

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный
университет имени И. Т. Трубилина»

Учетно-финансовый факультет

Кафедра экономического анализа

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Методические указания

по самостоятельной работе для обучающихся по направлению
подготовки 38.03.01 Экономика

Краснодар

КубГАУ

2021

Составители: Н. К. Васильева, Е. В. Сидорчукова, Н. П. Агафонова

Анализ финансовой отчетности : метод. указания по самостоятельной работе / сост. Н. К. Васильева, Е. В. Сидорчукова, Н. П. Агафонова. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 41 с.

В методических указаниях сформулированы базовые требования в сфере анализа финансовой отчетности, а также содержатся тестовые, реферативные, практические задания и контрольные вопросы к экзамену.

Предназначены для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика для закрепления теоретических знаний и практических навыков в сфере анализа финансовой отчетности.

Рассмотрено и одобрено методической комиссией учетнофинансового факультета Кубанского государственного аграрного университета, протокол № 9 от 16.06.2021 г.

Председатель
методической комиссии

И. Н. Хромова

© Васильева Н. К., Сидорчукова Е. В.,
Агафонова Н. П.
составление, 2021

© ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный аграрный университет
имени И. Т. Трубилина», 2021

Оглавление

Введение.....	4
1 Цель и задачи дисциплины.....	5
2 Программа дисциплины.....	6
3 Реферативные задания.....	8
4 Тестовые задания по темам дисциплины.....	12
5 Практические задания.....	29
6 Перечень вопросов для изучения дисциплины.....	35
Список рекомендованной литературы.....	38

Введение

Методические рекомендации по самостоятельной работе выполнены в соответствии с программой дисциплины «АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ» и содержит тестовые задания по темам дисциплины, тематику рефератов и отдельные вопросы по курсу, вынесенных на самостоятельное более углубленное изучение.

Цель методических рекомендаций - закрепить теоретические знания и практические умения студентов в области анализа финансовой отчетности для обоснования оптимальных управленческих решений.

Задачами методических рекомендаций являются приобретение теоретических знаний, лежащих в основе методологии финансового анализа, формирование навыков аналитического мышления, позволяющих интерпретировать информацию, и на ее основе с учетом критериев социально-экономической эффективности обосновывать оптимальные управленческие решения.

Необходимо отметить, что подготовка рефератов на практических занятиях и студенческих научно-практических конференциях имеет большое значение в накоплении знаний и навыков, необходимых для освоения дисциплины и формировании навыков проведения научного исследования.

По своей структуре методические рекомендации включают в себя положения, имеющие обязательный и рекомендательный характер. Обязательный характер касается, в первую очередь, выполнения тестовых заданий и подготовки реферата по теме научного исследования. Такое положение как контрольные вопросы для самоконтроля носят рекомендательный характер.

1 Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины – формирование комплекса знаний, умений и навыков об организации, методах и методике проведения анализа показателей, содержащихся в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций агропромышленного комплекса различных форм собственности.

Задачи дисциплины:

– формирование целостной системы знаний о бухгалтерской (финансовой) отчетности как источнике аналитической информации и методах финансового анализа;

– освоение существующих методик анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций агропромышленного комплекса различных форм собственности;

– формирование практических умений и навыков проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки экономических и социально-экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов;

– формирование навыков аналитического мышления, позволяющих интерпретировать информацию, полученную в результате проведенных исследований, и на ее основе обосновывать оптимальные управленческие решения.

2 Программа дисциплины

Тема 1. Финансовая отчетность – информационная база финансового анализа.

Понятие, виды и функции бухгалтерской отчетности. Состав и содержание бухгалтерской отчетности, ее пользователи. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности. Методологические основы анализа финансовой отчетности.

Тема 2. Анализ формы «Бухгалтерский баланс»

Оценка структуры имущества и источников образования по данным баланса. Анализ ликвидности и платежеспособности. Оценка финансовой устойчивости. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки. Общая оценка деловой активности.

Тема 3. Анализ формы «Отчет о финансовых результатах»

Анализ динамики финансовых результатов, влияния факторов на их изменение. Сводная система показателей рентабельности, факторный анализ рентабельности. Оценка воздействия финансового рычага.

Тема 4. Анализ формы «Отчет об изменениях капитала»

Источники финансирования активов. Оценка состава и движения собственного капитала. Расчет чистых активов.

Тема 5. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств»

Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей. Прямой метод анализа денежных средств. Косвенный метод анализа денежных средств. Показатели эффективности использования денежных средств.

Тема 6. Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Состав и оценка движения заемных средств. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ нематериальных активов и основных средств. Основные показатели анализа доходности ценных бумаг.

Тема 7. Анализ консолидированной и сегментарной отчетности

Сущность и основные понятия консолидированной отчетности. Методы первичной и последующей консолидации. Анализ консолидированной отчетности. Понятие сегмента бизнеса. Операционный и географический сегменты. Отчетный сегмент. Особенности анализа сегментарной отчетности.

