370092
2. Заемный капитал	1921862	1092540	960710
2.1 Долгосрочные обязательства	102063	117145	105847
2.2 Краткосрочные обязательства	1819799	975395	854863
2.2.1 Кредиторская задолженность	708646	486795	414149

**Задание 3.**

Используя данные заданий 1, 2 рассчитайте и проанализируйте в динамике следующие показатели:

Показатели	Нормальные ограничения	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2$			
Коэффициент быстрой ликвидности	0,8-1,5			
Коэффициент абсолютной ликвидности	$> 0,2-0,5$			
Общий показатель ликвидности	$\geq 1$			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$			
Коэффициент маневренности функционального капитала	0-1			

**Кейс-задания****Кейс-задание 1.**

Определить величину собственного и заемного капитала организации, если имеются следующие данные: уставный капитал — 1000 тыс. руб., резервный капитал — 600 тыс. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет - 150 тыс. руб., непокрытый убыток отчетного года — 340 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы - 580 тыс. руб., кредиторская задолженность — 940 тыс. руб., резервы предстоящих расходов -80 тыс.

руб.:

### Компетентностно-ориентированные задания

#### Задание 1.

По следующим данным рассчитать коэффициент текущей ликвидности: внеоборотные активы — 25 400 тыс. руб., оборотные активы - 21 700 тыс. руб., долгосрочные обязательства — 5000 тыс. руб., краткосрочные обязательства — 14 600 тыс. руб.

#### Задание 2.

Определить величину собственного и заемного капитала организации, если имеются следующие данные: уставный капитал — 1000 тыс. руб., резервный капитал — 600 тыс. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет - 150 тыс. руб., непокрытый убыток отчетного года — 340 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы - 580 тыс. руб., кредиторская задолженность — 940 тыс. руб., резервы предстоящих расходов -80 тыс. руб.

#### Задание 3.

Рассчитать коэффициент критической ликвидности, если остатки запасов составляют 250 тыс. руб., краткосрочной дебиторской задолженности — 385 тыс. руб., денежных средств — 105 тыс. руб., а краткосрочных обязательств — 470 тыс. руб.

#### Задание 4.

Определить величину собственного и заемного капитала организации, если имеются следующие данные: уставный капитал — 1000 тыс. руб., резервный капитал — 600 тыс. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет - 150 тыс. руб., непокрытый убыток отчетного года — 340 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы - 580 тыс. руб., кредиторская задолженность — 940 тыс. руб., резервы предстоящих расходов -80 тыс. руб.

### Вопросы для самопроверки

1. В каких разделах бухгалтерского баланса содержится информация об имуществе предприятия?
2. Что отражают пассивы бухгалтерского баланса?
3. За счет каких источников финансируются внеоборотные активы?
4. Какие основные приемы применяются при анализе бухгалтерского баланса?
5. Чем сравнительный аналитический баланс отличается от отчетного баланса?
6. Как рассчитывается величина собственного оборотного капитала?
7. Как анализируется заемный капитал?
8. Назовите составляющие элементы собственного капитала.
9. Какие статьи входят в состав долгосрочных и краткосрочных обязательств?
10. Какие показатели финансового состояния можно получить из сравнительного аналитического баланса?
11. На что следует обращать внимание при анализе источников финансирования?
12. На что следует обращать внимание при анализе активов предприятия? Что понимается под ликвидностью баланса, ликвидностью активов и ликвидностью предприятия?
14. Какой из элементов оборотных активов является наиболее ликвидным?
15. Какие типы ликвидности характеризуют структуру баланса?
16. Какой баланс считается абсолютно ликвидным?
17. Что такое платежеспособность предприятия?
18. Какие типы платежеспособности вы знаете?
19. Какие методы и приемы применяются при анализе платежеспособности?



20. Назовите основные коэффициенты ликвидности.

### Тема 3: «Анализ доходов, расходов и финансовых результатов организации»

#### Тестовые задания

1. Модель зависимости рентабельности затрат на производство и реализацию продукции от рентабельности продаж и ее затратноёмкости является:

- а) мультипликативной;
- б) аддитивной;
- в) кратной.

2. Величина отложенных налоговых активов и обязательств оказывает влияние на сумму:

- а) прибыли от продаж;
- б) прибыли до налогообложения;
- в) чистой прибыли.

3. В соответствии с уставом одним из основных видов деятельности организации является предоставление в аренду складских помещений. В отчете о финансовых результатах она обязана отразить получаемую арендную плату в составе:

- а) выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг;
- б) прочих доходов.

