

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Карамышев Виктор Николаевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 05.10.2026 11:02:02
Уникальный программный ключ:
a69eb4eda2529afde6957b019c031b0323b98d88

Министерство образования и науки Курской области

Государственное образовательное автономное учреждение высшего
образования Курской области

«Курская академия государственной и муниципальной службы»

Кафедра экономической теории, регионалистики и правового регулирования
экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебно-
методическому обеспечению

 Хмелевская И.Г.
(подпись, ФИО)

«01» июля 2026 г.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Методические рекомендации для самостоятельной работы, в том числе для
подготовки к практическим занятиям, студентов
направления подготовки 38.03.01 Экономика
очной и очно-заочной форм обучения

Курск 2026

ПРЕДИСЛОВИЕ

Методические рекомендации разработаны с целью оказания помощи студентам направления подготовки 38.03.01 Экономика, очной и очно-заочной форм обучения при самостоятельной подготовке к занятиям по дисциплине «Анализ финансовой отчетности».

Методические рекомендации разработаны в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №954 от 12 августа 2020 года.

Предлагаемые методические рекомендации содержат перечень теоретических тем и задания для самопроверки, которые необходимо выполнить при самостоятельной подготовке к каждому занятию.

К темам приводится список литературы, в котором можно найти ответы на поставленные вопросы теории дисциплины.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Анализ финансовой отчетности» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты готовят рефераты по отдельным темам дисциплины, выступают на занятиях с докладами. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования, собеседования, решению ситуационных задач и кейсов, а также по результатам докладов.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т. п.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, отработку студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседовании). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления освоенного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над

литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному освоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины с целью освоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины – закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

Тема 1. Теоретические и организационно-методические основы анализа финансовой отчетности

Контрольные вопросы

1. Раскройте содержание понятия «анализ финансовой отчетности».
2. Определите цель анализа финансовой отчетности.
3. Охарактеризуйте основные задачи анализа финансовой отчетности.
4. Назовите предмет и объект анализа финансовой отчетности.
5. Перечислите принципы анализа финансовой отчетности.
6. Опишите систему информационного обеспечения анализа финансовой отчетности.
7. Охарактеризуйте основных пользователей результатов анализа финансовой отчетности.
8. Раскройте классификацию методов анализа финансовой отчетности.
9. Определите место анализа финансовой отчетности в системе управления организацией.
10. Сформулируйте основные этапы организации аналитической работы на предприятии.

Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса

Тестовые задания

1. Показатель, характеризующий стоимость имущества организации, отраженного в активе баланса, называется:
 - а) валютой баланса;
 - б) чистым оборотным капиталом;
 - в) собственным капиталом;
 - г) заемным капиталом.
2. Превышение внеоборотных активов над величиной собственного капитала свидетельствует о:
 - а) наличии собственных оборотных средств;
 - б) недостатке собственных источников для формирования внеоборотных активов;
 - в) высоком уровне платежеспособности;
 - г) росте дебиторской задолженности.
3. Коэффициент автономии рассчитывается как отношение:
 - а) собственного капитала к валюте баланса;
 - б) заемного капитала к собственному капиталу;
 - в) оборотных активов к краткосрочным обязательствам;
 - г) прибыли к выручке.

4. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами характеризует:

- а) чистый оборотный капитал;
- б) рентабельность продаж;
- в) оборачиваемость активов;
- г) финансовый цикл.

5. Группировка активов баланса по степени ликвидности предполагает выделение:

- а) наиболее ликвидных, быстрореализуемых, медленно реализуемых и труднореализуемых активов;
- б) собственных и заемных средств;
- в) постоянных и переменных затрат;
- г) основных и оборотных фондов.

6. Абсолютная ликвидность баланса достигается при выполнении условия:

- а) $A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4$;
- б) $A1 \leq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \geq П4$;
- в) $A1 \geq П1, A2 \leq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4$;
- г) $A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \leq П3, A4 \leq П4$.

7. Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как отношение:

- а) оборотных активов к краткосрочным обязательствам;
- б) денежных средств к краткосрочным обязательствам;
- в) собственного капитала к заемному;
- г) дебиторской задолженности к кредиторской.

8. Увеличение доли дебиторской задолженности в структуре оборотных активов при прочих равных условиях свидетельствует о:

- а) повышении ликвидности баланса;
- б) снижении качества оборотных активов;
- в) росте собственного капитала;
- г) сокращении финансового цикла.

9. Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предполагает:

- а) сравнение показателей во времени (динамика);
- б) расчет удельных весов статей;
- в) расчет финансовых коэффициентов;
- г) сравнение с нормативами.

10. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса предполагает:

- а) расчет структуры показателей (удельных весов);
- б) сравнение темпов роста;
- в) оценку ликвидности;
- г) расчет оборачиваемости.

Контрольные вопросы

1. Раскройте содержание понятия «поток создания ценности».

2. Охарактеризуйте основные этапы разработки потока создания ценности.

3. Определите роль потребительской ценности при формировании потока.

4. Раскройте назначение карты текущего состояния потока создания ценности.

5. Охарактеризуйте порядок выявления потерь в потоке создания ценности.

6. Раскройте содержание карты будущего состояния потока создания ценности.

7. Определите значение времени производственного цикла и времени создания ценности при анализе потока.

8. Охарактеризуйте основные направления совершенствования потока создания ценности.

9. Раскройте роль устранения узких мест и избыточных запасов в повышении эффективности потока.

10. Определите значение непрерывного совершенствования при управлении потоком создания ценности.

Ситуационные задания

1. На начало года внеоборотные активы составили 4800 тыс. руб., оборотные – 3200 тыс. руб. На конец года внеоборотные активы выросли до 5400 тыс. руб., а оборотные снизились до 2800 тыс. руб. Определите изменение структуры активов и сделайте вывод о типе стратегии.

2. Собственный капитал организации равен 6000 тыс. руб., заемный – 4000 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент автономии и оцените финансовую устойчивость.

3. Валюта баланса на конец года составила 12000 тыс. руб., собственный оборотный капитал – 1500 тыс. руб. Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, если оборотные активы равны 5000 тыс. руб.

4. Дебиторская задолженность за год выросла с 1200 до 2100 тыс. руб., а выручка снизилась с 18000 до 15 000 тыс. руб. Рассчитайте оборачиваемость дебиторской задолженности и оцените изменение качества расчетов.

5. Запасы на начало года – 2000 тыс. руб., на конец – 2600 тыс. руб., себестоимость продаж – 14400 тыс. руб. Определите коэффициент оборачиваемости запасов и период их оборота в днях.

6. Краткосрочные обязательства составляют 3500 тыс. руб., денежные средства – 400 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения – 300 тыс. руб., дебиторская задолженность – 1800 тыс. руб. Рассчитайте коэффициенты абсолютной и промежуточной ликвидности.

7. Внеоборотные активы – 7000 тыс. руб., собственный капитал – 5500

тыс. руб., долгосрочные обязательства – 2000 тыс. руб. Определите собственный оборотный капитал и оцените его достаточность.

8. Валюта баланса за год увеличилась на 15%, при этом собственный капитал вырос на 5%, а заемный – на 30%. Оцените изменение финансовой зависимости организации.

9. Доля основных средств в активах составляет 55%, доля запасов – 25%, доля дебиторской задолженности – 15%. Определите тип структуры баланса и охарактеризуйте отраслевую принадлежность организации.

10. Чистые активы организации равны 4200 тыс. руб., уставный капитал – 3000 тыс. руб., валюта баланса – 9000 тыс. руб. Оцените достаточность чистых активов и их долю в общей величине имущества.

