



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор ИЭиУ  
Е.С. Замбрицкая

13.02.2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ**

Направление подготовки (специальность)  
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль/специализация) программы  
Экономика, бухгалтерский учет и налоги для бизнеса

Уровень высшего образования - магистратура

Форма обучения  
заочная

Институт/ факультет	Институт экономики и управления
Кафедра	Экономики
Курс	2

Магнитогорск  
2023 год

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики 20.01.2023, протокол № 5

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ А.Г. Васильева

Рабочая программа одобрена методической комиссией ИЭиУ 13.02.2023 г. протокол № 3

Председатель \_\_\_\_\_ Е.С. Замбрицкая

Рабочая программа составлена:  
доцент кафедры Экономики, канд. экон. наук \_\_\_\_\_ Н.В. Скворцова

Рецензент:

заместитель директора по учебной работе, заведующий кафедрой экономики Сибайского института (филиала) ФГБОУ ВО "Башкирский государственный университет", доцент, д-р экон. наук \_\_\_\_\_ И.А. Ситнова

## Лист актуализации рабочей программы

---

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ А.Г. Васильева

---

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ А.Г. Васильева

---

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ А.Г. Васильева

### **1 Цели освоения дисциплины (модуля)**

Получение обучающимися системных знаний в области теории и практики финансового анализа; овладение современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов; приобретение умений систематизировать финансовую отчетность и принимать решения по улучшению финансового состояния организации.

### **2 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Дисциплина Финансовый анализ входит в часть учебного плана формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы.

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплин/ практик:

Экономика бизнеса

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы для изучения дисциплин/практик:

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

### **3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля) и планируемые результаты обучения**

В результате освоения дисциплины (модуля) «Финансовый анализ» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции
ПК-1	Способен осуществлять ведение бухгалтерского и налогового учета, составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность
ПК-1.1	Ведет бухгалтерский учет с использованием специализированного программного обеспечения
ПК-1.2	Составляет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность
ПК-1.3	Ведет налоговый учет, составляет и представляет налоговую отчетность
ПК-2	Способен организовать и осуществлять контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля экономического субъекта, осуществлять методическое сопровождение деятельности службы внутреннего аудита
ПК-2.1	Организует систему внутреннего контроля экономического субъекта
ПК-2.2	Обеспечивает методическое сопровождение деятельности службы внутреннего аудита экономического субъекта

#### 4. Структура, объём и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц 180 акад. часов, в том числе:

- контактная работа – 8,6 акад. часов;
- аудиторная – 6 акад. часов;
- внеаудиторная – 2,6 акад. часов;
- самостоятельная работа – 162,7 акад. часов;
- в форме практической подготовки – 0 акад. час;
- подготовка к экзамену – 8,7 акад. час

Форма аттестации - экзамен

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа студента	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код компетенции
		Лек.	лаб. зан.	практ. зан.				
1. Основы финансового анализа								
1.1 Цели и задачи финансового анализа	2	0,25			11,7	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Устный опрос, тест.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2
1.2 Методы, способы и приёмы финансового анализа		0,25			15	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Устный опрос, тест.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2
Итого по разделу		0,5			26,7			
2. Анализ финансового состояния								
2.1 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса	2	0,25		0,5	17	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2
2.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности		0,25		0,5	17	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2

2.3 Анализ ликвидности		0,25		0,5	17	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2
2.4 Прогнозирование финансового состояния организации				0,5	17	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2
Итого по разделу		0,75		2	68			
3. Анализ финансовых результатов деятельности организации								
3.1 Анализ прибыли	2	0,25		0,5	17	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2
3.2 Факторный анализ рентабельности				0,5	17	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2
Итого по разделу		0,25		1	34			
4. Анализ деловой активности и эффективности								
4.1 Анализ показателей оборачиваемости	2	0,25		0,5	17	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2
4.2 Анализ эффективности использования имущества предприятия и источников его формирования		0,25		0,5	17	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2
Итого по разделу		0,5		1	34			
Итого за семестр		2		4	162,7		экзамен	
Итого по дисциплине		2		4	162,7		экзамен	

## **5 Образовательные технологии**

При реализации программы дисциплины «Финансовый анализ» используются традиционные технологии в виде аудиторных занятий, состоящих из лекционных, практических, тестирование остаточных знаний студентов, их работы с рекомендованной литературой.

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

Информационно-коммуникационных образовательных технологий: использование электронных образовательных ресурсов при подготовке к лекциям, чтение лекций с использованием презентаций.

Технологии проблемного обучения - предполагает постановку проблемных вопросов, создание учебных проблемных ситуаций.

Работа в команде: совместная работа студентов в группе на практических занятиях, при выполнении расчетно-аналитических заданий.

Основные виды образовательных технологий и форм организации учебного процесса, реализуемых при преподавании данной дисциплины: тестирование остаточных знаний, работа с рекомендованной литературой.

