


**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова**

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Д.Ю. Брюханов

«12» мая 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**«Информационная база бизнес-анализа»**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)  
«Финансы и кредит»

Форма обучения  
очная, очно-заочная

Программа одобрена  
на заседании кафедры  
от «12» мая 2021 года, протокол № 9

Программа одобрена НМК  
экономического факультета  
протокол № 6 от «12» мая 2021 года

Ярославль

## 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Информационная база бизнес-анализа» является углубленное изучение состава и содержания финансовой отчетности, ее всесторонний анализ с целью использования его результатов в процессе разработки и обоснования управленческих решений, направленных на повышение эффективности бизнеса.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Информационная база бизнес-анализа» относится части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1. Ее изучение основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами в рамках освоения дисциплин «Основы бухгалтерского учета», «Экономический анализ».

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

| Формируемая компетенция<br>(код и формулировка)   | Индикатор достижения компетенции<br>(код и формулировка)   | Перечень планируемых результатов обучения   |
|---|--|---|
| <b>Профессиональные компетенции</b>   |  |   |
| <b>ПК(А)-1</b><br>Способен анализировать и интерпретировать финансовую, учетную, статистическую и иную информацию, определять связи и зависимости между элементами информации бизнес-анализа, определять целевые показатели, обосновывать и формировать возможные решения | <b>ПК(А)-1.1</b><br>Знает основные требования к формированию финансовой, учетной статистической и иной информации, формируемой организацией.           | <b>Знать:</b><br>- состав и содержание финансовой отчетности;<br>- порядок формирования показателей отчетности.<br><br><b>Уметь:</b><br>- читать финансовую отчетность;<br>- оценивать информативность отчетности;<br>- переформатировать отчетность с целью повышения ее информативности;<br>- составлять аналитические отчетные формы.<br><br><b>Владеть навыками:</b><br>- самостоятельного и последовательного формирования финансовой отчетности на уровне конкретной организации;<br>- интерпретации количественных показателей и оценкой их динамики, способностью обобщать выявленные факты |
|   | <b>ПК(А)-1.3</b><br>Знает основные целевые показатели деятельности организации, ограничения по их использованию. Понимает взаимосвязь между элементами | <b>Знать:</b><br>- понятийный аппарат анализа финансовой отчетности предприятий различных форм собственности, его виды, формы, область применения и возможности;<br>- направления анализа отчетности.   |

| Формируемая компетенция<br>(код и формулировка) | Индикатор достижения компетенции<br>(код и формулировка) | Перечень планируемых результатов обучения  |
|---|--|--|
|   | основных целевых показателей.                            | <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- подобрать оптимальную комбинацию методов, приемов и показателей анализа финансовой отчетности для обоснования управленческих решений разного уровня и направленности;</li> <li>- подбирать аналитический инструментарий для получения результатов, соответствующих поставленной цели;</li> <li>- формулировать и грамотно оформлять выводы и рекомендации для функциональных структур управления.</li> </ul> <p><b>Владеть навыками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использования полученных аналитических данных в целях улучшения управления экономическими субъектами;</li> <li>- обобщения отчетных аналитических данных и построения грамотных заключений по результатам анализа для принятия оптимальных управленческих решений, оценки их действенности.</li> </ul> |

#### 4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 акад. часов.

##### Очная форма

| №<br>п/п | Темы (разделы)<br>дисциплины,<br>их содержание                                   | Семестр | Виды учебных занятий,<br>включая самостоятельную<br>работу студентов,<br>и их трудоемкость<br>(в академических часах) |              |              |              |                             |                           | Формы текущего<br>контроля успеваемости<br><br>Форма промежуточной<br>аттестации<br>(по семестрам)<br><br>Формы ЭО и ДОТ<br>(при наличии) |
|----------|--|---------|---|--------------|--------------|--------------|-----------------------------|---------------------------|---|
|          |  |         | Контактная работа   |              |              |              |                             | самостоятельная<br>работа |   |
|          |  |         | лекции  | практические | лабораторные | консультации | аттестационные<br>испытания |                           |   |
| 1        | Финансовая отчетность как<br>информационная база<br>бизнес-анализа               | 5       | 2   |              |              |              |                             | 6                         | Тест  |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>  |         |   |              |              |              |                             | <i>1</i>                  | Материалы в LMS<br>Moodle:<br>- конспект лекций   |
| 2        | Экономическое содержание и<br>аналитические возможности<br>финансовой отчетности | 5       | 4   |              |              |              |                             | 6                         | Тест  |

