

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«СМОЛЕНСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Воробьева Е.С.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК

методические рекомендации
для организации самостоятельной работы студентов

Смоленск 2019

УДК 336.64(075.5)
ББК 65.053.011 я81
...

Рецензент:

Лазько О.В., к.э.н., доцент кафедры управления производством ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА

Воробьева Елена Сергеевна

Анализ финансовой отчетности предприятий АПК: методические рекомендации для организации самостоятельной работы студентов / Е.С. Воробьева – Смоленск: ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, 2019. – 31с.

Методические рекомендации содержат основные положения по организации, выполнению и контролю самостоятельной работы студентов направления подготовки 38.04.01 Экономика. Методические рекомендации предназначены для студентов, изучающих дисциплину «Анализ финансовой отчетности предприятий АПК».

Печатается по решению Методического совета ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА (протокол №9 от 26 марта 2019 года)

©Воробьева Е.С., 2019
©Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Смоленская государственная сельскохозяйственная академия», 2019

Оглавление

1. Организационные основы изучения дисциплины	4
2. Структура и содержание разделов дисциплины	6
Раздел.1. Бухгалтерская (финансовая) отчётность - основа анализа финансового состояния организации АПК	6
Раздел 2. Анализ финансового состояния организации АПК на основе	8
бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
3. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов	12
3.1 Виды самостоятельной работы.....	12
3.2 Формы самостоятельной работы.....	14
3.3 Темы для самостоятельного изучения.....	20
3.4 Задания для самостоятельного выполнения	20
4. Система контроля успеваемости	24
4.1 Коллоквиум	24
4.2 Тест	25
Рекомендуемая литература.....	30

1. Организационные основы изучения дисциплины

1.1 Цель и задачи дисциплины

Дисциплина «Анализ финансовой отчетности предприятий АПК» входит в вариативную часть в качестве дисциплины по выбору. Знания и навыки, полученные при ее изучении, позволяют расширить возможности будущего магистра экономики в области организации эффективной работы предприятия.

Цель дисциплины – углубленное изучение состава и содержания финансовой отчетности, умение ее прочтения, оценка информативности отчетности, ее всесторонний анализ с целью санации основных статей отчетности и разработки аналитического баланса, использование результатов анализа отчетности в процессе обоснования стратегии развития организации, составления бизнес-планов и управлении производством.

Задачи дисциплины:

- овладеть методикой подготовки исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основании финансовой отчетности;
- уметь проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей финансового анализа на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
- поиск информации по полученному заданию, сбор и анализ данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов;
- изучить порядок обработки массивов экономических данных финансовой отчетности в соответствии с поставленной задачей, анализ, оценка, интерпретация полученных результатов и обоснование выводов;
- овладеть методикой построения стандартных теоретических и эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, анализ и интерпретация полученных результатов;

- уметь провести анализ и интерпретировать результаты расчета показателей, характеризующих социально-экономические процессы и явления на микро- и макроуровне как в России, так и за рубежом;
- знать этапы подготовки информационных обзоров, аналитических отчетов.

1.2 Требования к уровню освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать:

- аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне;
- - формы и элементы финансовой отчетности АПК;
- методику подготовки заданий и разработки проектных решений с учетом фактора неопределенности, разработки соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ;
- - методические и нормативные документы финансовой отчетности АПК;

уметь:

- применять на практике аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне;
- готовить аналитические материалы для финансовой отчетности АПК;
- самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также

предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ;

- -самостоятельно разрабатывать методические и нормативные документы финансовой отчетности АПК;

владеть:

- навыками готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне;

- -навыками оценки финансовой отчетности АПК;

- навыками самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ;

- навыками самостоятельно разрабатывать методические и нормативные документы финансовой отчетности АПК.

2. Структура и содержание разделов дисциплины

Раздел.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность - основа анализа финансового состояния организации АПК

Цель - формирование теоретических и практических знаний, позволяющих получить информацию о финансовом состоянии организации и перспективах её развития, необходимую для принятия решений заинтересованными пользователями финансовой отчетности.

Задачи:

- получение знаний о составе и содержании бухгалтерской (финансовой) отчетности и приобретение навыков её прочтения и методики

всестороннего анализа с целью получения информации об имущественном и финансовом состоянии организации;

- использование результатов анализа в процессе обоснования стратегии развития организации, составления бизнес-планов и управления.

