

**Негосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Международный институт экономики и права»
(НОУ МИЭП)**

**Методические указания для проведения практических занятий
по дисциплине «Анализ финансовой отчетности»**

(для студентов факультета «Экономики и управления»)

Методические указания
составил(и):

Р.Ф. Мартынова к.э.н.

Методические указания для проведения
практических занятий по дисциплине «Анализ
финансовой отчетности»

(для студентов ф-та «Экономики и управления»)

разработаны в соответствии с ФГОС ВО:

*Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)
(приказ Минобрнауки России от 12.11.15 г. № 1327).*

составлены на основании учебного плана:

утвержденного Учёным советом НОУ МИЭП

Методические указания одобрены на заседании кафедры

Экономической теории и мировой экономики

Протокол от

20 февраля 2018 г.

№

7

Срок действия программы:

2018/19

уч. год

Зав. кафедрой

В.О. Кожина

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи методических указаний
2. Перечень тем практических занятий
3. Содержание и методика проведения практических занятий
4. Заключение. Освоение компетенций
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение

1. Цель и задачи методических указаний

Методические указания предназначены для выполнения практических работ по направлениям обучения по программе 38.03.01 и разработаны в соответствии с содержанием рабочей программы дисциплины. Рекомендации предназначены для оказания помощи обучающимся при выполнении задач, тестовых заданий, усвоении теоретических вопросов по курсу на практических занятиях.

Практическое занятие – это одна из форм учебной работы, которая ориентирована на закрепление изученного теоретического материала, его более глубокое усвоение и формирование умения применять теоретические знания в практических целях. Готовясь к практическому занятию, обучающийся должен освежить в памяти теоретические сведения, полученные на лекции, самостоятельном изучении. Только это обеспечит высокую эффективность практических учебных занятий.

Преподаватель имеет возможность в личном кабинете наблюдать за работой каждого обучающегося, оказывая ему необходимую методическую и консультационную помощь на практическом занятии.

Практические занятия являются важной формой, способствующей усвоению курса психологии. Основные задачи этих занятий сводятся к тому, чтобы научить обучающихся, самостоятельно мыслить, изжить имеющиеся штампы и способствовать расширению общей психологической культуры. В ходе занятий обучающиеся должны сформировать способности к самоорганизации и самообразованию.

В процессе практических занятий обучающихся выполняют различные виды работы. Практические работы могут носить репродуктивный и поисковый характер.

Работы, носящие репродуктивный характер, отличаются тем, что при их проведении обучающиеся пользуются подробными инструкциями, в которых указаны: цель работы, пояснения порядка выполнения работы, заполнения таблицы.

Работы, носящие поисковый характер, отличаются тем, что при их проведении обучающиеся не пользуются подробными инструкциями, им не задан порядок выполнения необходимых действий, от обучающихся требуется выбор способов выполнения работы, инструктивной и справочной литературы. Работы, носящие поисковый характер, отличаются тем, что обучающиеся должны решить новую для них проблему, опираясь на имеющиеся у них теоретические знания.

Содержание практических занятий является решением разного рода задач, работа с литературой, справочниками, составление таблиц, схем, и др.

Тематика, содержание и количество часов, отводимое на практические занятия, зафиксировано в рабочей программе дисциплины психология. Состав практических заданий планируется с таким расчетом, чтобы за отведенное время обучающиеся смогли их качественно выполнить.

При проведении практических занятий используются различные формы организации работы обучающихся: фронтальная, групповая, индивидуальная. Каждая из них позволяет решать определенные дидактические задачи: разнообразить работу обучающихся, повысить ответственность каждого студента за самостоятельное выполнение полного объема работ, повысить качество подготовки обучающихся.

Основными этапами практического занятия являются:

1. Проверка знаний обучающихся – их теоретической подготовленности к занятию.
2. Инструктаж, проводимый преподавателем.
3. Выполнение заданий, работ, упражнений, решение задач, тестовых задач.
4. Последующий анализ и оценка выполненных работ и степени овладения, обучающихся запланированными компетенциями.

Критерии и показатели, используемые при оценивании выполнения задания:

Знать:

порядок формирования экономических процессов и явлений строить **стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты**; формы и структуру бухгалтерской финансовой отчетности организации, приемы и методы анализа финансовой отчетности компании, **анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений**; процессы интерпретации финансовой и нефинансовой информации, порядок заполнения форм бухгалтерской (финансовой) отчетности и компиляцию бухгалтерской и финансовой отчетности для управленческого персонала.