| №<br>п/п | Темы (разделы)<br>дисциплины,<br>их содержание   | Семестр | Виды учебных занятий,<br>включая самостоятельную<br>работу студентов,<br>и их трудоемкость<br>(в академических часах) |              |              |              |                             |                           | Формы текущего<br>контроля успеваемости<br><br>Форма промежуточной<br>аттестации<br>(по семестрам)<br><br>Формы ЭО и ДОТ<br>(при наличии) |
|----------|--|---------|---|--------------|--------------|--------------|-----------------------------|---------------------------|---|
|          |  |         | Контактная работа   |              |              |              |                             | самостоятельная<br>работа |   |
|          |  |         | лекции  | практические | лабораторные | консультации | аттестационные<br>испытания |                           |   |
| 3        | Методические аспекты<br>бизнес-анализа финансовой<br>отчетности                                | 5       | 2   | 4            |              |              |                             | 8                         | Тест  |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>  |         |   |              |              |              |                             | 2                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- конспект лекций  |
| 4        | Анализ имущественного и<br>финансового состояния по<br>данным Бухгалтерского<br>баланса        | 5       | 4   | 6            |              | 1            |                             | 8                         | Решение ситуационных<br>задач, тест   |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>  |         |   |              |              |              |                             | 2                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- презентация;<br>- конспект лекций;<br>- задачи для<br>самостоятельного<br>решения                            |
| 5        | Анализ доходов, расходов и<br>прибыли по данным Отчета о<br>финансовых результатах             | 5       | 2   | 4            |              | 1            |                             | 8                         | Решение ситуационных<br>задач, тест   |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>  |         |   |              |              |              |                             | 2                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- презентация;<br>- конспект лекций  |
| 6        | Анализ собственного<br>капитала и чистых активов<br>по данным Отчета об<br>изменениях капитала | 5       | 2   | 2            |              | 1            |                             | 8                         | Тест  |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>  |         |   |              |              |              |                             | 2                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- конспект лекций  |
| 7        | Анализ денежных потоков по<br>данным Отчета о движении<br>денежных средств                     | 5       | 2   | 4            |              | 1            |                             | 8                         | Тест  |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>  |         |   |              |              |              |                             | 2                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- презентация;<br>- конспект лекций;<br>- задачи для<br>самостоятельного<br>решения                            |
| 8        | Анализ пояснений к<br>основным формам<br>отчетности  | 5       | 2   | 2            |              |              |                             | 6                         | Тест  |
|          |  | 5       |   |              |              |              | 0,3                         | 3,7                       | Зачет   |
|          | <b>ИТОГО 108 ч.</b>  |         | <b>20</b>   | <b>22</b>    |              | <b>4</b>     | <b>0,3</b>                  | <b>61,7</b>               |   |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>  |         |   |              |              |              |                             | 11                        |   |