4. Проценты по полученным кредитам банка отражаются в отчете о финансовых результатах в составе:

- а) себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг;
- б) прочих расходов.

5. Уплачиваемый организацией налог на имущество отражается в отчете о финансовых результатах в составе:

- а) управленческих расходов;
- б) коммерческих расходов;
- в) прочих расходов.

6. Организация получила от страховой компании возмещение нанесенного в результате аварии ущерба (повреждение служебного автомобиля). В отчете о финансовых результатах она обязана отразить эту сумму в составе:

- а) выручки от продаж;
- б) прочих доходов.

7. Организация уплатила присужденные арбитражным судом штраф и пени за несвоевременную поставку продукции. Их сумма должна быть отражена в отчете о финансовых результатах в составе:

- а) коммерческих расходов;
- б) управленческих расходов;
- в) прочих расходов.

8. По приведенным ниже данным определить порог рентабельности продаж продукции: реализация - 2000 тыс. руб., постоянные затраты — 800 тыс. руб., переменные затраты - 1000 тыс. руб.:

- а) 2000 тыс. руб.;
- б) 1600 тыс. руб.;
- в) 1000 тыс. руб.

9. Рентабельность продаж рассчитывается как:

а) отношение прибыли от продаж к выручке от продаж товаров, продукции, работ, услуг;

б) отношение прибыли от продаж к полной себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг;

в) отношение полной себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг к выручке от продаж.

10. Для оценки рыночной активности организации используется показатель:

а) доход (прибыль) на акцию;

б) коэффициент маневренности собственного капитала;

в) рентабельность собственного капитала.

### Ситуационные задания

#### Задание 1.

По следующим данным отчета о финансовых результатах проанализируйте доходы организации.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Выручка	1046103	1596978	847997
Себестоимость продаж	990866	1509931	614150
Валовая прибыль (+), убыток (-)	55237	84047	233847
Коммерческие расходы	16974	22408	18692
Управленческие расходы	16344	23570	24057
Прибыль от продаж	21919	38069	191098
Доходы от участия в других организациях	-	-	-
Проценты к получению	11	45	31
Проценты к уплате	3347	1237	1071
Прочие доходы	40115	43223	124977
Прочие расходы	43695	73719	88552
Прибыль (+), убыток (-) до налогообложения	15003	6581	226483
Текущий налог на прибыль	4871	2634	49439
Прочее	-1048	935	-
Чистая прибыль (+), убыток (-)	9084	4882	177044

#### Задание 2.

По следующим данным отчета о финансовых результатах проанализируйте расходы организации.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Выручка	1046103	1596978	847997
Себестоимость продаж	990866	1509931	614150
Валовая прибыль (+), убыток (-)	55237	84047	233847
Коммерческие расходы	16974	22408	18692
Управленческие расходы	16344	23570	24057
Прибыль от продаж	21919	38069	191098
Доходы от участия в других организациях	-	-	-

Проценты к получению	11	45	31
Проценты к уплате	3347	1237	1071
Прочие доходы	40115	43223	124977
Прочие расходы	43695	73719	88552
Прибыль (+), убыток (-) до налогообложения	15003	6581	226483
Текущий налог на прибыль	4871	2634	49439
Прочее	-1048	935	-
Чистая прибыль (+), убыток (-)	9084	4882	177044

**Задание 3.**

Выручка организации от продажи продукции составила — 55 тыс. руб.; себестоимость проданной продукции - 30 тыс. руб.; коммерческие расходы — 5 тыс. руб.; управленческие расходы — 6 тыс. руб.; уплаченные проценты за кредит — 2 тыс. руб. Рассчитать валовую прибыль и прибыль от продаж.

**Задание 4.**

Определить величину маржинального дохода на основании следующих данных: выручка от продажи - 2000 тыс. руб.; постоянные затраты — 300 тыс. руб.; переменные затраты 700 тыс. руб.:

**Компетентностно-ориентированные задания****Задание 1.**

Определить величину маржинального дохода на основании следующих данных: выручка от продажи - 2000 тыс. руб.; постоянные затраты — 300 тыс. руб.; переменные затраты 700 тыс. руб.

**Задание 2.**

Рассчитать рентабельность продаж, если объем продаж - 6000 тыс. руб., переменные затраты — 3500 тыс. руб., постоянные затраты — 1300 тыс. руб.