3 Реферативные задания

Примерная тематика реферативных работ

1. Значение и функции бухгалтерской отчетности в рыночной экономике.
2. Интерпретация отчетности применительно к конкретному пользователю (собственнику, инвестору, кредитору, партнеру).
3. Анализ соответствия бухгалтерской отчетности налоговым декларациям и статистической отчетности.
4. Сравнительный анализ бухгалтерского баланса в российской и международной практике, тенденции изменения структуры баланса в условиях рыночной экономики.
5. Вертикальный анализ баланса.
6. Взаимосвязь бухгалтерского баланса с отчетом о финансовых результатах и отчетом о движении денежных средств.
7. Проблема достоверности баланса (полная инвентаризация, уточнение количественного состава и оценки отдельных статей).
8. Анализ состава внеоборотных активов. Оценка структуры и востребованности производственных внеоборотных активов.
9. Оценка деловой активности внеоборотных активов. Выявление лишних основных средств и оценка возможности их реализации.
10. Анализ движения затрат на незавершенное строительство. Оценка доходности долгосрочных финансовых вложений.
11. Анализ запасов, оценка их актуальности, выявление неликвидности запасов. Санация баланса.
12. Анализ дебиторской задолженности, оценка ее реальности, выявление сомнительной дебиторской задолженности и ее санация.
13. Структура денежных средств организации и оценка ее рациональности.
14. Горизонтальный анализ баланса.

15. Обеспеченность внеоборотных активов собственным капиталом.
16. Оценка собственного оборотного капитала и покрытия им материальных запасов.
17. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.
18. Анализ структуры собственного капитала организации.
Наращивание собственного капитала.
19. Влияние на собственный капитал переоценки основных фондов.
20. Анализ собственных источников финансирования развития производства.
21. Оценка целевого использования долгосрочных заемных средств.
22. Аналитическое использование материалов баланса для оценки финансового состояния организации.
23. Экономическая сущность выручки, дохода, расходов, затрат и финансовых результатов, особенности их отражения в отчете о финансовых результатах.
24. Данные о распределении прибыли и их отражение в формах отчетности.
25. Определение устойчивых темпов роста и структуры выручки реализации и аналитическое обоснование роста объемов продаж.
26. Анализ структуры затрат.
27. Оценка эффективности управленческих и коммерческих расходов.
28. Анализ рентабельности продаж, финансовых вложений и их влияние на общую рентабельность производства.
29. Аналитическое использование отчета о финансовых результатах в оценке доходности деятельности предприятия.
30. Сравнительная характеристика отчета о движении денежных средств, применяемого в отечественной и международной практике.

31. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах.

32. Оценка интенсивности денежного потока в производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности.

33. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков. Оценка чистого денежного потока.

34. Использование анализа денежных потоков в оценке платежеспособности организации.

35. Возможность использования отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирования и контроля за движением денежных потоков.

36. Анализ платежеспособности организации по данным бухгалтерского баланса

37. Коэффициенты ликвидности, порядок их расчета и анализ

38. Чтение бухгалтерского баланса: суть и значение

39. Сравнительный аналитический баланс и его анализ

40. Финансовая устойчивость организации и факторы, оказывающие влияние на нее

41. Абсолютные показатели финансовой устойчивости.

42. Коэффициенты финансовой устойчивости, порядок их расчета и анализ.

43. Чистые активы организации, их расчет и анализ.

44.оборотный капитал, его показатели и их анализ.

45. Показатели оборачиваемости оборотных средств и их анализ.

46. Виды прибыли и их анализ.

47. Оценка прибыли от реализации и ее факторный анализ.

48. Экономическая характеристика показателей рентабельности.

49. Анализ уровня рентабельности производства.

50. Показатели оценки эффективности управления и их анализ.

51. Показатели деловой активности и их анализ.

52. Анализ дебиторской задолженности организации.
53. Анализ кредиторской задолженности организации.
54. Сравнительный анализ состояния расчетов
55. Анализ оборачиваемости товарно-материальных ценностей.
56. Длительность оборачиваемости готовой продукции и ее значение для результатов деятельности организации.
57. Экспресс-диагностика финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности.
58. Использование данных бухгалтерской отчетности при составлении расчетов по налогу на прибыль, при исчислении налога на добавленную стоимость, налога на имущество, налогов с физических лиц, налоговых платежей в дорожные фонды.
59. Использование статистических отчетов и налоговых расчетов при анализе финансового состояния организации.
60. Анализ финансовой отчетности как база обоснования бизнес-плана и стратегии развития организации.

4 Тестовые задания по темам дисциплины

Тема 1. Финансовая отчетность – информационная база финансового анализа

1. Исходные данные для проведения внешнего финансового анализа могут быть представлены:

- а) только в стоимостном выражении
- б) только в натуральном выражении
- в) только в виде условных единиц измерения
- г) в любом выражении

2. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется посредством:

а) объединения ряда статей актива и пассива баланса и удаления раздела «Убытки»

б) переноса ряда регулирующих статей из актива в пассив баланса и объединения других статей баланса

в) исключения дублирующих показателей из бухгалтерской отчетности

г) исключения регулирующих статей и объединения ряда других статей баланса

3. Какая из перечисленных групп пользователей финансового анализа не относится к внутренним:

- а) управленческий персонал
- б) владельцы контрольных пакетов акций
- в) кредиторы
- г) бухгалтеры

4. В рамках экспресс-анализа обычно выполняется:

а) расчет и анализ производственных показателей, выраженных в натуральных единицах измерения