## Очно-заочная форма

| №<br>п/п | Темы (разделы)<br>дисциплины,<br>их содержание  | Семестр | Виды учебных занятий,<br>включая самостоятельную<br>работу студентов,<br>и их трудоемкость<br>(в академических часах) |              |              |              |                             |                           | Формы текущего<br>контроля успеваемости<br><br>Форма промежуточной<br>аттестации<br>(по семестрам)<br><br>Формы ЭО и ДОТ<br>(при наличии) |
|----------|---|---------|---|--------------|--------------|--------------|-----------------------------|---------------------------|---|
|          |   |         | Контактная работа   |              |              |              |                             | самостоятельная<br>работа |   |
|          |   |         | лекции  | практические | лабораторные | консультации | аттестационные<br>испытания |                           |   |
| 1        | Финансовая отчетность как информационная база бизнес-анализа                          | 5       | 1   |              |              |              |                             | 8                         | Тест  |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>   |         |   |              |              |              |                             | 1                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- конспект лекций  |
| 2        | Экономическое содержание и аналитические возможности финансовой отчетности            | 5       | 1   |              |              |              |                             | 8                         | Тест  |
| 3        | Методические аспекты бизнес-анализа финансовой отчетности                             | 5       | 1   | 2            |              |              |                             | 10                        | Тест  |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>   |         |   |              |              |              |                             | 2                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- конспект лекций  |
| 4        | Анализ имущественного и финансового состояния по данным Бухгалтерского баланса        | 5       | 2   | 6            |              | 1            |                             | 10                        | Решение ситуационных задач, тест  |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>   |         |   |              |              |              |                             | 2                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- презентация;<br>- конспект лекций;<br>- задачи для самостоятельного решения                                  |
| 5        | Анализ доходов, расходов и прибыли по данным Отчета о финансовых результатах          | 5       | 2   | 4            |              | 1            |                             | 10                        | Решение ситуационных задач, тест  |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>   |         |   |              |              |              |                             | 2                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- презентация;<br>- конспект лекций  |
| 6        | Анализ собственного капитала и чистых активов по данным Отчета об изменениях капитала | 5       | 1   | 2            |              | 1            |                             | 8                         | Тест  |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>   |         |   |              |              |              |                             | 2                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- конспект лекций  |
| 7        | Анализ денежных потоков по данным Отчета о движении денежных средств                  | 5       | 2   | 2            |              | 1            |                             | 8                         | Тест  |

| №<br>п/п | Темы (разделы)<br>дисциплины,<br>их содержание | Семестр | Виды учебных занятий,<br>включая самостоятельную<br>работу студентов,<br>и их трудоемкость<br>(в академических часах) |              |              |              |                             |                           | Формы текущего<br>контроля успеваемости<br><br>Форма промежуточной<br>аттестации<br>(по семестрам)<br><br>Формы ЭО и ДОТ<br>(при наличии) |
|----------|--|---------|---|--------------|--------------|--------------|-----------------------------|---------------------------|---|
|          |  |         | Контактная работа   |              |              |              |                             | самостоятельная<br>работа |   |
|          |  |         | лекции  | практические | лабораторные | консультации | аттестационные<br>испытания |                           |   |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>                  |         |   |              |              |              |                             | 2                         | Материалы в LMS Moodle:<br>- презентация;<br>- конспект лекций;<br>- задачи для самостоятельного решения                                  |
| 8        | Анализ пояснений к основным формам отчетности  | 5       | 2   | 2            |              |              |                             | 8                         | Тест  |
|          |  | 5       |   |              |              |              | 0,3                         | 3,7                       | зачет   |
|          | <b>ИТОГО 108 ч.</b>                            |         | <b>12</b>   | <b>18</b>    |              | <b>4</b>     | <b>0,3</b>                  | <b>73,7</b>               |   |
|          | <i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>                  |         |   |              |              |              |                             | 11                        |   |

#### Содержание разделов дисциплины:

1. Финансовая отчетность как информационная база бизнес-анализа  
Состав и содержание финансовой отчетности  
Взаимоувязка форм отчетности
2. Экономическое содержание и аналитические возможности финансовой отчетности  
Цель, задачи, предмет, объекты и субъекты анализа финансовой отчетности  
Аналитические возможности финансовой отчетности  
Экономическое содержание форм финансовой отчетности
3. Методические аспекты бизнес-анализа финансовой отчетности  
Методика абсолютных показателей  
Методика относительных показателей  
Методика финансовых коэффициентов  
Методика горизонтального и вертикального анализа
4. Анализ имущественного и финансового состояния по данным Бухгалтерского баланса  
Экспресс-анализ как метод экономического чтения бухгалтерской отчетности: сущность, назначение, информационные источники  
Предварительная оценка финансового состояния предприятия на основе ББ  
Общая оценка структуры имущества организации и источников его формирования
5. Анализ доходов, расходов и прибыли по данным Отчета о финансовых результатах  
Анализ уровня и динамики финансовых результатов  
Факторный анализ аддитивных моделей ФР  
Анализ доходов и расходов