**Задание 3.**

Имеются следующие данные: убыток от продажи товаров составил — 3 тыс. руб.; сумма уплаченных процентов за кредит — 8 тыс. руб.; выручка от продажи основных средств - 20 тыс. руб., их остаточная стоимость — 5 тыс. руб.; получены от поставщика штраф и неустойка за несвоевременную поставку товаров — 3 тыс. руб.; начислены налог на прибыль — 2 тыс. руб. и дивиденды учредителям - 4 тыс. руб. Рассчитать чистую прибыль, которая должна быть отражена в отчете о финансовых результатах.

**Задание 4.**

Имеются следующие данные: убыток от продажи товаров составил — 3 тыс. руб.; сумма уплаченных процентов за кредит — 8 тыс. руб.; выручка от продажи основных средств - 20 тыс. руб., их остаточная стоимость — 5 тыс. руб.; получены от поставщика штраф и неустойка за несвоевременную поставку товаров — 3 тыс. руб.; начислены налог на прибыль — 2 тыс. руб. и дивиденды учредителям - 4 тыс. руб. Рассчитать чистую прибыль, которая должна быть отражена в отчете о финансовых результатах

**Вопросы для самопроверки**

1. Из чего складываются доходы организации?
2. Что является доходами от обычных видов деятельности?
3. Какие доходы, согласно ПБУ 9/99, относятся к прочим доходам?
4. Какие группы расходов отражены в «Отчете о прибылях и убытках»?
5. Какие выплаты и затраты отражаются в составе операционных расходов организации?
6. Какие расходы, согласно ПБУ 10/99, относятся к прочим расходам?
7. Дайте определение прибыли от реализации.

8. Назовите основные задачи анализа финансовых результатов.
9. Охарактеризуйте основные показатели прибыли.
10. Какие факторы влияют на изменение прибыли от продаж?
11. Как влияет учетная политика предприятия на величину прибыли?
12. Как рассчитывается валовая прибыль и прибыль от продаж?
13. Каков порядок формирования и использования нераспределенной прибыли?
14. Назовите основные источники резервов увеличения прибыли.
15. Что относится к понятию «финансовый результат» деятельности организации?
16. В чем состоит экономический смысл показателей рентабельности?
17. Есть ли различие между экономической рентабельностью и чистой рентабельностью? Охарактеризуйте оба показателя.
18. Как рассчитать рентабельность собственного капитала?
19. Какие факторы влияют на рентабельность продаж?
20. Какой показатель характеризует эффективность управления затратами?

#### **Тема 4: «Анализ состава и движения капитала организации»**

##### **Тестовые задания**

1. В состав собственного капитала не включается:
  - а) резервный капитал;
  - б) добавочный капитал;
  - в) задолженность перед персоналом организации.
2. Под оперативной функцией собственного капитала следует понимать:
  - а) участие отдельных субъектов в управлении коммерческой организацией;
  - б) обеспечение защиты капитала кредиторов и возмещение убытков;
  - в) поддержание непрерывности деятельности.
3. Инвестированный капитал включает в себя:
  - а) резервы предстоящих расходов;
  - б) номинальную стоимость обыкновенных и привилегированных акций;
  - в) нераспределенную прибыль.
4. Акционерное общество согласно уставу принимает решение о выкупе акций для их последующего погашения, что приведет к:
  - а) уменьшению величины уставного капитала;
  - б) увеличению размера уставного капитала;
  - в) стабильности величины уставного капитала.
5. Средства резервного капитала могут быть направлены на:
  - а) приобретение акций других акционерных обществ;
  - б) покрытие общих балансовых убытков при отсутствии иных возможностей для их возмещения;
  - в) увеличение уставного капитала.
6. Увеличение собственного капитала за отчетный период может быть достигнуто за счет:
  - а) уменьшения номинала акций;
  - б) дополнительного выпуска акций;
  - в) уменьшения количества акций.
7. Анализ и оценка движения собственного капитала осуществляется путем расчета коэффициента:
  - а) автономии;
  - б) использования собственного капитала;
  - в) оборачиваемости собственного капитала.

8. Определить коэффициент оборачиваемости собственного капитала при условии, что коэффициент рентабельности собственного капитала составит 1,13, а коэффициент рентабельности продаж — 1,27:

- а) 1,12;
- б) 0,89;
- в) 1,45.

9. Коэффициент поступления собственного капитала по данным отчета об изменениях капитала может быть рассчитан как:

- а) отношение поступившей величины собственного капитала к стоимости собственного капитала на конец периода;
- б) отношение поступившей величины собственного капитала к стоимости собственного капитала на начало периода;
- в) отношение поступившей величины собственного капитала к среднегодовой величине собственного капитала.