Кейс-задание

По данным бухгалтерского баланса ООО «Вектор» на конец отчетного года имеются следующие показатели (тыс. руб.):

Показатель	На начало года	На конец года
Внеоборотные активы	8400	10200
Оборотные активы, в т.ч.:	6600	7800
– запасы	3200	4100
– дебиторская задолженность	2400	2700
– денежные средства	1000	1000
Капитал и резервы	7500	8200
Долгосрочные обязательства	2000	3000
Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	5500	6800
– кредиторская задолженность	4500	5600
– краткосрочные кредиты	1000	1200
Валюта баланса	15000	18000

Известно, что выручка за отчетный год составила 24000 тыс. руб., себестоимость продаж – 18000 тыс. руб., чистая прибыль – 1400 тыс. руб.

1. Определите структуру активов и пассивов баланса на начало и конец года. Какие изменения произошли в структуре?

2. Рассчитайте коэффициенты автономии, финансовой зависимости и обеспеченности собственными оборотными средствами на начало и конец года. Оцените финансовую устойчивость организации.

3. Рассчитайте коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности на начало и конец года. Сделайте вывод о платежеспособности организации.

4. Рассчитайте рентабельность продаж и рентабельность собственного капитала. Оцените эффективность деятельности организации.

5. На основе проведенного анализа сделайте общий вывод о финансовом состоянии ООО «Вектор» и предложите рекомендации по его улучшению.

Вопросы для самостоятельного конспектирования

1. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности.
2. Актив и пассив баланса.
3. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.
4. Анализ ликвидности баланса.
5. Анализ чистых активов и структуры капитала.
6. Аналитические возможности бухгалтерского баланса.

Тема 3. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов организации

Контрольные вопросы

1. Раскройте содержание понятия «доходы организации».
2. Охарактеризуйте основные виды расходов организации по обычным видам деятельности.
3. Определите значение показателя валовой прибыли для анализа финансовых результатов.
4. Раскройте содержание понятия «прибыль от продаж» и порядок ее расчета.
5. Охарактеризуйте влияние изменения структуры доходов и расходов на финансовый результат.
6. Раскройте содержание понятия «прочие доходы и расходы» и их роль в формировании чистой прибыли.
7. Определите основные факторы, влияющие на величину прибыли до налогообложения.
8. Раскройте содержание понятия «чистая прибыль» и порядок ее распределения.
9. Охарактеризуйте методику факторного анализа прибыли от продаж.
10. Определите значение анализа доходов и расходов для оценки эффективности деятельности организации.

Ситуационные задания

1. Выручка организации в отчетном году составила 8500 тыс. руб., себестоимость продаж – 6200 тыс. руб., коммерческие расходы – 450 тыс. руб., управленческие расходы – 600 тыс. руб. Определите прибыль от продаж и рентабельность продаж.
2. В отчетном периоде доходы организации составили 12000 тыс. руб., в том числе выручка от продаж – 10500 тыс. руб., прочие доходы – 1500 тыс. руб. Расходы составили 10800 тыс. руб., в том числе расходы по обычным

видам деятельности – 9600 тыс. руб. Определите структуру доходов и расходов организации.

3. Прибыль от продаж в базисном году составила 1200 тыс. руб., в отчетном – 1500 тыс. руб. Выручка соответственно – 9000 тыс. руб. и 11 000 тыс. руб. Определите влияние изменения рентабельности продаж на динамику прибыли.

4. Себестоимость продаж в отчетном году – 7400 тыс. руб., в том числе материальные затраты – 4200 тыс. руб., затраты на оплату труда – 1 800 тыс. руб., амортизация – 700 тыс. руб., прочие затраты – 700 тыс. руб. Определите структуру затрат и преобладающий элемент.

5. Организация получила прибыль до налогообложения в размере 2300 тыс. руб. Текущий налог на прибыль составил 460 тыс. руб., отложенные налоговые активы увеличились на 40 тыс. руб., отложенные налоговые обязательства уменьшились на 25 тыс. руб. Определите чистую прибыль организации.

6. Выручка от продаж выросла с 6000 тыс. руб. до 7200 тыс. руб., при этом себестоимость продаж увеличилась с 4500 тыс. руб. до 5600 тыс. руб. Определите, как изменилась рентабельность продаж и оцените характер динамики.

