



**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНСТИТУТ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ
СВЯЗЕЙ, ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»
(ОУ ВО «СПБ ИВЭСЭП»)**

**Методические указания для преподавателей по организации, технологиям обучения
и процедурам оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,
характеризующих этапы формирования компетенций
по дисциплине «Анализ финансовой отчетности»**

Направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Профиль подготовки:

"Бухгалтерский учет и аудит"

Квалификация выпускника:

бакалавр

Форма обучения:

заочная

I. Виды и содержание учебных занятий

Раздел 1. Анализ финансовой отчетности.

Теоретические занятия (лекции) – 12 часа.

Используются следующие виды лекций:

Вводная – информирует о предмете и создает первоначальную ориентацию о принципах работы по учебному курсу. Задача лектора заключается в ознакомлении студентов с задачами предмета, значением и занимаемом положением среди дисциплин. Кратко излагается обзор курса, достижения в этой сфере, перспективные направления развития. Эта лекция повествует об особенностях работы по заданному курсу, необходимой литературы для использования при подготовке к экзамену.

Информативная – предполагает изложение материала студентам, которая необходима для конспектирования и запоминания.

Практически семинарские занятия- 24 часов

Управление самостоятельной работой – 72 часа

Задачи для выполнения практических заданий промежуточного контроля

1. Используя данные бухгалтерского баланса отчётного года, дайте оценку динамики изменения состава активов в абсолютной величине и в процентах к величине на начало года, а также в процентах к изменению валюты баланса. Рассчитайте изменения структуры активов через удельный вес в процентах к итогу на начало и конец года по степени их ликвидности (абсолютно ликвидные активы, быстрореализуемые активы, активы средней или медленной реализуемости и труднореализуемые активы).

2. Дайте оценку изменения состава и структуры активов за отчётный год по характеру обслуживания отдельных видов деятельности (операционные – основные производственные фонды, нематериальные активы, оборотные активы за минусом краткосрочных финансовых вложений и инвестиционные активы – незавершённое строительство, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, доходные вложения в материальные ценности).

3. По данным бухгалтерского баланса за отчётный период проанализируйте изменения состава и структуры собственного капитала по каждой статье. Дайте оценку эффективности привлечения заёмных средств.

4. Проведите анализ состава и структуры источников формирования оборотных активов (собственных оборотных средств, заёмного капитала включая привлечённые средства).

5. Сделайте прогноз банкротства на основе модели Лисса.

6. Сделайте выводы об изменении эффективности использования имущества в целом по предприятию. С этой целью рассмотрите соотношение темпов роста прибыли от продаж, выручки от продаж и средней стоимости имущества, получившее название в мировой практике “золотое правило экономики”. Предварительно следует рассчитать среднюю стоимость имущества по данным бухгалтерского баланса. Средняя стоимость имущества 2 100 тыс. руб. за предыдущий и отчётный периоды.

7. Проанализируйте ликвидность баланса на основе его перегруппировки в 4 группы. Активы группируются по степени ликвидности, а пассивы – по срочности платежей. Рассчитайте излишек или недостаток. Расчёты сделайте за прошлый и отчётный периоды. Сделайте выводы и рекомендации.

8. Дайте оценку тенденции изменения состава, структуры, движения основных средств, используя данные за отчётный год. Рассчитайте коэффициенты обновления, выбытия, срок обновления и выбытия по каждой статье основных средств.

9. Используя двухфакторную модель прогнозирования банкротства, дайте общую оценку финансового состояния предприятия в баллах, определяющую риск банкротства через интегральный показатель. Для более точной оценки прогноза вероятности банкротства рассчитайте рентабельность продаж и рентабельность затрат.

10. Сделайте прогноз банкротства на основе пятифакторной модели Э. Альтмана.

11. Используя данные бухгалтерского баланса, определите изменение за отчётный год чистых активов, определяемое путём вычитания из суммы активов, участвующих в расчётах, и обязательств, принимаемых к расчёту. Сопоставьте сумму чистых активов с уставным капиталом и сделайте вывод: нужно ли предприятию объявлять и регистрировать уменьшение уставного капитала.

12. Дайте оценку платёжеспособности на основе финансовых коэффициентов (соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, среднего периода погашения дебиторской и кредиторской задолженности, количества оборотов этой задолженности). Сделайте выводы по состоянию расчётно-платёжной дисциплины.