6. Анализ собственного капитала и чистых активов по данным Отчета об изменениях капитала  
Анализ состава, динамики и причин изменения собственного капитала  
Анализ чистых активов
7. Анализ денежных потоков по данным Отчета о движении денежных средств  
Экономическая сущность и виды денежных потоков  
Прямой метод анализа движения денежных средств
8. Анализ пояснений к основным формам отчетности  
Анализ внеоборотных активов  
Анализ оборотных активов  
Анализ дебиторской и кредиторской задолженности  
Анализ заемных источников формирования имущества

## **5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

**Академическая лекция** – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

**Практическое (семинарское) занятие** – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля. На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

**Консультации** – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

**Электронный университет Moodle ЯрГУ**, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- средства текущего контроля успеваемости студентов (тестирование);
- презентации и тексты лекций по темам дисциплины;

- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

## **6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине для формирования материалов текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине используются:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

## **7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»  
[http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины**

### **а) основная литература**

1. Кострова А. А. Анализ финансовой отчетности по российским и международным стандартам: учебное пособие. / А. А. Кострова; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова - Ярославль: ЯрГУ, 2018. - 126 с. — То же - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_card.php?rec\\_id=2277324&cat\\_cd=YARSU](http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_card.php?rec_id=2277324&cat_cd=YARSU) (Электронные версии изданий сотрудников - ЭБ ЯрГУ)

2. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495147>

### **б) дополнительная литература:**

1. Штефан, М. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации : учебник для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под редакцией М. А. Штефан. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 346 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14915-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/485439>

### **в) ресурсы сети «Интернет»**

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ ([https://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php))
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://www.urait.ru>).



3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)

## **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

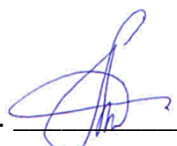
Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, к.э.н.  Кострова А.А.

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины  
«Информационная база бизнес-анализа»**

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации студентов  
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания и иные материалы,  
используемые в процессе текущего контроля успеваемости**

**Тестовые задания по темам № 1 «Финансовая отчетность как информационная основа бизнес-анализа», №2 «Экономическое содержание и аналитические возможности финансовой отчетности», №3 «Методические аспекты бизнес-анализа финансовой отчетности»:**

**1. К целям анализа деятельности предприятия относятся:**

- 1) выработка стратегий развития предприятия;
- 2) обеспечение эффективности управления предприятия;
- 3) проверка отчетности предприятия.
- 4) получение наиболее информативных параметров, дающих объективную картину финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия.

**2. Задачи диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия – это:**

- 1) анализ финансовых результатов, использование производственных ресурсов и выявление резервов повышения эффективности деятельности предприятия;
- 2) анализ финансового состояния предприятия и оценка деловой активности финансовой устойчивости и платежеспособности;
- 3) оказание помощи руководителю в составлении отчетности;
- 4) организация тестирования персонала организации.

**3. Предметом анализа финансовой отчетности является:**

- 1) исследуемая организация;
- 2) аналитические отчеты исследуемой организации;
- 3) финансовое состояние, финансовые результаты, денежные средства, собственный и заемный капитал организации – в зависимости от поставленных задач;
- 4) система бухгалтерского учета организации.

**4. Субъектом анализа финансовой отчетности является:**

- 1) потенциальный инвестор;
- 2) специалист, занимающийся аналитической работой по реализации задачи анализа;
- 3) государство, представленное налоговыми органами;
- 4) внешние пользователи аналитической информации.

**5. Бухгалтерская отчетность в соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» состоит из:**

- 1) бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к ним;
- 2) бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, отчета о целевом использовании средств, иных приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 3) приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

- 4) бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и иных пояснений к ним.