Уметь:

применять порядок формирования экономические процессы и их ранжировать, **на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты**, правильно составлять бухгалтерскую финансовую отчетность и делать соответствующие выводы по результатам экономического анализа, **способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений**, а также компетентно и правильно интерпретировать информацию из финансовых и нефинансовых источников, оценивать правильность заполнения бухгалтерской (финансовой) отчетности, адаптировать результаты анализа финансовой отчетность для принятия управленческих решений.

Владеть:

навыками анализа экономических процессов хозяйственно деятельности организации
навыками, **способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты**, составления форм бухгалтерской финансовой отчетности, навыками правильной оценки результатов анализа бухгалтерской финансовой отчетности, **способами анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений**; приемами анализа информации из финансовых и нефинансовых источников, навыками проверки корректности заполнения бухгалтерской (финансовой) отчетности; навыками компиляции результатов анализа финансовой отчетность для принятия управленческих решений.

2. Перечень тем практических занятий

Практическое занятие № 1 «**Общий анализ финансовой отчетности организации**»

Практическое занятие № 2 «**Анализ финансового состояния организации**»

Практическое занятие № 3 «**Финансовое прогнозирование и оценка потенциального банкротства организации**»

Практическое занятие № 4 «**Анализ политики привлечения капитала**»

Практическое занятие № 5 «**Анализ оборотного капитала организации**»

Практическое занятие № 6 «**Анализ инвестиционной политики организации**»

3. Содержание и методика проведения практических занятий:

Практическое занятие № 1 «Общий анализ финансовой отчетности организации»

Цель:

на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты, а также сформировать способности анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений, уметь выполнить анализ финансовой отчетности компании.

Перечень вопросов для обсуждения:

1. Какая цель в предварительном анализе баланса организации.
2. Значение экспресс-анализа компании при вероятности банкротства.
3. Какие методы применяются при общей оценке финансовой отчетности организации.
4. Какие формы отчетности имеют взаимоувязанные значения.

Задания:

1. Финансовая отчетность служит основой анализа экономического потенциала предприятия, степени деловой активности, а также помогает определить перспективы развития производства. Общий анализ финансовой отчетности организации, выполняемый в виде вертикальных и горизонтальных аналитических процедур, выявляет стороны деятельности и показатели предприятия, которым должно быть уделено наибольшее внимание в последующей аналитической деятельности. При этом важно найти нужное сочетание горизонтального и вертикального анализов в каждом конкретном случае. Рациональное проведение общего анализа требует отказа от излишних расчетов. Отсюда возникает проблема конструирования состава и содержания общего финансового анализа.

Какой вариант группы показателей, по Вашему мнению, нуждается в вертикальном анализе? Обоснуйте свое мнение.

1 вариант: прибыль, кредиторская задолженность, заемные средства предприятия, собственный капитал предприятия, материальные оборотные средства.

2 вариант: материальные оборотные средства, капитал предприятия, заемные средства предприятия, кредиторская задолженность, прибыль.

Практическое занятие № 2 «Анализ финансового состояния организации»

Цель: на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты, применять способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, а также рассчитывать ликвидность и выполнять оценку финансового состояния по данным бухгалтерского баланса.

Перечень вопросов для обсуждения:

1. Какие показатели характеризуют финансовое состояние компании.
2. Какая цель расчета ликвидности бухгалтерского баланса организации.
3. Значение денежных средств для выполнения операционной деятельности организации.
4. Какие показатели определяют движения денежных средств компании.

Задания:

Бухгалтерский баланс предприятия характеризуется следующими данными (тыс. руб.):

Активы и пассивы	На 01.01	На 31.12
A1	308	292
A2	14 292	31 422
A3	21 626	34 210
A4	24 892	25 990
П1	15 472	29 722
П2	3 172	5 498
П3	13 620	27 310
П4	28 914	29 544

Вычислите на основе приведенных данных: ликвидность баланса, текущую ликвидность, перспективную ликвидность, общий показатель ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент маневренности, коэффициент обеспеченности собственными средствами.

На основе вычислений выберите вариант оценки финансовой устойчивости предприятия:

- финансовое положение предприятия можно назвать устойчивым;
 - финансовое положение предприятия нельзя назвать устойчивым.
2. Существуют следующие точки зрения на проблему самофинансирования:
- способность предприятия к самофинансированию обеспечивается его успешной работой в течение ряда лет;
 - способность предприятия к самофинансированию возникает в результате его успешной работы в отчетном году.