13. Дайте оценку изменения платёжеспособности за отчётный период на основе коэффициентов ликвидности:

- абсолютной;
- критической (промежуточной);
- текущей (общего покрытия);

- общей (способности предприятия покрыть свои обязательства всем имуществом);
- коэффициента тяжести просроченных обязательств (отношение суммы просроченных обязательств к минимальной сумме просроченных обязательств – 100 тыс. руб., установленных государством).

14. Проведите анализ финансовой устойчивости на основе изменения динамики финансовых коэффициентов (не менее 10). Для анализа используйте данные на начало и на конец отчётного периода. Объясните экономический смысл каждого коэффициента. Укажите причины изменений.

15. На основе сопоставления источников финансирования (собственных оборотных средств, краткосрочных займов и кредитов, кредиторской задолженности товарного характера) с запасами (материальных оборотных активов с НДС) определите тип финансовой устойчивости анализируемого предприятия на начало и на конец года.

16. Используя средние остатки за предыдущий и отчётный периоды, определите период оборота в днях по дебиторской и кредиторской задолженности на основе общего оборота (выручки от продаж). Укажите причины и последствия замедления или ускорения оборачиваемости.

17. Дайте оценку эффективности использования оборотных активов на основе обобщающих показателей оборачиваемости (коэффициента оборачиваемости, коэффициента закрепления, средней продолжительности одного оборота в днях). Рассчитайте экономический результат изменения оборачиваемости (экономия или дополнительное привлечение оборотного капитала). Определите величину прироста (снижения) выручки от продаж продукции за счёт изменения коэффициента оборачиваемости.

18. Дайте оценку использования оборотных активов на основе:

- сопоставления темпов роста выручки от продаж и средней стоимости оборотных активов;
- относительного отклонения оборотных активов;
- рентабельности оборотных активов (через прибыль до налогообложения).

19. На основе данных формы №2 определите рентабельность продаж и установите размер влияния на ее изменение следующих факторов:

- изменения объёма продаж;
- изменения себестоимости.

Определите резервы роста рентабельности продаж и разработайте примерные мероприятия по их мобилизации.

20. На основе данных формы Отчета о финансовых результатах определите рентабельность продаж и влияние на её изменение следующих факторов:

- изменения прибыли;
- изменения объёмов продаж.

Определите резервы роста рентабельности продаж и разработайте примерные мероприятия по их мобилизации.

21. На основе нижеприведённых данных определите рентабельность основных средств и определите влияние на её изменение следующих факторов:

- изменения прибыли;
- изменения стоимости фондов.

Определите резервы роста рентабельности основных средств и разработайте примерные мероприятия по их мобилизации.

22. На основе данных формы отчета о финансовых результатах представьте графики поведения объёма продаж и себестоимости. Рассчитайте порог рентабельности для данной организации за прошлый и отчётный год. Определите запас финансовой прочности и уровень воздействия операционного рычага.

23. На основе данных формы отчета о финансовых результатах определите общие абсолютные показатели финансового результата организации за прошлый и отчётный год и рассчитайте влияние факторов. Сделайте выводы, дайте оценку и разработайте мероприятия по росту прибыли до налогообложения.

24. На основе данных формы отчета о финансовых результатах определите относительные финансовые результаты. Сделайте выводы, дайте оценку и разработайте мероприятия по росту показателей прибыльности, рентабельности предприятия.
(Перечень показателей может быть изменен по усмотрению автора контрольной работы).

25. На основе данных формы отчета о финансовых результатах определите систему показателей эффективности управления, рентабельности продаж. Дайте оценку эффективности хозяйствования и сделайте вывод о динамике.

26. На основе данных формы отчета о финансовых результатах проанализируйте динамику показателей прибыли и сделайте вывод о причинах и виновниках отклонений. Разработайте варианты управленческих решений. Расчёты выполните в таблице следующей формы.

Показатели	Абсолютные значения		Отклонения	
	Год		в абсолютной сумме	в процентах
	прошлый	отчётный		

27. Сделайте прогноз банкротства на основе формулы Тафлера.

28. Рассчитайте рентабельность основных и материальных оборотных средств организации. Определите влияние на изменение рентабельности организаций следующих факторов:

- изменения рентабельности продаж;
- изменения фондоемкости;
- изменения коэффициента закрепления оборотных средств.

Сделайте проверку, вывод и разработайте варианты управленческих решений. Средняя стоимость основных средств за предыдущий период 1 100 тыс. руб., оборотных активов 900 тыс. руб.