7. Прочие доходы организации составили 900 тыс. руб., в том числе доходы от участия в других организациях – 350 тыс. руб., проценты к получению – 200 тыс. руб., прочие операционные доходы – 350 тыс. руб. Прочие расходы составили 1100 тыс. руб. Определите сальдо прочих доходов и расходов.

8. Прибыль от продаж составила 1800 тыс. руб., среднегодовая стоимость основных средств – 9000 тыс. руб., среднегодовая стоимость оборотных активов – 4500 тыс. руб. Определите рентабельность производственных фондов.

9. Организация имеет выручку 15000 тыс. руб., переменные расходы – 9000 тыс. руб., постоянные расходы – 3500 тыс. руб. Определите маржинальный доход, прибыль от продаж и точку безубыточности в стоимостном выражении.

10. Чистая прибыль организации за отчетный год составила 1750 тыс. руб., сумма дивидендов к выплате – 500 тыс. руб., отчисления в резервный фонд – 150 тыс. руб. Определите сумму нераспределенной прибыли, направленную на развитие организации.

Вопросы для самостоятельного конспектирования

1. Понятие и классификация доходов организации.
2. Понятие и классификация расходов организации.
3. Формирование финансовых результатов организации.
4. Анализ состава и динамики доходов и расходов.
5. Факторный анализ прибыли от продаж.

6. Анализ показателей рентабельности.

Тема 4. Анализ состава и движения капитала организации

Тестовые задания

1. Совокупность собственных и заемных средств, авансированных в деятельность организации, называется:

- а) капиталом организации;
- б) оборотными активами;
- в) внеоборотными активами;
- г) дебиторской задолженностью.

2. Собственный капитал организации включает в себя:

а) уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенную прибыль;

- б) краткосрочные кредиты и займы;
- в) кредиторскую задолженность;
- г) дебиторскую задолженность.

3. Капитал, зафиксированный в учредительных документах и формируемый за счет вкладов учредителей, называется:

- а) добавочным;
- б) резервным;
- в) уставным;
- г) нераспределенной прибылью.

4. Прирост стоимости имущества организации в результате переоценки основных средств отражается в составе:

- а) уставного капитала;
- б) добавочного капитала;
- в) резервного капитала;
- г) нераспределенной прибыли.

5. Капитал, создаваемый за счет чистой прибыли для покрытия возможных убытков и выплат доходов инвесторам, называется:

- а) уставным;
- б) добавочным;
- в) резервным;
- г) заемным.

6. Основным внутренним источником увеличения собственного капитала организации является:

- а) нераспределенная прибыль;
- б) краткосрочные кредиты;
- в) кредиторская задолженность;
- г) дебиторская задолженность.

7. Показатель, характеризующий долю собственного капитала в общей сумме источников финансирования, называется:

- а) коэффициентом автономии;
- б) коэффициентом оборачиваемости;
- в) коэффициентом текущей ликвидности;
- г) коэффициентом рентабельности.

8. Превышение собственного капитала над величиной внеоборотных активов характеризует наличие:

- а) собственных оборотных средств;
- б) заемных источников;
- в) кредиторской задолженности;
- г) дебиторской задолженности.

9. Уменьшение уставного капитала организации возможно путем:

а) уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их количества;

- б) увеличения добавочного капитала;
- в) роста нераспределенной прибыли;
- г) привлечения кредитов.

10. Система показателей, характеризующая эффективность использования собственного капитала, включает:

- а) рентабельность собственного капитала и его оборачиваемость;
- б) коэффициенты ликвидности;
- в) показатели деловой активности заемного капитала;
- г) коэффициенты финансовой устойчивости.

Контрольные вопросы

1. Раскройте экономическую сущность понятия «капитал организации».

2. Охарактеризуйте состав источников собственного капитала организации.

3. Раскройте содержание понятия «уставный капитал» и порядок его формирования.

4. Определите значение добавочного капитала в структуре источников финансирования.