- б) оценка реальной величины дебиторской задолженности
- в) расчет и анализ основных финансовых показателей
- г) оценка среднемесячных остатков денежных средств

5. Процент инфляции в наибольшей степени оказывает влияние на результаты:

- а) вертикального анализа
- б) горизонтального анализа
- в) факторного анализа
- г) коэффициентного анализа

6. Оборотные активы коммерческой организации не включают в себя:

- а) запасы
- б) дебиторскую задолженность
- в) незавершенное производство
- г) долгосрочные финансовые вложения

7. К показателям сравнительного аналитического баланса-нетто не относятся:

- а) показатели динамики
- б) показатели структурной динамики
- в) показатели трендового анализа
- г) показатели структуры

8. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется посредством совмещения методов:

- а) прогнозирования и планирования деятельности организации
- б) горизонтального и трендового анализа
- в) горизонтального и вертикального анализа
- г) структурного и факторного анализа.

9. Основным источником информации анализа величины и структуры активов коммерческой организации является:

- а) Бухгалтерский баланс
- б) Отчет о финансовых результатов
- в) Отчет о движении капитала
- г) заключение аудитора

10. В какой части баланса коммерческой организации представлена совокупность его имущественных прав:

- а) в активе
- б) в пассиве
- в) в разделе «Долгосрочные обязательства»
- г) в разделе «Краткосрочные обязательства»

Тема 2. Анализ формы «Бухгалтерский баланс»

1. Способность коммерческой организации превращать свои активы в денежные средства – это:

- а) ликвидность
- б) деловая активность
- в) платежеспособность
- г) устойчивость

2. Наиболее значимым из коэффициентов платежеспособности для инвесторов коммерческой организации является:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент ликвидности
- в) коэффициент текущей ликвидности
- г) коэффициент общей платежеспособности

3. Наименее ликвидными активами коммерческой организации из ниже перечисленных являются:

- а) дебиторская задолженность
- б) оборотные материальные активы
- в) внеоборотные активы

г) денежные средства

4. Вставьте пропущенную фразу в следующее утверждение:
Одним из основных условий финансовой устойчивости коммерческой организации является приток денежных средств :

- а) от текущей деятельности
- б) покрывающий расходы по текущей деятельности
- в) обеспечивающий покрытие его краткосрочных обязательств
- г) обеспечивающий покрытие его обязательств

5. Наличие у коммерческой организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчета по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения, это:

- а) ликвидность
- б) платежеспособность
- в) платежный излишек
- г) финансовая устойчивость

6. Недостаток собственных оборотных средств коммерческой организации – это характеристика:

- а) абсолютной финансовой устойчивости
- б) нормальной финансовой устойчивости
- в) неустойчивого финансового состояния
- г) кризисного финансового состояния

7. При проведении анализа финансовой устойчивости коммерческой организации о ее финансовом благополучии будет свидетельствовать показатель доли источников собственных средств составляющий:

- а) не менее 70% всех источников
- б) не менее 30% всех источников
- в) отсутствие собственных источников
- г) не менее 20% заемных

8. Определите значение коэффициента текущей ликвидности (до сотых), если известно, что стоимость оборотных активов - 7300 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» - 3400 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 2500 тыс. руб., общая стоимость имущества - 10650 тыс. руб.

- а) 1,85
- б) 1,53
- в) 1,20
- г) 3,77

9. Определите значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (до сотых), если валюта баланса - 9870 тыс. руб., стоимость оборотных активов - 5324 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» - 6400 тыс. руб.

- а) 0,53
- б) 0,29
- в) 0,45
- г) 1,29

10. Определите значение коэффициента финансовой устойчивости (до сотых), если величина собственного капитала 5700 тыс. руб., величина долгосрочных обязательств – 3200тыс. руб., а величина всех источников финансирования – 15300тыс.руб.

Ответ: 0,58

Тема 3. Анализ формы «Отчет о финансовых результатах»

1. К основным элементам, формирующим в бухгалтерском учете информацию о финансовых результатах деятельности организации, относят:

- а) активы, пассивы, обязательства, капитал
- б) доходы, расходы
- в) активы, обязательства, капитал

г) активы, доходы, расходы

2. Отчет о финансовых результатах коммерческой организации в хозяйственной практике используется как база:

а) для расчета отчислений в государственные внебюджетные фонды

б) для оценки финансового положения организации основными группами пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности

в) для процесса отражения фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета

г) для оценки финансовой устойчивости основными группами пользователей отчетности

3. Прибыль по характеру использования подразделяют на:

а) общий финансовый результата и чистую

б) капитализируемую и потребляемую

в) маржинальную и нераспределенную

г) бухгалтерскую и экономическую

4. Резервами увеличения прибыли от реализации в коммерческой организации являются:

а) увеличение прочих доходов

б) снижение себестоимости

в) увеличение собственного капитала

г) увеличение резервного капитала

5. В отчете о финансовых результатах коммерческой организации отражается:

а) прибыль до налогообложения

б) экономическая прибыль

в) маржинальная прибыль

г) капитализированная прибыль

6. Направления использования чистой прибыли определяются:

- а) коммерческой организацией самостоятельно;
- б) регламентируются государством;
- в) регламентируются законом «О бухгалтерском учете»
- г) регламентируются Конституцией