Перечень учебных элементов раздела 1

Тема 1.1. Основные инструменты анализа финансовой отчетности

Понятие бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации об имущественном положении и финансовых результатах деятельности организации. Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей.

Виды отчетности предприятия: бухгалтерская, статистическая; внешняя, внутренняя. Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам. Значение и функции бухгалтерской отчетности в рыночной экономике. Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Элементы финансовой отчетности и их денежная оценка. Влияние инфляции на показатели финансовой отчетности.

Предмет, объекты, цель, задачи и содержание анализа финансовой отчетности. Информационное, организационное и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности. Пользователи финансовой отчетности и их потребности. Направленность анализа и последовательность его основных этапов. Методы и методики анализа финансовой отчетности.

Тема 1.2. Предварительная оценка финансового состояния организации и ее обоснование

Значение функции и роль бухгалтерского баланса в оценке имущественного положения организации. Взаимосвязь бухгалтерского баланса с отчетом о прибылях и убытках и отчетом о движении денежных средств.

Вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Сравнительный

аналитический баланс. Анализ состава и структуры актива баланса и оценка имущественного положения организации.

Анализ внеоборотных и оборотных активов. Оценка деловой активности активов. Анализ движения затрат на незавершенное строительство. Оценка доходности долгосрочных финансовых вложений. Анализ запасов и оценка их ликвидности. Анализ дебиторской задолженности. Анализ факторов, влияющих на скорость оборачиваемости оборотных активов. Анализ формирования чистых активов и их роль в оценке финансовой устойчивости работы организации.

Анализ состава и структуры пассивов. Анализ структуры и динамики собственного капитала и приравненных к нему средств по статьям и источникам его формирования. Анализ состава и структуры заёмного капитала. Оценка динамики соотношения заемного и собственного капитала, дебиторской и кредиторской задолженности.

Раздел 2. Анализ финансового состояния организации АПК на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Цель – формирование теоретических и практических навыков, позволяющих оценить эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации, выявить основные источники формирования собственного капитала и использовать результаты анализа финансовых отчётов в системе управления финансами и при обосновании стратегии развития организации.

Задачи:

- изучение составления финансовых отчётов и аналитических отчётных форм;
- приобретение навыков в определении потенциальных возможностей организации и уровня эффективности использования её ресурсов, а также в обосновании объективной потребности организации в инвестициях с возможностью прогнозирования имущественного и финансового состояния.

Учебные элементы раздела 2

Тема 2.1. Аналитическое использование материалов бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния организации.

Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности, кредитоспособности. Определение характера финансовой устойчивости организации, расчёт и оценка финансовых коэффициентов рыночной устойчивости.

Критерии неплатёжеспособности и оценка вероятности банкротства организации. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость. Информационная база анализа. Оценка финансовой устойчивости по соотношению суммы запасов и затрат с источниками их формирования.

Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям, характеризующим состояние заемных и собственных средств; состояние основных средств; состояние оборотных средств. Рекомендуемые значения показателей в отечественной и зарубежной практике.

Определение точки критического объема продаж. Понятие переменных и постоянных расходов. Маржинальный доход организации. Расчет порога рентабельности и запаса финансовой устойчивости.

Основные направления укрепления финансовой устойчивости. Понятия деловой активности и эффективности деятельности организации. Показатели деловой активности. Понятие оборотных активов. Показатели оборачиваемости оборотных активов. Методика расчета абсолютной экономии (привлечения) оборотных средств в результате изменения оборачиваемости. Факторный анализ оборачиваемости. Анализ дебиторской задолженности, оценка ее структуры, показатели оборачиваемости. Анализ состава и структуры кредиторской задолженности, расчет показателей оборачиваемости, сравнительный анализ с показателями оборачиваемости дебиторской задолженности. Пути ускорения расчетов с дебиторами.

Оборачиваемость запасов и готовой продукции. Понятие производственно-коммерческого цикла.

Показатели использования капитала: активов, собственного капитала, всего капитала. Показатели рентабельности, методика расчета и экономический смысл. Анализ учетной (бухгалтерской) и экономической рентабельности.

Тема 2.2. Анализ отчета о финансовых результатах

Значение и целевая направленность отчета о финансовых результатах в рыночной экономике. Экономическая сущность выручки, дохода, расходов, затрат и финансовых результатов, особенности их отражения в отчете о прибылях и убытках.

Классификация доходов и расходов организации в отчете о финансовых результатах. Анализ состава и структуры доходов и расходов организации, оценка динамики и факторов их формирования.