5. Раскройте содержание понятия «резервный капитал» и его основные функции.

6. Охарактеризуйте состав и структуру заемного капитала организации.

7. Раскройте содержание понятия «нераспределенная прибыль» как источника собственного капитала.

8. Определите основные коэффициенты оценки структуры капитала организации.

9. Раскройте содержание понятия «движение капитала» в бухгалтерской отчетности.

10. Охарактеризуйте влияние изменения структуры капитала на финансовую устойчивость организации.

Ситуационные задания

1. Уставный капитал организации составляет 500 тыс. руб., добавочный капитал – 200 тыс. руб., резервный капитал – 80 тыс. руб., нераспределенная прибыль – 320 тыс. руб. Определите величину собственного капитала организации.

2. По итогам года чистая прибыль организации составила 1 200 тыс. руб. На выплату дивидендов направлено 400 тыс. руб., в резервный капитал – 100 тыс. руб. Определите величину реинвестированной (капитализированной) прибыли.

3. Собственный капитал организации на начало года – 3000 тыс. руб., на конец года – 3600 тыс. руб. Чистая прибыль за год – 900 тыс. руб. Определите величину изменения капитала за счет прочих факторов.

4. Уставный капитал АО состоит из 10000 обыкновенных акций номиналом 100 руб. Определите величину уставного капитала и сумму, которую общество может направить на выплату дивидендов, если нераспределенная прибыль составляет 250 тыс. руб.

5. Организация получила безвозмездно оборудование стоимостью 300 тыс. руб. Определите, в составе какого элемента собственного капитала будет отражена данная сумма и как это повлияет на структуру капитала.

6. На начало года коэффициент автономии составил 0,6, на конец года – 0,5. Определите, как изменилась финансовая устойчивость организации, и сделайте вывод.

7. Резервный капитал организации сформирован в размере 5% от уставного капитала, равного 2000 тыс. руб. Определите величину резервного капитала и максимально возможный его размер, если он создается в объеме 15% уставного капитала.

8. За отчетный год организация увеличила добавочный капитал на 150 тыс. руб. за счет переоценки основных средств. Определите, как данное изменение повлияет на величину собственного капитала и показатель чистых активов.

9. Собственный капитал организации – 4000 тыс. руб., заемный капитал – 6000 тыс. руб. Определите коэффициент финансового левериджа и сделайте вывод о структуре капитала.

10. Организация приняла решение об увеличении уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций на сумму 500 тыс. руб. Определите, как изменится структура собственного капитала и какие статьи отчетности затронет данная операция.

Вопросы для самостоятельного конспектирования

1. Понятие и сущность капитала организации.
2. Состав собственного капитала.
3. Состав заемного капитала.
4. Источники формирования капитала.
5. Движение капитала организации.
6. Анализ структуры капитала.
7. Анализ движения капитала.
8. Оценка эффективности использования капитала.

Тема 5. Анализ отчета о движении денежных средств

Контрольные вопросы

1. Раскройте содержание понятия «денежные потоки организации».
2. Охарактеризуйте основные цели составления отчета о движении денежных средств.
3. Определите роль отчета о движении денежных средств в оценке финансовой устойчивости организации.
4. Раскройте содержание понятия «чистый денежный поток».
5. Охарактеризуйте структуру отчета о движении денежных средств по видам деятельности.
6. Раскройте содержание понятия «текущая (операционная) деятельность» в контексте движения денежных средств.
7. Определите значение показателя «чистый денежный поток от текущей деятельности» для анализа.
8. Охарактеризуйте основные методы составления отчета о движении денежных средств (прямой и косвенный).
9. Раскройте содержание понятия «ликвидность денежного потока».
10. Определите значение анализа денежных потоков для прогнозирования платежеспособности организации.