**6. Диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия заключается в выявлении:**

- 1) слабых и сильных сторон текущей хозяйственной деятельности предприятия;
- 2) действующей системы учета;
- 3) направлений развития отдельных сторон деятельности предприятия;
- 4) тенденций развития предприятия в будущем.

**7. Системный подход при анализе деятельности организации предполагает:**

- 1) проведение комплексного анализа;
- 2) оперативность проведения анализа;
- 3) анализ взаимосвязи влияния отдельных факторов на формирование показателей;
- 4) связь анализа с другими дисциплинами.

**8. Бухгалтерский баланс позволяет проводить:**

- 1) анализ структуры имущества и источников его формирования;
- 2) анализ безубыточности;
- 3) анализ доходов организации;
- 4) анализ структуры расходов организации по экономическим элементам.

**9. Наиболее важные абсолютные показатели, характеризующие финансовое состояние организации:**

- 1) определяются путем усреднения отчетных данных;
- 2) устанавливаются путем агрегирования отчетных данных;
- 3) непосредственно отражаются в отчетности;
- 4) отражены в первичных документах бухгалтерского учета.

**10. Горизонтальный и вертикальный анализ – это:**

- 1) методы, которые не могут проводиться независимо друг от друга;
- 2) взаимодополняющие методы;
- 3) взаимоисключающие методы;
- 4) дублирующие друг друга методы.

**Ключ к тесту**

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 4 | 1 | 3 | 4 | 2 | 1 | 3 | 1 | 3 | 2  |

**Задачи по теме №4 «Анализ имущественного и финансового состояния по данным Бухгалтерского баланса»:**

**1. По данным бухгалтерской отчетности конкретного предприятия:**

- определите тип воспроизводственной деятельности;
- используя экономический смысл статей актива и пассива, дайте аналитическую интерпретацию изменения следующих показателей: нематериальные активы; основные средства; финансовые вложения; запасы; дебиторская задолженность; денежные средства; собственные средства; долгосрочные обязательства; краткосрочные заемные средства; кредиторская задолженность; доходы будущих периодов; резервы предстоящих расходов;
- укажите показатели бухгалтерского баланса, изменение которых нельзя оценить однозначно;
- выполните группировку показателей основных форм отчетности на положительные и отрицательные в зависимости от характера их изменения.

2. Проведите экспресс-анализ финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности конкретного предприятия. Дайте оценку основным характеристикам финансового состояния предприятия, опишите выявленные проблемы с указанием возможных причин и соответствующих рекомендаций по их преодолению. Сформулируйте общий вывод, в котором:
- оцените взаимосвязь основных разделов бухгалтерского баланса;
  - оцените изменение производственного потенциала и соблюдение пропорций роста показателей «входа» и «выхода»;
  - дайте характеристику изменения наиболее важных бухгалтерских статей;
  - выявите «больные» статьи, которые свидетельствуют о наличии проблем в финансово-хозяйственной деятельности за анализируемый период.
3. По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия рассчитайте необходимые показатели для построения аналитической таблицы горизонтального и вертикального анализа. Сформулируйте аналитическое заключение о динамике, структуре и структурных изменениях показателей, уделив внимание оценке:
- абсолютного и относительного изменения величины имущества организации;
  - влияния на изменение имущества внеоборотных и оборотных активов;
  - ликвидности имущества;
  - эффективности использования имущества организации
  - влияния на изменение источников формирования имущества собственных и заемных средств;
  - финансовой независимости организации;
  - политике привлечения кредитных ресурсов;
  - величине собственных оборотных средств;
  - инновационной активности;
  - капитальных вложений в развитие;
  - финансовой деятельности;
  - состоянию взаиморасчетов;
  - состоянию активов, непосредственно задействованных в производственном процессе;
  - платежных возможностей.

**Задачи по теме №5 «Анализ доходов, расходов и прибыли по данным Отчета о финансовых результатах»:**

1. Проанализируйте динамику и структуру показателей абсолютных финансовых результатов конкретного предприятия. Рассчитайте показатели, имеющие аналитический смысл. Результаты расчетов оформите в таблице. Выявите статьи, по которым наблюдается наибольшее изменение в абсолютной или относительной величине. Сформулируйте вывод.

