

Министерство сельского хозяйства РФ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования Вологодская государственная молочнохозяйственная
академия им. Н.В. Верещагина

Экономический факультет

Кафедра экономики и управления в АПК

ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Методические указания по самостоятельному изучению дисциплины для
студентов среднего профессионального образования по направлению
подготовки 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*

Вологда - Молочное
2025

УДК 519.81 (083)
ББК 65-09
Ф30

Составитель:

канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления в АПК
Попова А.Л.

Рецензенты:

канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления в АПК
Шилова И.Н.

канд. экон. наук, доцент кафедры технические системы в агробизнесе
Ивановская В.Ю.

Ф30 Финансовый анализ: Методические указания по самостоятельному изучению дисциплины / Сост. А.Л. Попова. – Вологда-Молочное: ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, 2025. - 14 с.

Настоящие методические указания предназначены для студентов среднего профессионального образования по направлению подготовки 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Указания включают: основные теоретические аспекты дисциплины; методические указания по самостоятельному изучению дисциплины; список основной и дополнительной литературы.

Одобрено решением редакционно-издательского совета ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА.

УДК 519.81 (083)
ББК 65-09

© Попова А.Л., 2025
© ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, 2025

ВВЕДЕНИЕ

Самостоятельная работа студентов — планируемая учебная работа, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа студентов — это вид учебно-познавательной деятельности, состоящей в индивидуальном, распределенном во времени выполнении студентами комплекса заданий при консультационно-координирующей помощи преподавателя, ориентированной на самоорганизацию деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы студентов состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю образовательной программы.

Задачами организации самостоятельной работы студентов являются:

- 1) развитие способности работать самостоятельно;
- 2) формирование самостоятельности мышления и принятия решений;
- 3) стимулирование самообразования;
- 4) развитие способности планировать и распределять свое время.

Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников. Среди функций самостоятельной работы студентов в общей системе обучения выделяют следующие: стимулирование к творческим видам деятельности; формирование мотивации к самообразованию.

Виды самостоятельной работы студентов в настоящее время разнообразны, к ним относятся: работа с книжными источниками; работа с информационными базами; работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами); решение заданий; подготовка обзоров по теме занятия. Самостоятельная работа студентов может быть индивидуальной (решение заданий, работа в библиотеке, в сети Internet и т.д.) или коллективной (коллективный проект). Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация студента, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы. Таким образом, самостоятельная работа по изучению дисциплины способствует более содержательному ее изучению и, в то же время, служит одной из форм контроля знаний студентов. Основной задачей самостоятельной работы является развитие общих и профессиональных компетенций, умений приобретать знания путем личных поисков, формирование активного интереса к творческому самостоятельному подходу в учебной и практической работе.

В процессе выполнения самостоятельной работы студент должен продемонстрировать:

- высокий уровень теоретической и практической подготовки по финансовым дисциплинам;

- умение работать с информацией (как с учебной, научно-методической литературой, так и с различными законодательными, нормативными, справочными и статистическими материалами);

- достаточные навыки самостоятельной работы, направленные на сознательный отбор, систематизацию, анализ материалов и выработку рекомендаций по улучшению того или иного аспекта в области финансов и финансовой системы.

Дисциплина «Основы анализа бухгалтерской отчетности» опирается на ранее изученные дисциплины: «Основы финансовой грамотности», «Основы бухгалтерского учета», «Основы управленческого учета», «Экономика организаций» и является базой для изучения последующих специальных профильных дисциплин по направлению подготовки 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). Цель самостоятельной работы в изучении дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности» является изучение понятийного аппарата, в области теории и методологии бухгалтерского (финансового) анализа; получение системных навыков анализа форм финансовой отчетности и принятия обоснованных управленческих решений в части управления финансовыми ресурсами современной организации.

При самостоятельном изучении дисциплины необходимо использовать лекционный материал, рекомендованную основную и дополнительную литературу, внимательно проработать предлагаемые вопросы по каждой теме для самоконтроля полученных знаний. Для освоения навыков практической и исследовательской деятельности рекомендуется изучить предлагаемую методику финансового анализа и ее составляющие.

В методических указаниях представлена тематика самостоятельных работ, задания для самостоятельной работы, формы их представления, время, рекомендации по выполнению заданий, в частности, дан алгоритм выполнения задания, информационное обеспечение самостоятельной работы. Предлагаемые указания разработаны в помощь обучающемуся, выполняющему внеаудиторную самостоятельную работу.

