

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)

Институт права, экономики и финансов

Кафедра экономики и учетно-аналитических информационных систем

УТВЕРЖДАЮ

Алиев Руководитель ОПОП
Г.А. Эфендиева
«30» сентября 2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**
«АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»

Специальность
38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация выпускника
Экономист

Форма обучения
Очная

Нальчик 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования	3
2. Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения профессиональной образовательной программы	5
3. Перечень контрольных заданий и иных материалов, необходимых для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности	6

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Карта компетенций

Код и наименование компетенции выпускника

ОПК-2. Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.

Код и наименование индикатора достижения общепрофессиональной компетенций выпускника

ОПК-2.3. Способен анализировать и использовать данные различных видов учета и отчетности, другой экономической информации для прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и оценки ее эффективности, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков

Тип компетенции: общепрофессиональная компетенция выпускника образовательной программы по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», уровень ВО – специалитет.

1.1. Этапы формирования компетенций и средства оценивания

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала, обеспечивающие формирование компетенций
ОПК-2. Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	Знать: методику анализа финансового анализа; основы бюджетирования; методику составления бюджетов; понятие денежных потоков; методику анализа денежных потоков; задачи управления денежными потоками.	Оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1 .1). Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.2). Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3). Оценочные материалы для коллоквиума (раздел 5.2.1). Оценочные материалы для проведения тестирования (раздел 5.2.2). Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.1).
	Уметь: применить на практике методические приемы анализа финансовой отчетности организации; определить целесообразность	Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3). Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.2).
ОПК-2.3. Способен анализировать и использовать данные различных видов учета и		

<p>отчетности, другой экономической информации для прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и оценки ее эффективности, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p>	<p>применения конкретных методов и приемов анализа в зависимости от объекта и задач анализа; по результатам проведенного анализа разработать конкретные рекомендации по улучшению финансового состояния и повышению уровня финансовой устойчивости организации.</p>	
	<p>Владеть: навыками интерпретации данных бухгалтерской отчетности предприятия.; навыками оценки вероятности банкротства предприятия.</p>	<p>Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3). Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.2).</p>

1.2. Критерии формирования оценок на различных этапах их формирования

Текущий и рубежный контроль

Оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ. Общий балл складывается в результате проведения текущего и рубежного контроля по дисциплине:

Этап (уровень)	Первый этап (уровень)	Второй этап (уровень)	Третий этап (уровень)
Баллы	36-50 баллов	51-60 баллов	61-70 баллов
Характеристика	<p>Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Частичное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно»</p>	<p>Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо»</p>	<p>Полное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично»</p>

Промежуточная аттестация (зачет)

Оценка	Не зачтено	Зачтено
Баллы	36-60 баллов	61-70 баллов

Характеристика	Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля. На зачете не выполнил предложенное преподавателем задание. По итогам промежуточного контроля получил 0 баллов	Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете полностью выполнил 1/3 и более предложенного преподавателем задания. По итогам промежуточного контроля получил от 11 до 25 баллов. Обучающийся имеет 51-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете выполнил одно задание полностью либо частично выполнил 2 из трех заданий. По итогам промежуточного контроля получил от 1 до 10 баллов. Обучающемуся, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачета
-----------------------	---	--

На первом (начальном) этапе формирования компетенции формируются знания, умения и навыки, составляющие базовую основу компетенции, без которой невозможно ее дальнейшее развитие. Обучающийся воспроизводит термины, факты, методы, понятия, принципы и правила; решает учебные задачи по образцу.

На втором (основном) этапе формирования компетенции приобретает опыт деятельности, когда отдельные компоненты компетенции начинают «работать» в комплексе и происходит выработка индивидуального алгоритма продуктивных действий, направленных на достижение поставленной цели. На этом этапе обучающийся осваивает аналитические действия с предметными знаниями по конкретной дисциплине, способен самостоятельно решать учебные задачи, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, переносит знания и умения на новые условия.

Третий (завершающий) этап – это овладение компетенцией. Обучающийся способен использовать знания, умения, навыки при решении задач повышенной сложности и в нестандартных условиях. По результатам этого этапа обучающийся демонстрирует итоговый уровень сформированности компетенции.

2. Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения профессиональной образовательной программы

Примерный перечень оценочных средств

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимся	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать	Фонд тестовых заданий

		процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	
3.	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее	Тема рефератов
4.	Задача (практическое задание)	Средство оценки умения применять полученные теоретические знания в практической ситуации. Задача (задание) должна быть направлена на оценивание тех компетенций, которые подлежат освоению в данной дисциплине, должна содержать четкую инструкцию по выполнению или алгоритм действий	Комплект задач и заданий
	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины, представленные в привязке к компетенциям, предусмотренным РПД

3. Перечень контрольных заданий и иных материалов, необходимых для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности

3.1. Оценочные материалы для текущего контроля.

3.1.1. Оценочные материалы для опроса (контролируемая компетенция ОПК-2, индикатор достижения компетенции ОПК-2.3)

Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в российской и международной практике

1. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности. Место и роль бухгалтерской отчетности в системе отчетности организации.
2. Виды отчетности организации
3. Важнейшие нормативные акты, регулирующие состав и содержание бухгалтерских отчетов в международной практике. Основные отличия МСФО и ПБУ
4. Бухгалтерская отчетность как источник информации об имущественном положении, капитале, обязательствах и финансовых результатах деятельности организации
5. Оценка информативности финансовой отчетности с позиции основных групп ее пользователей
6. Предмет, объекты и субъекты анализа финансовой отчетности.
7. Информационная база, организация и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности.
8. Приемы и методы финансового анализа

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса организации

9. Бухгалтерский баланс по МСФО 1 и в российских нормативных документах.
10. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации.
11. Основные этапы проведения анализа баланса.
12. Аналитический баланс – нетто.
13. Анализ активов.
14. Анализ пассивов.
15. Обобщение итогов анализа бухгалтерского баланса организации и использование его показателей для оценки финансового состояния.
16. Анализ влияния выбранных принципов учетной политики на структуру бухгалтерского баланса

Тема 3. Анализ отчета о прибылях и убытках организации

17. Значение и модели построения отчета о прибылях и убытках в России и международной практике.
18. Анализ и оценка состава и структуры прибыли.
19. Аналитическое обоснование показателей отчета о прибылях и убытках

Тема 4. Анализ отчета об изменении капитала

20. Анализ состава и структуры собственного капитала предприятия
21. Анализ движения собственного капитала.
22. Анализ структуры и динамики резервов

Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств

23. Целевое назначение отчета о движении денежных средств.
24. Факторы, повлиявшие на широкое применение отчета в международной практике.
25. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках.
26. Анализ потоков денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
27. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках.
28. Анализ потоков денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности

Тема 6. Специфика анализа сегментарной отчетности

29. Сущность и назначение сегментарной отчетности.
30. Основные принципы выделения информации по отчетным сегментам. Формирование информации, раскрываемой по отчетным сегментам. Раскрытие информации по отчетным сегментам при составлении бухгалтерской отчетности.
31. Анализ сегментарной отчетности как способ выявления эффективных направлений деятельности организации.

Тема 7. Особенности анализа сводной (консолидированной) отчетности

32. Сущность сводной (консолидированной) отчетности. Нормативное регулирование. Основные понятия сводной (консолидированной) отчетности в России.
33. Требования и правила построения сводной (консолидированной) отчетности в России.
34. Принципы и процедуры консолидации отчетности в соответствии с МСФО. Особенности методики анализа сводной (консолидированной) отчетности.
35. Особенности аудита консолидированной отчетности.
36. Применение аналитических процедур при проведении аудита сводной бухгалтерской отчетности.

Методические рекомендации по подготовке к устному опросу

При подготовке к устному опросу следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение,

следует обратиться к литературе, рекомендованной преподавателем.

Критерии оценивания при устном опросе

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
3 балла («отлично»)	Обучающийся: – полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий; – обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по литературным источникам, но и самостоятельно составленные; – излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка
2 балла («хорошо»)	Обучающийся: – дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 3 недочетов
1 балл («удовлетворительно»)	Обучающийся: – обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок); – излагает материал непоследовательно, допускает более 3 недочетов
0 баллов («неудовлетворительно»)	Обучающийся: – обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки)

Грубые ошибки: неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

Негрубые ошибки: неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

Недочеты: непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого материала.

Баллы (1-3) могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов обучающегося на протяжении занятия.