Система показателей финансовых результатов организации. Структурный анализ о финансовых результатах. Факторный анализ прибыли от продаж и прибыли до налогообложения. Анализ качества прибыли и факторов, используемых для прогнозирования финансовых результатов.

Анализ эффективности использования чистой прибыли. Оценка динамики и рыночной устойчивости организации. Анализ показателей рентабельности организации и факторов, определяющих их уровень. Аналитическое использование отчета о прибылях и убытках в оценке доходности деятельности организации.

Тема 2.3. Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Значение, функции и роль отчета об изменениях капитала в оценке изменения собственного капитала. Анализ состава, структуры и движения собственного капитала по статьям и источникам его формирования. Анализ формирования и использования резервного капитала. Анализ использования

нераспределенной прибыли прошлых лет. Оценка эффективности и интенсивности использования собственного капитала организации. Аналитическое значение цены капитала для обоснования решения о привлечении капитала. Роль чистых активов в оценке способности сохранения и наращивания капитала организацией.

Значение отчёта о движении денежных средств оценке эффективности управления денежными потоками организации. Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей. Виды денежных потоков. Структурный анализ движения денежных средств. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Методика анализа денежных средств по данным финансовой отчётности организации. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков. Оценка чистого денежного потока. Коэффициентный метод анализа движения денежных средств. Использование анализа денежных потоков в оценке платежеспособности организации. Возможность использования отчета о движении денежных средств для финансового планирования и контроля за движением денежных потоков.

Тема 2.4. Особенности анализа отчетности сельскохозяйственных организаций

Состав специализированной отчетности для сельскохозяйственных организаций. Назначение и структура каждой отчетной формы. Использование данных форм специализированной отчетности.

3. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов

3.1 Виды самостоятельной работы

Условно самостоятельную работу студентов по цели можно разделить на базовую и дополнительную.

Базовая самостоятельная работа (БСР) обеспечивает подготовку студента к текущим контактным занятиям и контрольным мероприятиям для всех дисциплин учебного плана. Результаты этой подготовки проявляются в активности студента на занятиях и в качестве выполненных тестовых заданий, сделанных докладов и других форм текущего контроля. БСР может включать следующие виды работ:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы и электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса;
- выполнение домашнего задания или домашней контрольной работы, предусматривающих решение задач, выполнение упражнений и выдаваемых на практических занятиях;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;
- практикум по учебной дисциплине с использованием программного обеспечения;
- подготовка к лабораторным работам, практическим занятиям;
- подготовка к научной дискуссии;
- подготовка к зачету и аттестациям;
- написание реферата (эссе, доклада, научной статьи) по заданной проблеме.

Дополнительная самостоятельная работа (ДСР) направлена на углубление и закрепление знаний студента, развитие аналитических навыков по

проблематике учебной дисциплины. ДСР может включать следующие виды работ:

- подготовка к промежуточной аттестации;
- исследовательская работа и участие в научных конференциях молодых учёных, семинарах и олимпиадах;
- анализ научной публикации по заранее определённой преподавателем теме;
- анализ статистических и фактических материалов по заданной теме, проведение расчетов, составление схем и моделей на основе статистических материалов.

Студент, приступающий к изучению учебной дисциплины, получает информацию обо всех видах самостоятельной работы по курсу с выделением **базовой самостоятельной работы (БСР)** и **дополнительной самостоятельной работы (ДСР)**, в том числе по выбору.

Виды заданий для самостоятельной работы:

- **для овладения знаниями:** чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста; графическое изображение структуры текста; конспектирование текста; работа со словарями и справочниками; работа с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей; компьютерной техники, Интернет и др.;
- **для закрепления и систематизации знаний:** работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; ответы на контрольные вопросы; аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, конспект, анализ и др.);

подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов; составление библиографии; тестирование;

- **для формирования умений:** решение задач и упражнений по образцу; решение вариантных задач и упражнений; решение ситуационных производственных (профессиональных) задач; подготовка к деловым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности; экспериментальная работа; рефлексивный анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники.

3.2 Формы самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов складывается из: самостоятельной работы в учебное время, самостоятельной работы во внеурочное время, самостоятельной работы в Интернете.