ТЕМАТИКА, СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении дисциплины в разрезе конкретных ее разделов в соответствии с Рабочей программой необходимо начать с изучения рекомендованных литературных источников; работы с информационными базами источников и лекционного материала, работы со специализированными сайтами, обращая внимание на их содержание и изучение следующих аспектов:

Раздел 1. Основы финансового анализа деятельности организации.

Цель: изучить понятие и значение отчетности, в том числе бухгалтерской финансовой отчетности, использование данных отчетности в управлении, контроле и анализе хозяйственной деятельности; требования, предъявляемые к бухгалтерской финансовой отчетности; концепцию бухгалтерской финансовой отчетности в России и зарубежной практике; нормативное регулирование бухгалтерской финансовой отчетности, содержание основных законодательных и нормативных актов по вопросам отчетности; порядок составления бухгалтерской финансовой отчетности; подготовительные работы перед составлением бухгалтерской отчетности; инвентаризацию имущества и финансовых обязательств как важнейшее условие достоверности бухгалтерского учета и отчетности; понятие, состав годовой финансовой отчетности, содержание и краткая характеристика основных форм финансовой отчетности; последовательность и виды анализа финансовой отчетности организации; экспресс-анализ и углубленный анализ финансовой отчетности.

Вопросы для самоконтроля:

1. Сущность, значение и виды отчетности.
2. Понятие и значение бухгалтерской финансовой отчетности.
3. Использование данных отчетности в управлении, контроле и анализе хозяйственной деятельности.
4. Требования, предъявляемые к бухгалтерской финансовой отчетности, их сущность и значение.
5. Концепция бухгалтерской финансовой отчетности в России и зарубежной практике.
6. Нормативное регулирование бухгалтерской финансовой отчетности. Характеристика основных законодательных и нормативных актов, определяющих назначение, состав, содержание и порядок составления финансовой отчетности.
7. Виды информации и возможности ее использования в финансовом анализе. Порядок формирования информации для составления бухгалтерской финансовой отчетности.
8. Понятие, состав годовой финансовой отчетности, содержание и краткая характеристика основных форм финансовой отчетности.

9. Раскрытие информации бухгалтерской отчетности для целей ее анализа.

10. Последовательность и виды анализа финансовой отчетности организации.

Раздел 2. Анализ активов, капитала и обязательств организации.

Цель: состав, структуру, динамику пассивов и активов; экономическое содержание, порядок расчета, оценка величины и динамики чистых активов; провести анализ и оценку состава, структуры, динамики собственного капитала и резервов; анализ нематериальных активов, основных средств и финансовых вложений; анализ состава, структуры и динамики оборотных активов; анализ состава, структуры и качества дебиторской и кредиторской задолженности; анализ взаимосвязи статей актива и пассива.

Вопросы для самоконтроля:

1. Анализ имущественного положения предприятия по данным актива;
2. Анализ динамики и структуры источников финансирования организации по данным пассива.
3. Влияние отраслевой принадлежности предприятия на структуру статей бухгалтерского баланса.
4. Экспресс-анализ, углубленный анализ финансовой отчетности.
5. Аналитическое значение и методика расчета величины собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) организации.

Раздел 3. Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации

Цель: изучить понятие и методические подходы к оценке финансовой устойчивости организации; аналитическое значение и методика расчета величины собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) организации, значение величины и достаточности собственных оборотных средств для формирования запасов; типы финансовой устойчивости организации; методику расчета и анализа коэффициентов финансовой устойчивости организации, а также учет отраслевой принадлежности хозяйствующих субъектов при оценке их финансовой устойчивости; изучить понятие и методические подходы к оценке платежеспособности и ликвидности организации; методику анализа ликвидности баланса; методику расчета и анализа коэффициентов ликвидности и платежеспособности.

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятие и методические подходы к оценке финансовой устойчивости организации.
2. Аналитическое значение и методика расчета величины собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) организации. Достаточность собственных оборотных средств для формирования запасов.
3. Типы финансовой устойчивости организации и их характеристика.
4. Методика расчета и анализа коэффициентов финансовой устойчивости организации.

5. Учет отраслевой принадлежности хозяйствующих субъектов при оценке их финансовой устойчивости.

6. Понятие и методические подходы к оценке платежеспособности и ликвидности организации.

7. Анализ ликвидности баланса: группировка статей актива баланса по степени ликвидности и статей пассива по степени срочности погашения обязательств.

8. Методика расчета и оценка коэффициентов ликвидности и платежеспособности.

Раздел 4. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации.