7. Уровень операционного левеиджа характеризует:

- а) степень чувствительности прибыли от продаж к однопроцентному изменению выручки от продаж
- б) зависимость величины прибыли от продаж и валовой прибыли
- в) темп изменения прибыли от продаж
- г) процентное изменение чистой прибыли к однопроцентному изменению прибыли до налогообложения и выплаты процентов

8. Качество чистой прибыли оценивается:

- а) наибольшей долей в ее формировании прибыли от реализации
- б) наибольшей долей в ее формировании прибыли до налогообложения
- в) положительным сальдо прочих доходов и расходов
- г) ростом выручки от продаж

9. Уровень финансового левеиджа характеризует:

- а) степень чувствительности чистой прибыли к изменению выручки от реализации
- б) зависимость величины чистой прибыли и валовой прибыли
- в) темп изменения чистой прибыли
- г) процентное изменение чистой прибыли к однопроцентному изменению прибыли до налогообложения и выплаты процентов

10. Прибыль как сложная экономическая категория выполняет следующие функции:

- а) воспроизводственную, контрольную, стимулирующую
- б) стимулирующую, регулирующую, фискальную
- в) фискальную, надзорную, производственную

г) производственную, поощрительную, надзорную

Тема 4. Анализ формы «Отчет об изменениях капитала»

1. К внутренним источникам роста собственного капитала коммерческой организации относят:

- а) дополнительный выпуск акций
- б) увеличение номинальной стоимости акций
- в) реорганизация юридического лица
- г) переоценка имущества

2. Согласно международной практике собственный капитал представляет собой:

- а) капитал, состоящий из акционерного капитала и нераспределенной прибыли;
- б) совокупность уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала и нераспределенной прибыли;
- в) совокупность уставного капитала, резервного капитала и нераспределенной прибыли.

3. К показателям движения собственного капитала и резервов относят коэффициенты:

- а) поступления, выбытия и прироста
- б) финансовой устойчивости
- в) поступления, выбытия и износа
- г) обновления, годности и прироста

4. К факторам первого порядка при проведении анализа собственного капитала коммерческой организации относят:

- а) уставный, добавочный и резервный капитал
- б) дополнительный выпуск акций
- в) переоценка стоимости имущества
- г) изменения в учетной политике

5. К основным внутренним источникам выбытия собственного капитала коммерческой организации относят:

- а) уменьшение количества акций
- б) уменьшение номинальной стоимости акций
- в) выплаты дивидендов
- г) убытки

6. В каком разделе бухгалтерского баланса коммерческой организации представлен собственный капитал:

- а) в разделе 3
- б) в разделе 4
- в) в разделе 5
- г) в разделе 1

7. Увеличение доли собственного капитала за счет нераспределенной прибыли способствует:

- а) усилению финансовой устойчивости
- б) экономической нестабильности
- в) снижению доли заемного капитала
- г) снижению доли долгосрочных финансовых обязательств

8. Собственный капитал относится к:

- а) постоянным пассивам
- б) срочным обязательствам
- в) краткосрочным пассивам
- г) долгосрочным пассивам

9. Резервы предстоящих расходов раскрываются:

- а) форме № 2
- б) форме №3
- в) форме №4
- г) форме № 6

10. Для полноты анализа собственного и привлеченного капитала используются формы отчетности:

- а) форма №1 и форма №3
- б) форма №2 и форма №4
- в) форма №3 и форма №6
- г) форма №1 и форма №6

Тема 5. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств»

1. Определите, при каком условии можно сделать вывод о свертывании инвестиционной деятельности коммерческой организации:

- а) в составе внеоборотных активов отсутствуют долгосрочные финансовые вложения и незавершенное строительство
- б) в составе оборотных активов не содержится дебиторской задолженности
- в) в активах доля внеоборотных активов растет по сравнению с оборотными активами
- г) в составе активов доля оборотных активов растет по сравнению с внеоборотными активами

2. Отчет о движении денежных средств коммерческой организации - это:

- а) самостоятельная форма отчетности
- б) расшифровочная форма отчетности
- в) прогнозная форма отчетности
- г) управленческая форма отчетности

3. Цель отчета о движении денежных средств состоит в информационном обеспечении для оценки:

- а) финансовой гибкости, ликвидности и платежеспособности
- б) финансовой устойчивости, платежеспособности и активности
- в) конкурентоспособности и платежеспособности

г) ликвидности и деловой активности

4. Эквиваленты денежных средств - это:

- а) наличные деньги и вклады до востребования;
- б) краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств;
- в) дебиторская задолженность.