Какой точке зрения Вы отдаете предпочтение? Обоснуйте свой выбор.

Практическое занятие № 3 «Финансовое прогнозирование и оценка потенциального банкротства организации»

Цель: на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты, применять способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, а также уметь выполнять финансовое планирование и прогнозирование при оценке вероятности банкротства.

Перечень вопросов для обсуждения:

1. Какие стратегический и производственные планы являются основой основа финансового планирования.
2. Какие этапы процесса финансового планирования.
3. Какие признаки несостоятельности (банкротства) организации.
4. Методы прогнозирования основных финансовых показателей.

Задания:

Проводя финансовое прогнозирование, организация (предприятие) систематически решает проблемы повышения финансовой устойчивости предприятия и определения финансовых источников его дальнейшего развития.

Выберите наиболее предпочтительный вариант дополнительного внешнего финансирования при следующих условиях:

1 вариант

выручка фактическая, тыс. руб.	– 12 265
чистая прибыль фактическая, тыс. руб.	– 3 377
дивиденды фактические, тыс. руб.	– 244
изменяемые активы баланса фактические, тыс. руб.	– 9 180
изменяемые пассивы баланса фактические, тыс. руб.	– 6 118
выручка прогнозируемая, тыс. руб.	– 15 023
затраты фактические, тыс. руб.	– 6 888
в том числе постоянные	– 3 780
переменные	– 5 108

2 вариант

Данные те же, кроме того, что часть акционеров требует увеличения размеров дивидендов до 350 тыс. руб.

3 вариант

Данные те же, но акционерное собрание может принять решение вообще не выплачивать дивиденды в отчетном году.

2. Вывод предприятия из кризисного состояния может проводиться с применением различных тактик: защитной или наступательной, а также с помощью сочетания защитной или наступательной тактик.

Какая тактика, на Ваш взгляд, наиболее эффективна? Приведите аргументы в защиту Вашей точки зрения.

Практическое занятие № 4 «Анализ политики привлечения капитала»

Цель: на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты, применять способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, а также формирование политики привлечения капитала.

Перечень вопросов для обсуждения:

1. Какие методы наращивания собственного капитала и их анализ.
2. Какие виды оценок дивидендной политики организации используют аналитики.
3. Какая политика источников средств организации применяются организацией.
4. Значение эмиссии ценных бумаг как метод привлечения капитала

Задания:

Существуют две точки зрения на содержание бизнес-плана по эмиссии акций предприятия:

- структура и содержание разделов данного бизнес-плана идентичны структуре и содержанию обычного бизнес-плана;
- структура и содержание разделов данного бизнес-плана существенно отличаются от структуры и содержания обычного бизнес-плана.

Какую точку зрения Вы считаете верной? Обоснуйте свое мнение.

Практическое занятие № 5 «Анализ оборотного капитала организации»

Цель: на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты, применять способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, а также рассчитывать оборотный собственный и заемный капитал организации.

Перечень вопросов для обсуждения:

5. Какие данные определяются при анализе запасов и выявление не ликвидности запасов.
6. Методы оценки собственного оборотного капитала.
7. В чем сущность и задачи анализа деловой активности организации.
8. Приемы анализа дебиторской и кредиторской задолженностей и методы их сокращения.

Задания:

1. Определите уровень деловой активности предприятия по данным задания 1 как:

- *высокий;*
- *низкий.*

Обоснуйте свое мнение расчетом необходимых коэффициентов и их динамики.

2. Оцените уровень работы предприятия с дебиторами по нижеследующим данным

как:

- *удовлетворительный;*
- *неудовлетворительный.*

№ п/п	Показатели	Остаток на начало года	Возникло обязательств	Погашено обязательств	Остаток на конец года
1	Дебиторская задолженность краткосрочная	14 352	36 146	19 076	31 422
2	в том числе просроченная	1 120	26 570	22 188	5 502
3	из нее длительностью свыше 3 мес.	1 120	26 570	22 188	5 502
4	долгосрочная	—	—	—	—
5	в том числе просроченная	—	—	—	—
6	из нее длительностью свыше 3 мес.	—	—	—	—
7	задолженность, платежи, по которой ожидаются более, чем через 12 мес. после отчетной даты	—	—	—	—

Обоснуйте свое мнение расчетами состава дебиторской задолженности по срокам ее возникновения, динамики и доли сомнительной дебиторской задолженности.

Практическое занятие № 6 «Анализ инвестиционной политики организации»

Цель: на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты, применять способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, а также оценку инвестиционной политики организации.

