Минобрнауки России

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

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.7 Анализ финансовой отчетности»

Уровень высшего образования

СПЕЦИАЛИТЕТ

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность
(код и наименование специальности)

Анализ, контроль и правовое обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов
(наименование направленности (профиля)/специализации образовательной программы)

Квалификация
Экономист

Форма обучения
Заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.7 Анализ финансовой отчетности*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита
наименование кафедры

протокол № _12_ от «14» февраля 2022 г.

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

Исполнитель:
Доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита _____ Д. В. Сизов
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
_____ Н. Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

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

№ регистрации _____

© Сизов Д. В., 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины – формирование теоретических знаний и развитие практических навыков в области анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и решения задач, связанных со всесторонней оценкой имущественного потенциала хозяйствующего субъекта, с целью принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

Задачи:

- изучение особенностей подготовки исходных данных для проведения расчетов показателей, характеризующих имущественный потенциал хозяйствующего субъекта, на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- формирование представления о современных методах и методиках анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и его роли в диагностике финансового состояния хозяйствующего субъекта;
- развитие навыков проведение расчетов показателей финансового состояния и финансовых результатах деятельности хозяйствующего субъекта, на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы;
- приобретение знаний о реальных и потенциальных резервах роста имущественного потенциала и мерах по их мобилизации с целью принятия управленческих решений по улучшению работы хозяйствующего субъекта.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)».

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.21.3 Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Б1.Д.Б.25.1 Теория экономического анализа.*

Постреквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.15 Оценка рисков, Б1.Д.В.20 Стратегический анализ.*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-2 Способен разрабатывать, внедрять, эксплуатировать и поддерживать устойчивое функционирование интегрированной системы управления рисками организации	ПК*-2-В-2 Анализирует информацию и осуществляет организацию процесса управления рисками хозяйствующих субъектов с учетом факторов изменения внешней и внутренней бизнес-среды	**Знать:** - общепринятую терминологию анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и оценки потенциальных рисков внешней и внутренней бизнес-среды; - основные методы, приемы и способы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов. **Уметь:** - собирать и анализировать информацию о показателях экономического потенциала анализируемого субъекта; - применять на практике основные методы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности деятельности экономических субъектов; - выявлять внутренние резервы снижения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		экономических рисков по результатам анализа финансовой отчётности. **Владеть:** - навыками сбора и преобразования бухгалтерской (финансовой) отчетности в аналитическую; - методами анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности; - финансовым анализом как инструментом оценки возможных финансовых рисков и решения задач экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
ПК*-3 Способен к формированию программы внешнего финансового контроля в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов и к осуществлению контроля качества выполнения этой программы	ПК*-3-В-2 Использует аналитические процедуры в процессе аудита и при подготовке и представлении аналитических обзоров по оценке финансового состояния, результативности деятельности хозяйствующих субъектов	**Знать:** - методику формирования отчета по результатам проведенного экономического и финансового анализа для принятия различных управленческих и финансовых решений по проблемным вопросам бизнеса, направлений развития. **Уметь:** - использовать результаты анализа финансовой отчетности в целях совершенствовании внутреннего контроля, учета и управления деятельностью экономического субъекта. **Владеть:** - навыками использования результатов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности при разработке рекомендаций по повышению уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта; - навыками выбора наиболее эффективных методов и подходов для анализа и оценки альтернативных вариантов развития хозяйствующего субъекта.

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:	**13,5**	**13,5**
Лекции (Л)	4	4
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Консультации	1	1
Индивидуальная работа и инновационные формы учебных занятий	0,5	0,5
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	**130,5**	**130,5**

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Самостоятельная работа:	**144**	**144**
- выполнение контрольной работы (КонтрР); *- 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.)*	+	
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

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	27	-	1	-	26
2	Анализ имущественного положения хозяйствующего субъекта на основе финансовой отчётности	22	1	1	-	20
3	Анализ финансового состояния и оценка финансовых рисков организации	23	1	2	-	20
4	Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта	22	1	1	-	20
5	Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта по данным финансовой отчётности	23	1	2	-	20
6	Формирование и представление заключения о финансовом состоянии и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта	27	-	1	-	26
	Итого:	144	4	8		132
	Всего:	144	4	8		132

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 капита-

ла. 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	1	Организационно-методические основы анализа финансовой отчётности хозяйствующего субъекта	1
1	2	Анализ имущественного положения хозяйствующего субъекта на основе финансовой отчётности	1
2	3	Анализ финансового состояния и оценка финансовых рисков организации	2
3	4	Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта	1
3, 4	5	Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта по данным финансовой отчётности	2
4	6	Формирование и представление заключения о финансовом состоянии и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта	1
		Итого:	8

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1 Анализ финансовой отчетности : учебник [Электронный ресурс]. / Под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2022. – 434 с. – ISBN 978-5-16-016777-0. – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1841845.