Важным элементом образовательных технологий является тестирование по основным темам учебного курса, реализованного на базе образовательного портала ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» <http://newlms.magtu.ru>.

Размещение основных дидактических материалов также предполагается на образовательном портале ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» <http://newlms.magtu.ru>.

## **6 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Представлено в приложении 1.

## **7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации**

Представлены в приложении 2.

## **8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **а) Основная литература:**

1. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489494> (дата обращения: 20.01.2023).

2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 297 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08792-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-1-442368#page/1> (дата обращения: 20.01.2023).

3. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08793-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-2-442369#page/1> (дата обращения: 20.01.2023).

### **б) Дополнительная литература:**

1. Бороненкова, С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении

предприятием : учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 335 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-581-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1659990> (дата обращения: 20.01.2023).

2. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/analiz-finansovoy-otchetnosti-konsolidirovannyu-biznes-456425#page/1> (дата обращения: 20.01.2023).

**в) Методические указания:**

1. Методические указания по выполнению контрольной работы представлены в Приложении 3

**г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:**

**Программное обеспечение**

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Office 2007 Professional	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
7Zip	свободно	бессрочно
FAR Manager	свободно	бессрочно

**Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Название курса	Ссылка
Информационная система - Единое окно доступа к информационным	URL: <a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>
Поисковая система Академия Google (Google Scholar)	URL: <a href="https://scholar.google.ru/">https://scholar.google.ru/</a>
Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)	URL: <a href="https://elibrary.ru/project_risc.asp">https://elibrary.ru/project_risc.asp</a>
Электронная база периодических изданий East View Information Services,	<a href="https://dlib.eastview.com/">https://dlib.eastview.com/</a>
Электронные ресурсы библиотеки МГТУ им. Г.И. Носова	<a href="https://magtu.informsystema.ru/Marc.html?locale=ru">https://magtu.informsystema.ru/Marc.html?locale=ru</a>

**9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:



Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа: мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.

Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации. Комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.

### Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

По дисциплине предусмотрена аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся предполагает решение задач и тестов на практических занятиях.

#### Задачи:

1. Начальные запасы отсутствуют. В марте закуплены для реализации 300 единиц продукции по цене 16 руб. В апреле закуплены для реализации 400 единиц продукции по цене 15 руб. В мае проданы 500 единиц продукции по цене 30 руб. В июне проданы 100 единиц продукции по цене 31 руб. В июле закуплены для реализации 200 единиц продукции по цене 17 руб. В августе проданы 50 единиц продукции по цене 33 руб. Определить стоимость запасов на конец периода методом оценки запасов ХИФО.
2. Предприятие купило станок за  $S=27000$  руб., период эксплуатации которого  $n=4$  года. После этого станок можно будет продать на вторичном рынке за  $P=7000$  руб. Определить методом равномерного начисления износа ежегодные начисления на износ и балансовую стоимость станка на конец каждого года.
3. На конец финансового года внеоборотные активы предприятия равны 120000 руб., оборотные активы – 50000 руб., а краткосрочные обязательства – 60000 руб. В течение отчетного финансового года объем продаж равен 350000 руб. Определить коэффициент оборачиваемости активов.

#### Тесты для самопроверки:

Выберите верное утверждение:

1. Финансовый анализ не включает в себя:
  - а) анализ финансового состояния;
  - б) анализ деловой активности;
  - в) анализ труда и заработной платы.
2. Источниками информации финансового анализа являются...
3. Методами финансового анализа являются...
4. Задачами финансового анализа являются:
  - а) оценка выполнения плана реализации продукции с учетом поставок;
  - б) характеристика имущества предприятия, источников средств;
  - в) выявление возможностей оптимизации величины себестоимости
5. Бухгалтерский баланс является...
  - а) статическим балансом;
  - б) динамическим балансом.
6. Актив баланса включает в себя...
  - а) внеоборотные активы и запасы;
  - б) внеоборотные и оборотные активы;
  - в) внеоборотные активы и собственный капитал;
7. Пассив баланса включает в себя...
  - а) дебиторскую и кредиторскую задолженность;
  - б) собственный капитал и кредиторскую задолженность;
  - в) собственный капитал, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.
8. Агрегирование баланса осуществляется...
  - а) вычитанием средних арифметических сумм;
  - б) объединением в группы однородных статей;
  - в) исключением регулирующих статей.
9. Уменьшение валюты баланса ...

- а) является свидетельством положительного финансового состояния организации;
- б) является свидетельством неблагоприятного финансового состояния;
- в) не означает изменения финансового состояния предприятия.

10. Иммобилизация капитала характеризуется превышением...

- а) величины собственного капитала над заемным;
- б) стоимости внеоборотных активов над стоимостью собственного капитала;
- в) стоимости внеоборотных активов над стоимостью оборотных активов.

11. Источником финансирования внеоборотных активов служит?

- а) собственный капитал;
- б) долгосрочные обязательства;
- в) собственный капитал и долгосрочные обязательства.