10. Перед реализацией инвестиционной программы собственный капитал коммерческой организации составлял 101 320 тыс. руб., цена источников собственных средств — 16 %. Для осуществления долгосрочных инвестиций необходимо дополнительно привлечь 30 000 тыс. руб., при этом доля заемных средств в общей сумме дополнительно привлеченных составляет 35,0 %. Определить предельную цену собственного капитала, если после осуществления капитальных вложений цена собственного капитала увеличилась до 16,5 %:

- а) 19 %;
- б) 16 %;
- в) 25 %.

### Ситуационные задания

#### Задание 1.

В таблице имеются данные о составе и движении собственного капитала предприятия. Необходимо проанализировать их и сделать соответствующие выводы и предложения.

Анализ состава и движения собственного капитала.

Показатели	Наименование статей и коды строк							
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Фонды социальной сферы	Целевые финансирования и поступления	Резервы предстоящих расходов и платежей	Оценочные резервы
А	10	20	30	50	60	70	80	90
Остаток на начало года	64286	23612	13869	16476	83555			
Поступило	718	1429	13712		16476			
Использовано		1099	13500	16476	12443			
Остаток на конец года	65004	13942	14081		87588			
Абсолютное изменение остатка	718	330	212	-16476	4033			
Темп роста, %	101,1	101,4	101,5		104,8			
Коэффициент поступления	0,001	0,06	0,974		0,188			
Коэффициент выбытия		0,047	0,973	1	0,149			

#### Задание 2.

По данным отчета об изменениях капитала величина резервного капитала на начало года составила 500 тыс. руб., на конец — 450 тыс. руб., направлено из чистой прибыли на его

пополнение — 150 тыс. руб. Определить коэффициент использования резервного капитала.

### Задание 3.

Имеются следующие данные:

Источник капитала	Сумма, тыс.руб.			Структура капитала, %		
	на начало года	на конец года	изменение	на начало года	на конец года	изменение
Уставной капитал	17260	17260	0	10,84	6,29	-4,55
Резервный капитал	4688	5430	742	2,94	1,98	-0,97
Добавочный капитал	102255	163755	61500	64,21	59,65	-4,56
Нераспределенная прибыль	28415	81543	53128	17,84	29,70	11,86
Резервы, образованные в соответствии с учредительным и документами	4688	5430	742	2,94	1,98	-0,97
Доходы будущих периодов	1670	1115	-555	1,05	0,41	-0,64
Резервы предстоящих расходов	285	0	-285	0,18	0,00	-0,18
<b>Итого</b>	<b>159261</b>	<b>274533</b>	<b>115272</b>	<b>100,00</b>	<b>100</b>	<b>0,00</b>

Необходимо проанализировать показатели, указанные в таблице, сделать соответствующие выводы, исходя из сложившейся ситуации.

### Компетентностно-ориентированные задания

#### Задание 1.

Определить коэффициент оборачиваемости собственного капитала при условии, что коэффициент рентабельности собственного капитала составит 1,13, а коэффициент рентабельности продаж — 1,27.

#### Задание 2.

Определить количество оплаченных акций, если чистые активы предприятия - 1500 тыс. руб.; уставный капитал -1000 тыс. руб.; рыночная стоимость одной акции - 1,2 тыс. руб., балансовая стоимость акций - 1 тыс. руб.

### Вопросы для самопроверки

1. Какая информация раскрывается в форме «Отчет о движении капитала?»

2. Что в отчетности понимается под собственным капиталом?
3. За счет каких источников формируется и увеличивается собственный капитал?
4. С помощью каких показателей анализируется обоснование оптимальной структуры средств финансирования?
5. Какие показатели характеризуют движение капитала?
6. От каких факторов зависят фонд дивидендных выплат и сумма капитализированной прибыли?
7. Какие существуют варианты дивидендных выплат по обыкновенным акциям?
8. Какие показатели рассчитываются при анализе дивидендной политики?
9. Как рассчитывается курсовая стоимость акции?
10. Дайте определение чистым активам предприятия.
11. Какие статьи активов и пассивов используются для расчета величины чистых активов?
12. В чем состоит назначение расчета чистых активов?

