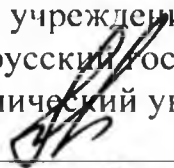


Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»


_____ В.Ю.Шутилин

« 3 » 02 20 20г.

Регистрационный № УД 4269-20/уч.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности

1-25 01 04 «Финансы и кредит»

СОСТАВИТЕЛИ:

С.О. Лебедева, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

М.Э. Бутько, ассистент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет».

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Н.А. Антипенко, доцент кафедры менеджмента, учета и финансов Минского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, кандидат экономических наук, доцент;

Л.В. Пашковская, доцент кафедры бухгалтерского учета, контроля и финансов ИПК и ПЭК учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»

(протокол № 4 от 14 ноября 2019 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»

(протокол № 4 от 26.02.2020).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа учебной дисциплины «Анализ финансовой отчетности» разработана для обучающихся по специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» в соответствии с образовательным стандартом специальности.

Учебная дисциплина «Анализ финансовой отчетности» представляет собой систематизированное изложение теоретико-методологических и организационно-практических основ оценки экономического состояния субъектов хозяйствования, направлена на формирование аналитического творческого мышления, умений и навыков использования аналитических инструментов в практической работе для объективной оценки финансового состояния субъектов хозяйствования. Она является научной базой выработки оптимальной экономической и финансовой политики организации, основой принятия стратегических и тактических управленческих решений и оценки воздействия принимаемых решений на конечные результаты работы.

Целью преподавания учебной дисциплины «Анализ финансовой отчетности» является углубленное изучение состава бухгалтерской отчетности, приобретение навыков ее прочтения и всестороннего анализа; развитие аналитического мышления у обучающихся; использование результатов анализа отчетности в процессе обоснования стратегии развития организации.

Задачи, которые стоят перед изучением учебной дисциплины:

- овладеть навыками «чтения» бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее использования в анализе финансового состояния организации;
- приобрести умения и навыки применения аналитических инструментов для объективной оценки финансового положения организации;
- освоить отечественные и зарубежные методики анализа важнейших оценочных показателей результатов финансово-хозяйственной деятельности организации;
- приобрести навыки оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации, прогнозирования денежных потоков, выявления и использования внутренних резервов улучшения платежеспособности, прогнозирования финансового состояния и вероятности банкротства;
- уметь обосновать оптимальные управленческие решения по повышению эффективности хозяйствования, улучшению финансового состояния организации.

Содержание дисциплины «Анализ финансовой отчетности» обеспечивает взаимосвязь с такими дисциплинами, как «Микроэкономика», «Бухгалтерский учет», «Статистика», «Финансы и финансовый рынок».

Структура программы и методика преподавания учебной дисциплины учитывают новые результаты экономических исследований и последние достижения в области педагогики и информационных технологий, ориентируя

обучающихся на приобретение соответствующих профессиональных компетенций:

– ПК-3. Применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования в сфере финансов и кредита;

– ПК-4. Самостоятельно приобретать с помощью информационных технологий и использовать в практической деятельности новые знания и умения, в том числе в новых областях знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности;

– ПК-8. Разрабатывать перспективные, среднесрочные и текущие планы экономического и социального развития организации и ее структурных подразделений;

– ПК-9. Проводить комплексный экономический анализ всех видов деятельности организации и разрабатывать меры по эффективному использованию ресурсов, производственных мощностей с целью повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности;

– ПК-10. Проводить систематический контроль за соблюдением подразделениями организации плановой дисциплины, ходом выполнения плановых заданий; подготавливать данные для периодической отчетности в сроки и по формам, установленным государственными органами статистики и анализа;

– ПК-14. Разрабатывать финансовую стратегию субъектов хозяйствования всех видов собственности; составлять финансовые планы субъектов хозяйствования, рассчитывать объемы денежных доходов и расходов субъектов хозяйствования и источники их финансирования; использовать методы финансового анализа, планирования и прогнозирования, финансового контроля в практике управления финансовым состоянием организации;

– ПК-15. Рассчитывать собственные источники финансирования капитальных вложений и обосновать размеры привлекаемых ресурсов; составлять комплект финансовых расчетов к бизнес - плану и обосновать его реальность;

– ПК-19. Работать с юридической литературой и трудовым законодательством.