12. Заемный капитал организации состоит из...

- а) долгосрочных и краткосрочных заемных средств, нераспределенной прибыли и кредиторской задолженности;
- б) долгосрочных и краткосрочных заемных средств, кредиторской задолженности;
- в) долгосрочных и краткосрочных заемных средств, и дебиторской задолженности.

### Примеры тестовых заданий:

Выберите верное утверждение:

1. Ликвидность – это...

- а) способность организации превращать активы в денежные средства;
- б) наличие у организации достаточного количества денежных средств для погашения краткосрочных обязательств;
- в) способность привлечения дополнительных заемных средств для погашения текущих краткосрочных обязательств.

2. Финансовую устойчивость определяют исходя из:

- а) собственных средств и оборотных активов;
- б) заемных средств и оборотных активов;
- в) собственных и заемных средств.

3. Какие из перечисленных обязательств организации относятся к наиболее срочным?

- а) краткосрочные кредиты и займы;
- б) кредиторская задолженность;
- в) долгосрочные кредиты и займы.

4. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается ...

а) 
$$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

б) 
$$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}};$$

в) 
$$\frac{\text{Запасы} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}.$$

5. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов определяется отношением...

- а) выручки от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов;
- б) стоимости всех активов организации к стоимости оборотных активов;
- в) прибыли от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов.

6. Краткосрочные обязательства – это...

- а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность;
- б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность;
- в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам с акционерами, прочие краткосрочные пассивы.

7. Для анализа финансовой устойчивости используются показатели.

- а) рентабельность продаж;

- б) коэффициент независимости;
- в) коэффициент текущей ликвидности.

8. К наиболее ликвидным активам относятся ...

- а) денежные средства;
- б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
- в) краткосрочная дебиторская задолженность.

9. При нормальной финансовой устойчивости запасы обеспечиваются:

- а) собственными оборотными средствами;
- б) собственными оборотными средствами и долгосрочными кредитами, и займами;
- в) собственными оборотными средствами, долгосрочными и краткосрочными кредитами и займами;

10. В знаменателе формулы определения коэффициента автономии:

- а) собственный капитал;
- б) перманентный капитал;
- в) итог баланса.

### **Пример задания для практических занятий:**

По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности выполнить следующие виды анализа:

- горизонтальный и вертикальный анализ баланса;
- анализ ликвидности;
- анализ платежеспособности.

При выполнении анализа рекомендуется использовать табличные формы, представленные ниже (табл. 1-3). Расчет основных показателей выполнить в пакете электронных таблиц MS Excel.

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ для анализа:

Бухгалтерский баланс

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 21 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 20 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 19 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы	622	832	1671
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	6080	20260	11570
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	6702	21092	13241
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	4593	11621	16289
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	4209	6586	4779
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	2820		
	Денежные средства и денежные эквиваленты	0	263	121
	Прочие оборотные активы	0	10	10
	Итого по разделу II	11622	18480	21199
	<b>БАЛАНС</b>	<b>18324</b>	<b>39572</b>	<b>34440</b>

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 21 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 20 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 19 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ <sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( ) <sup>7</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(7336)	8612	8297
	Итого по разделу III	(7326)	8622	8307
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	3548	776	1114
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	3548	776	1114
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	484	104	133
	Кредиторская задолженность	21618	30070	24886
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	22102	30174	25019
	<b>БАЛАНС</b>	18324	39572	34440

Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>12 месяцев</u> 20 <u>21</u> г. <sup>3</sup>	За <u>12 месяцев</u> 20 <u>20</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	44250	29356
	Себестоимость продаж	( 36038 )	( 24856 )
	Валовая прибыль (убыток)	8212	4500
	Коммерческие расходы	( 1045 )	( 836 )
	Управленческие расходы	( 1045 )	( 835 )
	Прибыль (убыток) от продаж	6122	2829
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( )	( )
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	( )	( )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	4918	2011
	Текущий налог на прибыль	( )	( )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	3728	1528
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	3728	1528
	Справочно		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

РАБОЧИЕ ТАБЛИЦЫ для выполнения задания

Таблица 1 – Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Наименование строки баланса	Значение, тыс. руб.				Структура, %				Темп роста к базовому году			Цепной темп роста		
	Год 1	Год 2	Год 3	Год 4	Год 1	Год 2	Год 3	Год 4						
<b>АКТИВ</b>														
Нематериальные активы.														
Основные средства;														
Доходные вложения в материальные ценности														
Финансовые вложения														
Отложенные налоговые активы;														
Прочие внеоборотные активы														
Запасы;														
НДС по приобретенным ценностям;														
Дебиторская задолженность;														
Денежные средства;														
Прочие оборотные активы														
<b>ИТОГО</b>														
<b>ПАССИВ</b>														
Уставный капитал.														
Переоценка внеоборотных активов;														
Добавочный капитал														
Резервный капитал														
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток);														
Долгосрочные обязательства;														
Займы и кредиты														
Кредиторская задолженность;														
Доходы будущих периодов;														
<b>ИТОГО</b>														