### **Тема 5: «Анализ отчета о движении денежных средств»**

#### **Тестовые задания**

1. Приток и отток денежных средств по видам деятельности представлен в бухгалтерской отчетности:
  - а) в форме «Бухгалтерский баланс»;
  - б) в форме «Отчет о финансовых результатах»;
  - в) в форме «Отчет о движении денежных средств».
2. Чистый денежный поток — это:
  - а) сумма поступлений денежных средств за анализируем период;
  - б) остаток денежных средств на расчетном счете;
  - в) разность между притоком и оттоком денежных средств.
3. По каким видам деятельности показано движение денежных средств в отчете о движении денежных средств:
  - а) по коммерческо-сбытовой;
  - б) по операционной;
  - в) по текущей, финансовой, инвестиционной.
4. Приток денежных средств по текущей деятельности отражает:
  - а) выручку от продажи товаров;
  - б) целевое финансирование;
  - в) проценты, дивиденды по финансовым вложениям.
5. Отток денежных средств по инвестиционной деятельности - это:
  - а) расчеты с бюджетом;
  - б) уплата процентов по кредитам;
  - в) оплата оборудования, транспортных средств.
6. Движение денежных средств по финансовой деятельности связано с:
  - а) погашением полученных кредитов и займов;
  - б) отчислениями во внебюджетные фонды;
  - в) оплатой долевого участия в строительстве.
7. Коэффициент платежеспособности по данным отчета о движении денежных средств определяется как:
  - а) отношение поступивших денежных средств к израсходованным;
  - б) отношение остатка на начало анализируемого периода к остатку на конец периода;
  - в) отношение суммы остатка на начало и поступивших денежных средств к сумме израсходованных средств.

8. При оценке денежных средств косвенным методом прирост кредиторской задолженности необходимо:

- а) прибавить к сумме чистой прибыли;
- б) вычесть из суммы чистой прибыли;
- в) оставить сумму чистой прибыли без изменения.

9. Определить остаток денежных средств на начало периода, если известно, что за отчетный период чистый денежный поток составит: от финансовой деятельности (-2,98 млн. руб.), от инвестиционной деятельности (-13,05 млн. руб.). Величина притоков и оттоков по текущей деятельности составляет соответственно 164,74 млн. руб. и (-147,95 млн. руб.). Остаток денежных средств на конец отчетного периода 4,68 млн. руб.:

- а) 6,78 млн. руб.;
- б) 5,43 млн. руб.;
- в) 3,92 млн. руб.

10. Организация в отчетном периоде получила от покупателей продукции денежные средства в размере 780 тыс. руб., прибыль от основной деятельности составила 210 тыс. руб., платежи поставщикам - 350 тыс. руб., приобретено оборудование стоимостью 224 тыс. руб., выплаты по оплате труда 140 тыс. руб., проценты по банковскому депозиту - 200 тыс. руб., платежи по расчетам с бюджетом - 120 тыс. руб. Определить величину чистого денежного потока:

- а) 66 тыс. руб.;
- б) 46 тыс. руб.;
- в) 124 тыс. руб.

### Ситуационные задания

#### Задание 1.

Определить остаток денежных средств на начало периода, если известно, что за отчетный период чистый денежный поток составит: от финансовой деятельности (-2,98 млн. руб.), от инвестиционной деятельности (-13,05 млн. руб.). Величина притоков и оттоков по текущей деятельности составляет соответственно 164,74 млн. руб. и (-147,95 млн. руб.). Остаток денежных средств на конец отчетного периода 4,68 млн. руб.

#### Задание 2.

Организация в отчетном периоде получила от покупателей продукции денежные средства в размере 780 тыс. руб., прибыль от основной деятельности составила 210 тыс. руб., платежи поставщикам - 350 тыс. руб., приобретено оборудование стоимостью 224 тыс. руб., выплаты по оплате труда 140 тыс. руб., проценты по банковскому депозиту - 200 тыс. руб., платежи по расчетам с бюджетом - 120 тыс. руб. Определить величину чистого денежного потока.

#### Задание 3.

В таблице представлен отчет о движении денежных средств организации. Какие выводы и предложения можно сделать, исходя из имеющихся данных?



## Отчет о движении денежных средств

Наименование показателя	Код строки	Сумма	В том числе		
			По текущей деятельности	По инвестиционной деятельности	По финансовой деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Остаток денежных средств на начало года	010	7365	x	x	x
2. Поступило денежных средств – всего	020	143067	109744	2149	6024
в том числе:					
выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг	030	106969	106969	x	x
выручка от продажи основных средств и иного имущества	040	749	-	749	
авансы, полученные от покупателей (заказчиков)	050	864	864	x	x
бюджетные ассигнование и иное целевое	060				
безвозмездно	070	-	-	-	-
кредиты полученные	080	307	307	-	
займы полученные	085	1000	-	-	1000
дивиденды, проценты по финансовым вложениям из банка	090	6424	x	1400	5024
прочие поступления	110	1604	1604	-	
3. Направлено денежных средств	120	143907	102927	12260	3273
в том числе:					
На оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг	130	78408	77064	1344	
На оплату труда	140	22942	x	x	x
Отчисления в государственные внебюджетные фонды	150	2505	x	x	x
На выдачу подготовленных сумм	160	8351			
На выдачу авансов	170	5415	4415	1000	-