Формы самостоятельной работы студентов в учебное время

1. *Работа на лекции.* Составление или слежение за планом чтения лекции, проработка конспекта лекции, дополнение конспекта рекомендованной литературой. В лекциях – вопросы для самостоятельной работы, указания на источник ответа в литературе. В ходе лекции возможны так называемые «**вкрапления**» – **выступления**, сообщения студентов по отдельным вопросам плана. **Опережающие задания** для самостоятельного изучения фрагментов будущих тем занятий, лекций (в статьях, учебниках и др.). Важнейшим средством активизации стремления к самостоятельной деятельности являются активные технологии обучения. В этом плане эффективной формой обучения являются **проблемные** лекции. Основная задача лектора в этом случае – не столько передать информацию, сколько приобщить слушателей к объективным противоречиям развития научного знания и способам их разрешения. Функция

студента – не только переработать информацию, но и активно включиться в открытие нового для себя знания.

2. Работа на практических занятиях. **Научная дискуссия** образуется как процесс диалогического общения участников, в ходе которого происходит формирование практического опыта совместного участия в обсуждении и разрешении теоретических и практических проблем. Студент учится выражать свои мысли в докладах и выступлениях, активно отстаивать свою точку зрения, аргументированно возражать, опровергать ошибочную позицию сокурсника. Данная форма работы позволяет повысить уровень интеллектуальной и личностной активности, включенности в процесс учебного познания.

Анализ конкретных ситуаций – один из наиболее эффективных и распространенных методов организации активной познавательной деятельности обучающихся. Метод анализа конкретных ситуаций развивает способность к анализу жизненных и профессиональных задач. Сталкиваясь с конкретной ситуацией, обучающийся должен определить: есть ли в ней проблема, в чем она состоит, определить свое отношение к ситуации, предложить варианты решения проблемы.

Метод проектов. Для реализации этого метода важно выбрать тему, взятую из реальной жизни, значимую для студента, для решения которой необходимо приложить имеющиеся у него знания и новые знания, которые еще предстоит получить. Выбор темы преподаватель и студент осуществляют совместно, раскрывают перспективы исследования, вырабатывают план действий, определяют источники информации, способы сбора и анализа информации. В процессе исследования преподаватель опосредованно наблюдает, дает рекомендации, консультирует. После завершения и представления проекта студент участвует в оценке своей деятельности.

Формы самостоятельной работы студентов во внеучебное время

1. Конспектирование. Существуют два разных способа конспектирования – непосредственное и опосредованное.

Непосредственное конспектирование – это запись в сокращенном виде сути информации по мере её изложения. При записи лекций или по ходу дискуссии этот способ оказывается единственно возможным, так как и то и другое разворачивается у вас на глазах и больше не повторится.

Опосредованное конспектирование начинают лишь после прочтения (желательно – перечитывания) всего текста до конца, после того, как будет понятен общий смысл текста и его внутренние содержательно-логические взаимосвязи. Сам же конспект необходимо вести не в порядке его изложения, а в последовательности этих взаимосвязей: они часто не совпадают, а уяснить суть дела можно только в его логической, а не риторической последовательности. Естественно, логическую последовательность содержания можно понять, лишь дочитав текст до конца и осознав в целом его содержание. При такой работе станет ясно, что в каждом месте для вас существенно, что будет заведомо перекрыто содержанием другого пассажа, а что можно вообще опустить. Естественно, что при подобном конспектировании придется компенсировать нарушение порядка изложения текста всякого рода пометками, перекрестными ссылками и уточнениями. Но в этом нет ничего плохого, потому что именно перекрестные ссылки наиболее полно фиксируют внутренние взаимосвязи темы. Опосредованное конспектирование возможно применять и на лекции, если перед началом лекции преподаватель будет раздавать студентам схему лекции (табличка, краткий конспект в виде основных понятий, алгоритмы и т. д.).

2. Реферирование литературы. Реферирование отражает, идентифицирует не содержание соответствующего произведения (документа, издания) вообще, а лишь **новое, ценное и полезное содержание** (приращение науки, знания).

3. Аннотирование книг, статей. Это предельно сжатое изложение основного содержания текста. Годится в особенности для поверхностной подготовки к коллоквиумам и семинарам, к которым задано проработать определенную литературу. Так же подходит для предварительных

библиографических заметок «самому себе». Строится на основе конспекта, только очень краткого. В отличие от реферата дает представление не о содержании работы, а лишь о ее тематике. Аннотация строится по стандартной схеме: предметная рубрика (выходные данные; область знания, к которой относится труд; тема или темы труда); поглавная структура труда (или, то же самое, «краткое изложение оглавления»); подробное, поглавное перечисление основных и дополнительных вопросов и проблем, затронутых в труде.

