

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования_
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики

УТВЕРЖДЕНО
решением Ученого совета ННГУ
протокол № 11 от 25.12.2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Анализ финансовой отчетности

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Направление подготовки / специальность
38.03.01 - Экономика

Направленность образовательной программы
Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит

Форма обучения
очная, очно-заочная

г. Нижний Новгород

2025 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.01 Анализ финансовой отчетности относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
ПК-4: Способен анализировать отчетность предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать результаты анализа для целей стратегического и тактического планирования деятельности	ПК-4.1: Анализирует отчетность предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. ПК-4.2: Использует результаты анализа для целей стратегического и тактического планирования деятельности	ПК-4.1: Знать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации Уметь рассчитывать стоимостные показатели на основе отчетности предприятий различных форм собственности Владеть современными навыками обработки и анализа экономических и социальных данных, содержащихся в отчетности предприятий ПК-4.2: Знать типовые методики и модели зависимости различных показателей деятельности предприятия Уметь рассчитывать прогнозные показатели, характеризующие экономические процессы Владеть навыками прогнозирования, моделирования развития ситуаций, изменение состояния (параметров, характеристик) для целей стратегического и тактического планирования	Тест Задачи	Экзамен: Контрольные вопросы Задачи

ПК-6: Способен на основе типовых методик собрать и проанализировать экономические данные, рассчитать и обосновать социально-экономические показатели, используя для решения задач современные технические средства и информационные технологии	<p>ПК-6.1: Использует типовые методики, современные технические средства и информационные технологии для сбора и анализа экономических данных</p> <p>ПК-6.2: Рассчитывает и обосновывает социально-экономические показатели на основе типовых методик с использованием современных технических средств и информационных технологий</p>	<p>ПК-6.1:</p> <p>Знать типовые методики сбора и анализа ключевых экономических данных деятельности коммерческих организаций посредством применения современных информационных технологий</p> <p>Уметь на основе типовых методик и информационных технологий сформировать показатели для анализа деятельности коммерческих организаций</p> <p>Владеть навыками применения типовых методик и информационных технологий формирования показателей бухгалтерской отчетности для анализа экономических данных</p> <p>ПК-6.2:</p> <p>Знать систему социально-экономических показателей, необходимых для анализа деятельности экономических субъектов</p> <p>Уметь проводить группировку и классификацию социально-экономических показателей в условиях применения современных информационных технологий</p> <p>Владеть методикой расчета социально-экономических показателей в условиях применения современных информационных технологий</p>	Тест Задачи	Экзамен: Контрольные вопросы Задачи
--	--	--	----------------	---

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	очно-заочная
Общая трудоемкость, з.е.	4	4
Часов по учебному плану	144	144
в том числе		
аудиторные занятия (контактная работа):		

- занятия лекционного типа	32	16
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	32	16
- КСР	2	2
самостоятельная работа	42	74
Промежуточная аттестация	36 Экзамен	36 Экзамен

3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)		в том числе							
			Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них						Самостоятельная работа обучающегося, часы	
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы		Всего			
	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО
Тема 1. Концептуальные основы бухгалтерской финансовой отчетности	6	6	1	1	1		2	1	4	5
Тема 2. Инструментарий анализа финансовой отчетности	5	5	1	1	1		2	1	3	4
Тема 3. Анализ формы «Бухгалтерский баланс»	12	12	4	2	4	2	8	4	4	8
Тема 4. Анализ формы«Отчет о финансовых результатах»	10	12	2	2	4	2	6	4	4	8
Тема5. Анализ формы «Отчет об изменениях капитала»	8	9	2	1	2	2	4	3	4	6
Тема 6. Анализ формы«Отчет о движении денежных средств»	8	9	2	1	2	2	4	3	4	6
Тема7. Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финан	12	14	4	2	3	2	7	4	5	10
Тема8.Анализ консолидированной и сегментарной бухгалтерской отчетности	12	14	4	2	3	2	7	4	5	10
Тема 9. Комплексный анализ финансового состояния организации по ее финансовой отчетности	33	25	12	4	12	4	24	8	9	17
Аттестация	36	36								
КСР	2	2					2	2		
Итого	144	144	32	16	32	16	66	34	42	74

Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Концептуальные основы бухгалтерской финансовой отчетности

Значение информационной базы в системе управления организацией. Понятие, назначение и виды бухгалтерской отчетности. Состав бухгалтерской отчетности и основные требования, предъявляемые к ее составлению. Международные стандарты финансовой отчетности. Основные задачи анализа финансовой отчетности.