## Кейс-задания

## Кейс-задание 1.

Определить остаток денежных средств на начало периода, если известно, что за отчетный период чистый денежный поток составит: от финансовой деятельности (-2,98 млн. руб.), от инвестиционной деятельности (-13,05 млн. руб.). Величина притоков и оттоков по текущей деятельности составляет соответственно 164,74 млн. руб. и (-147,95 млн. руб.). Остаток денежных средств на конец отчетного периода 4,68 млн. руб.

## Компетентностно-ориентированные задания

## Задание 1.

Организация в отчетном периоде получила от покупателей продукции денежные средства в размере 780 тыс. руб., прибыль от основной деятельности составила 210 тыс. руб., платежи поставщикам - 350 тыс. руб., приобретено оборудование стоимостью 224 тыс. руб., выплаты по оплате труда 140 тыс. руб., проценты по банковскому депозиту - 200 тыс. руб., платежи по расчетам с бюджетом - 120 тыс. руб. Определить величину чистого денежного потока.

## Вопросы для самопроверки

1. Какую информацию раскрывает отчет «О движении денежных средств»?
2. По каким видам деятельности распределяются денежные потоки в отчетности?
3. Как распределяются денежные потоки по направленности движения?
4. Как рассчитывается чистый денежный поток?
5. Из каких поступлений формируется положительный денежный поток?
6. В чем состоят задачи анализа денежных потоков?
7. В чем сущность прямого метода анализа движения денежных средств?
8. В чем состоит преимущество косвенного метода анализа денежных потоков?
9. В чем причина расхождения размера чистой прибыли и изменения денежных средств?

10. По каким направлениям проводится анализ финансовых коэффициентов денежных потоков?

### **Тема 6: «Анализ пояснений и дополнений к бухгалтерской отчетности»**

#### **Тестовые задания**

1. Операционным сегментом является часть деятельности организации, выделенная в разрезе:

- а) по географическим регионам;
- б) по видам продукции;
- в) по структурным подразделениям.

2. Сегмент считается отчетным, если:

- а) выручка сегмента составляет 8 % общей выручки всех сегментов;
- б) выручка сегмента составляет 9 % общей выручки всех сегментов;
- в) выручка сегмента составляет 10 % общей выручки всех сегментов.

3. На отчетные сегменты должно приходиться выручки организации:

- а) 50 %;
- б) 70 %;
- в) 75 %.

4. Показателями вторичной информации операционных сегментов является:

- а) выручка от продажи;
- б) величина амортизационных отчислений;
- в) прибыль.

5. Показателями первичной информации по отчетным сегментам является:

- а) заработная плата;
- б) прямые затраты;
- в) финансовый результат.

6. Критерии выделения сегментов и требования к раскрытию информации по ним отражены в:

- а) ПБУ 10/2000;
- б) ПБУ 5/2000;
- в) ПБУ 12/2000.

7. Сегмент считается отчетным, если:

- а) активы сегмента составляют не менее 10 % суммарных активов всех сегментов;
- б) активы сегмента составляют не менее 5 % суммарных активов всех сегментов;
- в) активы сегмента составляют не менее 15 % суммарных активов всех сегментов.

8. Активы, используемые совместно в двух и более отчетных сегментах, распределяются между ними:

- а) пропорционально выручке и заработной плате производственных рабочих;
- б) балансовой стоимости активов;
- в) общей величине обязательств.

9. Рентабельность продаж по операционному сегменту — это:

- а) отношение выручки от продаж сегмента к активам сегмента;
- б) отношение прибыли от продаж сегмента к выручке сегмента;
- в) отношение активов сегмента к выручке сегмента.

10. Критерием деления информации по сегментам на первичную и вторичную является:

- а) величина обязательств;
- б) величина активов;
- в) риски и прибыль по продукции и географическим регионам

### Ситуационные задания

#### Задание 1.

В таблице представлены показатели структуры и движения кредиторской задолженности. Необходимо произвести анализ и сделать соответствующие выводы.