Цель: изучить методические основы анализа доходов, расходов и финансовых результатов; провести анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов организации; анализ прибыли организации, оценка динамики разных видов прибыли и факторов ее формирования; анализ использования чистой прибыли; пути повышения прибыльности организации.

Вопросы для самоконтроля:

1. Характеристика основных групп финансовых результатов и общая схема формирования чистой прибыли предприятия.

2. Методика анализа влияния факторов на величину прибыли от продаж и чистой прибыли.

3. Направления использования прибыли и их оценка.

Раздел 5. Анализ деловой активности, рентабельности и финансовой политики организации.

Цель: изучить сущность «золотого правила экономики», необходимости его выполнения в рыночной экономике, порядка расчета оборачиваемости активов и эффективности использования активов организации, продолжительности операционного и финансового циклов и их значимости в финансовом управлении организацией.

Вопросы для самоконтроля:

1. «Золотое правило экономики» организации и его характеристика.

2. Оборачиваемость активов и продолжительность их оборота.

3. Понятие и порядок расчета продолжительности операционного и финансового циклов.

4. Понятие и порядок расчета абсолютного высвобождения денежных средств из оборота в результате ускорения оборачиваемости активов.

Раздел 6. Анализ движения денежных потоков.

Цель: изучить понятие и виды денежных потоков; сущность прямого и косвенного методов анализа движения денежных потоков по данным формы бухгалтерской отчетности «Отчет о движении денежных средств»; методологию анализа динамики, факторов изменения объемов денежных

потоков, определения чистых потоков денежных средств в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности; сущность методики расчета и анализа коэффициентов платежеспособности, основанных на анализе денежных потоков.

Вопросы для самоконтроля:

1. Характеристика и классификация денежных потоков. Определение чистых потоков денежных средств в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

2. Прямой метод анализа движения денежных потоков по данным отчетной формы №4 «Отчет о движении денежных средств» Анализ динамики и факторов изменения объемов денежных потоков.

3. Косвенный метод анализа движения денежных потоков и его использование в практике.

4. Методика расчета и анализа коэффициентов, основанных на анализе денежных потоков.

5. Оперативный и перспективный (прогнозный) виды анализа денежных потоков.

2 ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Цели и задачи финансового анализа. Место финансового анализа в системе экономических наук.
2. Предмет и метод финансового анализа.
3. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа деятельности коммерческой организации.
4. Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей.
5. Содержание, последовательность и методики оценки финансового состояния.
6. Понятие и основы методики анализа финансового состояния коммерческой организации.
7. Общая характеристика бухгалтерского баланса, основные взаимосвязи балансовых статей.
8. Анализ состава, структуры и динамики активов организации.
9. Анализ состава, структуры и динамики пассивов организации.
10. Понятие, методика расчета и оценка достаточности стоимости собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) по данным баланса.
11. Факторный анализ прибыли от продаж.
12. Факторный анализ чистой прибыли организации по данным отчета о финансовых результатах.
13. Анализ и оценка движения денежных средств организации по данным отчета о движении денежных средств.
14. Понятие устойчивости финансового состояния. Определение типа финансовой устойчивости.
15. Расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости.
16. Порядок расчета стоимости чистых активов и их роль в оценке финансового состояния организации.
17. Методика анализа ликвидности баланса.
18. Расчет и оценка коэффициентов ликвидности и платежеспособности. Расчет и анализ нормального уровня коэффициента текущей ликвидности.
19. Анализ состава, динамики, структуры и эффективности использования внеоборотных активов. Пути улучшения использования внеоборотных активов.
20. Анализ состава, динамики, структуры и эффективности использования оборотных активов. Пути улучшения использования оборотных активов.
21. Расчет и оценка показателей деловой активности организации, пути их повышения.
22. Понятие и методика расчета продолжительности операционного и финансового циклов организации.
23. Расчет и оценка показателей рентабельности организации.
24. Расчет и анализ показателей рыночной активности организации.
25. Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности.

26. Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности.
27. Анализ состава, структуры и динамики внешних обязательств организации.
28. Анализ кредитоспособности организации методом финансовых коэффициентов.
29. Комплексная оценка как инструмент поиска резервов повышения эффективности деятельности организации.
30. Рейтинговая оценка деятельности организаций по данным финансовой отчетности.

3 ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Тест (выберите правильный ответ):

1. Наиболее информативной формой финансовой отчетности для анализа и оценки финансового состояния предприятия являются:

- а) Бухгалтерский баланс;
- б) Отчет о финансовых результатах;
- в) Отчет о движении денежных средств;
- г) Приложение к бухгалтерскому балансу;
- д) Отчет об изменениях капитала.