2 Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник [Электронный ресурс]. / Н.С. Пласкова. – 3-е изд. перераб. и доп. – М. : Вузовский учебник ; ИНФРА-М, 2022. – 276 с. – ISBN 978-5-16-016377-2. – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1832155.

3 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учеб. пособие [Электронный ресурс]. / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков, Н.Г. Синявский ; под общ. ред. А.В. Дадалко. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 203 с. – ISBN 978-5-16-012236-6. - Текст : электронный. – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1024505.

5.2 Дополнительная литература

1 Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. – 192 с. – ISBN 978-5-91134-890-8. – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1290955

2 Дудник, Д. В. Основы финансового анализа [Электронный ресурс] : учеб. Пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва : РГУП, 2020. – 232 с. – ISBN 978-5-93916-786-4. – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1191363

3 Куприянова, Л. М. Финансовый анализ [Электронный ресурс] :/ Л.М. Куприянова. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 157 с. – ISBN 978-5-16-016300-0. – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1655068

4 Финансовый анализ проекта [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Масловский В.П., Глоба С.Б., Бутакова Н.М. Краснояр.:СФУ, 2016. – 202 с. – ISBN 978-5-7638-3436-9. – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/967995

5 Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Электронный ресурс] : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 208 с. – ISBN 978-5-16-003068-5. – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1860855

5.3 Периодические издания

1 Аудит и финансовый анализ : журнал. – М. : Агентство «Роспечать», 2022.
2 Международный бухгалтерский учет : журнал. – М. : ИД «Финансы и кредит», 2022.
3 Финансовая аналитика: проблемы и решения : журнал. – М. : ИД «Финансы и кредит», 2022.
4 Экономический анализ: теория и практика : журнал. – М. : ИД «Финансы и кредит», 2022.

5.4 Интернет-ресурсы

Федеральные органы власти

1 http://www.council.gov.ru – официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания РФ;

2 http://www.gks.ru – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики;

3 http://www.gov.ru –официальный сайт органов государственной власти Российской Федерации;

4 http://www.government.ru – официальный сайт Правительства РФ;

5 http://www.kremlin.ru – официальный сайт Президента РФ;

6 https://www.minfin.ru/ru/ – официальный сайт Минфина РФ. Базы данных включают законы, законопроекты, решения и резолюции, новости правоведения и экономики.

Сайты некоторых изданий (средств массовой информации)

7 www.com2com.ru/fingaz – газета «Финансовая газета»;
8 www.expert.ru – журнал Эксперт;
9 www.kommersant.ru – газета «Коммерсантъ»;
10 www.pnp.ru – газета «Парламентская газета»;
11 www.raexpert.ru – журнал «Эксперт РА»;
12 www.rbcnews.com – журнал «РосБизнесКонсалтинг».

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, позволяют:

- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования;
- автоматизировать поиск информации посредством использования справочных систем.

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» используются следующее программное обеспечение:

1 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс] : справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990 – 2022]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe (Соглашение об информационно-правовом сотрудничестве № 76/59 от 21.02.2013 г. между ОГУ и ООО «МастерСофт»).

2 КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992 – 2022]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe (Договор о сотрудничестве № 183/59 от 01.04.2013 г. между ОГУ и ООО «Консультант-Оренбург»).

3 Пакет программ Microsoft Windows, Microsoft Office. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: https://www.microsoft.com/licensing/servicecenter/default.aspx (Лицензионное соглашение Microsoft Open Value Subscription-Education Solutions Agreement. Код соглашения: V8327289. Договор между ОГУ и ООО «Спсофт» №38/223-32/43 от 06 ноября 2018 года. Дата вступления в силу с 11.09.2018 г.).

4 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.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета, оснащенного мультимедийным оборудованием, компьютерного класса для тестового контроля.

Лекционные занятия проводятся в аудитории, оснащенной средствами мультимедиа. При проведении практических занятий студентам по необходимости выдается раздаточный материал: формы бухгалтерской отчетности, нормативные материалы; используются интернет-ресурсы.

Для материально-технического обеспечения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» используются:

1 Учебные аудитории – специализированные аудитории, оснащенные досками, проектором, персональным компьютером, комплектом лицензионного программного обеспечения, выход в Интернет, СПС «КонсультантПлюс», СПС «Гарант»; стендами и схемами.

2 Компьютерный класс, оснащенный компьютерами, комплектом лицензионного программного обеспечения с выходом в Интернет, СПС «КонсультантПлюс», СПС «Гарант».

3 Библиотека, читальный зал с выходом в Интернет.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Особенности материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса с участием лиц с ограниченными возможностями здоровья, предусматриваются и реализуются по мере необходимости. Критерии и порядок создания таких условий указаны в Положении об обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов в ОГУ.

Все перечисленные объекты, используемые для ведения образовательной деятельности, соответствуют установленным законодательством РФ требованиям.