Аннотация включает: характеристику типа произведения, основной темы (проблемы, объекта), цели работы и ее результаты; указывает, что нового несет в себе данное произведение в сравнении с другими, родственными ему по тематике и целевому назначению (при переиздании – что отличает данное издание от предыдущего). Иногда приводятся сведения об авторе (национальная принадлежность, страна, период, к которому относится творчество автора, литературный жанр), основные проблемы и темы произведения, место и время действия описываемых событий. В аннотации указывается читательское назначение произведения печати.

4. Доклад, реферат, контрольная работа.

Доклад – вид самостоятельной работы, используется в учебных занятиях, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает практически мыслить. При написании доклада по заданной теме следует составить план, подобрать основные источники. Работая с источниками, следует систематизировать полученные сведения, сделать выводы и обобщения. К докладу по крупной теме привлекается несколько студентов, между которыми распределяются вопросы выступления.

Реферат – краткое изложение в письменном виде или в форме публичного доклада содержания научного труда или трудов, обзор литературы по теме. Это самостоятельная научно-исследовательская работа студента, в которой раскрывается суть исследуемой проблемы. Изложение материала носит

проблемно-тематический характер, показываются различные точки зрения, а также собственные взгляды на проблему. Содержание реферата должно быть логичным. Объем реферата, как правило, от 10 до 20 машинописных страниц. Темы реферата разрабатывает преподаватель, ведущий данную дисциплину. Перед началом работы над рефератом следует наметить план и подобрать литературу. Прежде всего, следует пользоваться литературой, рекомендованной учебной программой, а затем расширить список источников, включая и использование специальных журналов, где имеется новейшая научная информация.

Допускается включение таблиц, графиков, схем, как в основном тексте, так и в качестве приложений.

Критерии оценки реферата: соответствие теме; глубина проработки материала; правильность и полнота использования источников; владение терминологией и культурой речи; оформление реферата.

Контрольная работа – одна из форм проверки и оценки усвоенных знаний, получения информации о характере познавательной деятельности, уровня самостоятельности и активности студентов в учебном процессе, эффективности методов, форм и способов учебной деятельности. Отличительной чертой письменной контрольной работы является большая степень объективности по сравнению с устным опросом. Для письменных контрольных работ важно, чтобы система заданий предусматривала как выявление знаний по определенной теме (разделу), так и понимание сущности изучаемых предметов и явлений, их закономерностей, умение самостоятельно делать выводы и обобщения, творчески использовать знания и умения.

При выполнении таких контрольных работ следует использовать предложенную основную литературу и подбирать дополнительные источники. Темы контрольных работ разрабатывает преподаватель, ведущий данную дисциплину. Ответы на вопросы должны быть конкретны, логичны, соответствовать теме, содержать выводы, обобщения и показывать собственное отношение к проблеме, где это уместно.

Самостоятельная работа в Интернете

Новые информационные технологии (НИТ) могут использоваться для:

- **поиска информации в сети** – использование web-браузеров, баз данных, пользование информационно-поисковыми и информационно-справочными системами, автоматизированными библиотечными системами, электронными журналами;
- **организации диалога в сети** – использование электронной почты, синхронных и отсроченных телеконференций.

Возможности новых информационных технологий.

Формы организации учебных занятий

1. Поиск и обработка информации

- написание реферата-обзора
- рецензия на сайт по теме
- анализ существующих рефератов в сети на данную тему, их оценивание
- написание своего варианта плана лекции или ее фрагмента
- составление библиографического списка
- подготовка фрагмента практического занятия
- подготовка доклада по теме
- подготовка дискуссии по теме

2. Диалог в сети

- обсуждение состоявшейся или предстоящей лекции в списке рассылки группы
- общение в синхронной телеконференции (чате) со специалистами или студентами других групп или вузов, изучающих данную тему
- обсуждение возникающих проблем в отсроченной телеконференции
- консультации с преподавателем и другими студентами через отсроченную телеконференцию

3.3 Темы для самостоятельного изучения

Раздел 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность - основа анализа финансового состояния организации

Тема 1.1. Основные инструменты анализа финансовой отчетности

Тема 1.2. Предварительная оценка финансового состояния

Раздел 2. Анализ финансового состояния организации на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Тема 2.1. Аналитическое использование материалов бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния организации.