2. Проведите факторный анализ основных финансовых результатов по данным отчета о финансовых результатах конкретного предприятия на основе аддитивных моделей. Сформулируйте вывод о влиянии доходов и расходов от обычной и прочей деятельности на изменение финансовых результатов.

**Тестовые задания по темам №4-8:**

**1. О типе воспроизводственной деятельности можно судить:**

- 1) по темпу роста выручки в сопоставлении с темпом роста инфляции;
- 2) по темпу роста прибыли в сопоставлении с темпом роста затрат;
- 3) по темпу роста имущества в сопоставлении с темпом роста выручки;
- 4) по темпу роста дебиторской задолженности в сопоставлении с темпом роста кредиторской задолженности.

**2. Если увеличивается доля собственных средств в составе источников формирования имущества, то финансовая независимость предприятия:**

- 1) не изменяется;
- 2) уменьшается;
- 3) увеличивается.

**3. Если темп роста прибыли от продаж выше темпа роста выручки, то это свидетельствует о:**

- 1) сокращении объемов продаж;
- 2) росте доли расходов по обычным видам деятельности в составе выручки;
- 3) сокращении доли расходов по обычным видам деятельности в составе выручки.

**4. Об увеличении инвестиций в реальные активы свидетельствует рост доли:**

- 1) долгосрочных финансовых вложений;
- 2) основных средств и незавершенного строительства;
- 3) денежных средств и краткосрочных финансовых вложений;
- 4) дебиторской задолженности.

**5. Укажите, как на величине собственных оборотных средств скажется переоценка основных средств:**

- 1) увеличит;
- 2) не повлияет;
- 3) уменьшит.

#### **Ключ к тесту**

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 2 |

### **Критерии оценки форм текущего контроля**

#### **Критерии оценки теста**

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

#### **Критерии оценки решения практических (ситуационных) заданий**

При решении практических заданий разрешено пользоваться табличными, нормативными, специализированными управленческими, вероятностно-статистическими, экономико-финансовыми справочными материалами.

Оценка «отлично» - студент ясно изложил условие решения задания с обоснованием точной ссылкой на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «хорошо» - студент изложил условие решения задания, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «удовлетворительно» - студент в целом изложил условие решения задания, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «неудовлетворительно» - студент не уяснил условие решения задания или решение не обосновал ссылками на формулы / правила / закономерности / явления.

## **2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации**

Формой промежуточной аттестации является зачет. Зачет проводится в письменной форме в виде теста и решения ситуационной задачи.

### **Список вопросов для подготовки к зачету**

1. Цели, задачи и основные понятия анализа финансовой отчетности.
2. Информационное обеспечение анализа финансовой отчетности: нормативное регулирование, состав и аналитические возможности.
3. Субъекты анализа финансовой отчетности и их интерес.
4. Стандартные методы и приемы анализа финансовой отчетности.
5. Общая характеристика бухгалтерского баланса, его виды.
6. Понятие и экономическое содержание основных статей актива баланса.
7. Понятие и экономическое содержание основных статей пассива баланса.
8. Основные показатели бухгалтерского баланса, характеризующие финансовое состояние организации.
9. Экономическая сущность доходов, расходов и финансовых результатов и особенности их отражения в Отчете о финансовых результатах.
10. Экономическое содержание приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
11. Экспресс-анализ финансового состояния организации (экономическое чтение бухгалтерской отчетности).
12. Методика горизонтального анализа имущественного состояния предприятия на основе аналитических балансов: расчет показателей, трактовки.
13. Методика вертикального анализа имущественного состояния предприятия на основе аналитических балансов расчет показателей, трактовки.
14. Анализ состава, структуры, динамики внеоборотных активов.
15. Анализ наличия, состава, движения и эффективности использования основных средств, нематериальных активов.
16. Анализ наличия, структуры и движения финансовых вложений.
17. Анализ состава, структуры, динамики оборотных активов.
18. Анализ состава, динамики и причин изменения собственного капитала.
19. Анализ заемных источников формирования имущества.
20. Экономическое содержание и аналитическое значение отчета о финансовых результатах.
21. Понятие, виды и направления анализа финансовых результатов.
22. Понятие, значение, виды и функции прибыли. Модель формирования показателей финансовых результатов.
23. Анализ доходов и расходов организации.
24. Факторный анализ аддитивных моделей финансовых результатов.
25. Экономическое содержание и анализ чистых активов организации.
26. Экономическое содержание и аналитические возможности Отчета о движении денежных средств.