Таблица 2 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Показатели	Год 3	Год 4	Изменения	
			абсолютное отклонение	темп прироста, %
Наиболее ликвидные активы (А1), тыс.руб.				
Наиболее срочные обязательства (П1), тыс.руб.				
Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс.руб. (А1≥П1)				
Быстро реализуемые активы (А2), тыс.руб.				
Краткосрочные пассивы (П2), тыс.руб.				
Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс.руб. (А2≥П2)				
Наиболее ликвидные и быстро реализуемые активы (А1+А2), тыс.руб.				
Краткосрочные обязательства, включая наиболее срочные (П1+П2), тыс.руб.				
Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс.руб. (А1+А2≥П1+П2)				
Медленно реализуемые активы (А3), тыс.руб.				
Долгосрочные пассивы (П3), тыс.руб.				
Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс.руб. (А3≥П3)				
Труднореализуемые активы (А4), тыс.руб.				
Постоянные пассивы (П4), тыс.руб.				
Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс.руб. (А4≤П4)				

Таблица 3 – Анализ платежеспособности

Показатели	Год 3	Год 4	Изменения	
			абсолютное отклонение	темп прироста, %
1. Коэффициент текущей ликвидности				
2. Коэффициент быстрой ликвидности (строгой ликвидности)				
3. Коэффициент абсолютной ликвидности				
4. Общий показатель платежеспособности				
5. Доля оборотных средств в активах предприятия				
6. Чистые активы, тыс. руб.				

Внеаудиторная работы включает подготовку обучающихся к практическим занятиям, самостоятельное изучение литературы, а также выполнения индивидуального задания в виде письменной работы.

Подготовка студентов к практическим занятиям по данной дисциплине предполагает:

- самостоятельный поиск ответов и необходимой информации по предложенным вопросам;

- изучение теоретического и лекционного материала, а также основной и дополнительной литературы при подготовке к занятиям, научным дискуссиям, написании докладов;

- самостоятельное изучение отдельных вопросов, не рассматриваемых на лекциях;

- подготовка к контрольным работам и тестам по темам, предусмотренным программой данного курса.

Алгоритм подготовки студентов к практическим занятиям:

1 этап – поиск в литературе и изучение теоретического материала на предложенные преподавателем темы и вопросы;

2 этап – осмысление полученной информации из основной и дополнительной литературы, освоение терминов и понятий, механизма решения задач;

3 этап – составление плана ответа на каждый вопрос или алгоритма решения задачи.

#### **Темы индивидуальных заданий:**

1. Организация работ по проведению финансового анализа на предприятии.
2. Анализ имущественного положения предприятия и оценка источников финансирования его деятельности.
3. Методы и модели прогнозирования возможности банкротства.
4. Анализ обеспеченности собственными оборотными средствами.
5. Анализ платёжеспособности предприятия и ликвидности его средств.
6. Анализ прибыли предприятия и рентабельности его работы.
7. Анализ показателей, характеризующих финансовую устойчивость.
8. Факторный анализ прибыли.
9. Анализ налогов из прибыли.
10. Анализ прибыли по системе директ-костинг.
11. Предельный анализ и оптимизация прибыли.
12. Аналитическое обеспечение эффективного управления операционной деятельностью.
13. Анализ взаимоотношений с собственниками и корпоративными партнерами.

## Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

## а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
<b>ПК-1: Способен осуществлять ведение бухгалтерского и налогового учета, составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность</b>		
ПК-1.1	Ведет бухгалтерский учет с использованием специализированного программного обеспечения	<p>Вопросы к экзамену</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Состав и назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности для проведения финансового анализа.</li> <li>2. Методы финансового анализа.</li> <li>3. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью аналитического агрегированного баланса.</li> <li>4. Анализ динамики и структуры основных средств.</li> <li>5. Анализ динамики структуры нематериальных активов.</li> <li>6. Анализ динамики и структуры запасов.</li> <li>7. Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности.</li> <li>8. Анализ динамики и структуры денежных средств и прочих оборотных активов.</li> <li>9. Анализ динамики и структуры собственного капитала.</li> <li>10. Анализ структуры и динамики заемных источников финансирования.</li> <li>11. Анализ ликвидности баланса.</li> <li>12. Анализ структуры и динамики прибыли.</li> <li>13. Анализ эффективности использования имущества предприятия.</li> </ol> <p><i>Тесты</i></p> <p>Выберите верное утверждение:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Краткосрочные обязательства – это... <ol style="list-style-type: none"> <li>а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность;</li> <li>б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность;</li> <li>в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам</li> </ol> </li> </ol>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>с акционерами, прочие краткосрочные пассивы.</p> <p>2. К наиболее ликвидным активам при анализе бухгалтерского баланса относятся ...</p> <p>а) денежные средства;</p> <p>б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;</p> <p>в) краткосрочная дебиторская задолженность.</p> <p>3. В знаменателе формулы определения коэффициента автономии:</p> <p>а) собственный капитал;</p> <p>б) перманентный капитал;</p> <p>в) итог бухгалтерского баланса.</p>
ПК-1.2	Составляет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность	<p>Вопросы к экзамену</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Состав и назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности для проведения финансового анализа.</li> <li>2. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью аналитического агрегированного баланса.</li> <li>3. Анализ динамики и структуры основных средств.</li> <li>4. Анализ динамики структуры нематериальных активов.</li> <li>5. Анализ динамики и структуры запасов.</li> <li>6. Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности.</li> <li>7. Анализ динамики и структуры денежных средств и прочих оборотных активов.</li> <li>8. Анализ динамики и структуры собственного капитала.</li> <li>9. Анализ структуры и динамики заемных источников финансирования.</li> <li>10. Анализ ликвидности баланса.</li> <li>11. Анализ структуры и динамики прибыли.</li> <li>12. Анализ эффективности использования имущества предприятия.</li> </ol> <p><i>Тесты</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основным источником информации для проведения финансового анализа является: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) бухгалтерская (финансовая) отчетность;</li> <li>б) управленческая отчетность;</li> <li>в) налоговая отчетность;</li> </ol> </li> </ol>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>г) статистическая отчетность.</p> <p>2. Для анализа финансовой устойчивости по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности используются показатели.</p> <p>а) рентабельность продаж;</p> <p>б) коэффициент независимости;</p> <p>в) коэффициент текущей ликвидности.</p> <p>3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с ПБУ 4/99 состоит из следующих форм:</p> <p>а) бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним;</p> <p>б) бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о целевом использовании средств;</p> <p>в) бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств;</p> <p>г) бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах.</p> <p><u>Задание №1.</u></p> <p>На основе расчетов оценить динамику состава и структуры источников финансовых ресурсов предприятия. Результаты анализа должны показать:</p> <p>1) за счет каких составляющих произошло изменение собственного и заемного капитала;</p> <p>2) на каком преимущественно капитале работает предприятие (собственном или заемном);</p> <p>3) содержит ли в себе сложившаяся структура капитала большой риск для инвесторов, благоприятна ли она для эффективного его использования;</p> <p>4) прирост какого вида источников средств, собственных или заемных, оказал наибольшее влияние на увеличение имущества предприятия за отчетный период.</p> <p>5) Провести экспресс-анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.</p> <p><u>Задание №2.</u></p>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>1) Определить содержание основных показатели Формы «Отчет о финансовых результатах» и показать отличие данных показателей от величины денежных потоков организации.</p> <p>2) Выполнить анализ источников формирования внеоборотных и оборотных активов с целью получения выводов о рациональности их финансирования. Для этого определить сумму собственных оборотных средств и провести факторный анализ их динамики.</p>
ПК-1.3	Ведет налоговый учет, составляет и представляет налоговую отчетность	<p><i>Тесты</i></p> <p>1. Уточните какой источник налогового учета может быть использован в качестве вспомогательного для целей анализа финансового состояния коммерческого предприятия:</p> <p>а) налоговая декларация по налогу на прибыль организаций;</p> <p>б) налоговая декларация по НДС;</p> <p>в) расчет страховых взносов;</p> <p>г) ни один из указанных источников.</p> <p>2. Основным источником информации для проведения финансового анализа является:</p> <p>а) бухгалтерская (финансовая) отчетность;</p> <p>б) управленческая отчетность;</p> <p>в) налоговая отчетность;</p> <p>г) статистическая отчетность.</p> <p><b>Задание №1.</b></p> <p>Федеральная налоговая служба в соответствии с положениями постановлений Правительства Российской Федерации от 29.05.2004 № 257 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве» и от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам. Определите и опишите:</p> <p>1) Роль ФНС России при банкротстве юридических лиц;</p>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>2) Понятие несостоятельность (банкротство)  3) Процедуры банкротства;  4) Взаимодействие с саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих (СРО АУ)</p> <p>Задание №2.  1. Определить прибыль до налогообложения, если прибыль от реализации продукции составила 1600 тыс. руб., убыток от прочей реализации – 20 тыс. руб., сальдо по финансовым операциям – 60 тыс. руб.</p> <p>Задание №3.  1) Рассчитать необходимые показатели и дать оценку динамики уровня самофинансирования хозяйствующего субъекта.  2) Дать определение чистого денежного потока, его отличий от чистой прибыли.  3) Оцените вероятность банкротства. В случае наличия признаков банкротства определите роль ФНС России в процедуре банкротства юридических лиц.</p>
<b>ПК-2: Способен организовать и осуществлять контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля экономического субъекта, осуществлять методическое сопровождение деятельности службы внутреннего аудита</b>		
ПК-2.1	Организует систему внутреннего контроля экономического субъекта	<p>Вопросы к экзамену</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Цели, задачи, субъекты финансового анализа.</li> <li>2. Состав и назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности для проведения финансового анализа.</li> <li>3. Методы финансового анализа.</li> <li>4. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью аналитического агрегированного баланса.</li> <li>5. Анализ динамики и структуры основных средств.</li> <li>6. Анализ динамики структуры нематериальных активов.</li> <li>7. Анализ динамики и структуры запасов.</li> <li>8. Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности.</li> <li>9. Анализ динамики и структуры денежных средств и прочих оборотных активов.</li> </ol>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>10. Анализ динамики и структуры собственного капитала.  11. Анализ структуры и динамики заемных источников финансирования.  12. Анализ ликвидности баланса.  13. Методика прогнозирования финансового состояния.  14. Анализ структуры и динамики прибыли.  15. Факторный анализ прибыли.  16. Анализ динамики показателей рентабельности.  17. Факторный анализ показателей рентабельности.  18. Анализ показателей деловой активности.  19. Анализ эффективности использования имущества предприятия.</p> <p><i>Тесты</i>  Выберите верное утверждение:</p> <p>1. Ликвидность – это...</p> <p>а) способность организации превращать активы в денежные средства;  б) наличие у организации достаточного количества денежных средств для погашения краткосрочных обязательств;  в) способность привлечения дополнительных заемных средств для погашения текущих краткосрочных обязательств.</p> <p>2. Финансовую устойчивость определяют исходя из:</p> <p>а) собственных средств и оборотных активов;  б) заемных средств и оборотных активов;  в) собственных и заемных средств.</p> <p>3. Какие из перечисленных обязательств организации относятся к наиболее срочным?</p> <p>а) краткосрочные кредиты и займы;  б) кредиторская задолженность;  в) долгосрочные кредиты и займы.</p> <p>4. Краткосрочные обязательства – это...</p> <p>а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность;  б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность;</p>



Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам с акционерами, прочие краткосрочные пассивы.</p> <p>5. К наиболее ликвидным активам относятся ...</p> <p>а) денежные средства;</p> <p>б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;</p> <p>в) краткосрочная дебиторская задолженность.</p> <p>6. При нормальной финансовой устойчивости запасы обеспечиваются:</p> <p>а) собственными оборотными средствами;</p> <p>б) собственными оборотными средствами и долгосрочными кредитами, и займами;</p> <p>в) собственными оборотными средствами, долгосрочными и краткосрочными кредитами и займами.</p> <p>Задание №1.</p> <p>Определите тип финансовой устойчивости предприятия с помощью трехмерного показателя, если известно, что показатели излишек или недостаток собственных средств меньше ноля, излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных средств меньше ноля, излишек или недостаток всех средств предприятия больше ноля.</p> <p>Задание №2.</p> <p>Продумайте и опишите основные элементы системы внутреннего контроля в рамках мониторинга основных показателей финансового состояния коммерческого предприятия с целью не допустить банкротства.</p>
ПК-2.2	Обеспечивает методическое сопровождение деятельности службы внутреннего аудита экономического субъекта	<p>Вопросы к экзамену</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методы финансового анализа.</li> <li>2. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью аналитического агрегированного баланса.</li> <li>3. Анализ динамики и структуры основных средств.</li> <li>4. Анализ динамики структуры нематериальных активов.</li> <li>5. Анализ динамики и структуры запасов.</li> <li>6. Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности.</li> </ol>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>7. Анализ динамики и структуры денежных средств и прочих оборотных активов.</p> <p>8. Анализ динамки и структуры собственного капитала.</p> <p>9. Анализ структуры и динамики заемных источников финансирования.</p> <p>10. Анализ ликвидности баланса.</p> <p>11. Методика прогнозирования финансового состояния.</p> <p>12. Анализ структуры и динамики прибыли.</p> <p>13. Факторный анализ прибыли.</p> <p>14. Анализ динамики показателей рентабельности.</p> <p>15. Факторный анализ показателей рентабельности.</p> <p>16. Анализ показателей деловой активности.</p> <p>17. Анализ эффективности использования имущества предприятия.</p> <p><i>Тесты</i></p> <p>Выберите верное утверждение:</p> <p>1. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается ...</p> $\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$ <p>а)</p> $\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} ;$ <p>б)</p> $\frac{\text{Запасы} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$ <p>в)</p> <p>2. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов определяется отношением...</p> <p>а) выручки от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов;</p> <p>б) стоимости всех активов организации к стоимости оборотных активов;</p> <p>в) прибыли от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов.</p> <p>Задание №1.</p> <p>Продумайте и опишите состав целевых показателей для целей организации системы внутреннего контроля в рамках мониторинга финансового состояния коммерческого</p>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		предприятия с целью не допустить его банкротство.

## **б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:**

Промежуточная аттестация по дисциплине включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме экзамена.

Экзамен по данной дисциплине проводится в устной форме по билетам, каждый из которых включает 2 теоретических вопроса и одно практическое задание.