В результате изучения учебной дисциплины «Анализ финансовой отчетности» обучающийся должен:

знать:

- состав и содержание бухгалтерской отчетности;
- теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе;
- взаимосвязь различных форм бухгалтерской отчетности;
- способы применения результатов анализа финансовой отчетности в планировании и управлении финансовым положением субъекта хозяйствования;

- методику оценки имущественного положения предприятия, структуры имущества и обязательств;
- аналитические процедуры, связанные с проведением анализа финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятия;
- методы и приемы диагностики и прогнозирования развития финансового состояния предприятия;
- виды финансовых результатов и основные показатели экономической эффективности, используемые в финансовом анализе;
- основные понятия и подходы к оценке денежных потоков;

уметь:

- читать бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- составлять аналитические отчетные формы;
- использовать нормативно-правовые источники информации для решения поставленных задач;
- интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в бухгалтерской отчетности организаций;
- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценивать финансовое состояние предприятия, его ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность;
- использовать результаты анализа при выработке вариантов управленческих решений;
- оформлять выводы и рекомендации для функциональных структур управления;

владеть:

- методологией и методиками анализа финансовой отчетности;
- современными методами сбора и обработки информации;
- методикой составления аналитических таблиц по типовым формам финансовой отчетности и оценке приведенных и рассчитанных показателей;
- навыками самостоятельной работы и самоорганизации.

Для управления учебным процессом и организации контрольно-оценочной деятельности педагогам рекомендуется использовать рейтинговые, кредитно-модульные системы оценки учебной и исследовательской деятельности студентов, вариативные модели управляемой самостоятельной работы.

Аудиторная работа со студентами предполагает чтение лекций, проведение семинарских и практических занятий. Контроль знаний студентов осуществляется в результате тестовых заданий, опроса, проверки решений хозяйственных ситуаций, проведения промежуточных контрольных работ, тестовых заданий.

В соответствии с учебным планом специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» учебная программа рассчитана на 82 часа, из них аудиторных занятий 54 часа. Распределение по видам занятий: лекций – 28 часов; практических занятий – 26 часов. Форма текущей аттестации – зачет.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1 Теоретико – методологические и методические основы анализа финансовой отчетности

Цель, задачи и содержание анализа финансовой отчетности. Понятие и порядок формирования индивидуальной (бухгалтерской), сводной и консолидированной отчетности. Понятие, состав и порядок заполнения форм бухгалтерской отчетности. Элементы финансовой отчетности. Виды анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Система методов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Тема 2 Анализ активов, собственного капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении)

Значение, функции и роль бухгалтерского баланса в оценке финансового положения организации. Общая оценка состава, структуры, динамики средств организации и источников их образования. Анализ состава, структуры, динамики долгосрочных активов и источников их образования. Анализ состава, структуры, динамики краткосрочных активов и источников их образования. Анализ и оценка ликвидности. Анализ платежеспособности по данным бухгалтерского баланса. Анализ и оценка финансовой устойчивости организации. Анализ формирования чистых активов их роль в оценке финансовой устойчивости организации. Анализ удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса. Оценка вероятности банкротства организации в отечественной и зарубежной практике: методика расчета показателей и их экономический смысл. Краткосрочный прогноз финансового состояния организации.

Тема 3 Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации по данным отчета о прибылях и убытках

Значение, функции и роль отчета о прибылях и убытках в оценке финансовых результатов организации. Система показателей финансовых результатов организации. Общий оценочный анализ состава, структуры динамики чистой прибыли. Факторный анализ прибыли от реализации продукции (товаров, работ, услуг). Анализ финансовых результатов от текущей деятельности. Анализ доходов и расходов по инвестиционной деятельности. Анализ доходов и расходов по финансовой деятельности. Анализ резервов роста прибыли. Анализ распределения и использования прибыли. Аналитическая оценка качества чистой прибыли. Сводная система показателей рентабельности организации и их анализ. Методика анализа деловой активности организации.

Тема 4 Анализ и оценка собственного капитала по данным отчета об изменениях собственного капитала

Значение отчета об изменении капитала в оценке собственного капитала. Анализ состава, структуры, динамики собственного капитала. Анализ доходности собственного капитала. Расчет и анализ коэффициента устойчивости экономического роста. Анализ формирования и использования резервного капитала.

Тема 5 Анализ денежных потоков по данным отчета о движении денежных средств

Денежные потоки организации: понятие, виды, цели и задачи анализа денежных средств. Анализ состава, структуры и динамики денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой видам деятельности. Прямой метод анализа денежных средств. Косвенный метод анализа денежных средств. Коэффициентный метод анализа в оценке движения денежных средств организации. Прогнозный анализ денежных потоков.

