Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«С.1.В.ДВ.3.2 Анализ финансовой отчетности»

Уровень высшего образования

СПЕЦИАЛИТЕТ

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность
(код и наименование специальности)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
(наименование направленности (профиля)/специализации образовательной программы)

Квалификация

Экономист

Форма обучения

Очная

Год набора 2021

Рабочая программа дисциплины «*С.1.В.ДВ.3.2 Анализ финансовой отчетности*» рассмотре
и утверждена на заседании кафедры

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита
наименование кафедры

протокол № 14 от "15" февраля 2021г.

Заведующий кафедрой
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита — З.С. Туякова
наименование кафедры — *подпись* — *расшифровка подписи*

Исполнители:
Доцент — Н.М. Пахновская
должность — *подпись* — *расшифровка подписи*

должность — *подпись* — *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по специальности

38.05.01 Экономическая безопасность — З.С. Туякова
код наименование — *личная подпись* — *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
личная подпись — Н.Н. Бигалиева
расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета
личная подпись — Н.А. Тычинина
расшифровка подписи

№ регистрации _____

© Пахновская Н.М., 2021
© ОГУ, 2021

2

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины: формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков анализа финансовой отчетности организаций разных видов экономической деятельности для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

Задачи:

- формирование целостной системы знаний о методах построения финансовых показателей и их анализа по данным финансовой отчетности;
- обеспечение понимания принципов построения финансовых коэффициентов, позволяющих формировать представление о финансовом состоянии и эффективности деятельности организации;
- освоение существующих методов анализа финансовой отчетности организации;
- формирование финансовой культуры студентов, развитие логического мышления и необходимой интуиции при чтении финансовой отчетности;
- приобретение практических навыков проведения финансового анализа на основе финансовой отчётности организации;
- формирование у учащихся практических умений осознано и творчески использовать традиционные и новые финансовые показатели для формирования заключения о финансовом состоянии и эффективности деятельности организации.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *С.1.Б.19.4 Бухгалтерская (финансовая) отчетность*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Знать: - методы экономического анализа с учетом специфики хозяйствующего субъекта и обособленного направления аналитической работы; - сферы использование результатов экономического анализа в планировании и управлении бизнесом, прогнозировании его экономической устойчивости бескризисного развития. **Уметь:** - выбирать и применять методы экономического анализа для анализа данных финансовой отчетности; - интерпретировать полученные значения аналитических показателей, рассчитанных на основе финансовой отчётности хозяйствующего субъекта. **Владеть:** - навыками выбора наиболее эффективных методов и подходов для анализа и оценки альтернативных вариантов развития хозяйствующего субъекта.	ПК-33 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности
Знать: - методы оценки вероятности банкротства хозяйствующих субъектов;	ПК-36 способностью составлять прогнозы

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
- методы прогнозирования доходов, расходов и балансовых статей хозяйствующего субъекта при допущении его инерционного развития. **Уметь:** - составлять прогнозы основных финансовых показателей на основе анализа финансовой отчётности за представительный период времени; - оформлять аналитические выводы и обосновывать рекомендации для функциональных структур управления. **Владеть:** - навыками прогнозирования доходов, расходов и балансовых статей хозяйствующего субъекта при допущении его инерционного развития.	динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов
Знать: - возможности использования результатов анализа финансовой отчетности хозяйствующих субъектов в обеспечении их экономической безопасности; - методы оценки экономических угроз по данным финансовой отчётности хозяйствующего субъекта. **Уметь:** - выявлять возможные искажения финансовой отчетности по результатам ее анализа; - выявлять внутренние резервы снижения экономических рисков по результатам анализа финансовой отчётности. **Владеть:** - финансовым анализом как инструментом оценки возможных финансовых рисков и решения задач экономической безопасности хозяйствующего субъекта.	ПСК*-1 способностью обеспечивать экономическую безопасность субъектов бизнеса в процессе решения профессиональных задач

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
Контактная работа:	**52,25**	**52,25**
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	34	34
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;* *- подготовка к практическим занятиям;* *- подготовка к коллоквиумам;* *- подготовка к рубежному контролю и т.п.)*	**91,75**	**91,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**диф. зач.**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Организационно-методические основы анализа финансовой отчётности хозяйствующего субъекта	14	2	4		8
2	Анализ имущественного положения хозяйствующего субъекта на основе финансовой отчётности	24	2	4		18
3	Анализ финансового состояния и оценка финансовых рисков организации	34	6	10		18
4	Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта	30	4	8		18
5	Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта по данным финансовой отчётности	24	2	4		18
6	Формирование и представление заключения о финансовом состоянии и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта	18	2	4		12
	Итого:	144	18	34		92
	Всего:	144	18	34		92

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Организационно-методические основы анализа финансовой отчётности предприятия.