### **Показатели и критерии оценивания экзамена:**

– на оценку «отлично» (5 баллов) – обучающийся демонстрирует высокий уровень сформированности компетенций (ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1 и ПК-2.2), всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполняет практические задания, свободно оперирует знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

– на оценку «хорошо» (4 балла) – обучающийся демонстрирует средний уровень сформированности компетенций (ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1 и ПК-2.2): основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

– на оценку «удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся демонстрирует пороговый уровень сформированности компетенций (ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1 и ПК-2.2): в ходе контрольных мероприятий допускаются ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

– на оценку «неудовлетворительно» (2 балла) – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

– на оценку «неудовлетворительно» (1 балл) – обучающийся не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

## Методические указания по дисциплине «Финансовый анализ»

### Основные требования и методические рекомендации

Целью практической работы является углубление и закрепление знаний и навыков обучающихся в области оценки и анализа бухгалтерской финансовой отчетности организаций. В ходе работы обучающиеся должны использовать полученные знания по обработке и анализу экономической информации, научиться принимать управленческие решения по нормализации финансового состояния предприятия.

В ходе выполнения работы обучающийся должен решить следующие основные задачи:

- показать умение использовать данные бухгалтерской отчетности в анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- на основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах оценить финансового состояния предприятия;
- выявить факторы, повлиявшие на изменение финансового состояния предприятия;
- дать предложения по нормализации финансового состояния;
- оформить и защитить полученные результаты практического задания.

Исходные данные для выполнения практического задания (Бухгалтерский баланс предприятия и Отчет о финансовых результатах) обучающиеся выбирают самостоятельно.

Практическое задание оформляется в виде пояснительной записки, состоящей из введения и следующих разделов:

1. Исходные данные для выполнения практического задания.
2. Общая оценка финансового состояния предприятия.
  - 2.1 Вертикальный и горизонтальный анализ баланса.
  - 2.2 Выявление типа финансовой ситуации на начало и конец отчетного периода.
  - 2.3 Определение ликвидности баланса.
  - 2.4 Оценка финансового состояния по финансовым коэффициентам.
3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
  - 3.1. Определение изменения финансового состояния по сравнению с предыдущим периодом.
  - 3.2. Выявление факторов, повлиявших на изменение финансового состояния предприятия.
4. Предложения по улучшению финансового состояния предприятия.
  - 4.1 Обоснование предложений по изменению экономических и финансовых показателей.
  - 4.2 финансовые коэффициенты, полученные в результате реализации предложений по нормализации финансового состояния предприятия.
5. Выводы по результатам анализа.

Практическое задание должно быть выполнено на бумаге формата А-4 и заключено в твердую обложку. Структура капитала, кроме табличной формы показывается графически. Текст должен быть написан разборчиво или напечатан с одной стороны листа.

#### 1. Подготовка аналитических таблиц

В каждом варианте практического задания для оценки и анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности используются следующие таблицы.

**1.1 Таблица для оценки динамики баланса в агрегированном виде (горизонтальный анализ)**

Таблица 1

Динамика статей баланса

№	АКТИВ	на 31.12 отч.года	предыдуш ий год	год, предшеств ующий предыдуш ему	Темпы прироста, %		Влияние изменения статьи на результат в целом, %
					к предыдуш ему году	к году, предшествую щему, предыдущему	
1	Имущество предприятия						
1.1	Основной капитал						
1.2	Оборотный капитал						
1.2.1	Запасы и затраты						
1.2.2	Дебиторская задолженность						
1.2.3	Денежные средства и краткосрочные ценные бумаги						
1.2.4	Прочие активы						
	ПАССИВ						
2.	Источники имущества						
2.1	Собственный капитал						
2.2	Заемный капитал						
2.2.1	Долгосрочные кредиты и займы						
2.2.2	Краткосрочные кредиты и займы						
2.2.3	Кредиторская задолженность						

Общая оценка финансового состояния предприятия осуществляется в результате вертикального и горизонтального анализа баланса, для чего составляется сравнительный аналитический баланс

**1.2 Таблица для оценки структуры баланса и ее изменения за отчетный период (вертикальный анализ)**

Таблица 2

Анализ структуры баланса

№	АКТИВ	Удельные веса			Изменения, тыс. руб. по сравнению	
		на 31.12 отч.года	предыдущий год	год, предшествующий предыдущему	с предыдущим годом	с годом, предшествующим предыдущему
1.	Имущество предприятия					
1.1.	Основной капитал					

1.2.	Оборотный капитал					
1.2.1.	Запасы и затраты					
1.2.2.	Дебиторская задолженность					
1.2.3.	Денежные средства и краткосрочные ценные бумаги					
1.2.4.	Прочие активы					
	<b>ПАССИВ</b>					
2.	Источники имущества					
2.1.	Собственный капитал					
2.2.	Заемный капитал					
2.2.1.	Долгосрочные кредиты и займы					
2.2.2.	Краткосрочные кредиты и займы					
2.2.3.	Кредиторская задолженность					

Таблица 2 позволяет определить структуру капитала, преимущественно за счет каких источников и в каком направлении развивалось предприятие. Для этого сравнивается удельный вес величины изменения собственного капитала в величине изменения валюты баланса и удельный вес величины изменения заемного капитала в величине изменения валюты баланса, тем самым определяется, преимущественно за счет каких источников развивалось предприятие. Сравнение же удельного веса величины изменения мобильной части капитала в величине изменения валюты баланса позволяет выявить вид имущества, на увеличение которого в наибольшей мере был направлен прирост источников.

