

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и  
методической работе

*Шубаева В.Г.*  
« 28 » августа 20 20 г.

**ПРАКТИЧЕСКИЕ АЛГОРИТМЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ**

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
Направленность  
(профиль) программы Финансовый учет, анализ и аудит  
Уровень высшего образования магистратура  
Форма обучения очная

Составители:

\_\_\_\_\_/ к.э.н., доцент Леонова Т.М.

\_\_\_\_\_/ к.э.н., доцент Чистякова А.А.

Санкт-Петербург  
2020

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2.	МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3.	ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	5
4.	ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ	6
5.	СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6.	ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА	8
7.	МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ	8
7.1.	Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины	8
7.2.	Организация самостоятельной работы	9
8.	ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	10
9.	РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
9.1.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	12
9.2.	Материально-техническое обеспечение учебного процесса	13
10.	ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	13
11.	ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

## 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель дисциплины:** приобретение совокупности современных теоретических знаний о концептуальных основах финансовой отчетности, методах аналитической обработки данных и практических навыков по проведению анализа финансовой отчетности организации с целью принятия обоснованных управленческих решений.

**Задачи:**

- грамотно интерпретировать и применять нормативные документы, определяющие сущность и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности организации;
- проверить обоснованность формирования отчетной информации, ее достоверность с целью исключения вуалирования и фальсификации отчетных данных;
- изучить аналитический инструментарий, дающий возможность оценить финансовую устойчивость организации, ее платежеспособность, деловую активность и эффективность деятельности ;
- раскрыть систему формализованных индикаторов, рассчитанных по данным приложений к бухгалтерской отчетности;
- приобрести практические навыки по анализу финансовой отчетности (изучению, систематизации, обобщению и оценке информации) с целью правильной интерпретации тенденций изменения деятельности организации.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В. "Практические алгоритмы анализа финансовой отчетности" относится к вариативной части Блока 1, является обязательной для освоения обучающимся после выбора обучающимся направленности (профиля) программы.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции выпускника	Уровень освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели освоения компетенции)
<i>ПК-3</i> способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	<i>ПК-3</i>	<b>Знать:</b> методы анализа финансовой отчетности <b>З (ПК-3)</b> <b>Уметь:</b> обобщать и синтезировать данные деятельности организации в отчетности, анализировать и интерпретировать ее в интересах пользователей <b>У (ПК-3)</b> . <b>Владеть:</b> навыками и инструментарием составления финансовой отчетности в российском и международных форматах, методами анализа отчетности, навыками принимать управленческие финансово-экономические решения на основе отчетности <b>В (ПК-3)</b> .
<i>ПК-6</i> способностью дать оценку текущей, краткосрочной и долгосрочной финансовой	<i>ПК-6</i>	<b>Знать:</b> методы анализа финансовой отчетности, методы оценки финансовой устойчивости организации с использованием финансовой

устойчивости организации, в том числе кредитной		<p>отчетности <b>З (ПК-6)</b></p> <p><b>Уметь:</b> обобщать и анализировать финансовую отчетность и интерпретировать ее в интересах пользователей <b>У (ПК-6).</b></p> <p><b>Владеть:</b> навыками и инструментарием анализа финансовой устойчивости деятельности организации, используя данные анализа финансовой отчетности в российском и международных форматах, навыками принимать управленческие финансово-экономические решения на основе отчетности <b>В (ПК-6).</b></p>
---	--	--

#### 4.ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часов, из которых 36 часов самостоятельной работы обучающегося отводится на подготовку и защиту экзамена.

Форма промежуточной аттестации: экзамен - 3 семестр.

Распределение фонда времени по темам дисциплины по очной форме обучения представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1. – Распределение фонда времени по темам дисциплины

Номер и наименование тем	Объем дисциплины (ак. часы)			
	Контактная работа			СРО
	ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник информации для аналитических исследований. Основные виды и методы анализа финансовой отчетности	4	8	-	20
Тема 2. Методология анализа финансовой отчетности и ключевые интенции ее реализации	8	14	-	36
Тема 3. Использование предиктивного анализа деятельности коммерческой организации с целью моделирования ее развития	6	12	-	36
<b>Всего по дисциплине:</b>	<b>18</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>92</b>

\*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося.

#### 5.СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

**Тема 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник информации для аналитических исследований. Основные виды и методы анализа финансовой отчетности.**

Характеристика понятийного аппарата, нормативная база, цели и задачи формирования и изучения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ее содержание и аналитичность. Оценка достоверности ФО и ее сингулярность. Классификация факторов и их характеристика. Теоретические основы анализа финансовой отчетности.