Тема 2. Инструментарий анализа финансовой отчетности

Цель и задачи финансового анализа. Информационные источники финансового анализа. Методика проведения финансового анализа. Основные методы анализа финансовой отчетности. Абсолютные и относительные показатели финансового анализа. Методика анализа финансовой устойчивости. Методика анализа ликвидности баланса.

Тема 3. Анализ формы «Бухгалтерский баланс».

Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации. Проблема достоверности баланса. Содержание основных статей баланса. Общая оценка статей бухгалтерского баланса. Анализ актива баланса. Анализ пассива баланса.

Тема 4. Анализ формы «Отчет о финансовых результатах»

Значение и содержание отчета о финансовых результатах. Экономическая сущность доходов, расходов и прибыли. Анализ доходов и расходов. Этапы анализа показателей прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж. Анализ рентабельности.

Тема 5. Анализ формы «Отчет об изменениях капитала»

Цель анализа. Основные этапы анализа отчета об изменении капитала. Анализ структуры и динамики основных источников финансирования. Оценка оптимальной структуры капитала. Анализ состава и движения собственного капитала. Расчет чистых активов.

Тема 6. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств»

Основные этапы анализа отчета о движении денежных средств. Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о движении денежных средств. Коэффициентный анализ отчета о движении денежных средств. Прямой и косвенный метод анализа движения денежных средств.

Тема 7. Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Содержание пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Анализ наличия, движения и эффективности использования основных средств. Анализ финансовых вложений. Анализ движения, состояния оборачиваемости дебиторской задолженности. Анализ движения, состояния оборачиваемости кредиторской задолженности.

Тема 8. Анализ консолидированной и сегментарной бухгалтерской отчетности

Составление консолидированной отчетности. Пользователи и особенности интерпретации консолидированной отчетности. Особенности анализа консолидированной отчетности в организациях разного типа. Основы сегментарной отчетности. Анализ сегментарной отчетности.

Тема 9. Комплексный анализ финансового состояния организации по ее финансовой отчетности

Сравнительная рейтинговая оценка финансового состояния организаций. Рейтинговая экспресс-оценка финансового состояния организации. Балльная оценка финансового состояния организации. Методы оценки риска банкротства организации.

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:
Электронные курсы, созданные в системе электронного обучения ННГУ:

Анализ бухгалтерской финансовой отчетности коммерческих организаций,
<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=10978>.

Иные учебно-методические материалы:

Самостоятельная работа является важнейшей составной частью учебного процесса и обязанностью каждого студента. Качество усвоения учебного материала находится в прямой зависимости от способности студента самостоятельно и творчески учиться, активной интеллектуальной деятельности.

Цель самостоятельной работы - подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Содержанием самостоятельной работы студентов являются следующие ее виды:

- изучение понятийного аппарата дисциплины;
- самостоятельное изучение отдельных вопросов по темам согласно учебно-тематическому плану;
- работа с основной и дополнительной литературой;
- самоподготовка к практическим занятиям, тестированию по темам, контрольной работе;
- подготовка домашних заданий;
- самостоятельная работа студента в библиотеке;
- изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет;
- посещение консультаций преподавателя данной дисциплины;
- посещение консультаций преподавателя при затруднениях, связанных с выполнением контрольной работы;
- самостоятельная работа студента по подготовке к экзамену.

При подготовке к экзамену конструктивным является коллективное обсуждение выносимых на экзамен вопросов с сокурсниками, что позволяет повысить степень систематизации и углубления знаний.

Перед консультацией по предмету следует составить список вопросов, требующих дополнительного разъяснения преподавателем на консультации.

При подготовке вопросов для собеседования, выполнении контрольной работы, перед итоговым тестированием важным является изучение основной и дополнительной литературы, официальных источников, материалов периодических изданий и проч.

Методические указания по выполнению ситуационных задач по темам дисциплины приведены в соответствующих разделах электронного курса «Экономический анализ» <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4156> При выполнении всех форм самостоятельной работы студент допускается к промежуточной аттестации (итоговому контролю по дисциплине) - экзамену.

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-4:

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

1. Величина запасов больше величины собственных оборотных средств
2. Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
3. Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности

2. Активы, относящиеся к внеоборотным:

1. Долгосрочные финансовые вложения
2. Запасы
3. Нематериальные активы
4. Основные средства

3. Анализ ликвидности активов заключается в:

1. Сравнении обязательств организации с прибылью
2. Сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения
3. Сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности

5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-6:

11. Верно ли утверждение: валовая прибыль представляет собой маржинальный доход:

1. Да
2. Нет

12. Верно ли утверждение: величина полученной предприятием и оставшейся нераспределенной в течение отчетного года чистой прибыли выражается в изменении величины его собственного капитала за данный период:

1. Да
1. Нет

13. Верно ли утверждение: Оптимальным является равенство собственных и заемных средств: т.е. при необходимости обязательства перед кредиторами могут быть покрыты за счет собственных средств

1. Да
2. Нет

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	100%
отлично	89-99%
очень хорошо	81-88%
хорошо	70-80%
удовлетворительно	56-69%
неудовлетворительно	40-55%
плохо	39% и менее

5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-4:

Задача 1.