3.1.2. Оценочные материалы для выполнения рефератов по дисциплине «Анализ финансовой отчетности»

- 1) История развития анализа финансовой отчетности (зарубежного и отечественного).
- 2) Анализ взаимосвязи прибыли и движения денежных средств.
- 3) Анализ движения денежных средств (прямой и косвенный методы).
- 4) Система показателей деловой активности и эффективности управления предприятием.
- 5) Методы управления оборотным капиталом.
- 6) Модели оптимального уровня денежных средств.
- 7) Управление дебиторской задолженностью.
- 8) Анализ наличия и достаточности чистых активов.
- 9) Анализ наличия собственных оборотных средств.
- 10) Анализ обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами.
- 11) Классификация финансовых ситуаций по степени устойчивости.
- 12) Изучение динамики финансовой устойчивости компании.
- 13) Анализ соотношения собственного и заемного капитала. Финансовый рычаг.
- 14) Сравнительный анализ временной и количественной структуры дебиторской и кредиторской задолженностей.

- 15) Анализ возможностей восстановления платежеспособности. Прогнозирование банкротства компании. Критерий Альтмана.
- 16) Анализ использования чистой прибыли.
- 17) Проблемы управления собственным капиталом. Определение необходимого прироста собственного капитала на основе критериев финансовой устойчивости, критериев платежеспособности.
- 18) Использование результатов анализа финансовой отчетности для улучшения текущего финансового состояния.
- 19) Методы сравнительной рейтинговой оценки по данным финансовой отчетности.
- 20) Прогнозирование данных финансовой отчетности. Моделирование достижимого роста.
- 21) Характеристика и основные факторы финансового состояния организации.
- 22) Платеже- и кредитоспособность организации как характеристика финансового состояния.
- 23) Общая оценка структуры и динамики статей бухгалтерского баланса.
- 24) Смета движения денежных средств и ее мониторинг.
- 25) Определение чистых потоков денежных средств в результате хозяйственной деятельности.
- 26) Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов.
- 27) Финансовые коэффициенты рентабельности активов и собственного капитала как инструменты оценки финансового состояния организации.
- 28) Оценка ликвидности бухгалтерского баланса на основе группировки активов по уровню их ликвидности и обязательств по срочности их оплаты.
- 29) Показатели и факторы неплатежеспособности (финансовой несостоятельности) организации.
- 30) Особенности методики анализа финансовой отчетности неплатежеспособных организаций.
- 31) Анализ признаков банкротства по абсолютным данным бухгалтерской отчетности и финансовым коэффициентам; последствия банкротства.
- 32) Смета активов и пассивов как оценка прогнозного анализа финансового состояния.
- 33) Роль анализа финансовой отчетности в информационном обеспечении управления, в раскрытии содержания бухгалтерской отчетности.
- 34) Анализ финансовой отчетности как метод обоснования управленческих решений.
- 35) Пользователи информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятий как субъекты проведения анализа финансовой отчетности.
- 36) Этапы и стандартные приемы анализа бухгалтерской отчетности (чтение отчетности и анализ абсолютных показателей; горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ; анализ финансовых коэффициентов).
- 37) Раскрытие финансовой информации в пояснениях и пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.
- 38) Качественные и количественные методы анализа финансовой отчетности и их взаимосвязь.
- 39) Современные программные продукты анализа финансово-хозяйственной деятельности.
- 40) Роль профессионального суждения в процессе анализа финансовой отчетности.
- 41) Эвристические методы анализа - метод экспертных оценок, сценариев, мозгового штурма, деловых игр.
- 42) Оценка эффективности структуры внеоборотных активов.
- 43) Обоснование и анализ эффективности привлечения долгосрочных заемных средств.

- 44) Оборотные активы организации: характеристика кругооборота и оборота, анализ их структуры и динамики.
- 45) Источники формирования оборотных средств (собственные и привлеченные). Анализ и оценка эффективности привлечения заемных средств.
- 46) Расчет и оценка величины собственных оборотных средств и чистых оборотных активов. Анализ обеспеченности собственными средствами общей величины оборотных активов организации.
- 47) Методика расчета потребности в оборотных средствах.
- 48) Показатели оценки эффективности использования оборотных активов: порядок расчета и оценка динамики.
- 49) Пути улучшения использования оборотных активов.
- 50) Показатели деловой активности (капиталоотдачи) организации и пути их повышения.

Требования к структуре, содержанию, методические рекомендации по написанию реферата

В соответствии с Положением о рабочей программе дисциплины (модуля) по образовательным программам высшего образования в КБГУ *реферат* – доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; краткое изложение содержания научной работы, книги (или ее части), статьи с основными фактическими сведениями и выводами. Реферат является творческой исследовательской работой, основанной, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования.

Реферат подготавливается и оформляется с учетом требований ГОСТ 7.32 -2001.

Требования к структуре и содержанию реферата:

Реферат, как правило должен содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- текст реферата (основная часть);
- заключение;
- список использованных источников (список литературы);
- приложения (при необходимости).

Титульный лист реферата оформляется по требованиям, указанным ниже.

Содержание – перечень основных частей работы с указанием листов (страниц), на которых их помещают. Содержание должно отражать все материалы, представляемые к защите работы. Слово «Содержание» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, с прописной буквы, без номера раздела. В содержании приводятся наименования структурных частей реферата, глав и параграфов его основной части с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующая часть, глава, параграф.

Во введении необходимо обозначить обоснование выбора темы, ее актуальность, объект и предмет, цель и задачи исследования, описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования и структура работы. Заголовок «Введение» записывают симметрично тексту с прописной буквы.

В тексте реферата (основной части) излагается сущность проблемы и объективные научные сведения по теме реферата, дается критический обзор источников, собственные версии, сведения, оценки. Содержание основной части должно точно соответствовать теме реферата и полностью ее раскрывать. Главы и параграфы реферата должны раскрывать описание решения поставленных во введении задач. Поэтому заголовки глав и параграфов, как правило, должны соответствовать по своей сути формулировкам задач реферата. Заголовок «ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ» в содержании реферата быть не должно. Текст реферата должен содержать адресные ссылки на научные работы, оформленные в соответствии

требованиям ГОСТ. Также обязательным является наличие в основной части реферата ссылок на использованные источники. Изложение необходимо вести от третьего лица («Автор полагает...») либо использовать безличные конструкции и неопределенно-личные предложения («На втором этапе исследуются следующие подходы...», «Проведенное исследование позволило доказать...» и т.п.).

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы, оценку полноты решения поставленных задач, разработку рекомендаций по использованию результатов исследования.

Список литературы должен оформляться в соответствии с общепринятыми библиографическими требованиями и включать только использованные студентом публикации. Количество источников в списке определяется студентом самостоятельно, для реферата их рекомендуемое количество от 10 до 20. Сведения об источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1. ГОСТ 7.80. ГОСТ 7.82. 5.10.2. Список использованных источников должен включать библиографические записи на документы, ссылки на которые оформляют арабскими цифрами в квадратных скобках.

Требования по оформлению реферата:

1. Печатная форма – документ должен быть создан на компьютере, в программе Microsoft Word.

2. Объем реферата – не менее 10 страниц и не более 20 страниц машинописного текста (без учета титульного листа, списка ключевых слов, содержания, списка использованных источников и приложений). Распечатка производится на одной стороне листа. Формат стандартный – А4.

3. Поля страницы: левое – 30 мм, правое, верхнее, нижнее поля – по 20 мм.

4. Выравнивание текста – по ширине. Красная строка оформляется на одном уровне на всех страницах реферата. Отступ красной строки равен 1,25 см.

5. Шрифт основного текста – Times New Roman. Размер – 14 п. Цвет – черный. Интервал между строками – полуторный.

6. Названия глав прописываются полужирным (размер – 16 п.), подзаголовки также выделяют жирным (размер – 14 п.). Если заголовок расположен по центру страницы, точка в конце не ставится. Заголовок не подчеркивается. Названия разделов и подразделов прописывают заглавными буквами. Каждый структурный элемент реферата начинается с новой страницы.

7. Между названием главы и основным текстом необходим интервал в 2,5 пункта. Интервал между подзаголовком и текстом – 2 п. Между названиями разделов и подразделов оставляют двойной интервал.

8. Нумерация страниц начинается с титульного листа, но сам титульный лист не нумеруется. Используются арабские цифры. Страницы нумеруются в нижнем правом углу без точек.

9. Примечания располагают на той же странице, где сделана сноска. Цитаты заключаются в скобки. Авторская пунктуация и грамматика сохраняется.

10. Главы нумеруются римскими цифрами (Глава I, Глава II), параграфы – арабскими (1.1, 1.2).