## **Тема 2. Методология анализа финансовой отчетности и ключевые интенции ее реализации.**

Индикаторы финансового состояния, методика их расчета, интерпретация и формирование ключевых интенций. Практический анализ финансовых результатов и денежных средств, определение достаточности (недостаточности) денежных средств для стабильности и устойчивости деятельности. Оценка СК и причины его изменения. Пояснения как дополнительный источник информации о практических аспектах экономического функционирования организации.

## **Тема3. Использование предиктивного анализа деятельности коммерческой организации с целью моделирования ее развития.**

Построение многофакторных моделей устойчивости деятельности организаций. Прогнозирование показателей деятельности с учетом временного фактора. Выявление возможностей и угроз, рисков, оценка неопределенности и отражение значимых закономерностей и изменений в деятельности. Формирование реалистичной информационно-аналитической модели прогнозирования устойчивости развития организации..

## **6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА**

Таблица 6.1 – Практические занятия/ Семинарские занятия / Лабораторные работы

№ темы	Тема занятия	Вид занятия/Оценочное средство
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Нормативное регулирование, состав и аналитические возможности финансовой отчетности организации. Проверка полноты, достоверности информации, отражаемой в финансовой отчетности. Информационное обеспечение анализа. Основные методы анализа финансовой отчетности. Содержание и последовательность этапов анализа финансовой отчетности	СЗ: устный опрос, дискуссии
2	Аналитические возможности и функции бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним. Формализованные и неформализованные индикаторы финансового состояния организации, прибыльности ее деятельности и стабильности. Методы количественного и качественного факторного анализа. Формирование управленческих решений по результатам анализа и практических интенций развития.	ПЗ: доклады, практические задания
3	Определение предиктивной аналитики и возможности ее использования в процессе анализа финансовой отчетности. Виды предиктивной аналитики Исследовательский анализ данных и предиктивное моделирование. Методы исследования взаимосвязи устойчивости развития организации и ее финансовых показателей. Методы исследования устойчивости роста организации по данным финансовой отчетности	ПЗ: доклады, практические задания

\* ПЗ – практические занятия, СЗ – семинарские занятия, ЛР – лабораторные работы

## **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

### **7.1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины**

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом начале учебного курса обучающийся должен ознакомиться с учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений, которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся,
- порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;
- графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

- слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;
- ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;
- выполнять задания практических занятий полностью и установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 - недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

## **7.2. Организация самостоятельной работы**

Под самостоятельной работой обучающихся понимается планируемая работа обучающихся, направленная на формирование указанных компетенций, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, без его непосредственного участия.

Методическое обеспечение самостоятельной работы при наличии обучающихся лиц с ограниченными возможностями представляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

В процессе подготовки к семинарским занятиям магистрант совершенствует навыки самостоятельной работы с научной литературой, справочной литературой, овладевает терминологией, раскрывает и обосновывает свою точку зрения, самостоятельно делает законченные выводы.

Образовательная функция процесса обучения предполагает усвоение научных знаний, дальнейшее развитие специальных и общеучебных умений, становление специальных навыков. Научные знания включают в себя факты, понятия, законы, закономерности, теории, обобщенную картину мира. Специальные умения включают в себя специфические, свойственные данной дисциплине и отрасли науки практические умения и навыки.

В самостоятельную работу включены: анализ и интерпретация в разных формах специальной литературы, подготовка к коллоквиуму по актуальным вопросам анализа производственной системы.

Магистрантам рекомендуется просмотр конспектов лекций, сопоставление их с учебниками или учебными пособиями, выявление недостаточно рассмотренных на лекции вопросов, разбор и закрепление всего самого существенного на практическом занятии, самостоятельное прочтение и анализ монографических работ и научных статей из рекомендуемого списка. Развитию самостоятельности и творческого мышления содействуют анализ возможных методов или способов решения практического задания, активное участие в

его обсуждении, а также поиск рационального решения.

Виды самостоятельной работы по дисциплине представлены в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1 – Организация самостоятельной работы обучающегося

№ темы	Вид самостоятельной работы
1	2
1.	Чтение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы
2.	Изучение Интернет-ресурсов
3.	Самостоятельное выполнение заданий для усвоения отдельных тем дисциплин. Подготовка ко всем видам основной и промежуточной аттестации

Каждый вид СРО, указанный в таблице 7.2.1 обеспечен методическими материалами.

## 8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Практические алгоритмы анализа финансовой отчетности» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Традиционные методы обучения:

- семинарское занятие (тема № 1)
- практические занятия (темы № 2, 3);
- самостоятельное изучение и решение различных хозяйственных ситуаций хозяйственной деятельности организаций.

Семинарское занятие – это систематизация и обсуждение основных терминов и теоретических подходов.

Практические занятия – это закрепление изученных материалов, путём решения задач, обсуждения и формирования выводов.