5. В отечественной аналитической практике отчет о движении денежных средств коммерческой организации составляется следующими методами:

- а) прямым и косвенным
- б) факторным и прогнозным
- в) факторным и дискретным
- г) косвенным и накладным

6. Дефицит денежных средств у коммерческой организации приводит к:

- а) росту просроченной задолженности
- б) снижению задолженности
- в) нормализации задолженности

7. По видам деятельности коммерческой организации различают следующие виды денежных потоков:

- а) текущий, инвестиционный и финансовый
- б) производственный и непроизводственный
- в) финансовый, инвестиционный и маркетинговый
- г) инновационный, инвестиционный и производственный

8. Денежные потоки коммерческой организации по уровню достаточности подразделяют на:

- а) избыточные и дефицитные
- б) положительные и отрицательные
- в) финансовые и нефинансовые

г) достаточные и недостаточные

9. Операционный денежный поток коммерческой организации формируется за счет:

а) выручки от продаж и компенсации поставщиков за возврат товаров

б) продажа основных средств и долговых ценных бумаг

в) продажа краткосрочных ценных бумаг и краткосрочные займы

г) продажа нематериальных активов и долгосрочные займы

10. Коэффициент реинвестирования денежных средств характеризует:

а) имущественное положение организации

б) финансовое состояние организации

в) инвестиционную привлекательность

г) оборачиваемость активов

Тема 6. Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

1. Дебиторская задолженность подразделяется на:

а) нормальную и возможную

б) просроченную и нормальную

в) возможную и просроченную

г) номинальную и просроченную

2. Определите, на что указывает высокий удельный вес дебиторской задолженности в составе активов баланса коммерческой организации:

а) коммерческая организация пассивно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции

б) коммерческая организация находится в постоянных долгах

в) коммерческая организация активно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции

г) у коммерческой организации агрессивная стратегия финансирования активов

3. Просроченная дебиторская задолженность приводит к:

а) недостаточности финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов

б) недостаточности производственных запасов

в) недостаточности собственных денежных средств

г) избытку долгов

4. К показателям эффективности нематериальных активов относят:

а) оборачиваемость и доходность нематериальных активов

б) рентабельность продаж и оборачиваемость нематериальных активов

в) структуру нематериальных активов и их оборачиваемость

г) темпы роста нематериальных активов и их доходность

5. Доходность определенного вида актива или нормой дохода называют:

а) доход, начисленный в процентах к первоначальной стоимости этого актива

б) доход, начисленный в процентах к остаточной стоимости этого актива

в) доход, начисленный в процентах к номинальной стоимости этого актива

г) доход, начисленный в процентах к рыночной стоимости этого актива

6. В бухгалтерской (финансовой) отчетности выделяют два основных направления инвестиционного процесса:

а) финансовые и капитальные вложения

- б) прямые и косвенные вложения
- в) финансовые и нефинансовые
- г) текущие и перспективные

7. По данным пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности можно рассчитать коэффициент износа основных средств как отношение:

- а) амортизации основных средств к первоначальной их стоимости
- б) стоимости поступивших основных средств к их остаточной стоимости на конец периода
- в) стоимости основных средств на начало периода к стоимости поступивших основных средств
- г) стоимость выбывших основных средств к их остаточной стоимости на начало периода

8. К показателям оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности относятся:

- а) показатель оборачиваемости в днях и коэффициент оборачиваемости
- б) показатель ликвидности активов и рентабельности продаж
- в) коэффициент фондоотдачи и коэффициент фондоемкости
- г) показатели рентабельности задолженности и ликвидности

9. По данным пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности можно рассчитать коэффициент обновления основных средств как отношение:

- а) амортизации основных средств к первоначальной их стоимости
- б) стоимости поступивших основных средств к их остаточной стоимости на конец периода
- в) стоимости основных средств на начало периода к стоимости поступивших основных средств

г) стоимость выбывших основных средств к их остаточной стоимости на начало периода

10. Показатель рентабельности основных средств рассчитывается как отношение:

а) прибыли от продаж к среднегодовой стоимости основных средств

б) чистой прибыли к среднегодовой стоимости активной части основных средств

в) прибыли от продаж к выручке от продаж

г) выручки от продаж к среднегодовой стоимости основных средств

Тема 7. Анализ консолидированной и сегментарной отчетности

1. Анализ отчетности, сформированной по сегментам бизнеса, способен удовлетворить информационные запросы:

а) внешних пользователей

б) внутренних пользователей

в) внешних и внутренних пользователей

г) акционеров и кредиторов

2. К методам консолидации отчетности относят следующее:

а) приобретения, слияния и долевого участия

б) выбытия и дифференциации

в) слияния, поглощения и дробления

г) поглощения, глобализации и объединения

3. Если риски и прибыли компании определяются, главным образом, различиями в производимых товарах, работах, услугах, то первичной признается раскрытие информации:

а) по географическим сегментам

б) по хозяйственным сегментам

- в) по административным сегментам
- г) в соответствии с учетной политикой

4. Информационно обеспечение о деятельности сегментов подразделяется на информацию:

- а) первичную и вторичную
- б) исходную и общую
- в) специфическую и обобщенную
- г) финансовую и управленческую

5. В состав показателей оценки финансового состояния организаций консолидированной группы целесообразно включать:

- а) финансовые коэффициенты, рейтингового показателя и степени устойчивости финансового состояния
- б) коэффициенты платежеспособности и ликвидности
- в) деловой активности и финансовой устойчивости
- г) эффективности функционирования и финансовой устойчивости

6. При анализе консолидированной отчетности, в первую очередь, необходимо учесть следующие факторы:

- а) долю и степень организационно-функционального и финансового влияния на конкретные организации
- б) правовой статус
- в) социальный статус
- г) стадию развития организаций

7. При анализе консолидированного баланса рассчитываются следующие группы финансовых коэффициентов:

- а) имущественного положения, структуры источников финансирования, ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности группы
- б) имущественного положения, структуры источников финансирования и эффективности функционирования группы

в) эффективности использования ресурсов и деловой активности группы

г) эффективности использования ресурсов, ликвидности и финансовой устойчивости группы

8. При формировании консолидированной отчетности целесообразно соблюдать следующие правила:

а) единство учетной политики и отчетной даты финансовых документов

б) единство ресурсов и финансовой политики

в) единство стратегических планов

г) единство финансовой политики и тактики финансирования активов

9. Количественные критерии, позволяющие признать сегмент отчетным, в МСФО следующие:

а) если выручка, прибыль и активы не менее 10% от соответствующих совокупных показателей

б) если выручка, прибыль и активы не менее 15% от соответствующих совокупных показателей

в) если выручка, прибыль и активы не менее 20% от соответствующих совокупных показателей

г) если выручка, прибыль и активы не менее 25% от соответствующих совокупных показателей

5 Практические задания

Задание 1. На основании приведенных данных проанализируйте динамику наличия, состава и структуры имущества предприятия. Сформулируйте выводы по результатам проведенного исследования.

Статьи актива	На начало года		На конец года		Изменение за год		Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	По структуре	
Нематериальные активы	28577		22956				
Основные средства	44367251		63013857				
Финансовые вложения	3600076		3597576				
Отложенные налоговые активы	555830		543633				
Прочие внеоборотные активы	4245437		4806361				
Итого по разделу	52797171		71984383				
Запасы	302550		357010				
НДС	9472		1430281				
Дебиторская задолженность	2694201		1644146				
Денежные средства	1113		3750				
Прочие оборотные активы	12964		167154				
Итого по разделу	3020300		3602341				
Стоимость имущества	55817471		75586724				

Задание 2. На основании приведенных данных проанализируйте динамику наличия, состава и структуры имущества предприятия. Сформулируйте выводы по результатам проведенного исследования.

Статьи актива	На начало года		На конец года		Изменение за год		Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	По структуре	
Уставный капитал	3330		3330				
Переоценка внеоборотных активов	402491		412656				
Резервный капитал	500		500				
Нераспределенная прибыль	2734274		5527954				
Итого по разделу	3140595		5944440				
Заемные средства	48843026		63685445				
Отложенные	703492		1440058				

налоговые обязательства						
Прочие обязательства	х		931			
Итого по разделу	49546518		65126434			
Кредиторская задолженность	3038613		4303151			
Оценочные обязательства	91745		212699			
Итого по разделу	3130358		4515850			
Стоимость источников	55817471		75586724			

Задание 3. На основании приведенных данных проанализируйте ликвидность баланса организации и сформулируйте выводы о причинах изменений платежного излишка (недостатка).

Актив	Базисный период	Отчетный период	Пассив	Базисный период	Отчетный период
Основные средства	38841	71298	Уставный капитал	10	10
Итого по разделу 1	38841	71298	Нераспределенная прибыль	12721	29494
Запасы	30181	40506	Итого по разделу 3	12731	29504
Дебиторская задолженность	12530	18705	Заемные средства	46648	72254
Денежные средства	2349	8319	Итого по разделу 4	46648	72254
Итого по разделу 2	45060	67530	Заемные средства	17699	31543
			Кредиторская задолженность	6823	5527
			Итого по разделу 5	24522	37070
Баланс	83901	138828	Баланс	83901	138828

Задание 4. На основании приведенных данных проанализируйте ликвидность баланса организации, рассчитайте текущую и перспективную ликвидность и сформулируйте выводы о причинах изменений платежного излишка (недостатка).

Показатель	2xx1г.	2xx2г.	2xx3г.	Изменение 2xx3г. от	
				2xx1г.	2xx2г.
Высоколиквидные активы	156447	193019	233555		
Быстрореализуемые активы	4931	6151	2450		
Медленно реализуемые активы	74064	83973	111054		
Труднореализуемые активы	136664	126011	144260		

Наиболее срочные обязательства	2288	3468	8104		
Краткосрочные пассивы	0	0	0		
Долгосрочные пассивы	1229	0	0		
Постоянные пассивы	368598	405686	483305		
Валюта баланса	372106	409154	491409		

Задание 5. На основании приведенных данных рассчитайте коэффициенты, характеризующие платежеспособность и структуру баланса, сравните их значения с теоретически достаточными и сформулируйте выводы о платежеспособности организации и структуре бухгалтерского баланса.

Актив	Базисный период	Отчетный период	Пассив	Базисный период	Отчетный период
Основные средства	123065	141314	Уставный капитал	500	500
Прочие внеоборотные активы	2946	2946	Добавочный капитал	63281	63163
Итого по разделу 1	126011	144260	Нераспределенная прибыль	341905	419642
Запасы	83973	111054	Итого по разделу 3	405686	483305
Дебиторская задолженность	6151	2540	Заемные средства	0	0
Финансовые вложения	192000	230000	Итого по разделу 4	0	0
Денежные средства	1019	3555	Кредиторская задолженность	3468	8104
Итого по разделу 2	283143	347149	Итого по разделу 5	3468	8104
Баланс	409154	491409	Баланс	409154	491409

Задание 6. На основании приведенных данных рассчитайте коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость организации, и сформулируйте соответствующие выводы.