11. Титульный лист – в верхней части указывают полное название университета. Ниже указывают тип и тему работы. Используют большой кегль. Под темой, справа, размещают информацию об авторе и научном руководителе. В нижней части по центру – название города и год написания.

12. Список использованных источников должен формироваться в алфавитном порядке по фамилии авторов. Все источники нумеруются и располагаются в определенном порядке:

- законы;
- постановления Правительства;
- другая нормативная документация;
- статистические данные;

- научные материалы;
- газеты и журналы;
- учебники;
- электронные ресурсы.

Включенная в список литература нумеруется сплошным порядком от первого до последнего названия. По каждому литературному источнику указывается: автор (или группа авторов), полное название книги или статьи, место и наименование издательства (для книг и брошюр), год издания; для журнальных статей указывается наименование журнала, год выпуска и номер. По сборникам трудов (статей) указывается автор статьи, ее название и далее название книги (сборника) и ее выходные данные. Ссылки на интернет-ресурсы в реферате правильно оформлять в соответствии с указаниями ГОСТ 7.82. Рекомендуется использовать при подготовке реферата не менее 5 источников.

13. В приложения рекомендуется включать материалы иллюстративного и вспомогательного характера. В приложения могут быть помещены: таблицы и иллюстрации большого формата; дополнительные расчеты. На все приложения в тексте работы должны быть даны ссылки. Приложения располагают в работе и обозначают в порядке ссылок на них в тексте. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ. Например: «Приложение Б». Каждое приложение в работе следует начинать с нового листа (страницы) с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения. Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично тексту с прописной буквы отдельной строкой. –

Критерии оценивания при защите реферата

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
3 балла («отлично»)	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие содержания заявленной теме, отсутствие в тексте отступлений от темы работы; – логичность и последовательность в изложении материала в работе; – качество работы с зарубежными и отечественными источниками информации и данных, Интернет-ресурсами (актуальность источников, достаточность использованных источников для раскрытия темы работы); – правильность оформления работы (соответствие стандарту в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.); – способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса, обоснованность выводов в работе; – работа представлена в срок; – способность к публичной коммуникации, получены обоснованные ответы на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.
2 балла («хорошо»)	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие содержания заявленной теме, незначительные отступления в тексте от темы работы; – незначительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе; – в целом достаточность и актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата; – выполнены основные требования к оформлению работы (незначительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического

	<p>материала и т.д.);</p> <ul style="list-style-type: none"> – достаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, достаточная степень полноты обзора состояния вопроса и обоснованности выводов в работе; – работа представлена в срок, но с некоторыми недоработками; – неполные ответы (незначительные ошибки) на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.
1 балл («удовлетворительно»)	<ul style="list-style-type: none"> – имеются существенные отступления содержания от заявленной темы, значительные отступления в тексте от темы работы; – значительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе; – в целом недостаточность, неполная актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата; – не выполнены основные требования к оформлению работы (значительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.); – недостаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, тема освещена частично, отсутствуют выводы в работе; – работа представлена со значительным опозданием (более 1 недели), отсутствуют отдельные фрагменты работы; – неполные ответы со значительными ошибками на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.
0 баллов («неудовлетворительно»)	<ul style="list-style-type: none"> – тема работы не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание ее содержания; – поставленные задачи не выполнены или выполнены их отдельные несущественные части; – работа не представлена.

3.1.3. *Оценочные материалы для практических занятий по дисциплине «Анализ бухгалтерской финансовой отчетности» (контролируемая компетенция ОПК-2 (ОПК-2.3))*

Задача 1. Рассчитайте показатели оборачиваемости (коэффициент оборачиваемости и продолжительность оборота) оборотных активов, дебиторской задолженности, запасов, и дайте оценку эффективности использования капитал вложенного в активы. Подсчитайте сумму высвобождения (в результате ускорения оборачиваемости) или привлечения капитала (вследствие замедления оборачиваемости) в отчетном году по сравнению с прошлым годом.

Показатель	На начало отчетного периода, тыс. руб.	На конец отчетного периода, тыс. руб.
1.Среднегодовые остатки оборотных активов	2880	2984

2.Среднегодовые остатки дебиторской задолженности	554	573
3.Среднегодовые остатки запасов	1968	2079
4.Выручка от продаж	29670	33304

Задача 2. На основании приведенных данных оцените обеспеченность запасов и затрат источниками их образования и определите тип финансовой устойчивости организации.

Показатель	На начало отчетного периода, тыс. руб.	На конец отчетного периода, тыс. руб.
1.Внеоборотные активы	2934	3790
2.Запасы	1848	2000
3.Собственный капитал	2378	4429
4.Долгосрочные обязательства	-	-
5.Краткосрочные кредиты и займы	1128	935

Задача 3. Сгруппируйте оборотные активы степени риска и дайте оценку их динамики. Укажите влияние изменений в динамике каждой группы на ликвидность предприятия

Показатель	На начало отчетного периода, тыс. руб.	На конец отчетного периода, тыс. руб.
1.Оборотные активы, в т.ч.:	2878	3090
1.1.Запасы в т.ч.:	1848	2000
- готовая продукция и товары для перепродажи	158	183
- НДС по приобретенным ценностям	190	120
1.2.Дебиторская задолженность	566	580
1.3.Краткосрочные финансовые вложения	100	120
1.4.Денежные средства	174	270
1.5.Прочие оборотные активы	-	-

Методические рекомендации для выполнения практических работ

Практическая работа – одна из форм проверки и оценки усвоения знаний. По результатам выполнения практической работы можно судить об уровне самостоятельности и активности обучающегося в учебном процессе. Практическая работа реализуется в виде аудиторной работы.

Основные задачи практической работы:

- 1) закрепление полученных ранее теоретических знаний;
- 2) выработка навыков самостоятельной работы;
- 3) выяснение подготовленности обучающихся к будущей практической работе.

Выполнение практических работ необходимо для более полного освоения дисциплины и играет существенную роль в формировании общепрофессиональных компетенций.

При подготовке к практическому занятию необходимо придерживаться следующей технологии:

1. Внимательно изучить лекционный материал по теме, выносимой на конкретное занятие.

2. Найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованной основной и дополнительной литературе.

Критерии оценивания практических работ

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
4 балла («отлично»)	– обучающийся выполнил работу полностью, без ошибок и недочетов
3 балла («хорошо»)	– обучающийся в целом выполнил задание (более 2/3 работы), допускается наличие не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов
1-2 балла («удовлетворительно»)	– задание выполнено не полностью (более 1/2, но менее 2/3 работы), допущены: не более одной грубой ошибки и двух недочетов; не более одной грубой и одной негрубой ошибки; не более трех негрубых ошибок и одного недочета
0 баллов («неудовлетворительно»)	– задание выполнено не полностью (менее 1/2 работы), число ошибок и недочетов превысило норму, установленную для оценки «удовлетворительно»

Грубые ошибки:

- незнание или неправильное применение правил, алгоритмов, существующих зависимостей, лежащих в основе выполнения задания или используемых в ходе его выполнения;
- неправильный выбор действий, операций, методов;
- неумение формировать выводы и обобщения, что определяет несоответствие выполненных действий, полученных результатов.

Негрубые ошибки:

- нерациональный выбор действий, операций, методов;
- ошибки при выполнении расчетных действий, не повлекшие ложность выводов.

Недочеты:

- небрежное оформление записей и расчетов;
- опiski в расчетах и выводах.

3.2. Задания для рубежного контроля (контролируемая компетенция ОПК-2, индикаторы достижения компетенции ОПК 2.3)

3.2.1. Вопросы для коллоквиума

Рубежный контроль № 1

Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в российской и международной практике

1. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности. Место и роль бухгалтерской отчетности в системе отчетности организации.
2. Виды отчетности организации
3. Важнейшие нормативные акты, регулирующие состав и содержание бухгалтерских отчетов в международной практике. Основные отличия МСФО и ПБУ
4. Бухгалтерская отчетность как источник информации об имущественном положении, капитале, обязательствах и финансовых результатах деятельности организации
5. Оценка информативности финансовой отчетности с позиции основных групп ее пользователей
6. Предмет, объекты и субъекты анализа финансовой отчетности.
7. Информационная база, организация и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности.
8. Приемы и методы финансового анализа

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса организации

9. Бухгалтерский баланс по МСФО 1 и в российских нормативных документах.
10. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации.
11. Основные этапы проведения анализа баланса.
12. Аналитический баланс – нетто.
13. Анализ активов.
14. Анализ пассивов.
15. Обобщение итогов анализа бухгалтерского баланса организации и использование его показателей для оценки финансового состояния.
16. Анализ влияния выбранных принципов учетной политики на структуру бухгалтерского баланса

Рубежный контроль № 2

Тема 3. Анализ отчета о прибылях и убытках организации

1. Значение и модели построения отчета о прибылях и убытках в России и международной практике.
2. Анализ и оценка состава и структуры прибыли.
3. Аналитическое обоснование показателей отчета о прибылях и убытках

Тема 4. Анализ отчета об изменении капитала

4. Анализ состава и структуры собственного капитала предприятия
5. Анализ движения собственного капитала.
6. Анализ структуры и динамики резервов

Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств

7. Целевое назначение отчета о движении денежных средств.
8. Факторы, повлиявшие на широкое применение отчета в международной практике.
9. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках.
10. Анализ потоков денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
11. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках.
12. Анализ потоков денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности

Рубежный контроль № 3

Тема 6. Специфика анализа сегментарной отчетности

13. Сущность и назначение сегментарной отчетности.
14. Основные принципы выделения информации по отчетным сегментам. Формирование информации, раскрываемой по отчетным сегментам. Раскрытие информации по отчетным сегментам при составлении бухгалтерской отчетности.
15. Анализ сегментарной отчетности как способ выявления эффективных направлений деятельности организации.