29. Используя формулу Дюпона, рассчитайте влияние на изменения рентабельности акционерного капитала следующих факторов:

- изменения рентабельности продаж;
- изменения отдачи капитала;
- изменения структуры капитала.

Сделайте проверку правильности расчётов, вывод и разработайте варианты управленческих решений.

Средняя стоимость капитала за предыдущий период 2 100 тыс. руб.

30. На основе данных формы отчета о прибылях и убытках определите влияние на изменение прибыли от продаж следующих факторов:

- изменения объёма продаж;
- изменения структуры продукции;
- изменения себестоимости продаж;
- изменения коммерческих расходов;
- изменения управленческих расходов;
- изменения цен на продукцию.

31. На основании формы отчета о финансовых результатах проведите вертикальный анализ прибыли до налогообложения. Рассчитайте изменения доли затрат, валовой прибыли, прибыли от продаж и чистой прибыли. Сделайте вывод, дайте оценку и разработайте варианты управленческих решений.

32. Рассчитайте резервы роста прибыли организации, если известно, что резервы роста выпуска и реализации продукции составили: по основным средствам – 120 тыс. руб., по материалам – 530 тыс. руб., по трудовым ресурсам – 138 тыс. руб. Расчёты представьте в таблице. Сделайте вывод, дайте оценку.

33. На основании следующего порядка распределения чистой прибыли определите влияние на изменения фонда потребления следующих факторов:

- изменения чистой прибыли;
- изменения норматива отчислений.

В уставе предприятия записано, что чистая прибыль организации распределяется следующим образом: в фонд накопления – 35%, в фонд потребления – 30%, в фонд социальной сферы – 10%, в резервный фонд – 10%, на выплату дивидендов – 10%.

34. На основании данных финансовой отчётности рассчитайте обобщающие показатели эффективности: затраты на рубль проданной продукции и рентабельность продаж. Осуществите факторный анализ, сделайте проверку, выводы и варианты управленческих решений.

35. На основании данных формы отчета о финансовых результатах проанализируйте формирование прибыли от продаж, рассчитайте отклонения в абсолютной сумме и в процентах к прошлому году по следующим факторам: выручка от продаж, себестоимость продукции, коммерческие расходы и управленческие. Сделайте проверку, выводы и рекомендации.

36. По данным формы «Отчёт о финансовых результатах» определите изменение расходов на один рубль доходов. Укажите возможные причины изменения.

37. На основании данных формы отчета о финансовых результатах определите влияние на изменение рентабельности организации следующих факторов:

- изменения рентабельности продаж;
- изменения отдачи основных и материальных оборотных средств.

Сделайте проверку, сформулируйте выводы и рекомендации.

38. По данным формы «Отчёт о финансовых результатах» проведите анализ состава и структуры доходов организации.

39. Проведите анализ состава и структуры расходов организации по данным формы отчета о финансовых результатах.

40. По балансу проведите анализ оборотных активов по функциональной роли в процессе производства и обращения.

41. По данным бухгалтерского баланса проведите анализ состава и структуры оборотных активов по признаку ликвидности.

42. Проведите горизонтальный и вертикальный анализ оборотных активов по материально-вещественному содержанию.

43. Проведите горизонтальный и вертикальный анализ оборотных активов по степени риска вложения капитала.

44. Проведите факторный анализ затрат на один рубль продажи продукции за счёт изменения управленческих расходов, коммерческих расходов, себестоимости проданной продукции на один рубль выручки от продаж.

45. Проведите факторный анализ по методике Э.А. Макарьян и Н.П. Герасименко определите влияние на изменение прибыли:

- объёма продаж;
- себестоимости;
- структуры продаж.

Сделайте выводы и рекомендации.

46. Проведите факторный анализ прибыли от продаж. Рассчитайте влияние на прибыль от продаж:

- изменения объёма продаж;
- изменения рентабельности продаж.

Сделайте выводы и рекомендации.

47. Оцените структуру баланса на основе коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности оборотных средств собственными источниками. Рассчитайте прогнозную платёжеспособность на основе коэффициента утраты или восстановления платёжеспособности.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

1. Селезнева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 583 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114703> (28.06.2017).

2. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 241 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436709> (28.06.2017).

3. Бухгалтерский учет: учебник / В. Г. Гетьман [и др.]. - М. : Инфра-М, 2015. - 717 с.- (Высшее образование. Бакалавриат). Гр. УМО.