Активные методы обучения:

- лекция-беседа(тема№1);
- лекция-дискуссия (тема№2);
- проблемные лекции (тема№3).

**Лекция-беседа** является наиболее распространенной и сравнительно простой формой активного вовлечения студентов в учебный процесс. Предполагает непосредственный контакт с аудиторией. Преимущество лекции-беседы состоит в том, что она позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным вопросам темы, а так же расширить круг мнений, привлечь коллективный опыт и знания, что имеет большое значение в активизации мышления студентов.

В процессе **лекции-дискуссии** преподаватель при изложении лекционного материала не только использует ответы студентов на свои вопросы, но и организует свободный обмен мнениями, идеями и взглядами по изучаемой теме. В ходе лекции-дискуссии студенты должны проанализировать и обсудить конкретные материалы по теме, при этом преподаватель приводит отдельные примеры в виде ситуаций или кратко сформулированных проблем и предлагает студентам коротко их обсудить, проанализировать и сформулировать выводы.

**Проблемная лекция** начинается с постановки проблемы, которую в ходе изучения теоретических и практических материалов необходимо решить нетипичным способом с использованием текущих и ранее полученных знаний. Проблемные вопросы отличаются от не проблемных тем, что скрытая в них проблема требует не однотипного решения, то есть готовой схемы решения нет. С помощью проблемных лекций обеспечивается достижение следующих целей: 1)усвоение студентами теоретических знаний; 2)развитие теоретического

мышления; 3) формирование познавательного интереса к содержанию учебной дисциплины и профессиональной мотивации будущего специалиста.

## 9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 9.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Таблица 9.1.1 – Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол.стр.)	Основная/ дополнительна я литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во.экз. в библи. СПбГЭУ	Электронны е ресурсы
Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / И.И.Мазурова [и др.]. — Санкт-Петербург: Изд-во СПбГЭУ, 2016. — 77 с. — Сведения доступны также по Интернету: <a href="http://orac.unescon.ru">orac.unescon.ru</a> .	Основная	157	<a href="http://orac.unescon.ru">ЭБ OPAC.UNESCON.RU</a>
Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие / [Елкина Т.Н. и др.]; под ред. И.И.Мазуровой . — Санкт-Петербург: Изд-во СПбГЭУ, 2017 . — 394 с. — Среди авт. также: Нестерова А.А., Леонова Т.М., Подшивалова М.М., Сисина Н.Н. — Сведения доступны также по Интернету: <a href="http://orac.unescon.ru">orac.unescon.ru</a> .	Основная	3	<a href="http://orac.unescon.ru">ЭБ OPAC.UNESCON.RU</a>
Герасименко А. Финсовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов. - 5-е изд. - М.:Альпина Пабли., 2016. - 432 с.	Дополнительна я	—	<a href="http://znanium.ru">ЭБС ZNANIUM</a>
Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник.— Изд. 6-е, доп. и испр. — Москва: ИНФРА-М, 2013. — 506 с. Сведения доступны также по Интернету: ЭБС ZNANIUM.	Дополнительна я	72	<a href="http://znanium.ru">ЭБС ZNANIUM</a>

Таблица 9.1.2 – Перечень современных профессиональных баз данных (СПбД)

№	Наименование СПбД
1	Электронная библиотека Grebennikon.ru – <a href="http://www.grebennikon.ru">www.grebennikon.ru</a>
2	Научная электронная библиотека eLIBRARY – <a href="http://www.elibrary.ru">www.elibrary.ru</a>
3	Научная электронная библиотека КиберЛеника – <a href="http://www.cyberleninka.ru">www.cyberleninka.ru</a>
4	База данных ПОЛПРЕД Справочники – <a href="http://www.polpred.com">www.polpred.com</a>
5	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary – <a href="http://www.oecd-ilibrary.org">www.oecd-ilibrary.org</a>

Таблица 9.1.3 – Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или <a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a> )
2	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или <a href="http://www.garant.ru">www.garant.ru</a> )
3	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или <a href="http://www.kodeks.ru">www.kodeks.ru</a> )



4	Электронная библиотечная система BOOK.ru - <a href="http://www.book.ru">www.book.ru</a>
5	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – <a href="http://www.urait.ru">www.urait.ru</a>
6	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – <a href="http://www.znanium.com">www.znanium.com</a>
7	Электронная библиотека СПбГЭУ– <a href="http://opac.unicon.ru">opac.unicon.ru</a>

## 9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Таблица 9.2.1 – Перечень программного обеспечения (ПО)

№ п/п	Наименование ПО
1	Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
2	Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
3	7-Zip (freeware)

## 10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

## 11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций, обучающихся по дисциплине, оформляется отдельным документом и является приложением к рабочей программе дисциплины (модуля).