Тема 2.2. Анализ отчета о финансовых результатах

Тема 2.3. Анализ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Тема 2.4. Особенности анализа отчетности сельскохозяйственных организаций

3.4 Задания для самостоятельного выполнения

Необходимо не только выбрать правильный вариант (варианты) теста, но и показать умение свободно ориентироваться в вопросе, использовать научную терминологию. Ответ полный. Выдвинутые положения аргументированы и иллюстрированы примерами. В ответе могут быть допущены неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом в ходе уверенного ответа на дополнительные вопросы преподавателя.

Раздел 2

1. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

А. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время;

Б. какую часть всех обязательств организация может погасить в ближайшее время;

В. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить,

мобилизовав все оборотные активы;

Г. какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время.

2. Коэффициент текущей ликвидности показывает:

А. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав часть оборотных активов;

Б. какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстро реализуемые активы;

В. какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время;

Г. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время.

3. По какой формуле можно сделать прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

А. $A1 - П1$;

Б. $A2 - П2$;

В. $A3 - П3$;

Г. $(A1 + A2) - (П1 + П2)$.

4. Коэффициент финансовой независимости рассчитывается как отношение:

А. собственного капитала к валюте баланса;

Б. собственного капитала к заемному капиталу;

В. заемного капитала к собственному капиталу;

Г. заемного капитала к валюте баланса.

5. Какой коэффициент показывает какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных средств?

А. Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат;

Б. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования;

В. Коэффициент финансовой независимости;

Г. Коэффициент финансовой устойчивости.

6. По расчетам абсолютных показателей финансовой устойчивости модель

(0;1;1) соответствует:

- А. абсолютной финансовой устойчивости;
- Б. нормальной финансовой устойчивости ;
- В. неустойчивому финансовому состоянию;
- Г. кризисное (критическое) финансовое состояние.

7. Показатели оборачиваемости характеризуют:

- А. платежеспособность;
- Б. рентабельность;
- В. деловую активность;
- Г. финансовую устойчивость.

8. Анализ, который позволяет установить, насколько рационально предприятие управляет собственными и заемными средствами в течение анализируемого периода – это анализ:

- А. платежеспособности;
- Б. рентабельности;
- В. ликвидности;
- Г. финансовой устойчивости.

9. Оборачиваемость кредиторской задолженности определяется как отношение:

- А. выручки от реализации к средней величине кредиторской задолженности;
- Б. средней величины кредиторской задолженности к средней величине дебиторской задолженности;
- В. оборотных активов к кредиторской задолженности;
- Г. средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации.

10. Коэффициент рентабельности продаж – это:

- А. отношение прибыли от продаж к выручке от продаж;
- Б. отношение чистой прибыли к выручке от продаж;
- В. отношение чистой прибыли к величине активов;
- Г. отношение себестоимости к выручке от продаж;

11. Коэффициент рентабельности собственного капитала отражает:

- А. величину прибыли от продаж, приходящейся на каждый рубль собственного капитала;

- Б. величину выручки, приходящейся на каждый рубль собственного капитала;
- В. величину чистой прибыли, приходящейся на каждый рубль собственного капитала;
- Г. величину себестоимости, приходящейся на каждый рубль собственного капитала.

12. Коэффициент рентабельности реализованной продукции определяется как отношение:

- А. прибыли от продаж к полной себестоимости проданных товаров;
- Б. чистой прибыли к полной себестоимости проданных товаров;
- В. полной себестоимости проданных товаров к чистой прибыли;
- Г. полной себестоимости проданных товаров к прибыли от продаж.

13. Специальный фонд денежных средств, образование которого предусмотрено уставом акционерного общества, формируемый за счет отчислений из прибыли и предназначенный для внутреннего страхования рисков, – это:

- А. добавочный капитал;
- Б. уставный фонд;
- В. фонд накопления;
- Г. резервный фонд.

14. Изменение удельного веса показателей за определенный период называют:

- А. показателями структуры;
- Б. параметрами динамики;
- В. показателями структурной динамики;
- Г. нет правильного ответа.

15. Для анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости определяют общую величину основных источников формирования запасов, которые вычисляют путем:

- А. сложения величины собственных оборотных средств и величины долгосрочных кредитов и займов;
- Б. сложения величины собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов и величины краткосрочных кредитов и займов;
- В. вычитания из величины собственных и долгосрочных заемных источников

финансирования запасов и величины краткосрочных кредитов и займов;
Г. вычитания из величины собственных оборотных средств величину
долгосрочных кредитов и займов.