Ситуационные задания

1. По данным отчета о движении денежных средств за отчетный год чистый денежный поток от текущих операций составил 850 тыс. руб., от инвестиционных – (-620) тыс. руб., от финансовых – 340 тыс. руб. Определите величину чистого денежного потока за год и оцените, за счет какого вида деятельности обеспечен прирост денежных средств.
2. Выручка от продаж составила 1200 тыс. руб., при этом дебиторская задолженность за год выросла на 150 тыс. руб., а авансы полученные увеличились на 50 тыс. руб. Определите величину поступлений денежных средств от покупателей.
3. Себестоимость проданной продукции равна 900 тыс. руб., кредиторская задолженность перед поставщиками выросла на 80 тыс. руб., а

запасы увеличились на 120 тыс. руб. Рассчитайте сумму платежей поставщикам.

4. Чистый денежный поток от текущей деятельности составил 400 тыс. руб., капитальные вложения – 350 тыс. руб., выплаченные дивиденды – 100 тыс. руб. Определите величину свободного денежного потока и сделайте вывод о достаточности средств.

5. Организация получила кредит в размере 500 тыс. руб. и погасила основной долг на 300 тыс. руб., проценты по кредиту составили 60 тыс. руб. Определите чистый денежный поток от финансовой деятельности.

6. Амортизация за год начислена в сумме 200 тыс. руб., чистая прибыль составила 300 тыс. руб. Определите величину денежного потока от текущей деятельности (упрощенно, без учета изменений оборотного капитала) и поясните роль амортизации.

7. Коэффициент текущей платежеспособности (отношение поступлений к платежам по текущей деятельности) равен 0,85. Оцените сбалансированность денежных потоков и укажите возможные причины дефицита.

8. Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности второй год подряд отрицательный и составляет (-700) тыс. руб., при этом текущая деятельность генерирует 200 тыс. руб. Определите тип денежного потока и оцените риск финансирования инвестиций.

9. Денежные средства на начало года – 120 тыс. руб., на конец года – 90 тыс. руб. Определите изменение остатка денежных средств и укажите, какие факторы могли его вызвать.

10. Поступления от текущей деятельности выросли на 25%, а платежи по текущей деятельности – на 40%. Определите, как изменился чистый денежный поток от текущей деятельности, и оцените качество управления денежными потоками.

Кейс-задание

Имеются следующие данные отчета о движении денежных средств ООО «Вектор» за отчетный год (тыс. руб.):

Показатель	Сумма
Поступления от текущих операций	20000
Платежи по текущим операциям	16000
Поступления от инвестиционных операций	1000
Платежи по инвестиционным операциям	4000
Поступления от финансовых операций	5000
Платежи по финансовым операциям	3000
Остаток денежных средств на начало года	1200
Чистая прибыль за отчетный год	3500
Амортизация основных средств	1200
Прирост запасов	600

Прирост дебиторской задолженности	800
Прирост кредиторской задолженности	400
Среднегодовая величина денежных средств	1500

1. Рассчитайте чистые денежные потоки по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, а также остаток денежных средств на конец года.

2. Оцените структуру денежных потоков и определите тип денежного потока компании. Сделайте вывод о ее финансовом состоянии.

3. Рассчитайте коэффициент ликвидности денежного потока и коэффициент платежеспособности.

4. Проведите анализ чистого денежного потока от текущих операций косвенным методом на основе чистой прибыли и корректировок.

5. Оцените качество денежного потока компании и определите, за счет каких источников финансируются инвестиционные вложения. Сформулируйте рекомендации по оптимизации управления денежными потоками.

Вопросы для самостоятельного конспектирования

1. Отчет о движении денежных средств как источник аналитической информации.

2. Классификация и структура денежных потоков организации.

3. Методы составления и анализа отчета о движении денежных средств.

4. Анализ структуры и динамики денежных потоков.

5. Коэффициентный анализ денежных потоков.

6. Оценка качества денежного потока и эффективности управления денежными средствами.

Тема 6. Анализ пояснений и дополнений к бухгалтерской отчетности

Тестовые задания

1. Пояснения к бухгалтерской отчетности представляют собой:

- а) обязательную часть бухгалтерской отчетности;
- б) дополнительный документ, составляемый по желанию организации;
- в) внутренний управленческий отчет;
- г) приложение к налоговой декларации.