## Список тестовых вопросов к зачету

### 1. Отрицательно оценивается увеличение следующих статей баланса:

- 1) собственных и приравненных к ним средств;
- 2) расходов будущих периодов;
- 3) денежных средств при одновременном росте кредиторской задолженности;
- 4) долгосрочных кредитов и займов.

### 2. Между собственными оборотными средствами и оборотными активами не может быть следующего соотношения:

- 1) собственные оборотные средства больше оборотных активов;
- 2) собственные оборотные средства меньше оборотных активов;
- 3) собственные оборотные средства равны оборотным активам.

### 3. В процесс чтения бухгалтерской отчетности не включается:

- 1) выявление «больных» статей;
- 2) установление причин изменения результата от основной реализации;
- 3) изучение основных взаимосвязей разделов и статей баланса;
- 4) оценка пропорций роста основных показателей финансовой отчетности.

### 4. С увеличением доли оборотных средств в составе активов организации оборачиваемость имущества:

- 1) остается неизменной;
- 2) замедляется;
- 3) ускоряется.

### 5. О явном признаке финансовой неустойчивости свидетельствуют соотношение:

- 1) Оборотные активы > Заемные средства;
- 2) Внеоборотные активы > Собственные средства;
- 3) Дебиторская задолженность > Кредиторская задолженность;
- 4) Собственные средства > Заемные средства.

### Ключ к тесту

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 1 | 2 | 3 | 2 |

### Задачи к зачету (примеры)

#### Задача

Выполните необходимые расчеты. Постройте пропорцию роста и выясните, соблюдаются ли основные необходимые соотношения между темпами роста финансовых результатов. Сформулируйте вывод.

#### Отчет о финансовых результатах, млн.руб.

| № п/п | Показатели, тыс.руб.                | Базисный период | Отчетный период |
|-------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1     | Выручка                             | 850,5           | 1070,8          |
| 2     | Себестоимость продаж                | 510,3           | 635,7           |
| 3     | Валовая прибыль                     |                 |                 |
| 4     | Коммерческие расходы                | 75              | 88              |
| 5     | Управленческие расходы              | 94              | 125             |
| 6     | Прибыль (убыток) от продаж          |                 |                 |
| 7     | Сальдо прочей деятельности          | 18,7            | 77,1            |
| 9     | Прибыль (убыток) до налогообложения |                 |                 |
| 10    | Налог на прибыль                    |                 |                 |
| 11    | Чистая прибыль                      |                 |                 |

### Задача

Обоснуйте, с приростом каких показателей следует сопоставлять прирост перечисленных показателей. Выполните соответствующие расчеты и сформулируйте вывод:

- прирост выручки от продаж;
- прирост оборотных активов;
- прирост запасов;
- прирост дебиторской задолженности;
- прирост основных средств и незавершенного строительства;
- прирост собственных средств;
- прирост кредиторской задолженности.