Фирма анализирует процесс распределения прибыли на предприятии, опираясь на следующие данные:

Показатель	База	Отчет
Количество реализованной продукции, ед.	2400	3200
Цена продукции, руб.	160	192
Себестоимость единицы продукции, руб.	112	136
Отчисления в резервный капитал, %	4	4
Отчисления в фонды накопления, %	25	25
Отчисления в фонды потребления, %	35	35
Дивидендные выплаты, %	36	36

Определите: 1) сумму отчислений в фонды; 2) факторы, влияющие на изменение суммы отчислений в фонды.

Задача 2.

Оцените финансовую устойчивость предприятия и определите коэффициент финансовой устойчивости, если дано:

Показатель	Сумма, млн руб.
------------	-----------------

Долгосрочные заемные средства 600

Краткосрочные кредиты банка	480
-----------------------------	-----

Собственный капитал	280
---------------------	-----

Запасы и затраты	400
------------------	-----

Оборотные активы 560

АКТИВЫ 1360

5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-6:

Задача 5.

Рассчитайте оборачиваемость оборотных средств предприятия в днях и дайте оценку эффективности их использования. Сделайте вывод по результатам анализа.

показатели	предыдущий год	отчетный год
1.Среднегодовые остатки оборотных средств, тыс. руб.	24000	27000
2.Выручка от реализации продукции, без НДС, тыс. руб.	421000	489000

Задача 6.

Определить коэффициент платежеспособности, если по данным бухгалтерской отчетности остаток денежных средств на начало года – 100т.руб., поступило денежных средств –560 т.руб., направлено денежных средств –490т.руб.

Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Задача решена в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, дано полное и грамотное обоснование всех рассчитанных показателей
отлично	Задача решена в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, дано в целом грамотное обоснование всех рассчитанных показателей
очень хорошо	Имеются несущественные неточности в решении задачи и ответе на поставленные вопросы
хорошо	Задача решена, но с заметными ошибками или недочетами
удовлетворительно	Решение содержат существенные ошибки, все необходимые расчеты не произведены
неудовлетворительно	Задача имеет только попытки решения
плохо	Задача полностью не выполнено

5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено			зачтено			
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые	Продемонстрированы все основные умения. Решены все	Продемонстрированы все основные умения. Решены все	Продемонстрированы все основные умения. Решены	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные

	вследствие отказа обучающегося от ответа	умения. Имели место грубые ошибки	задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	все основные задачи с отдельным и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторым и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторым и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Савицкая Глафира Викентьевна (Белорусский государственный экономический университет). Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК : Учебник / Белорусский государственный экономический университет. - 8. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 519 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-16-009303-1. - ISBN 978-5-16-100035-9., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=890279&idb=0>.
2. Пласкова Наталия Степановна. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : Учебник / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - 3. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 276 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-016377-2. - ISBN 978-5-16-108679-7., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=771790&idb=0>.
3. Анализ финансовой отчетности : Учебник / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Воронежский ф-л; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Алтайский ф-л. - 4. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 434 с. - (Высшее образование (Финансовый университет)). - Профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-018431-9. - ISBN 978-5-16-107744-3., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=874055&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Прыкина Лариса Викторовна. Экономический анализ предприятия : Учебник для бакалавров; Учебник / Национальный исследовательский Московский государственный строительный университет. - 4. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2022. - 252 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-394-04968-2., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=875823&idb=0>.
2. Мизиковский Ефим Абрамович. Бухгалтерский учет и экономический анализ бизнес-процессов : Учебное пособие / Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. - Москва : Издательство "Магистр", 2020. - 216 с. - Профессиональное образование. - ISBN 978-5-9776-0517-5. - ISBN 978-5-16-108562-2. - ISBN 978-5-16-016248-5., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=738896&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru/>. Свободный доступ
Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>. Свободный до-ступ
Официальный сайт Минфина РФ <http://www.minfin.ru/>. Свободный доступ

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с

возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 38.03.01 - Экономика.

Автор(ы): Морозова Наталия Александровна, кандидат экономических наук.

Заведующий кафедрой: Мизиковский Игорь Ефимович, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12 ноября 2024 г., протокол № № 5.