2. Раскрытие информации о существенных статьях отчетности в пояснениях направлено на:

- а) сокращение объема отчетности;
- б) повышение прозрачности и достоверности данных;
- в) упрощение налогового учета;

г) снижение аудиторских рисков.

3. В разделе пояснений об основных средствах раскрывается информация о:

- а) первоначальной стоимости и начисленной амортизации;
- б) рыночной капитализации компании;
- в) дивидендной политике;
- г) структуре уставного капитала.

4. Информация о дебиторской и кредиторской задолженности в пояснениях позволяет оценить:

- а) ликвидность и платежеспособность организации;
- б) рентабельность продаж;
- в) фондоотдачу;
- г) оборачиваемость собственного капитала.

5. Сведения о связанных сторонах в пояснениях необходимы для:

а) оценки влияния аффилированных лиц на финансовое положение организации;

- б) расчета налога на прибыль;
- в) определения среднесписочной численности;
- г) составления бухгалтерского баланса.

6. Информация о событиях после отчетной даты раскрывается с целью:

а) корректировки показателей прошлых периодов;

б) информирования пользователей о существенных фактах, влияющих на оценку отчетности;

- в) расчета дивидендов;
- г) формирования резервного капитала.

7. Оценочные резервы (по сомнительным долгам, под обесценение вложений) отражаются в пояснениях для:

- а) раскрытия величины и причин их создания;
- б) уменьшения налогооблагаемой базы;
- в) увеличения уставного капитала;
- г) расчета чистых активов.

8. Анализ пояснений о затратах на производство позволяет выявить:

- а) структуру себестоимости и резервы ее снижения;
- б) величину кредиторской задолженности;
- в) динамику валютного курса;
- г) состав внеоборотных активов.

9. Пояснения и дополнения к отчетности повышают ее аналитическую ценность за счет:

- а) исключения качественных характеристик;
- б) сокращения числа отчетных форм;
- в) детализации и расшифровки агрегированных показателей;
- г) отказа от стоимостных измерителей.

10. Раскрытие в пояснениях информации об условных обязательствах и условных активах необходимо для:

- а) составления налоговой декларации;
- б) оценки вероятных будущих рисков и их влияния на финансовое положение организации;
- в) расчета амортизации основных средств;
- г) определения величины уставного капитала.

Контрольные вопросы

1. Раскройте назначение пояснений к бухгалтерской отчетности.
2. Охарактеризуйте состав и структуру пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
3. Определите роль пояснительной записки в раскрытии существенной информации.
4. Раскройте содержание раздела «Основные средства» в пояснениях.
5. Охарактеризуйте порядок раскрытия информации о нематериальных активах и финансовых вложениях.
6. Определите значение раскрытия сведений о дебиторской и кредиторской задолженности.
7. Раскройте содержание пояснений о затратах на производство и оценочных резервах.
8. Охарактеризуйте аналитические возможности информации о связанных сторонах и событиях после отчетной даты.
9. Определите влияние пояснений на оценку качества финансовой отчетности.
10. Раскройте направления анализа пояснений и дополнений для принятия управленческих решений.

Ситуационные задания

1. В пояснениях к отчетности организация раскрыла, что дебиторская задолженность на конец года составляет 5000 тыс. руб., из них просроченная – 1500 тыс. руб. Резерв по сомнительным долгам создан в размере 400 тыс. руб. Определите коэффициент качества дебиторской задолженности и оцените его значение.
2. По данным пояснений первоначальная стоимость основных средств – 12000 тыс. руб., накопленная амортизация – 7200 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент годности основных средств и сделайте вывод о состоянии производственной базы.
3. В пояснениях указано, что за отчетный год организация получила государственную помощь в размере 2000 тыс. руб., а чистая прибыль составила 3500 тыс. руб. Определите долю государственной помощи в формировании финансового результата и оцените степень зависимости организации.