Тема 7. Особенности анализа сводной (консолидированной) отчетности

16. Сущность сводной (консолидированной) отчетности. Нормативное регулирование. Основные понятия сводной (консолидированной) отчетности в России.
17. Требования и правила построения сводной (консолидированной) отчетности в России.
18. Принципы и процедуры консолидации отчетности в соответствии с МСФО. Особенности методики анализа сводной (консолидированной) отчетности.
19. Особенности аудита консолидированной отчетности.
20. Применение аналитических процедур при проведении аудита сводной бухгалтерской отчетности.

Методические рекомендации

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (2-3 человека). Преподаватель задает несколько конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с материалом, вынесенным на собеседование.

Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он определяет темы и проблемы, выносимые на собеседование, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению литературы и интернет-источников, вопросов для самопроверки.

Коллоквиум, в случае необходимости, может проводиться в дистанционной форме, в системе онлайн-обучения на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования КБГУ (<https://open.kbsu.ru>) с использованием сервисов онлайн конференций для проведения вебинаров BigBlueButton, Jitsi.

Критерии оценивания

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
5-6 баллов («отлично»)	Ответы получены 80-100 % заданных вопросов. Обучающийся: – полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий; – обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры; – излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка
3-4 балла («хорошо»)	Ответы даны на 60-80 % заданных вопросов. Обучающийся: – дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 2 недочетов
1-2 балл («удовлетворительно»)	Ответы даны на 40-60 % вопросов. Обучающийся: – обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок); – излагает материал непоследовательно, допускает более 2 недочетов
0 баллов («неудовлетворительно»)	Ответы даны менее чем на 40 % вопросов. Обучающийся: – обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки)

Грубые ошибки: неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

Негрубые ошибки: неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

Недочеты: непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

3.2.2. Контрольные задания для тестирования (контролируемая компетенция ОПК-2, индикаторы достижения компетенции ОПК-2.3)

I: ТЗ 1 Тема 1-0-0

S: Бухгалтерская отчетность определяется как

-: обобщение результатов деятельности организации за месяц, квартал, год

+: единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности

-: формы отчетности, установленные Минфином Российской Федерации

I: ТЗ 2 Тема 1-0-0

S: Годовая бухгалтерская отчетность составляется в сроки

+: в течение 90 дней по окончании отчетного года

-: в течение 60 дней по окончании отчетного года

-: в течение 90 дней, но не ранее 60 дней, по окончании отчетного года

I: ТЗ 3 Тема 1-0-0

S: Показатели налоговой отчетности могут быть только:

+: стоимостными

-: натуральными

-: трудовыми

I: ТЗ 4 Тема 1-0-0

S: Статистическая отчетность составляется в целях:

+: обобщения информации по народному хозяйству страны

-: анализа хозяйственной деятельности предприятия в управленческих целях

-: проведения анализа финансового состояния предприятия

I: ТЗ 5 Тема 1-0-0

S: Налоговая отчетность доступна:

-: только внутренним пользователям

+: внутренним пользователям и налоговым органам

-: внутренним и всем внешним пользователям

I: ТЗ 6 Тема 1-0-0

S: Виду отчетности, в которой используются различные измерители, соответствует:

+: статистическая

-: бухгалтерская

-: налоговая

I: ТЗ 7 Тема 1-0-0

S: В зависимости от степени обобщения выделяют следующие виды отчетности:

+: первичная, сводная, консолидированная

-: годовая, квартальная, периодическая

-: внешняя, внутренняя

I: ТЗ 8 Тема 1-0-0

S: Отчетность по МСФО составляется в:

-: долларах

-: евро

+: любой валюте

I: ТЗ 9 Тема 1-0-0

S: Отчетность, составленная согласно российских стандартов, ориентируется, прежде всего, на интересы:

+: государства

-: инвесторов и акционеров

-: общественности

I: ТЗ 10 Тема 1-0-0

S: По МСФО 1 обязательными формами отчетности являются:

-: бух. баланс и отчет о прибылях и убытках

-: бух. баланс и отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денеж. средств

+: бух. баланс и отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денеж. средств, пояснит. записка

I: ТЗ 11 Тема 1-0-0

S: Согласно МСФО 1 отчетный период, как правило, составляет:

+: год

- : полугодие
- : квартал
- I: ТЗ 12 Тема 1-0-0
- S: По МСФО 1 форма баланса:
- : жестко регламентирована
- +: определен перечень элементов, которые должны быть отражены как минимум
- : не регламентирована
- I: ТЗ 13 Тема 1-0-0
- S: В бухгалтерском балансе согласно МСФО 1 не отражаются:
- : отложенные налоговые обязательства
- : доля меньшинства
- +: административные расходы
- : финансовые активы
- V1: Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: предмет, объект и задачи
- I: ТЗ 14 Тема 2-0-0
- S: В зависимости от поставленных задач, объектами анализа финансовой отчетности могут быть
- +: финансовое состояние организации
- +: финансовые результаты
- : руководитель предприятия
- I: ТЗ 15 Тема 2-0-0
- S: Для субъектов малого предпринимательства и некоммерческих (кроме бюджетных) организаций возможно формирование бухгалтерской отчетности по
- +: упрощенному варианту
- : стандартному варианту
- : множественному варианту
- I: ТЗ 16 Тема 2-0-0
- S: Если анализ финансовой отчетности ограничивается определением значений и динамики всех финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние предприятия и результативность его финансово-хозяйственной деятельности, то проводится:
- : углубленный анализ финансовой отчетности
- +: экспресс-анализ ФСП
- : анализ ликвидности и платежеспособности предприятия
- I: ТЗ 17 Тема 2-0-0
- S: Требованиями, предъявляемыми к составу бух. отчетности являются:
- +: достоверность
- +: полнота
- : представление данных минимум за 5 лет
- : брутто-оценка числовых показателей баланса
- +: сопоставимость отчетных данных
- I: ТЗ 18 Тема 2-0-0
- S: Для комплексного анализа результатов хозяйственной деятельности не используются:
- : данные статистической отчетности организации
- : данные бухгалтерской отчетности организации
- +: учредительные документы организации
- I: ТЗ 19 Тема 2-0-0
- S: Сравнение позиции бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом соответствует определению
- : вертикального анализа
- +: горизонтального анализа
- : трендового анализа
- I: ТЗ 20 Тема 2-0-0

- S: Исследование структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности соответствует определению
- +: вертикального анализа
 - : горизонтального анализа
 - : трендового анализа
- I: ТЗ 21 Тема 2-0-0
- S: Метод анализа, состоящий в выявлении влияния отдельных величин на результирующий показатель, называется
- +: факторный
 - : относительных показателей
 - : сравнительный
- I: ТЗ 22 Тема 2-0-0
- S: Оценка структуры имущества организации связана с вычислением:
- : темпов роста
 - : абсолютных отклонений
 - +: удельного веса
- I: ТЗ 23 Тема 2-0-0
- S: Задачи анализа финансовой отчетности организации определяет:
- +: пользователь отчетности в широком смысле слова
 - : государственные органы надзора
 - : собственник организации
- I: ТЗ 24 Тема 2-0-0
- S: Документом, характеризующим имущественное положение организации и источники формирования этого имущества, является:
- : Отчет об изменениях капитала
 - : Отчет о движении денежных средств
 - +: Бухгалтерский баланс
 - : Пояснительная записка
- I: ТЗ 25 Тема 2-0-0
- S: Инвесторы и их представители, в первую очередь, заинтересованы в информации о:
- : способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест
 - +: способности организации выплачивать дивиденды
 - +: уровне прибыльности операционной деятельности
 - : степени финансовой устойчивости организации
- I: ТЗ 26 Тема 2-0-0
- S: Займодавцы, в качестве пользователей отчетности, в первую очередь, преследуют цели:
- +: определения ликвидности и платежеспособности, оценки финансового риска, анализа качества обслуживания долга
 - : анализа производственной деятельности, управления ресурсами, оценки доходности
 - : оценки прибыльности, распределения прибыли, анализа положения фирмы на рынке ценных бумаг
- I: ТЗ 27 Тема 2-0-0
- S: В агрегированном аналитическом балансе-нетто статьи актива баланса могут быть сгруппированы по:
- : принадлежности капитала
 - +: по степени ликвидности
 - : продолжительности использования капитала
- I: ТЗ 28 Тема 2-0-0
- S: Эффективность использования оборотных активов характеризуется:
- +: показателями оборачиваемости оборотных активов;
 - : показателями ликвидности;
 - : структурой оборотных активов.