Понятие и задачи анализа финансовой отчетности. Предмет и объекты финансового анализа. Пользователи финансовой отчетности. Финансовая отчетность как средство коммуникации коммерческой организации с рынком. Принцип прозрачности бухгалтерской финансовой отчетности для различных групп пользователей с учетом их информационных потребностей.

Нормативная и законодательная база для проведения анализа финансового состояния организации.

Содержание форм финансовой отчетности и взаимная увязка ее показателей. Последовательность проведения анализа финансовой отчетности. Приемы (методы) анализа финансовой отчетности: горизонтальный, вертикальный анализ, трендовый финансовый анализ; сравнительный финансовый анализ; анализ финансовых коэффициентов (R-анализ); факторный финансовый анализ.

Требования, предъявляемые к достоверности отчетности. Принципы учетной политики и достоверность отчетной информации как ее цель. Инфляционная корректировка и нормализация финансовой отчетности в целях повышения ее достоверности и информативности.

Методы искажения финансовой отчётности организации.

Раздел 2. Анализ имущественного положения организации.

Экспресс-анализ имущественного положения организации. Общая оценка имущественного положения организации. Составление по данным бухгалтерского баланса аналитической таблицы.

Анализ динамики состава и структуры имущества предприятия на основании сравнения отчетных данных бухгалтерского баланса за ряд периодов. Горизонтальный анализ активных статей баланса: определение абсолютных и относительных изменений. Вертикальный анализ активных статей баланса: определение структуры имущества и причин ее изменений, установление удельных весов отдельных статей по отношению к валюте баланса, по отношению к стоимости внеоборотных и оборотных активов.

Анализ структуры и движения основных фондов организации. Оценка изношенности основных фондов. Анализ инвестиционной активности организации. Оценка уровня капиталоемкости организации.

Раздел 3. Анализ финансового состояния организации.

Система показателей, характеризующих финансовое состояние организации.

Раскрытие понятий ликвидности и платежеспособности. Группировка активов организации по степени их ликвидности. Группировка пассивов организации по степени срочности их оплаты. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.

Анализ показателей платежеспособности на основе данных бухгалтерского баланса. Расчет и оценка коэффициентов: текущей платежеспособности, промежуточной платежеспособности и ликвидности, абсолютной ликвидности, показатель обеспеченности обязательств активами, степень платежеспособности по обязательствам за счет выручки. Анализ платежеспособности организации на основе отчета о движении денежных средств. Анализ денежных потоков в разрезе направлений деятельности организации. Соотношение чистого денежного потока и чистой прибыли организации.

Анализ показателей финансовой устойчивости. Расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости (обеспеченности запасов источниками финансирования): величина излишка (недостатка) собственных оборотных средств, величина излишка (недостатка) собственных и долгосрочных источников финансирования запасов, величина излишка (недостатка) общих источников финансирования запасов; трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости. Чистый оборотный капитал. Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала. Коэффициент соотношения запасов и чистого оборотного капитала. Коэффициент соотношения запасов и краткосрочной задолженности. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Коэффициенты финансовой устойчивости организации и интерпретация полученных значений. Эффект финансового рычага.

Анализ уровня финансового риска на основе оценки долговой нагрузки организации.

Показатели и факторы неплатежеспособности предприятия. Определение неудовлетворительной структуры баланса и возможности утраты (восстановления) платежеспособности организации на основе «Методических положений по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса». Расчет и анализ стоимости чистых активов. Зарубежные и отечественные методики оценки вероятности банкротства организации.

Раздел 4. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности организации.

Финансовые результаты организации и методы их анализа. Анализ доходов и расходов от обычной деятельности, прочих доходов и расходов. Анализ структуры, динамики и качества прибыли. Анализ распределения и использования прибыли.

Расчет показателей рентабельности: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, рентабельность реализации, рентабельность текущих затрат, рентабельность инвестированного капитала, рентабельность инвестиций. Формула Du Pont и ее применение в анализе влияния факторов на рентабельность активов и собственного капитала. Анализ показателей рентабельности: интерпретация полученных результатов. Сравнение со среднеотраслевыми значениями показателей.

Прогнозирование доходов и расходов при инерционном развитии организации. Построение трендов. Метод экстраполяции тенденций изменения показателей, выявленных в ретроспективном периоде.

Раздел 5. Анализ деловой активности организации.

Система качественных и количественных критериев деловой активности организации. Оборачиваемость активов. Оборачиваемость запасов. Фондоотдача. Оборачиваемость дебиторской задолженности. Время обращения дебиторской задолженности. Средний возраст запасов. Операционный цикл. Финансовый цикл. Оборачиваемость готовой продукции. Оборачиваемость оборотного капитала. Оборачиваемость собственного капитала. Оборачиваемость общей задолженности.