4. Из пояснений следует, что событие после отчетной даты – пожар на складе – привело к утрате запасов на 3000 тыс. руб. при валюте баланса 40000 тыс. руб. Оцените существенность события и необходимость его раскрытия.

5. В пояснениях раскрыто, что организация имеет связанную сторону, на которую приходится 60% выручки от продаж. Определите уровень зависимости от связанной стороны и возможные аналитические выводы.

6. По данным пояснений условное обязательство по судебному иску оценено в 1200 тыс. руб. с вероятностью 70%. Рассчитайте ожидаемую величину обязательства и оцените его влияние на финансовую устойчивость.

7. В пояснениях указано, что оценочный резерв под обесценение финансовых вложений за год вырос с 300 до 800 тыс. руб. Определите изменение резерва и его влияние на финансовый результат отчетного года.

8. По данным пояснений затраты на производство составили 18000 тыс. руб., из них материальные затраты – 9000 тыс. руб., оплата труда – 5400 тыс. руб. Определите структуру затрат и сделайте вывод о типе производства.

9. В пояснениях раскрыто, что нематериальные активы представлены одним патентом стоимостью 600 тыс. руб. со сроком полезного использования 10 лет, введенным 3 года назад. Определите остаточную стоимость НМА и оцените их долю в активах при валюте баланса 50000 тыс. руб.

10. Из пояснений следует, что кредиторская задолженность составляет 7000 тыс. руб., в том числе просроченная – 2800 тыс. руб. Определите долю просроченной задолженности и оцените уровень платежной дисциплины организации.

Вопросы для самостоятельного конспектирования

1. Сущность и назначение пояснений к бухгалтерской отчетности.
2. Состав и структура пояснений к бухгалтерской отчетности.
3. Раскрытие информации о внеоборотных активах.
4. Раскрытие информации об оборотных активах и обязательствах.
5. Раскрытие информации о доходах, расходах и финансовых результатах.
6. Дополнительные раскрытия в пояснениях.

УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ К ЗАНЯТИЯМ

Основная учебная литература

1. Погорелова, Т. Г. Финансовая отчетность и анализ : учебное пособие / Т. Г. Погорелова, Т. В. Матыцына. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2025. — 262 с. — ISBN 978-5-9275-4959-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/books/157831/details>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Смекалов, В. П. Анализ финансовой отчетности предприятия : учебное пособие / В. П. Смекалов, Д. Г. Бадмаева, С. В. Смолянинова. — 2-е изд. — Санкт-Петербург : Проспект Науки, 2024. — 471 с. — ISBN 978-5-903090-30-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/books/80089/details>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
3. Олькова, А. Е. Основы анализа финансовой отчетности предприятия : учебное пособие / А. Е. Олькова. — Москва : Дело, 2024. — 148 с. — ISBN 978-5-85006-562-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/books/140906/details>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

Дополнительная учебная литература

1. Керимова, А. Д. Бухгалтерская и налоговая отчетность : учебник / А. Д. Керимова, О. Н. Сафронова, Ф. К. Туктарова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 252 с. — ISBN 978-5-4497-5379-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/books/162994/details>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Потапенко, А. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие для вузов / А. В. Потапенко. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2025. — 106 с. — ISBN 978-5-4377-0143-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/books/145975/details>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
3. Ларионова, О. А. Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / О. А. Ларионова. — Москва : КУРС, 2024. — 168 с. — ISBN 978-5-907535-40-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/books/144842/details>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

4. Финансовый анализ : учебное пособие / составители Е. Б. Лекеров, Ж. Ж. Карабалина, В. Н. Казагачев. — Алматы, Москва : EDP Hub (Идипи Хаб), Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 161 с. — ISBN 978-5-4497-4079-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR СМАРТ : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/books/147869/details>. — DOI: <https://doi.org/10.23682/147869>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

**Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети
«Интернет», необходимые для освоения дисциплины**

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации www.minfin.ru.
2. Официальный сайт Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России www.ipbr.org.
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» www.consultant.ru.
4. Портал «Бухгалтерия.ru» www.buhgalteria.ru.