I: ТЗ 29 Тема 2-0-0

S: Зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен правилами, установленными нормативными актами, в бухгалтерской отчетности, составленной согласно ПБУ

-: допускается

-: не регламентируется

+: не допускается

V1: Анализ бухгалтерского баланса организации

I: ТЗ 30 Тема 3-0-0

S: Бухгалтерский баланс характеризует

-: состав имущества организации.

-: источники формирования имущества организации.

+: активы и обязательства организации.

I: ТЗ 31 Тема 3-0-0

S: Показатель "Запасы" в бухгалтерском балансе представляет собой остатки:

-: на счетах 08, 10, 15, 16, 41.

+: на счетах 10, 15, 16, 20, 23, 41, 43, 97.

-: на счетах 10, 15, 16, 20, 23, 41, 43, 19.

I: ТЗ 32 Тема 3-0-0

S: Для целей анализа оборотных активов из баланса следует исключить:

+: задолженность участников по взносам в уставный капитал

-: задолженность учредителей по взносам в уставный капитал; долгосрочная дебиторская задолженность

-: долгосрочная дебиторская задолженность

I: ТЗ 33 Тема 3-0-0

S: Потребность во внеоборотных активах покрывается:

-: собственным капиталом;

-: уставным капиталом;

+: собственным капиталом и долгосрочными кредитами и займами.

I: ТЗ 34 Тема 3-0-0

S: Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется:

-: вычитанием средних арифметических сумм;

+: объединение в группы однородных статей;

-: исключение регулирующих статей.

I: ТЗ 35 Тема 3-0-0

S: Оборотные активы составляют 5530 тыс. руб., краткосрочный кредит - 1200 тыс. руб., материально-производственные запасы - 2800, краткосрочные обязательства - 3900 тыс. руб.

Величина собственного оборотного капитала равна:

-: 3330;

+: 1630;

-: 3430.

I: ТЗ 36 Тема 3-0-0

S: Собственный оборотный капитал рассчитывается как:

+: разность между оборотными активами и краткосрочными обязательствами;

-: итог раздела "Оборотные активы" за минусом долгосрочной дебиторской задолженности;

-: разность между валютой баланса и внеоборотными активами.

I: ТЗ 37 Тема 3-0-0

S: Превышение темпов роста выручки от реализации над темпом роста валовой прибыли объясняется:

+: увеличением удельного веса затрат в выручке от реализации;

-: снижением удельного веса затрат в выручке от реализации;

-: изменениями удельных весов отдельных изделий в общем объеме реализованной

продукции.

I: ТЗ 38 Тема 3-0-0

S: Капитал и резервы составляют 1200 тыс. руб., долгосрочные обязательства - 100 тыс. руб. Внеоборотные активы равны 900 тыс. руб. Краткосрочные обязательства - 600 тыс. руб.

Собственный оборотный капитал составит:

-: 300 тыс. руб.

+: 400 тыс. руб.

-: 700 тыс. руб.

I: ТЗ 39 Тема 3-0-0

S: Оборотные активы равны 5324 тыс. руб., итог раздела "Капитал и резервы" - 6400 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет, общий объем хозяйственных средств организации 9870 тыс. руб. Коэффициент текущей ликвидности составит:

-: 1,85

+: 1,53

-: 1,2

I: ТЗ 40 Тема 3-0-0

S: Оборотные активы равны 5324 тыс. руб., валюта баланса равна 9870 тыс. руб., итог раздела "Капитал и резервы" - 6400 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет, производственные запасы - 3000 тыс. руб., дебиторская задолженность - 1390 тыс. руб. Коэффициент абсолютной ликвидности составит:

-: 0,18

-: 1,53

+: 0,27

I: ТЗ 41 Тема 3-0-0

S: Собственный капитал предприятия по уточненному варианту определяется как:

-: итог 3 раздела "Капитал и резервы"

+: итог 3 раздела + доходы будущих периодов

-: уставный капитал

I: ТЗ 42 Тема 3-0-0

S: Документом, характеризующим имущественное положение организации и источники формирования этого имущества, является:

-: отчет об изменениях капитала;

-: отчет о движении денежных средств;

+: бухгалтерский баланс;

-: пояснительная записка.

I: ТЗ 43 Тема 3-0-0

S: Операции, меняющие валюту баланса, в теории баланса называются операциями:

+: модификации;

-: пермутации;

-: трансформации;

I: ТЗ 44 Тема 3-0-0

S: Часть собственного капитала, которая идет на покрытие оборотного капитала, характеризует:

-: чистый оборотный капитал;

+: собственный оборотный капитал;

-: чистые активы компании.

I: ТЗ 45 Тема 3-0-0

S: Замедление оборачиваемости оборотных активов приводит:

+: к росту остатков оборотных активов в балансе

-: уменьшению остатков оборотных активов в балансе

-: к уменьшению валюты баланса

I: ТЗ 46 Тема 3-0-0

S: Коэффициент маневренности собственных оборотных средств (Км) определяется как.

+: $K_m = (\text{собственный капитал} - \text{внеоборотные активы}) / \text{собственный капитал}$.

-: $K_m = \text{заемный капитал} / \text{активы}$.

-: $K_m = \text{собственный капитал} / \text{активы}$.

I: ТЗ 47 Тема 3-0-0

S: Собственный капитал организации - 8000 тыс. руб., внеоборотные активы - 6500 тыс. руб., оборотные активы - 4000 тыс. руб. Значение коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами составит

+: 0,38

-: 0,19

-: 0,02

I: ТЗ 48 Тема 3-0-0

S: К медленнореализуемым активам относятся

+: запасы

-: запасы + дебиторская задолженность

-: запасы + дебиторская задолженность + прочие оборотные активы

I: ТЗ 49 Тема 3-0-0

S: Оборачиваемость дебиторской задолженности за отчетный год (количество оборотов) при условии, что объем продаж равен 254 тыс. руб., а продолжительность одного оборота дебиторской задолженности 82 дня, составит

-: 7,2

+: 4,4

-: 8,6

I: ТЗ 50 Тема 3-0-0

S: Изменения в структуре активов оцениваются положительно, когда в общей их стоимости увеличивается:

-: доля основных средств

-: доля материальных оборотных активов

+: доля наиболее ликвидных активов

I: ТЗ 51 Тема 3-0-0

S: В состав собственного капитала не включается:

-: резервный капитал

-: добавочный капитал

+: краткосрочные кредиты банков

I: ТЗ 52 Тема 3-0-0

S: Инвестированный капитал включает в себя:

-: резервы предстоящих расходов

-: номинальную стоимость обыкновенных и привилегированных акций

+: нераспределенную прибыль

I: ТЗ 53 Тема 3-0-0

S: Стоимость чистых активов отражается в составе формы бухгалтерской отчетности:

-: бухгалтерский баланс

+: отчет об изменениях капитала

-: отчет о движении денежных средств

I: ТЗ 54 Тема 3-0-0

S: Составными элементами заемного капитала являются:

-: уставный и резервный капитал

-: задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал

+: кредиты банка

I: ТЗ 55 Тема 3-0-0

S: К активной части основных производственных фондов предприятия относятся:

-: здания

- + : машины и оборудование
- : многолетние насаждения
- I: ТЗ 56 Тема 3-0-0
- S: При расчете чистых активов в состав активов не включается статья:
- : дебиторская задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев
- : прочие оборотные активы
- + : задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал
- V1: Анализ отчета о прибылях и убытках организации
- I: ТЗ 57 Тема 4-0-0
- S: Величина отложенных налоговых активов и обязательств оказывает влияние на сумму:
- : прибыли от продаж
- : прибыли до налогообложения
- + : чистой прибыли.
- I: ТЗ 58 Тема 4-0-0
- S: Проценты по полученным кредитам банка отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе:
- : себестоимости проданных товаров, работ, услуг
- + : процентов к уплате
- : прочих расходах
- I: ТЗ 59Тема 4-0-0
- S: В отчете о прибылях и убытках по МСФО 1 характеризуются:
- : финансовое положение предприятия
- + : финансовые результаты деятельности предприятия
- : доходы и расходы
- I: ТЗ 60 Тема 4-0-0
- S: Метод отражения расходов по характеру затрат используется при составлении:
- + : отчета о прибылях и убытках
- : отчета о движении денежных средств
- : баланса
- I: ТЗ 61 Тема 4-0-0
- S: На прибыль от продаж не оказывает влияние:
- : изменение среднерезультационных цен
- : изменение структуры продаж
- + : величина уплачиваемого налога на прибыль
- I: ТЗ 62 Тема 4-0-0
- S: Выручка организации от продажи продукции составила 55 тыс. руб. Себестоимость проданной продукции - 30 тыс. руб.; коммерческие расходы - 5 тыс. руб.; управленческие расходы - 6 тыс. руб.; уплаченные проценты за кредит - 2 тыс. руб. Валовая прибыль и прибыль от продаж составляет:
- + : 25 тыс. руб. и 14 тыс. руб. соответственно
- : 23 тыс. руб. и 12 тыс. руб. соответственно
- : 25 тыс. руб. и 12 тыс. руб. соответственно
- I: ТЗ 63 Тема 4-0-0
- S: На величину прибыли до налогообложения оказывает влияние:
- : величина уплаченного налога на прибыль
- + : величина финансовых санкций за нарушение налоговой дисциплины
- + : величина расходов по обычным видам деятельности
- I: ТЗ 64 Тема 4-0-0
- S: Выручка от продажи продукции - 40 тыс. руб., полная себестоимость - 35 тыс. руб. Рентабельность продаж составляет:
- : 10%
- + : 12,5%

-: 14,3%

I: ТЗ 103 Тема 4-0-0

S: Выручка от продажи продукции в отчетном году составила 150 тыс. руб., в предыдущем - 110 тыс. руб. прибыль от продаж в отчетном году - 30 тыс. руб., в предыдущем - 20 тыс. руб. Это означает, что эффективность обычных видов деятельности организации в отчетном году по сравнению с предыдущим:

-: не изменилась

+: возросла

-: снизилась

I: ТЗ 65 Тема 4-0-0

S: Модель зависимости рентабельности затрат на производство и реализацию продукции от рентабельности продаж и ее затратноёмкости является:

-: мультипликативной

-: аддитивной

+: кратной

I: ТЗ 66 Тема 4-0-0

S: Если рентабельность капитала организации - 12%, а рентабельность продаж - 15%, то оборачиваемость капитала составит:

-: 1,1 оборот

-: 0,9 оборотов

+: 0,8 оборотов

I: ТЗ 67 Тема 4-0-0

S: Рентабельность активов (имущества) организации - это произведение оборачиваемости активов на показатель:

+: рентабельности продаж

-: рентабельности заемного капитала

-: рентабельности собственного капитала

I: ТЗ 68 Тема 4-0-0

S: Рентабельность продаж рассчитывается как:

+: отношение прибыли от продаж к выручке от продажи товаров

-: отношение полной себестоимости проданных товаров к выручке от продаж

-: отношение прибыли от продаж к полной себестоимости проданных товаров

I: ТЗ 69 Тема 4-0-0

S: Затратоёмкость проданной продукции по данным отчета о прибылях и убытках определяется как отношение:

-: прибыль от продаж к выручке от продаж

+: суммы себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов к выручке от продаж

-: суммы управленческих и коммерческих расходов к выручке от продаж

I: ТЗ 70 Тема 4-0-0

S: Отношение всех доходов организации к общей сумме ее расходов составило 0,9. Это означает, что:

-: организацией за отчетный период получена чистая прибыль

+: организацией за отчетный период получен непокрытый убыток

-: результативность хозяйственной деятельности возросла.

I: ТЗ 71 Тема 4-0-0

S: Анализ рентабельности заключается в

-: оценке способности предприятия осуществлять рентные платежи государству

-: исследовании уровней налогов и отчислений по отношению к прибыли

+: исследовании уровней прибыли по отношению к различным показателям: выручке, затратам, величине средств

I: ТЗ 72 Тема 4-0-0

S: Рост рентабельности продаж приведет
 -: к росту рентабельности активов;
 -: к снижению рентабельности активов;
 +: при прочих равных условиях приведет к росту рентабельности активов.

I: ТЗ 73 Тема 4-0-0

S: Показатель рентабельности продаж используется как характеристика

:- абсолютной ликвидности

:- структуры капитала

+: доходности продаж

I: ТЗ 74 Тема 4-0-0

S: Валюта баланса - 1000 тыс. руб., в том числе итог раздела "Капитал и резервы" равен 250 тыс. руб. Рентабельность активов - 15%. Рентабельность собственного капитала составит:

:- 6%

:- 37,5%

+: 60%

I: ТЗ 75 Тема 4-0-0

S: Компания обладает хозяйственными средствами в размере 1000 тыс. руб., рентабельность активов - 20%. Объем продаж, чтобы обеспечить рентабельность продаж 25%, должен быть равен:

:- 100 руб.;

+: 800 тыс. руб.

:- 200 тыс. руб.;

I: ТЗ 76 Тема 4-0-0

S: Экономическая рентабельность характеризует:

:- уровень прибыльности основной деятельности

:- уровень прибыльности финансовой деятельности

+: эффективность использования имущества

I: ТЗ 77 Тема 4-0-0

S: Бухгалтерская рентабельность характеризует:

+: уровень прибыльности основной деятельности;

:- уровень прибыльности финансовой деятельности;

:- эффективность использования имущества.

Методические рекомендации

Полный банк тестовых заданий по дисциплине представлен в системе онлайн-обучения на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования КБГУ (<https://open.kbsu.ru>). Обучающийся, чтобы пройти тестирование, входит в систему open.kbsu.ru под своим личным логином и паролем, выбирает нужную дисциплину и проходит тестирование.

Критерии оценивания по тестовым заданиям

Предел длительности контроля	30 мин
Предлагаемое количество заданий из одного контролируемого подраздела	30 тестовых заданий
Критерии оценки	% выполненных верно тестовых заданий
«4 балла», если	76-100
«3 балла», если	51-75
«2 балла», если	26-50
«1 балл», если	11-25
«0 баллов», если	0-10

3.3. Промежуточная аттестация

3.3.1. Вопросы к зачету (контролируемая компетенция ОПК-2 (ОПК-2.3))

1. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности. Место и роль бухгалтерской отчетности в системе отчетности организации.
2. Виды отчетности организации. Взаимная увязка различных форм бухгалтерской отчетности.
3. Бухгалтерская отчетность как источник информации об имущественном положении, капитале, обязательствах и финансовых результатах деятельности организации.
4. Важнейшие нормативные акты, регулирующие состав и содержание бухгалтерских отчетов в международной практике. Основные отличия МСФО и ПБУ.
5. Оценка информативности финансовой отчетности с позиции основных групп ее пользователей.
6. Цель, основные понятия и задачи анализа финансовой отчетности.
7. Объекты анализа финансовой отчетности.
8. Информационная база, организация и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности.
9. Основные методические приемы анализа финансовой отчетности.
10. Этапы проведения анализа финансовой отчетности.
11. Бухгалтерский баланс по МСФО 1 и в российских нормативных документах.
12. Содержание и основные аналитические взаимосвязи бухгалтерского баланса.
13. Виды балансов и возможности их использования в анализе.
14. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации.
15. Влияние на достоверность анализа наличия основных и регулирующих статей в бухгалтерском балансе.
16. Основные этапы проведения анализа баланса.
17. Экономическая интерпретация актива баланса, проблемы обоснования их оценки.
18. Анализ внеоборотных активов в составе имущества организации.
19. Анализ оборотных активов в составе имущества организации.
20. Анализ запасов в составе оборотных активов организации.
21. Анализ дебиторской задолженности в составе оборотных активов организации.
22. Экономическая интерпретация пассива баланса, анализ состава и структуры источников средств организации.
23. Анализ собственного капитала организации в структуре источников формирования средств.
24. Анализ заемного капитала организации в структуре источников формирования средств.
25. Обобщение итогов анализа бухгалтерского баланса организации и использование его показателей для оценки финансового состояния.
26. Анализ влияния выбранных принципов учетной политики на структуру бухгалтерского баланса.
27. Анализ типов бухгалтерских проводок по отношению к их влиянию на бухгалтерский баланс.
28. Значение и модели построения отчета о прибылях и убытках в России и международной практике.
29. Анализ доходов, расходов и формирования финансовых результатов деятельности организации.
30. Аналитическое обоснование показателей отчета о прибылях и убытках.
31. Целевое назначение отчета о движении денежных средств. Факторы, повлиявшие на широкое применение отчета в международной практике.
32. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках.