По полученным значениям таблицы 2 графически показывается капитал предприятия на начало и конец анализируемого периода.

### ***1.3 Таблица для выявления финансовой устойчивости***

Для выявления финансовой устойчивости составляется таблица 3. По данным таблицы 3 финансовое состояние предприятия может быть определено четырьмя типами финансовой ситуации: 1) абсолютная устойчивость финансового состояния; 2) нормальная устойчивость финансового состояния; 3) неустойчивое финансовое состояние; 4) кризисное финансовое состояние.

Таблица 3

Таблица для выявления финансовой устойчивости

№	Показатели	Сумма, тыс. руб.	Изменения, тыс. руб. по сравнению
---	------------	------------------	-----------------------------------

		на 31.12 отч.года	предыдуши й год	год, предшествующий предыдущему	с предыдущим годом	с годом, предшествующи м предыдущему
1.	Собственный капитал					
2.	Основной капитал					
3.	Наличие собственных оборотных средств					
4.	Долгосрочные кредиты					
5.	Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования материальных оборотных средств					
6.	Краткосрочные кредиты					
7.	Общая величина основных источников формирования материальных оборотных средств					
8.	Общая величина материальных оборотных средств					
9.	Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств					
10.	Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования материальных оборотных средств					
11.	Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования материальных оборотных средств					
12.	Показатель типа финансовой ситуации					



#### 1.4 Таблица для оценки ликвидности баланса

Ликвидность баланса определяется сопоставлением остатков на счетах бухгалтерского учета, сгруппированным по определенным признакам. Группировка счетов бухгалтерского учета осуществляется в таблице 4.

Для оценки ликвидности баланса составляется таблица 5. Значение показателей определяется по расчетным формулам. При группировке счетов должен быть индивидуальный подход каждого обучающегося к оценке статей баланса. В данном случае студент должен обосновать свою оценку статей актива по степени ликвидности и статей пассива по срочности обязательств.

Полученные результаты в таблице 5 позволяют оценить текущую и перспективную ликвидность.

Таблица 4

Таблица для группировки статей баланса

№	Наименование	Сумма, тыс. руб.			Изменения, тыс. руб. по сравнению	
		на 31.12 отч.года	предыдущий год	год, предшествующий предыдущему	с предыдущим годом	год, предшествующий предыдущему
	<b>АКТИВ</b>					
1	Наиболее ликвидные					
2	Быстро реализуемые					
3	Медленно реализуемые					
4	Трудно реализуемые					
	<b>БАЛАНС</b>					
	<b>ПАССИВ</b>					
1	Наиболее срочные обязательства					
2	Краткосрочные пассивы					
3	Долгосрочные пассивы					
4	Постоянные пассивы					
	<b>БАЛАНС</b>					

Таблица 5

Таблица для оценки ликвидности баланса

№	Излишек (+) или недостаток (-)	Сумма, тыс. руб.			Изменения, тыс. руб. по сравнению	
		на 31.12 отч.года	предыдущий год	год, предшествующий предыдущему	с предыдущим годом	год, предшествующий предыдущему

1.	Наиболее ликвидных активов					
2.	Быстро реализуемых активов					
3.	Медленно реализуемых активов					
4.	Трудно реализуемых активов					

### 1.5 Таблица для финансовых коэффициентов

Необходимый минимум коэффициентов приведен в таблице 6. Количество финансовых коэффициентов обучающийся может увеличивать в зависимости от уровня своих знаний. Расчетные формулы определяются индивидуально каждым студентом, исходя из особенностей анализируемого предприятия.

Таблица 6

Таблица финансовых коэффициентов

№	Коэффициенты	Сумма, тыс. руб.			Изменения, тыс. руб. по сравнению	
		на 31.12 отч.года	предыдущий год	год, предшествующий предыдущему	с предыдущим годом	год, предшествующий предыдущему
1	автономии					
2	соотношения мобильных и иммобилизованных активов					
3	соотношение заемных и собственных средств					
4	маневренности					
5	обеспеченности запасов и затрат собственным капиталом					
6	абсолютной ликвидности					
7	покрытия					
8	перспективной ликвидности					

## 2 Выводы

По результатам анализа обучающийся делает свои выводы о финансовом состоянии предприятия на начало и конец анализируемого периода, а также о результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия, приведших к тому или иному финансовому состоянию. Обучающийся дает рекомендации по нормализации финансового состояния