Актив	Базисный период	Отчетный период	Пассив	Базисный период	Отчетный период
Основные средства	38841	71298	Уставный капитал	10	10
Итого по разделу 1	38841	71298	Нераспределенная прибыль	12721	29494
Запасы	30181	40506	Итого по разделу 3	12731	29504
Дебиторская задолженность	12530	18705	Заемные средства	46648	72254
Денежные средства	2349	8319	Итого по разделу 4	46648	72254
Итого по разделу 2	45060	67530	Заемные средства	17699	31543

			Кредиторская задолженность	6823	5527
			Итого по разделу 5	24522	37070
Баланс	83901	138828	Баланс	83901	138828

Задание 7. На основании приведенных данных определите тип финансовой ситуации в организации и сформулируйте выводы о причинах излишка (недостатка) средств для формирования запасов.

Актив	Базисный период	Отчетный период	Пассив	Базисный период	Отчетный период
Основные средства	123065	141314	Уставный капитал	500	500
Прочие внеоборотные активы	2946	2946	Добавочный капитал	63281	63163
Итого по разделу 1	126011	144260	Нераспределенная прибыль	341905	419642
Запасы	83973	111054	Итого по разделу 3	405686	483305
Дебиторская задолженность	6151	2540	Заемные средства	0	0
Финансовые вложения	192000	230000	Итого по разделу 4	0	0
Денежные средства	1019	3555	Кредиторская задолженность	3468	8104
Итого по разделу 2	283143	347149	Итого по разделу 5	3468	8104
Баланс	409154	491409	Баланс	409154	491409

Задание 8. Оцените динамику изменения экономических показателей и сформулируйте соответствующие выводы.

Показатель, тыс. руб.	Год			2хх3 в % к 2хх1
	2хх1	2хх2	2хх3	
Выручка от реализации	58000	63000	68000	
Себестоимость продаж	39000	40000	42500	
Валовая прибыль				
Управленческие расходы	8900	6700	9200	
Прибыль от продаж				
Прочие доходы	1500	30	800	
Прочие расходы	3200	100	950	
Прибыль до налогообложения				
Чистая прибыль				

Задание 9. Проведите анализ формирования валовой прибыли, прибыли от продаж и чистой прибыли организации и сформулируйте соответствующие выводы.

Показатель	Год						2xx3 в % к 2xx1
	2xx1		2xx2		2xx3		
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Выручка от реализации	12342	100	18246	100	23568	100	
Себестоимость продаж	7898		9263		14656		
Валовая прибыль							
Управленческие расходы	1200		2800		4300		
Прибыль от продаж							
Прочие доходы	1000		2100		2900		
Прочие расходы	600		800		1400		
Прибыль до налогообложения							
Чистая прибыль							

Задание 10. Проведите общий анализ состава, структуры и динамики собственного капитала и сформулируйте соответствующие выводы.

Статьи актива	На начало года		На конец года		Изменение за год		Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	По структуре	
Уставный капитал	71695		71695				
Добавочный капитал	62434		56323				
Резервный капитал	3110		3110				
Нераспределенная прибыль	112449		222638				
Итого по разделу		100		100			

Задание 11. На основании представленных данных в таблице проведите факторный анализ рентабельности капитала организации и определите причины изменения. По проведенным исследованиям сформулируйте соответствующие выводы.

Показатель	2xx1г.	2xx2г.	2xx3г.	Отклонение 2xx3г. от	
				2xx1г.	2xx2г.
Выручка от продаж, тыс. руб.	105909	135968	158052		
Среднегодовая величина активов, тыс. руб.	173685	179374	203895		
Чистая прибыль, тыс. руб.	34935	10901	26231		
Чистая рентабельность					

продаж, %					
Коэффициент ресурсоотдачи					
Рентабельность активов, %					
за счет					
- чистой рентабельности продаж, %	x	x	x		
- коэффициента ресурсоотдачи	x	x	x		

Задание 12. На основании представленных данных в таблице проведите факторный анализ рентабельности собственного капитала организации и определите причины изменения. По проведенным исследованиям сформулируйте соответствующие выводы.

Показатель	2хх1г.	2хх2г.	2хх3г.	Отклонение 2хх3г. от	
				2хх1г.	2хх2г.
Коэффициент оборачиваемости	0,61	0,76	0,78		
Чистая рентабельность продаж, %	33,0	8,0	16,6		
Коэффициент финансовой зависимости	1,08	1,05	1,04		
Рентабельность собственного капитала (ROE), %					
за счет					
- коэффициента оборачиваемости, %	x	x	x		
- чистой рентабельности продаж, %	x	x	x		
- коэффициента финансовой зависимости, %	x	x	x		