Расчет и анализ финансового и операционного циклов. Пути сокращения продолжительности финансового цикла.

Раздел 6. Формирование и представление заключения о финансовом состоянии и эффективности деятельности организации.

Формирование отчёта о проведении анализа финансовой отчетности организации для целей внутреннего финансового контроля. Формирование отчета о проведении анализа финансовой отчетности организации для целей представления различным группам инвесторов. Формирование отчета о проведении анализа финансовой отчетности организации для целей разработки программы нейтрализации экономических рисков.

Представление заключения о финансовом состоянии и эффективности деятельности организации: форма и содержание.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1-2	1	Организационно-методические основы анализа финансовой отчётности хозяйствующего субъекта	4
3-4	2	Анализ имущественного положения хозяйствующего субъекта на основе финансовой отчётности	4
5-9	3	Анализ финансового состояния и оценка финансовых рисков организации	10
10-13	4	Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта	8
14, 15	5	Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта по данным финансовой отчётности	4
16, 17	6	Формирование и представление заключения о финансовом состоянии и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта	4
		Итого:	34

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

– Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 434 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/textbook_5cfa59205f9890.46595973. - ISBN 978-5-16-016777-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1230420. – Режим доступа: по подписке.

– Панкова, С. В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебное пособие / С.В. Панкова, Т.В. Андреева, Т.В. Романова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 165 с. - (Высшее образование). – DOI: https://doi.org/10.12737/13380. - ISBN 978-5-369-01491-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1255456. – Режим доступа: по подписке.

5.2 Дополнительная литература

– Анализ финансовой отчетности [Текст] : учебное пособие для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / [Е. В. Смирнова и др.]; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ОГУ, 2016. - 196 с.; 12,31 печ. л. - Библиогр.: с. 136-137. - Прил.: с. 138-196. - ISBN 978-5-7410-1387-8;

– Бороненкова, С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : учеб. пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. – 335 с. – (Высшее

образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-581-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/967054. – Режим доступа: по подписке.

– Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – Москва : Юнити, 2015. – 241 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436709. – ISBN 978-5-238-01253-7. – Текст : электронный.

– Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н. С. Пласкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 276 с. – (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-016377-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1121571. – Режим доступа: по подписке.

– Рубцов, И.В. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / И.В. Рубцов. – Москва : Юнити, 2018. – 127 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473286. – Библиогр.: с. 109-113. – ISBN 978-5-238-03029-6. – Текст : электронный.

– Селезнева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации : учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 583 с. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114703.

– Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций : учебное пособие / Н.В. Парушина, И.В. Бутенко, В.Е. Губин, О.В. Губина, С.В. Деминова, Н.А. Сучкова, Т.А. Тимофеева ; под ред. д.э.н. Н.В. Парушиной. – М: ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. – 432 с: ил. – (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0423-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/966744. – Режим доступа: по подписке.

– Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л. М. Куприянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 157 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-016300-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1094559.– Режим доступа: по подписке.

5.3 Периодические издания

Аудит и финансовый анализ : журнал. - М. : ООО "ДСМ Пресс", 2021.
Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2021.
Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2021.
Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2021.
Финансовая аналитика: проблемы и решения. - М. : ИД " Финансы и кредит", 2021.
Экономический анализ: теория и практика : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2021.

5.4 Интернет-ресурсы

http://fedsfm.ru/ - Федеральная служба по финансовому мониторингу;
https://kontur.ru/ - Сервисы для бухгалтерии и бизнеса;
www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба;
elibrary.ru – Научная электронная библиотека;
www.gks.ru - Федеральная служба государственной статистики;
https://universarium.org/catalog - «Универсариум», Курсы, МООК: «Финансы и бухгалтерский учет для предпринимателей»;
https://www.edx.org/professional - «EdX», Курсы, МООК: «Корпоративные финансы»;
https://www.edx.org/course «EdX», Курсы, МООК: «Финансы для всех: интеллектуальные инструменты для принятия решений».

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 Операционная система Microsoft Windows
2 Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
3 Adobe Reader - бесплатное средство просмотра файлов PDF.

4 Гарант [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. – Электрон. дан. – Москва, [1990–2021]. – Режим доступа \\fileserver1\GarantClient\garant.exe, в локальной сети ОГУ.

5 Консультант Плюс [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / Компания Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Москва, [1992–2021]. – Режим доступа : в локальной сети ОГУ \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe.

6 SCOPUS [Электронный ресурс] : реферативная база данных / компания Elsevier. – Режим доступа: https://www.scopus.com/, в локальной сети ОГУ.

7 Web of Science [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Clarivate Analytics. – Режим доступа : http://apps.webofknowledge.com/, в локальной сети ОГУ.

8 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет). – Режим доступа: http://aist.osu.ru, в локальной сети ОГУ.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для практических занятий и самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.