4. Система контроля успеваемости

При изучении дисциплины предусматривается система контроля успеваемости, которая позволяет реализовать непрерывную и комплексную систему оценивания учебных достижений студентов.

Непрерывность означает, что текущие оценки не усредняются (как в традиционной технологии), а непрерывно складываются на протяжении семестра при изучении каждого раздела дисциплины.

Комплексность означает учет всех форм учебной и творческой работы студента в течение семестра.

Контроль успеваемости направлен на повышение ритмичности и эффективности самостоятельной работы студентов. Он основывается на широком использовании элементов интерактивных занятий (таких как подготовка докладов и выступлений для участия в семинарах-диспутах, научных дискуссиях и т.п.) и заинтересованности каждого студента в получении более высокой оценки знаний по дисциплине.

4.1 Коллоквиум

Коллоквиум проводится в учебной аудитории в форме групповой беседы преподавателя с обучающимися после самостоятельного изучения студентами соответствующих тем после завершения изучения раздела дисциплины с целью выяснения объема знаний студентов по изученному материалу. Вопросы для подготовки к коллоквиуму выдает преподаватель. Коллоквиум включает также проверку усвоения материала как лекционного, так и практического по отдельным темам. Коллоквиумы проводятся в интерактивной форме.

Проверка знаний проводится в форме индивидуального (устного и письменного) опроса с обсуждением. Остальные студенты дополняют и уточняют рассматриваемый вопрос. Преподаватель подводит итог.

Раздел 1

1. Аналитические возможности бухгалтерской (финансовой) отчётности.
2. Задачи и содержание анализа бухгалтерской (финансовой) отчётности.
3. Общие требования к бухгалтерской отчётности и формированию её показателей
4. Виды анализа бухгалтерской (финансовой) отчётности.
5. Экспресс-анализ финансовой отчётности.
6. Детализированный анализ финансовой отчётности.
7. Методы анализа финансовой отчётности.
8. Информационно-аналитические возможности бух. баланса.
9. Анализ внеоборотных активов.
10. Анализ оборотных активов.
11. Анализ собственного капитала.
12. Анализ обязательств.
13. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
14. Анализ платёжеспособности.
15. Анализ кредитоспособности.
16. Анализ финансовой устойчивости.

4.2 Тест

Тесты по дисциплине содержат основные вопросы по всем темам, включенным в рабочую программу дисциплины.

Студенту при тестировании предоставляется тестовое задание с вопросами. На каждый из них даны варианты ответа, один из которых

правильный. Студенту необходимо выбрать правильный ответ из предложенных ему вариантов ответов.

Для выполнения теста отводится 45 минут.

По данной дисциплине для сдачи тестирования необходимо получить правильных ответов не менее 61%.

Оценка «отлично» ставится, когда студент правильно ответил на 14-15 вопросов;

Оценка «хорошо» ставится, когда студент правильно ответил на 12-13 вопросов;

Оценка «удовлетворительно» ставится, когда студент правильно ответил на 9-11 вопросов теста;

Оценка «неудовлетворительно» ставится, когда у студента правильных ответов 8 и менее.

Примерные задания итогового теста

Выберите правильные ответы

1. Документ финансовой отчетности, отражающий финансовое состояние организации на определенную дату – это:

- А. Отчет об изменениях капитала;
- Б. Отчет о прибылях и убытках;
- В. Отчет о движении денежных средств;
- Г. Бухгалтерский баланс.

2. Расчет удельного веса, оценка динамики и прогноз структурных изменений отдельных статей отчетности называют:

- А. вертикальным анализом;
- Б. горизонтальным анализом;
- В. трендовым анализом;
- Г. факторным анализом.

3. Не являются финансовыми коэффициентами:

- А. показатели ликвидности и платежеспособности;

Б. показатели средних величин и рядов динамики;
В. показатели финансовой устойчивости и деловой активности;
Г. показатели эффективности использования средств и показатели рентабельности.

4. Расчет абсолютных и относительных изменений величин различных статей финансовой отчетности за определенный период и их оценка, путем сравнения с аналогичным предыдущим периодом – это ...

- А. факторный анализ;
- Б. горизонтальный анализ;
- В. трендовый анализ;
- Г. вертикальный анализ.