Показатели	Остаток на начало периода		Возникло		Погашено		Остаток на конец периода		Темп роста остатка, %
	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Кредиторская задолженность – всего	25664	100	216583	100	195037	100	47210	100	184,0
1.1. Краткосрочная	23361	91,0	211083	97,5	190534	97,7	43910	93,0	188,0
а) в том числе просроченная	5373	20,9	54076	25,0	27834	14,3	31615	67,0	588,4
- из нее длительностью свыше 3 месяцев	5373	20,9	16333	7,5	3394	1,7	18312	38,8	340,8
1.2. Долгосрочная	2303	9,0	5500	2,5	4503	2,3	3300	7,0	143,3
а) в том числе просроченная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- из нее длительностью свыше 3 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
б) из п. 1.2 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	2303	9,0	5500	2,5	4503	2,3	3300	7,0	143,3

#### Задание 2.

Перед нами основные показатели наличия и движения основных фондов. Какие выводы и предложения можно сделать, исходя из имеющихся данных?

Показатели	Движение средств								Изменение удельного веса остатков (+, -), %	Темпы роста остатков, %
	Остаток на начало периода		Поступило		Выбыло		Остаток на конец периода			
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %		
1. Земельные участки и объекты природопользования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Здания	19104	21,8	5042	26,7	-	-	24146	24,8	+3	126,4
3. Сооружения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Машины и оборудование	37669	42,9	8305	44,1	4578	50,6	41396	42,4	-0,5	109,9
5. Транспортные средства	12864	14,7	-	-	-	-	12864	13,2	-1,5	-
6. Производственный и хозяйственный инвентарь	12656	14,4	5506	29,2	1730	19,1	16432	16,8	+2,4	129,8
7. Рабочий скот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Продуктивный скот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Многолетние насаждения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Другие виды основных средств	5438	6,2	-	-	2744	30,3	2694	2,8	-3,4	49,5

**Задание 1.**

В организации наличие основных средств на начало года составляет 295 тыс. руб. На конец года величина собственных основных средств в рублевом эквиваленте составила 247 тыс. руб.

Рассчитайте коэффициент выбытия основных средств.

**Задание 2**

В АО «Щигровская МТС» наличие основных средств на начало года составляет 298 тыс. руб. На конец года величина собственных основных средств в рублевом эквиваленте составила 374 тыс. руб.

Рассчитайте коэффициент обновления основных средств.

**Задание 3.**

В АО «Сельские Зори» наличие основных средств на начало года составляет 215 тыс. руб. На конец года величина собственных основных средств в рублевом эквиваленте составила 174 тыс. руб.

Рассчитайте коэффициент выбытия основных средств.

**Задание 4.**

Определите показатели, характеризующие динамику основных средств:

Показатель	Стоимость, т.р.
1. Стоимость основных средств на начало года	2000
2. Ввод основных средств в июле	200
3. Выбытие основных средств в феврале	100

**Задание 5.**

Проанализируйте по данным таблицы состав и структуру дебиторской задолженности по сроку погашения

Таблица – Дебиторская задолженность организации, тыс. руб.

Виды дебиторской задолженности	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Дебиторская задолженность, всего	55699	54848	49563
в т.ч. краткосрочная	55699	54848	49563

**Вопросы для самопроверки**

1. Какая информация содержится в форме «Приложения к бухгалтерскому Балансу и отчету о финансовых результатах?»
2. Какие виды активов относятся к амортизируемому имуществу?
3. Каковы критерии признания нематериальных активов?
4. По каким направлениям анализируются нематериальные активы?
5. Что относится к основным принципам управления динамикой нематериальных активов?
6. Какие показатели характеризуют эффективность использования нематериальных активов?
7. Какие показатели характеризуют состояние и движение основных средств организации?
8. Что относится к долгосрочным финансовым вложениям организации?
9. Назовите основные задачи анализа инвестиций.
10. Какие показатели характеризуют стоимость и доходность акций предприятия?
11. Что понимается под дебиторской и кредиторской задолженностями?
12. Какое влияние оказывает размер и качество дебиторской задолженности на финансовое состояние предприятия?
13. Какими показателями определяется «качество» дебиторской задолженности?