6 Перечень вопросов для изучения дисциплины

1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности.
2. Методы и приемы, используемые при анализе финансовой отчетности.
3. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской отчетности).
4. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности.
5. Экспресс-анализ финансовой отчетности.
6. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса.
7. Анализ источников формирования имущества.
8. Анализ ликвидности баланса (абсолютных показателей ликвидности).
9. Относительные показатели ликвидности.
10. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости.
11. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости.
12. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса.
13. Анализ оборотных активов, сгруппированных по степени риска.
14. Анализ оборачиваемости оборотного капитала.
15. Оценка деловой активности.
16. Оценка кредитоспособности организации.
17. Критерии оценки структуры бухгалтерского баланса. Методика определения неудовлетворительной структуры баланса предприятия.
18. Анализ финансово-хозяйственной деятельности должника.
19. Составление и анализ промежуточного ликвидационного баланса организации-банкрота.
20. Состав и содержание финансовой отчетности при конкурсном производстве.
21. Критериальный подход к диагностике банкротства.
22. Интегральный подход к диагностике банкротства.
23. Пути финансового оздоровления предприятия.
24. Рейтинговая оценка деятельности предприятия.
25. Анализ уровня и динамики финансовых результатов.

Вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов.

26. Структура доходов организации. Определение влияния факторов на финансовый результат от реализации отдельных видов продукции.

27. Методика определения влияния факторов на финансовый результат деятельности организации.

28. Показатели рентабельности организации. Факторы, влияющие на рентабельность.

29. Модель фирмы Дюпон и ее роль в оценке деятельности организации.

30. Маржинальный анализ доходов. Определение точки безубыточности.

31. Оценка степени воздействия финансового рычага.

32. Анализ эффективности операционного рычага.

33. Операционно-финансовый рычаг: понятие и методика оценки эффективности его использования.

34. Анализ движения и состава собственного капитала.

35. Анализ чистых активов.

36. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Расчет чистого денежного потока.

37. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Методика расчета показателей, характеризующих эффективность использования денежных средств.

38. Анализ состава, структуры и движения заемных средств.

39. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

40. Анализ структуры, движения и воспроизводства амортизируемого имущества.

41. Анализ эффективности использования амортизируемого имущества.

42. Анализ состава и структуры инвестиционных вложений.

43. Инвестиционный портфель. Показатели доходности акций.

44. Сущность и основные понятия консолидированной отчетности.

45. Процедуры, принципы подготовки и представления консолидированной отчетности.

46. Методы первичной консолидации.

47. Последующая консолидация.

48. Анализ консолидированной отчетности.

49. Сущность и назначение сегментарной отчетности. Понятие

сегмента бизнеса. Анализ сегментарной отчетности.

50. Использование данных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в анализе финансового состояния организации.

51. Типы факторных моделей в финансовом анализе и приемы их моделирования.

52. Анализ эффективности использования нематериальных активов.

53. Методы анализа отчета о движении денежных средств.

54. Коэффициентный метод оценки движения денежных средств.

55. Методы прогнозирования показателей финансовой отчетности.

56. Значение, цель оценки и область применения информации, представленной в пояснениях к финансовой отчетности.

57. Анализ финансового состояния организаций консолидированной группы.

58. Понятие, требования к качеству и область принятия решений на основе анализа финансовой отчетности.

59. Значение, цель оценки и область применения информации о движении денежных средств.

60. Значение, цель оценки и область применения информации об изменении капитала.

Список рекомендуемой литературы

1. Ильшева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017- 431 с. - ISBN 978-5-238-01253-7. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028632> .

2. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - М.: Вузовский учебник, 2019. - 367 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1012372> .

3. Селезнева Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», слушателей курсов по подготовке и переподготовке бухгалтеров и аудиторов/ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф.— Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 583 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71187.html> .— ЭБС «IPRbooks».

4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 292 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5c7503a88dcb37.68074981. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/986944>.

5. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: Учебное пособие / Камысовская С.В., Захарова Т.В. - М.:Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 432 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Обложка. КБС) ISBN 978-5-91134-819-9 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/538222>.

6. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Турманидзе Т.У.— Электрон. текстовые данные.—

М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 288 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71240.html> .— ЭБС «IPRbooks»

7. Александровская Ю.П. Математические методы финансового анализа [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Александровская Ю.П.— Электрон. текстовые данные.— Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2017.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/79319.html> .— ЭБС «IPRbooks»

8. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. — 269 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/995416>

9. Артеменко В.Г. Анализ финансовой отчетности.: учеб. Пособие / В.Г. Артеменко, В.В. Остапова. - М.: Омега-Л, 2010. – 272 с.

10. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. – М.: ЮНИТИ, 2011. – 159 с.

11. Донцова, Л.В. Анализ финансовой деятельности: учеб. пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2012. – 368 с.

12. Ефимова, О.В. Финансовый анализ – современный инструмент обоснования экономических решений / О.В. Ефимова. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – 451 с.

13. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: КНОРУС, 2012. – 320 с.

14. Селезнева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации: учеб. пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 583 с.

15. Толпегина, О.А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / О.А. Толпегина. – М.: МИЭМП, 2016. – 196 с.

16. Ушвицкий, Л.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Л.И. Ушвицкий, Ю.В. Малеева. – М.: КНОРУС, 2011. – 405 с.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Методические указания

Составители: **Васильева** Надежда Константиновна
Сидорчукова Елена Вячеславовна
Агафонова Наталья Павловна

Подписано в печать 23.12.2020. Формат 60 × 84 ¹/₁₆ .

Усл. печ. л. – 2,5. Уч.-изд. л. – 2,2.

Кубанский государственный аграрный университет.
350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13