Тема 6 Анализ примечаний к бухгалтерской отчетности

Содержание и особенности раскрытия дополнительной информации о деятельности организации в примечаниях к бухгалтерской отчетности. Раскрытие учетной политики и анализ ее влияния на показатели финансовой отчетности. Анализ показателей, содержащихся в примечаниях к финансовой отчетности. Анализ прочей информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности. Содержание и анализ информации отчета об использовании целевого финансирования.

Тема 7 Особенности анализа финансовой отчетности составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)

Понятие и виды МСФО, необходимость их применения. Цели и задачи анализа финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО. Принципиальные отличия финансовой отчетности, составленной по МСФО, от бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по национальным стандартам. Важнейшие элементы международной финансовой отчетности и особенности из анализа.

Тема 8 Особенности анализа финансовой отчетности в условиях инфляционной экономики

Понятие инфляции и методы оценки ее влияния на показатели финансовой отчетности. Формирование статей бухгалтерского баланса с учетом инфляционной составляющей. Корректировка показателей отчета о прибылях и убытках с учетом инфляционной составляющей. Выявление и оценка влияния инфляции на финансово-экономические показатели деятельности организации.

Тема 9 Анализ консолидированной финансовой отчетности

Сущность и основные понятия консолидированной отчетности. Процедуры и принципы подготовки и представления консолидированной отчетности. Методики анализа консолидированной отчетности.

Тема 10 Анализ сегментной отчетности

Сущность и назначение сегментной отчетности. Виды сегментов и информационно – аналитические возможности сегментной отчетности. Анализ деятельности операционных сегментов. Анализ деятельности географических сегментов.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине «Анализ финансовой отчетности»

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 2-2,5 часа на 2-х часовое аудиторное занятие.

Основными направлениями самостоятельной работы студента являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и ее разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, контрольные работы, устные опросы и т.п.);
- подготовка к зачету.

Нормативные и законодательные акты

1. Инструкция о порядке определения наличия (отсутствия) признаков ложной экономической несостоятельности (банкротства), преднамеренной экономической несостоятельности (банкротства), сокрытия экономической несостоятельности (банкротства) или препятствования возмещению убытков кредитору, а также подготовки экспертных заключений по этим вопросам: постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 04 декабря 2012 г., № 107 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г., № 140/206: с измен. и доп. от 04.10.2017 г., № 33/23 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
3. Инструкция о порядке расчета стоимости чистых активов: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 11.06.2012 г., № 35 //

- Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
4. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г., № 102: с измен. и доп. от 22.12.2018 г., № 74 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
 5. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» постановление Министерства финансов Респ. Беларусь от 12 декабря 2016г. № 104 // КонсультантПлюс: Беларусь (Электронный ресурс) / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2020.
 6. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки» постановление Министерства финансов Респ. Беларусь от 10 декабря 2013г. № 80 (с изм. и доп.) // КонсультантПлюс: Беларусь (Электронный ресурс) / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр прав. информ. Республики Беларусь. – Минск, 2020.
 7. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г., № 57-3 с измен. и доп. от 17.07.2017 г., № 52-3// Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
 8. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12 декабря 2011 г., № 1672: с измен. и доп. от 22.01.2019 г., № 43 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
 9. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-3 с измен. и доп. от 24.10.2016 г., № 439-3 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

10. Анализ финансовой отчетности: учебник / М.А. Вахрушина [и др.]; под общ. ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. – 431 с.
11. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности: учеб. / Н.С. Пласкова. – М.: Эксмо, 2010. – 704 с.
12. Савицкая, Г.В. Анализ финансового состояния предприятия / Г.В. Савицкая. – Минск: Изд-во Гревцова, 2008. – 200 с.
13. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / Г.В. Савицкая. – 2-е изд., испр. и доп. – Минск: РИПО, 2012. – 367 с.

Дополнительная:

14. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / О.В. Ефимова [и др.]. – М.: Издательство «Омега-Л», 2013. – 388 с.
15. Донцова, Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2003. – 336 с.
16. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Пласкова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 272 с.
17. Пласкова, Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2019. – 368 с.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Статистика	Кафедра статистики	<i>Нет</i>	протокол № 4 от 14 ноября 2019 г.;
Микроэкономика	Кафедра экономической теории	<i>Нет. Копылов (Копылов К.А.)</i>	протокол № 4 от 14 ноября 2019 г.;

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____ / ____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
_____ (протокол № ____ от _____ 20__ г.)

Заведующий кафедрой

_____ (ученая степень, ученое звание)

_____ (подпись)

_____ (И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета

_____ (ученая степень, ученое звание)

_____ (подпись)

_____ (И.О.Фамилия)