### **Примерная тематика рефератов**

1. Анализ финансового состояния организации.
2. Анализ имущества организации и источников его финансирования.
3. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости организации.
4. Анализ деловой активности организации.
5. Анализ дебиторской задолженности организации.
6. Анализ кредиторской задолженности организации.
7. Оценка имущественного положения организации.
8. Оценка состояния и использования собственного капитала организации.
9. Оценка структуры и эффективности использования заемного капитала организации.
10. Анализ состава, структуры и использования оборотных средств организации.
11. Анализ формирования чистой (нераспределенной) прибыли организации.
12. Анализ амортизируемого имущества организации.
13. Анализ источников формирования запасов организации.
14. Анализ финансовых результатов от реализации товаров, работ, услуг организации.
15. Факторный анализ формирования прибыли от продаж в организации.
16. Анализ состояния расчетов организации.
17. Анализ запаса финансовой устойчивости (зоны безубыточности) в организации.
18. Анализ рентабельности и пути ее повышения в организации.
19. Диагностика риска банкротства организации.
20. Анализ финансовой устойчивости предприятия и пути ее укрепления.
21. Анализ платежеспособности предприятия и пути ее укрепления.
22. Анализ расчетов с покупателями и поставщиками и их совершенствование.
23. Анализ расчетов с разными кредиторами и дебиторами и их совершенствование.
24. Анализ налогооблагаемой прибыли и его совершенствование.
25. Современные методы анализа кредитоспособности предприятий в качестве клиентов банка.

### **Вопросы к зачету**

1. Сущность и принципы финансового анализа.
2. Задачи и содержание финансового анализа.
3. Источники информации финансового анализа.
4. Виды анализа финансовой отчетности.
5. Основные группы пользователей финансовой отчетности.
6. Общая оценка бухгалтерского баланса (чтение бухгалтерского баланса).
7. Анализ ликвидности баланса.
8. Расчет и оценка коэффициентов ликвидности.
9. Оценка показателей финансовой устойчивости.
10. Анализ показателей деловой активности.
11. Анализ источников формирования чистой прибыли.
12. Факторный анализ прибыли от продаж.
13. Анализ и оценка рентабельности организации.
14. Оценка запаса финансовой прочности.
15. Оценка состояния собственного капитала по данным бухгалтерского баланса.
16. Порядок расчета, оценка величины и динамики чистых активов.
17. Основные понятия, связанные с движением денежных средств.
18. Прямой метод анализа движения денежных средств.
19. Косвенный метод анализа движения денежных средств.

20. Коэффициентный метод анализа движения денежных средств.
21. Анализ нематериальных активов.
22. Анализ эффективности использования амортизируемого имущества.
23. Анализ дебиторской задолженности.
24. Анализ кредиторской задолженности.
25. Использование финансовых коэффициентов в процессе анализа финансовой отчетности.
26. Влияние изменения цен на показатели бухгалтерской отчетности.
27. Значение анализа финансовой отчетности для финансового планирования.
28. Методы и методика анализа финансовой отчетности.
29. Место анализа финансовой отчетности в системе видов экономического анализа деятельности организации.
30. Финансовая отчетность как источник информации о деятельности организации.
31. Анализ состава, структуры динамики пассивов и активов организации.
32. Анализ и оценка состава структуры динамики собственного капитала по данным отчета об изменениях капитала.
33. Анализ состава структуры и динамики оборотных активов.
34. Диагностика риска банкротства организации.
35. Анализ состава, структуры и динамики доходов организации по данным формы № 2.
36. Анализ состава, структуры и динамики расходов организации по данным формы № 2.
37. Анализ показателей содержащихся в приложениях к бухгалтерскому балансу.
38. Анализ состава, структуры и динамики расходов по элементам затрат.
39. Анализ состава и структуры краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений.
40. Оценка влияния инфляционного фактора на показатели финансовой отчетности организации.

### **Учебная литература, необходимая для самостоятельной подготовки к занятиям**

#### **1 Основная учебная литература**

1. Ильшева Н.Н. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 240 с. — 978-5-238-01253-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71208.html>
2. Селезнева Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 583 с. — 978-5-238-01178-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71187.html>

#### **2 Дополнительная учебная литература**

1. Науменко, Т. С. Анализ финансовой отчетности : рабочая тетрадь для практических занятий и методические указания по выполнению самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» / Т. С. Науменко. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 45 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/74234.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Таюрская, Е. И. Анализ финансовой отчетности: порядок формирования отчета о движении денежных средств : учебное пособие / Е. И. Таюрская. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 64 с. — ISBN 978-5-8906953-46-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL:

<http://www.iprbookshop.ru/98054.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Успенская И.Н. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Успенская, Н.М. Русин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Московский гуманитарный университет, 2017. — 248 с. — 978-5-906912-96-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74747.html>

**Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,  
необходимые для освоения дисциплины**

1. Официальный сайт Министерства Финансов РФ – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/index.htm>
2. Официальный сайт Справочно-правовой системы «Гарант» - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/index.htm>
3. Официальный сайт Справочно-правовой системы «Консультант Плюс» - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Официальный сайт Федеральная служба государственной статистики – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/wps/portal>