2. Основные методы анализа финансовой отчетности:

- а) Горизонтальный и вертикальный анализ, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов, сравнительный и факторный анализ;
- б) Расчет средних величин, индексный метод, линейное программирование;
- в) Анализа и синтеза, дедукции и индукции, табличный, графический;
- г) Монографический, корреляционно-регрессионный анализ, графический.

3. Оборотные средства предприятия включают:

- а) Нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые вложения и прочие внеоборотные активы;
- б) Запасы и затраты, дебиторская задолженность, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и прочие текущие активы;
- в) Запасы и затраты, и денежные средства;
- г) Собственные средства предприятия.

4. Прибыль до налогообложения – это:

- а) Нераспределенная прибыль;
- б) Прибыль от продаж плюс сальдо операционных доходов и расходов;
- в) Прибыль от продаж плюс сальдо операционных и внереализационных доходов и расходов;
- г) Прибыль от продаж плюс сальдо прочих доходов и расходов.

5. Краткосрочные обязательства предприятия – это:

- а) Краткосрочные кредиты и займы;
- б) Краткосрочные кредиты и займы плюс кредиторская задолженность и прочие пассивы;
- в) Кредиторская задолженность предприятия;
- г) Собственный капитал организации.

6. Какой показатель бухгалтерского баланса характеризует стоимость имущества предприятия:

- а) Основные средства;
- б) Денежные средства;

- в) Итог актива баланса;
- г) Итог пассива баланса.

7. Группировка пассивов в бухгалтерском балансе предприятия осуществляется по принципу:

- а) Убывание срочности погашения обязательств;
- б) Убывания ликвидности;
- в) Возрастание срочности погашения обязательств;
- г) Возрастания ликвидности.

8. Коэффициент независимости (автономии) определяется как отношение:

- а) Капитал и резервы к величине источников финансовых ресурсов предприятия;
- б) Капитал и резервы к заемным источникам;
- в) Собственных основных средств к стоимости имущества предприятия;
- г) Собственные оборотные средства к собственному капиталу организации.

9. Теоретически обоснованное (нормативное) ограничение коэффициента соотношения заемных и собственных средств:

- а) $\geq 0,5$;
- б) ≥ 1 ;
- в) ≤ 1 ;
- г) ≥ 2 .

10. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками формирования рассчитывается как отношение:

- а) Источников собственных средств к стоимости запасов и затрат;
- б) Собственных оборотных средств к стоимости запасов и затрат;
- в) Стоимости текущих активов к сумме материальных оборотных средств;
- г) Запасы и затраты к собственным оборотным средствам.

4 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Грачева, Н. А. Основы анализа бухгалтерской отчетности : учебное пособие / Н.А. Грачева, О.А. Полищук ; под общ. ред. Н.А. Грачевой. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 220 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1932261. - ISBN 978-5-16-018226-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2131875>

2. Основы анализа бухгалтерской отчетности : учебник / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз, Е.А. Оксанич, Г.Н. Ясенко ; под ред. д-ра экон. наук Ю.И. Сигидова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 265 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1860498. - ISBN 978-5-16-017534-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1860498>

3. Королева, Е. В. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебник / Е.В. Королева. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 306 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1915793. - ISBN 978-5-16-018176-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1915793>

4. Казакова, Н. А. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности компании : учебник / Н.А. Казакова, Л.В. Пермитина ; под ред. Н.А. Казаковой. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 314 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1914230. - ISBN 978-5-16-018158-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1914230>

б) дополнительная литература

1. Соколов, Я. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Соколов Я.В., 2-е изд., переработанное и дополненное - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 512 с. - ISBN 978-5-9776-0334-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/928386>

2. Плотников, В. С. Консолидированная финансовая отчетность: Учебно-методическое пособие / Плотников В.С., Плотникова О.В. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 147 с. ISBN 978-5-16-106380-4 (online). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/950699>

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. Электронная таблица EXCEL MS Office
2. Сайт Банка России – <http://www.cbr.ru>
3. Интернет-страница ММВБ – <http://www.micex.ru>
4. Сайт Министерства Финансов – <http://www.minfin.ru>
5. «РосБизнесКонсалтинг» – информационное агентство – <http://www.rbc.ru>

6. Федеральная служба государственной статистики (Росстат) www.ftks.ru

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 ТЕМАТИКА, СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
2 ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ.....	9
3 ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ.....	11
4 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	13