#### Бухгалтерский баланс, млн. руб.

| Актив                                     | На начало года | На конец года  | Пассив                                | На начало года | На конец года  |
|---|----------------|----------------|---------------------------------------|----------------|----------------|
| <i>1. Внеоборотные активы</i>             |                |                | <i>3. Капиталы и резервы</i>          |                |                |
| Нематериальные активы                     | -              | -              | Уставный капитал                      | 8400           | 8400           |
| Основные средства                         | 37320          | 74820          | Добавочный капитал                    | -              | -              |
| Незавершенное строительство               | 5450           | 20700          | Резервный капитал                     | -              | -              |
| Долгосрочные фин.вложения                 | -              | -              | Нераспределенная прибыль              | 29760          | 54490          |
| <i>Итого по разделу 1</i>                 | <i>42770</i>   | <i>95520</i>   | <i>Итого по разделу 3</i>             | <i>38160</i>   | <i>62890</i>   |
| <i>2. Оборотные активы</i>                |                |                |                                       |                |                |
| Запасы                                    | 192680         | 1101490        | <i>4. Долгосрочные обязательства</i>  |                |                |
| сырье и материалы                         | 121170         | 721200         | Долгосрочные кредиты                  | -              | -              |
| незавершенное производство                | -              | -              | <i>Итого по разделу 4</i>             | -              | -              |
| готовая продукция                         | 71510          | 380290         | <i>5. Краткосрочные обязательства</i> |                |                |
| Дебиторская задолженность (до 12 месяцев) | 4200           | 11020          | Кредиты банков                        | -              | 200000         |
| Краткосрочные финансовые вложения         | -              | -              | Кредиторская задолженность            | 204460         | 945190         |
| Денежные средства                         | 2970           | 50             | Прочие краткосрочные обязательства    | -              | -              |
| <i>Итого по разделу 2</i>                 | <i>199850</i>  | <i>1112560</i> | <i>Итого по разделу 5</i>             | <i>204460</i>  | <i>1145190</i> |
| <b>Баланс</b>                             | <b>242620</b>  | <b>1208080</b> | <b>Баланс</b>                         | <b>242620</b>  | <b>1208080</b> |

#### Показатели Отчета о финансовых результатах, млн.руб.

| Показатель                        | За отчетный период | За аналогичный период |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|
| Выручка                           | 1705589            | 1603520               |
| Прибыль от продаж                 | 69980              | 93900                 |
| Прибыль до налогообложения        | 30583              | 79700                 |
| Чистая (нераспределенная прибыль) | 27710              | 60498                 |

#### Правила выставления зачета

##### Оценка теста:

Оценка проставляется по количеству набранных баллов:

менее 60% от максимально возможного количества баллов – не зачтено,



более 60% от максимально возможного количества баллов – **зачтено**.

|   |
|---|
| <b>Критерии оценки задачи:</b>                  |
| Правильно определена методика анализа           |
| Правильно определена последовательность решения |
| Правильность расчета показателей                |
| Обоснование и полнота выводов                   |

Зачет выставляется в случае получения зачета за тест и выполнения большинства критериев при решении задачи.

## Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Информационная база бизнес-анализа»

### Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Поэтому необходимо постоянно осуществлять контроль над систематической работой студентов. В начале изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием разделов дисциплины, с целями и задачами курса, связями с другими дисциплинами, списком основной и дополнительной литературы, графиком консультаций преподавателя.

Чтение лекций предполагает изложение структуры темы и краткого содержания ее основных вопросов, в основном, сложных для усвоения и (или) имеющих дискуссионный характер. Лекционный курс, в основном, строится на основных положениях в области основ бухгалтерского учета, представленных в научных трудах российских и зарубежных ученых, имеющихся в наличии в библиотеке Университета, ЭБС и упомянутых в списке основной и дополнительной литературы программы. После лекции студенты обращаются к данным источникам для закрепления знаний по рассмотренным на лекции вопросам. В случае затруднения необходимо обратиться за консультацией к преподавателю в соответствии с утвержденным графиком консультаций.

До очередного практического занятия по рекомендованным источникам студентам необходимо проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия. При подготовке к практическим занятиям следует использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и комментарии к ним (доступ возможен через сайты справочно-информационных систем КонсультантПлюс, Гарант). На практическом занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении поставленных вопросов, с которыми необходимо ознакомиться заранее, а также в решении ситуационных задач и тестовых заданий.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспекта лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены тестовые задания для самопроверки.

**Задачи для самостоятельного решения** формулируются на лекциях и практических занятиях. В качестве них дома студентам предлагаются задачи, аналогичные разобранным на практических занятиях. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате

Преподаватель оценивает индивидуально работу каждого студента на основании проведенных опросов, решения задач и промежуточных контрольных мероприятий.