4. Румак Е.Х. Бухгалтерский финансовый учет. Часть 1: курс лекций/ Е.Х. Румак Л.В. Хорошилова, А.Н. Костевят. – СПб.: ИВЭСЭП, 2014 -325 с

5. Румак Е.Х. Бухгалтерский финансовый учет. Часть 2: курс лекций/ Е.Х. Румак Л.В. Хорошилова, А.Н. Костевят. – СПб.: ИВЭСЭП, 2014 -323 с.

6. www.consultant.ru

7. www.garant.ru

8. www.klerk.ru

II. Образовательные технологии.

Преподавание дисциплины «Анализ денежных потоков» ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

Методы ИТ – применение компьютеров для доступа к Интернет-ресурсам, использование обучающих программ с целью расширения информационного поля, повышения скорости обработки и передачи информации, обеспечения удобства преобразования и структурирования информации для трансформации ее в знание.

Проблемное обучение – стимулирование студентов к самостоятельной «добыче» знаний, необходимых для решения конкретной проблемы.

Междисциплинарное обучение – использование знаний из разных областей, их группировка и концентрация в контексте конкретной решаемой задачи.

Информационно-развивающие технологии, направленные на формирование системы знаний, запоминание и свободное владение материалом. Применяется лекционно-семинарский метод, самостоятельный поиск и самостоятельное изучение литературы, источников, в том числе и расположенных в системе Интернет, для пополнения знаний.

Таблица 1.

Образовательные технологии	Лекц.	Лаб. Раб.	Пр. зан./ Сем.,	СРС	К. пр.
<i>Методы-ИТ</i>				+	+
<i>Проблемное обучение</i>	+		+	+	+
<i>Междисциплинарное обучение</i>			+	+	
<i>Информационно-развивающие технологии</i>	+		+	+	+

III. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Работа студентов в ходе семестра будет оцениваться на основании следующих критериев:

1. Работа студента по дисциплине оценивается, исходя из 100 баллов.

2. Работа по дисциплине состоит из двух частей – работа в течение семестра и ответ на экзамене.

3. Распределение 100 баллов по этим двум частям осуществляется поровну – 50 баллов – на оценку работы в семестре и 50 баллов – на оценку экзаменационного ответа.

4. Если студент по уважительной причине (например, отсутствие по болезни) не набрал баллы в семестре, то с разрешения деканата ему предоставляется возможность набрать баллы за счет дополнительных видов работы (написание рефератов, тестов и т.д.).

5. В течение семестра студенты оцениваются по следующим позициям:

* Посещение занятий (не более 8 баллов за семестр)

* Присутствие на всех занятиях месяца (2 балла)

* Присутствие на половине занятий в месяц (1 балл)

Учитывается посещение как лекционных, так и семинарских занятий.

Оценивание работы на занятиях

Лекционных

* интересные вопросы студентов (1-2 балла)

- * ответы на задаваемые лектором вопросы (1-2 балла)
- * ответы на краткие письменные экспресс-опросы (1-3 балла)

Контрольные работы

- * Работа, написанная на «отлично» (5 баллов)
- * Работа, написанная на «хорошо» (4 балла)
- * Работа, написанная на «удовлетворительно» (3 балла)

Семинарских

* Активная работа на семинаре, демонстрирующая владение необходимыми навыками и информацией (3 балла)

* Менее активная работа с наличием незначительных ошибок или пробелов – 2 балла.

* Малоактивная работа или наличие ошибок в ответе (1 балл)

* Если присутствующий студент демонстрирует неготовность к занятию (0 баллов)

Активное участие в работе студенческих научных кружков, участие в конференциях, чтениях и т.п. могут стать основанием для получения дополнительных «премиальных» баллов.

6. Оценка ответа на экзамене.

- Ответ на «отлично» - 50 баллов
- Ответ на «хорошо» - 40 баллов
- Ответ на «удовлетворительно» - 30 баллов

7. Оценка в экзаменационную ведомость по дисциплине.

Если в сумме за работу в семестре и ответ на экзамене получено:

• 52 – 69 баллов - в экзаменационную ведомость ставится оценка «удовлетворительно»

• 70 – 84 баллов – в экзаменационную ведомость ставится оценка «хорошо»

• 85 – 100 и более баллов – в экзаменационную ведомость ставится оценка «отлично».

Шкала перевода оценки знаний по 100-балльной шкале в эквивалент пятибалльной

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
85-100	70-84	52-69	51 и менее