Перечень вопросов для обсуждения:

1. Какие методы оценок объема предполагаемых инвестиций и будущих денежных поступлений инвестиционного характера.
2. Какие критерии, используемые в анализе инвестиционной деятельности.
3. Приемы расчетов эффективности отдельных инвестиционных проектов.

Задания:

На рынке обращаются ценные бумаги со следующими характеристиками:

Ценные бумаги (№)	Норма доходности (%)	Организация-эмитент	Возможность приобретения
1	30	Государство	Ограничена
2	40	Коммерческий банк	Неограничена
3	10	Промышленная организация	Неограничена
4	15	Промышленная организация	Ограничена
5	16	Промышленная организация	Чрезвычайно ограничена
6	13	Торговая организация	Неограничена
7	18	Государство	Чрезвычайно ограничена
8	19	Торговая организация	Ограничена
9	60	Коммерческий банк	Ограничена
10	50	Коммерческий банк	Чрезвычайно ограничена
11	50	Торговая организация	Неограничена
12	40	Торговая организация	Ограничена

Из двух вариантов формирования портфеля ценных бумаг на данной основе выберите наиболее доходный и оцените, является ли он оптимальным.

- бумаги № 2, 9, 10, 11, 12;
- бумаги № 1, 2, 4, 11, 12.

4. Заключение. Освоение компетенций

Реализация компетенции ПК - 4 - способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;

ПК-5 - способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

1. Степень завершенности и правильности ответов на задания ПТК: полнота раскрытия вопросов; обоснованность способов и методов работы с материалом; умение работать с литературой; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы, быть способным к самоорганизации и самообразованию.

2. Полнота и целостность выполнения задания, полнота использования литературных источников по вопросам; анализа учебной литературы по психологии для решения профессиональных задач и формирования способности к самоорганизации и самообразованию.

3. Соблюдение требований к решению задач: правильное оформление; грамотность и культура изложения; владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы, способностью к самоорганизации и самообразованию.

Преподаватель анализирует оценочную таблицу. Выставляет и мотивирует итоговые оценки.

1. оценки **«отлично»** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

2. оценки **«хорошо»** заслуживает студент, обнаруживший полные знания учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;

3. оценки **«удовлетворительно»** заслуживает студент, обнаруживший знание учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешность в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;

4. оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Преподаватель сообщает о достижении целей занятия – **способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4);**

- **способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).**

На основании заключительной беседы с обучающимися преподаватель делает вывод, о том насколько достигнуты цели практического занятия.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение

5.1. Рекомендуемая литература						
5.1.1 Основная литература						
Код	Авторы	Заглавие	Назначение	Издательство	Год издания	Количество
Л1.1	Селезнева Н.Н, Ионова А.Ф.	Анализ финансовой отчетности организации	Учебное пособие для вузов	М. : Юнити- Дана. – 584 с.	2015	
Л1.2	Рубцов И.В.	Анализ финансовой отчетности	Учебное пособие	М.; Юнити- Дана.- 127с.	2018	
5.1.2 Дополнительная литература						
Л2.1	Бариленко В.И., Кайро О.В., Кузнецов С.И., Плотникова Л.К	Анализ финансовой отчетности	учебное пособие для бакалавриата	М.: Кнорус, – 234 с.	2016	
Л2.2	Донцова Л.В., Никифорова Н.А.	Анализ финансовой отчетности : практикум	учебное пособие	М.; Дело и сервис, – 159 с.	2015	
Л2.3	Пласкова Н.С.	Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО	Учебник для вузов	М.: Вузовский учебник. – 271 с.	2015	

5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		
	Наименование ресурса	Адрес
Э1	Официальный интернет-портал Минфина РФ	http://minfin.ru/
Э2	Новости аудита	https://www.audit-it.ru
Э3	Информационный портал РБК	https://www.rbc.ru/tags/?tag=аудит
5.3. Перечень информационных и дистанционных образовательных технологий		
Наименование программного обеспечения		
	Операционная система Windows 7;	
	Интегрированный пакет прикладных программ Microsoft Office 2010 (Access, Excel, Power Point, Word и т.д.).	
	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»;	
	Справочно-правовая система «Консультант Плюс»;	
	Информационно-правовая система Гарант;	
	Система дистанционного обучения «Прометей»;	
	Система видеоконференцсвязи «Mirapolis Virtual Room»;	
	Галактика Портал внутренних и внешних коммуникаций учебного заведения (личный кабинет обучающегося/преподавателя в ЭИОС НОУ МИЭП).	