5. Основным источником информации при проведении анализа являются:

- А. данные финансовой отчетности;
- Б. данные бухгалтерского учета;
- В. данные аудиторских проверок;
- Г. данные статистической отчетности.

6. Показатель, характеризующий спектр усилий, направленных на продвижение организации на рынке называется:

- А. деловой активностью;
- Б. финансовой устойчивостью;
- В. имущественным потенциалом;
- Г. финансовым потенциалом.

7. Показатели рентабельности работы организации характеризуют:

- А. экономический эффект работы организации;
- Б. экономическую эффективность деятельности организации;
- В. оборачиваемость капитала организации;
- Г. финансовую устойчивость.

8. Можно ли говорить об «идеальном балансе», если темп прироста собственного капитала превышает темп прироста заемного?

- А. Да, безоговорочно;
- Б. Нет, безоговорочно;
- В. Да, если остальные признаки «идеального баланса» тоже соблюдаются;
- Г. Да, даже если остальные признаки «идеального баланса» не полностью соблюдены.

9. Наименее ликвидной частью оборотного капитала организации является:

- А. краткосрочная дебиторская задолженность;
- Б. деньги и их эквиваленты;
- В. краткосрочное финансовое вложение;
- Г. незавершенное производство.

10. Чистый оборотный капитал организации представляет собой разницу между:

- А. оборотными активами и краткосрочными обязательствами;
- Б. оборотными активами и долгосрочными обязательствами;
- В. внеоборотными активами и краткосрочными обязательствами;
- Г. внеоборотными активами и долгосрочными обязательствами.

11. Величина собственных оборотных средств организации представляет собой разницу между:

- А. собственным капиталом и оборотными активами;
- Б. собственным капиталом и внеоборотными активами;
- В. собственным капиталом и краткосрочными обязательствами;
- Г. собственным капиталом и долгосрочными обязательствами.

12. Что относится к медленнореализуемым активам?

- А. Запасы + НДС + долгосрочная дебиторская задолженность + прочие оборотные активы;
- Б. Запасы + НДС + краткосрочная дебиторская задолженность + прочие оборотные активы;
- В. Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения;
- Г. Внеоборотные активы.

13. Из приведенных ниже активов выберите наиболее ликвидный:

- А. производственные запасы;
- Б. дебиторская задолженность;
- В. краткосрочные финансовые вложения;
- Г. расходы будущих периодов.

14. Ликвидность актива представляет собой:

- А. способность организации отвечать по своим обязательствам;
- Б. скорость оборота финансовых ресурсов организации за определенный временной период;
- В. независимость организации от внешних источников финансирования;
- Г. способность актива трансформироваться в денежные средства за определенный временной период.

15. Какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным:

- А. собственный капитал и приравненные к нему средства;
- Б. расчеты с кредиторами;
- В. краткосрочные кредиты и займы;
- Г. долгосрочные кредиты и займы.

Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности. - М.: ОМЕГА, 2006. – 408с.
2. Мелихова Л.А., Пономарченко И.А. Анализ финансовой отчетности. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. – Волгоградский ГАУ, 2015. – 128с. — Режим доступа: <http://ebs.rgazu.ru/?q=node/4395>
3. Ханмагомедов С.Г., Джамалдиева М.М., Алиева О.Ю. Аналитическое обеспечение финансовой деятельности. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. – ФГБОУ ВПО «ДагГАУ», 2014. – 356с. — Режим доступа: <http://ebs.rgazu.ru/?q=node/3423>
4. Шарова, Л.И., Широкова Н.П. Анализ финансовой отчетности. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. – ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», 2013. – 124с. — Режим доступа: <http://ebs.rgazu.ru/?q=node/3567>

Дополнительная литература:

1. Петрова И.Н., Русин Н.М.. Анализ финансовой отчетности коммерческой организации. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. – ФГОУ ДПОС «Российская академия кадрового обеспечения АПК», 2010. – 154с. — Режим доступа: <http://ebs.rgazu.ru/?q=node/2754>
2. Чернова В.Э., Шмудевич Т.В. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. – СПбГТУРП, 2011. – 95с. — Режим доступа: <http://ebs.rgazu.ru/?q=node/447>

Учебное издание

Елена Сергеевна Воробьева

Анализ финансовой отчетности предприятий АПК
Методические рекомендации
для организации самостоятельной работы студентов

Количество печатных листов 1,9 п.л.

ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА
214000, Смоленск, ул. Б.Советская, 10/2