33. Анализ слагаемых потока денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
34. Прямой и косвенный методы анализа отчета о движении денежных средств.
35. Обоснование критерия существенности информации в отечественной практике.
36. Анализ состава капитала по данным формы «Отчет об изменениях капитала». Оценка чистых активов.
37. Особенности формирования и анализа отчета о целевом использовании средств организации.
38. Особенности составления, представления и анализа пояснений к бухгалтерскому балансу.
39. Искажение информации бухгалтерской (финансовой) отчетности, его виды.
40. Анализ соответствия данных бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям.
41. Формы заключения аудиторов, по оценке финансовой отчетности.
42. Сущность сводной (консолидированной) отчетности. Нормативное регулирование.
43. Основные понятия сводной (консолидированной) отчетности в России.
44. Требования построения сводной (консолидированной) отчетности в России.
45. Правила построения сводной (консолидированной) отчетности в России.
46. Принципы и процедуры консолидации отчетности в соответствии с МСФО.
47. Особенности методики анализа сводной (консолидированной) отчетности.
48. Особенности аудита консолидированной отчетности.
49. Применение аналитических процедур при проведении аудита сводной бухгалтерской отчетности.
50. Первичная консолидация: слияние и поглощение.
51. Аудит консолидированной отчетности.
52. Сущность и назначение сегментарной отчетности, общие положения.
53. Основные принципы выделения информации по отчетным сегментам.
54. Формирование информации, выделяемой по отчетным сегментам.
55. Раскрытие информации по отчетным сегментам при составлении бухгалтерской отчетности.
56. Анализ сегментарной отчетности как способ выявления эффективных направлений деятельности организации.

Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения

Подготовка к зачету производится последовательно и планомерно. Определяется место каждого вопроса, выносимого на зачет, в соответствующем разделе темы. Изучаются лекционные материалы и соответствующие разделы рекомендованных источников основной и дополнительной литературы. При этом полезно делать краткие выписки и заметки.

Для обеспечения полноты ответа на вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на каждый вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно перед зачетом за счет обращения не к литературе, а к своим записям.

3.3.2. Примеры типовых контрольных заданий на зачете (контролируемая компетенция ОПК-2 (ОПК-2.3))

Цель контрольных заданий: контроль теоретических знаний и сформированности практических навыков в части информационных процессов, представления, обработки экономической информации, алгоритмизации и решения задач экономической информатики, информатизации в экономике.

КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ 1

Задача 1.

По данным ООО «Магнит» рассчитать:

1. Показатели ликвидности и платежеспособности предприятия, сделать обоснованные выводы.
2. Показатели финансовой устойчивости, определить тип финансовой устойчивости предприятия, обосновать.
3. Показатели финансовых результатов и рентабельности предприятия, обосновать выводы.
4. Показатели оборачиваемости, сделать обоснованные выводы.
5. Провести горизонтальный и вертикальный анализ финансовой отчетности, сделать выводы о ее структуре и динамике.

Решение:

Горизонтальный и вертикальный анализ баланса

Анализ бухгалтерского баланса показал, что за последний год валюта баланса исследуемого предприятия сократилась на 7267079 рублей, тогда как в прошлом году ее абсолютный прирост составил 42717183 руб. В результате Т роста составил всего 99,21%. При этом в составе активов наибольших темпов роста достигли статьи: нематериальные активы (1215,3%), прочие внеоборотные средства (1509 %).

В составе источников средств наиболее существенными темпами возросло значение статей Нераспределенная прибыль (122%) и Доходы будущих периодов (150 %). Это можно расценивать как положительный фактор при условии эффективного использования полученной прибыли в дальнейшем. При этом необходимо отметить колоссальную сумму средств, вложенных в научно-исследовательские разработки, результаты которых возросли в прошлом году более чем на 231 тыс. руб.

Сокращение темпов роста заемных средств на 448 % можно трактовать как положительный фактор, в случае если они своевременно погашены. В абсолютном значении весьма существенно отклонились суммы финансовых вложений, которые превышали позапрошлогодние значения более чем на 8 млн. руб., а в текущем году сократились более чем на 24 млн. руб. Причиной тому могут быть затруднения, связанные с общим кризисом в экономике.

Отчет о финансовых результатах ООО «Магнит»

Наименование показателя	Код	За 2021 г.	За 2020 г.
Выручка	2110	687 139 566	632 780 132
Себестоимость продаж	2120	(584 255 486)	(556 845 405)
Валовая прибыль (убыток)	2100	102 884 080	75 934 727
Коммерческие расходы	2210	(76 093 591)	(66 986 709)
Управленческие расходы	2220	(8 367 046)	(6 400 773)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	18 423 443	2 547 245
Доходы от участия в других организациях	2310	1 699	937
Проценты к получению	2320	38 336 774	40 236 287
Проценты к уплате	2330	(33 736 834)	(33 112 347)
Прочие доходы	2340	395 849 198	348 394 996
Прочие расходы	2350	(401 771 737)	(343 534 392)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	17 102 543	14 532 726
Текущий налог на прибыль	2410	(10 925 488)	(84)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	591 662	484 996
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	6 772 053	(6 347 604)
Изменение отложенных налоговых активов	2450	132 755	2 956 250
Прочее	2460	(2 429 419)	503

в т.ч. перераспределение налога на прибыль внутри КГН	2465	107 219	
Чистая прибыль (убыток)	2400	10 652 444	11 141 791

СПРАВОЧНО			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		6 665 781
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
Совокупный финансовый результат периода	2500	10 652 444	17 807 572
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Бухгалтерский баланс ООО «Магнит»

Наименование показателя	Код	На 31.12.2019	На 31.12.2020	На 31.12.2021
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	476 846	39 237	6 958
Результаты исследований и разработок	1120	40 102	162 003	70
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	4 067 350	3 285 120	5 575 501
Доходные вложения в материальные ценности	1160	5 872 150	33 847 668	27 536 450
Финансовые вложения	1170	689 130 831	600 174 010	471 045 187
Отложенные налоговые активы	1180	163 005	3 012 981	56 731
Прочие внеоборотные активы	1190	940 709	62 330	46 347
Итого по разделу I	1100	700 688 993	640 583 349	504 267 244
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	403 249	1 557 325	2 293 955
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	10 153 499	7 880 476	7 390 883
Дебиторская задолженность	1230	85 953 097	70 891 450	36 028 518
платежи ожидаются более чем через 12 месяцев	1231	118 302	135 579	119 882
платежи ожидаются в течение 12 месяцев	1232	85 834 795	70 755 871	35 908 636
Финансовые вложения	1240	35 350 733	60 115 249	51 801 619
Денежные средства	1250	76 292 552	135 081 303	271 609 750
Прочие оборотные активы	1260			
Итого по разделу II	1200	208 153 080	275 525 803	369 124 725
БАЛАНС	1600	908 842 073	916 109 152	873 391 969
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	7 102	7 102	7 102
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340	1 630 823	10 204 538	3 533 558
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	52 555 340	52 555 340	52 555 340
Резервный капитал	1360	13 044	13 044	13 044
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	90 620 261	74 179 615	64 266 458
Итого по разделу III	1300	144 826 570	136 959 639	120 375 502
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

Заемные средства	1410	546 240 500	551 988 802	573 147 475
Отложенные налоговые обязательства	1420	3 168 855	10 381 010	4 033 406
Резервы под условные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450	582	582	582
Итого по разделу IV	1400	549 409 937	562 370 394	577 181 463
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	25 725 835	54 726 094	11 049 774
Кредиторская задолженность	1520	186 862 497	160 344 136	163 992 502
Доходы будущих периодов	1530	300 000	200 000	100 006
Резервы предстоящих расходов (оценочные обязательства)	1540	1 717 234	1 508 889	692 722
Прочие обязательства	1550			
Итого по разделу V	1500	214 605 566	216 779 119	175 835 004
БАЛАНС	1700	908 842 073	916 109 152	873 391 969

Вертикальный анализ показал, что в составе активов внеоборотные активы составляют более 70 процентов, что лишь немногим меньше предыдущих значений. Соответственно оборотные активы составляют менее 30 %. С одной стороны, это говорит о вооруженности труда основными средствами. С другой, это может вызвать недостаток оборотных средств для текущей деятельности. При этом основная сумма средств сосредоточена в долгосрочных финансовых вложениях. В составе пассивов собственные средства составляют всего 16%. Наибольший удельный вес занимает долгосрочная задолженность (около 64%), оставшиеся 24% вложены в краткосрочные обязательства. Таким образом, можно говорить о дефиците собственных средств у организации. Существенных изменений в структуре пассивов за истекший период не наблюдается.

