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 2025

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 № 11 от «03» февраля 2025 г.

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

Исполнитель:
Доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита — *подпись* — Д. В. Сизов
должность *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по специальности

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

Заведующий отделом формирования фонда и научной обработки документов

личная подпись — С.А. Бикшишкова
расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству ИМЭП

личная подпись — Ю.В. Рожкова
расшифровка подписи

№ регистрации 182479

© Сизов Д.В., 2025
© ОГУ, 2025

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.24.1 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;

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		- выявлять внутренние резервы снижения 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:	**15,5**	**15,5**
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: *- выполнение контрольной работы (КонтрР);* *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);*	**128,5** +	**128,5**

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий; *- изучение разделов курса в системе электронного обучения Moodle;* *- подготовка к практическим занятиям;* *- подготовка к итоговому контролю*		
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	-	25
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	-	25
	Всего:	144	6	8		130

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	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

4.4 Контрольная работа (7 семестр)

Примерные темы контрольной работы

1 Виды финансовой отчетности. Содержание форм финансовой отчетности и взаимная увязка ее показателей.

2 Роль бухгалтерского баланса в оценке имущественных отношений предприятия.

3 Группировка статей баланса и проблемы ее совершенствования.

4 Анализ состава и структуры активов предприятия (группировка статей актива для оценки ликвидности).

5 Анализ состава и структуры пассивов баланса предприятия. Характеристика финансового рычага.

6 Анализ оборотных активов и эффективности их использования.

7 Анализ показателей платежеспособности и ликвидности по балансу.

8 Анализ показателей финансовой устойчивости по балансу.

9 Обобщение результатов анализа финансовой устойчивости и платежеспособности и прогнозирование финансового кризиса.

10 Анализ финансовых результатов на основе Отчета о финансовых результатах, в динамике и в сравнении с бизнес-планом.

11 Анализ факторов, влияющих на прибыль от продаж.

12 Анализ факторов, влияющих на прибыль до налогообложения.

13 Анализ показателей рентабельности продаж.

14 Факторный анализ чистой прибыли.

15 Анализ прибыли и рентабельности с использованием международных стандартов.

16 Содержание и анализ показателей об изменениях капитала по данным формы Отчет об изменениях капитала.

17 Проблемы соответствия содержания показателей отчетности о движении денежных средств и о финансовых результатах по данным РСБУ и МСФО.
18 Анализ показателей формы Отчета о движении денежных средств.
19 Анализ динамики, структуры и погашения дебиторской задолженности.
20 Анализ динамики, структуры и погашения кредиторской задолженности.
21 Содержание и особенности анализа сводной и консолидированной отчетности.
22 Характеристика показателей налоговых издержек и налоговой нагрузки.
23 Анализ состава, динамики и структуры налоговых издержек.
24 Анализ состава, динамики и структуры налоговой нагрузки.
25 Маржинальный анализ доходов, прибыли и рентабельности.

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1 Виниченко, В. А. Анализ финансовой отчётности : учебное пособие [Электронный ресурс]. / В. А. Виниченко, Е. Г. Тютрюмова. – Новосибирск : СГУВТ, 2021. – 153 с. – ISBN 978-5-8119-0878-3. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/194825
2 Радченко, Ю. В. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие [Электронный ресурс]. / Ю. В. Радченко ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 150 с. – ISBN 978-5-7972-2757-1. – Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=616895.
3 Романюк, Н. Ф. Экономический анализ. Теория и компьютерный практикум : учебное пособие для вузов [Электронный ресурс]. / Н. Ф. Романюк, Н. О. Козлова. – Санкт-Петербург : Лань, 2025. – 220 с. – ISBN 978-5-507-51479-3. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/450884.

5.2 Дополнительная литература

1 Бекаева, А. В. Финансовый анализ : учебное пособие [Электронный ресурс]. / А. В. Бекаева. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. – 103 с. – ISBN 978-5-7339-1396-4. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/182409.
2 Олькова, А. Е. Основы анализа финансовой отчетности предприятия : учебное пособие [Электронный ресурс]. / А. Е. Олькова ; Президентская академия. – Москва : Дело, 2024. – 148 с. – ISBN 978-5-85006-562-1. – Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=715009.
3 Панкова, С. В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст] : учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки "Экономика" / С. В. Панкова, Т. В. Андреева, Т. В. Романова. – Москва : РИОР : ИНФРАМ, 2016. – 165 с. – (Высшее образование). - Библиогр.: с. 144-145. - Прил.: с. 146-163. – ISBN 978-5- 369-01491-2. – ISBN 978-5-16-011537-5.
4 Часовских, О. С. Анализ финансовой отчётности : учебно-методическое пособие [Электронный ресурс]. / О. С. Часовских. – Воронеж : Мичуринский ГАУ, 2008. – 131 с. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/47292.

5.3 Периодические издания

1 Аудит и финансовый анализ : журнал. – М. : Агентство «Роспечать», 2025.
2 Международный бухгалтерский учет : журнал. – М. : ИД «Финансы и кредит», 2025.
3 Финансовая аналитика: проблемы и решения : журнал. – М. : ИД «Финансы и кредит», 2025.
4 Экономический анализ: теория и практика : журнал. – М. : ИД «Финансы и кредит», 2025.

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».

и т.п

Электронные образовательные курсы

13 https://universarium.org/catalog – «Универсариум», Курсы, МООК: «Финансы и бухгалтерский учет для предпринимателей»;

14 https://www.edx.org/professional – «EdX», Курсы, МООК: «Корпоративные финансы»;

15 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

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:

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1 1 Операционная система РЕД ОС.

2 Пакет офисных приложений LibreOffice.

3 Программная система для организации видео-конференц-связи MTS Link.

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.

5 Университетская платформа электронного обучения «Электронные курсы ОГУ в системе обучения Moodle». Режим доступа: http://moodle.osu.ru/.

Информационные справочные системы

6 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс] : справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990 – 2025]. – Режим доступа в сети ОГУ: http//garant.net.osu.ru (Соглашение об информационно-правовом сотрудничестве № 76/59 от 21.02.2013 г. между ОГУ и ООО «МастерСофт»).

7 КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992 – 2025]. – 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»).

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 отчётности» 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.