Анализ финансовой устойчивости на основе абсолютных показателей. Определение типа финансовой устойчивости.

В ходе производственного процесса на предприятии происходит постоянное пополнение запасов товарно-материальных ценностей. В этих целях используют как собственные оборотные средства, так и заемные источники (краткосрочные займы и кредиты). Изучая излишек или недостаток средств для формирования запасов, устанавливают абсолютные показатели финансовой устойчивости.

Для детального отражения разных видов источников (внутренних и внешних) в формировании запасов используют следующую систему показателей.

1. Наличие собственных оборотных средств на конец расчетного периода устанавливают по формуле:

$$СОС = СК - ВОА,$$

где СОС — собственные оборотные средства на конец расчетного периода; СК — собственный капитал (итог раздела III баланса); ВОА — внеоборотные активы (итог раздела I баланса).

2. Наличие собственных и долгосрочных источников финансирования запасов (СДИ) определяют по формуле:

$$СДИ = СК - ВОА + ДКЗ \text{ или}$$

$$СДИ = СОС + ДКЗ,$$

где ДКЗ — долгосрочные кредиты и займы (итог раздела IV баланса «Долгосрочные обязательства»).

3. Общая величина основных источников формирования запасов (ОИЗ) определяется как:

$$ОИЗ = СДИ + ККЗ,$$

где ККЗ — краткосрочные кредиты и займы (итог раздела V «Краткосрочные обязательства»).

В результате можно определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования.

1. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств:

$$\Delta СОС = СОС - З,$$

где $\Delta СОС$ — прирост (излишек) собственных оборотных средств; З — запасы (раздел II баланса).

2. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников финансирования запасов ($\Delta СДИ$):

$$\Delta СДИ = СДИ - З.$$

3. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников покрытия запасов ($\Delta ОИЗ$):

$$\Delta ОИЗ = ОИЗ - З.$$

Приведенные показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования трансформируют в трехфакторную модель (М):

$$М = (\Delta СОС; \Delta СДИ; \Delta ОИЗ).$$

Эта модель выражает тип финансовой устойчивости предприятия. На практике встречаются четыре типа финансовой устойчивости (табл. 1).

Тип финансовой устойчивости	Трехмерная модель	Источники финансирования запасов	Краткая характеристика финансовой устойчивости
1. Абсолютная финансовая устойчивость	$M = (1, 1, 1)$	Собственные оборотные средства (чистый оборотный капитал)	Высокий уровень платежеспособности. Предприятие не зависит от внешних кредиторов (заимодавцев)
2. Нормальная финансовая устойчивость	$M = (0, 1, 1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы	Нормальная платежеспособность. Рациональное использование заемных средств. Высокая доходность текущей деятельности
3. Неустойчивое финансовое состояние	$M = (0, 0, 1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы плюс краткосрочные кредиты и займы	Нарушение нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. Возможно восстановление платежеспособности
4. Кризисное (критическое) финансовое состояние	$M = (0, 0, 0)$	-	Предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства

Первый тип финансовой устойчивости можно представить в виде следующей формулы:

$$M1 = (1, 1, 1), \text{ т. е. } \Delta \text{СОС} > 0; \Delta \text{СДИ} > 0; \Delta \text{ОИЗ} > 0.$$

Абсолютная финансовая устойчивость (M1) в современной России встречается очень редко.

Второй тип (нормальная финансовая устойчивость) можно выразить следующим образом:

$$M2 = (0, 1, 1), \text{ т. е. } \Delta \text{СОС} < 0; \Delta \text{СДИ} > 0; \Delta \text{ОИЗ} > 0.$$

Нормальная финансовая устойчивость гарантирует выполнение финансовых обязательств предприятия перед контрагентами и государством.

Третий тип (неустойчивое финансовое состояние) устанавливают по формуле:

$$M3 = (0, 0, 1), \text{ т. е. } \Delta \text{СОС} < 0; \Delta \text{СДИ} < 0; \Delta \text{ОИЗ} > 0.$$

Четвертый тип (кризисное финансовое состояние) можно представить в следующем виде:

$$M4 = (0, 0, 0), \text{ т. е. } \Delta \text{СОС} < 0; \Delta \text{СДИ} < 0; \Delta \text{ОИЗ} < 0.$$

При последней ситуации предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства, т. к. основной элемент оборотных активов «Запасы» не обеспечен источниками финансирования.

В исследуемой организации на предыдущих отрезках времени наблюдалась ситуация нормальной финансовой устойчивости, но в настоящее время она несколько ухудшилась. В результате расчета необходимых показателей выяснилось, что в 2012 году ситуация стала нестабильной в результате возникшего дефицита собственных оборотных средств в размере более 6,5 млн. руб. Полученные результаты подтверждаются и относительными показателями, большинство из которых выходит за пределы оптимальных

значений весьма существенно.

Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия.

Анализ финансовых результатов показал, что на истекшем периоде произошло возрастание выручки и валовой прибыли, чему способствовало существенное сокращение себестоимости продукции. Однако, возросшие расходы свели на нет достигнутые результаты, в результате чего прибыль от продаж существенно сократилась по сравнению с прошлым годом.

В результате организация получила убыток от продаж. И только благодаря весьма существенным суммам прочих доходов, организация смогла прийти к концу периода с положительным значением прибыли до налогообложения. Анализ показателей рентабельности показал, что уровень эффективности использования ресурсов предприятия невысок. Так значение рентабельности продаж на уровне 0,268 % или даже 0,4 % - более, чем скромно. Кроме того, мы наблюдаем резкое сокращение рентабельности внеоборотных активов, что говорит о крайне неэффективной работе на участках производства.

На этом фоне более оптимистично выглядит рост рентабельности оборотных активов, чему способствует рост выручки в 2012 году. Хотя общая рентабельности собственного капитала, как видим, просто "обвалилась" по сравнению с прошлым годом (с 139,9 % до 7,3%). Все это требует пристального внимания со стороны руководства с целью повышения эффективности использованию ресурсов. Все это требует пристального внимания со стороны руководства с целью повышения эффективности использованию ресурсов.

Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения

Цель контрольных заданий: контроль сформированности практических навыков использования справочно-правовых систем в решении прикладных экономических задач.

При подготовке к выполнению контрольных заданий необходимо обратиться к конспектам практических заданий и заданиям самостоятельно выполненных работ для закрепления алгоритма решения типовых задач.

Критерии оценивания

Шкала оценивания	
Не зачтено (36-60 баллов)	Зачтено (61-70 баллов)
Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля. На зачете не выполнил предложенное преподавателем задание. По итогам промежуточного контроля получил 0 баллов	Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете полностью выполнил одно задание и частично (полностью) второе задание. По итогам промежуточного контроля получил от 11 до 25 баллов. Обучающийся имеет 51-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете выполнил одно задание полностью либо частично выполнил оба задания. По итогам промежуточного контроля получил от 1 до 10 баллов. Обучающемуся, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачета

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное
государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)

Институт права, экономики и финансов
Кафедра экономики и учетно-аналитических информационных систем
Дисциплина Анализ финансовой отчетности

БИЛЕТ № 1

1. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности. Место и роль бухгалтерской отчетности в системе отчетности организации.
2. Анализ доходов, расходов и формирования финансовых результатов деятельности организации.

Задача

На основании приведенных данных оцените обеспеченность запасов и затрат источниками их образования и определите тип финансовой устойчивости организации.

Показатель	На начало отчетного периода, тыс. руб.	На конец отчетного периода, тыс. руб.
1. Внеоборотные активы	2934	3790
2. Запасы	1848	2000
3. Собственный капитал	2378	4429
4. Долгосрочные обязательства	-	-
5. Краткосрочные кредиты и займы	1128	935

Руководитель ОПОП _____ Г.А. Эфендиева

Заведующий кафедрой _____ А.Х. Шидов