

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Плешаков Владимир Александрович
Должность: Врио ректора
Дата подписания: 20.02.2026 09:15:50
Уникальный программный идентификатор:
cf3461e360a6506473208a5cc93ea97a503bcf72

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Алтайский государственный аграрный университет»
Экономический факультет

СОГЛАСОВАНО
Руководитель программы

Ю.В. Герауф
подпись
«29» августа 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета

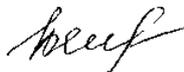
В.Е. Левичев
подпись
«29» августа 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ»
программы профессиональной переподготовки
«Бухгалтерский учет и управление финансами»

Рабочая программа дисциплины «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности» составлена в соответствии с требованиями профессионального стандарта «Бухгалтер», утвержденного приказом Министерства труда и социального развития РФ от 21.02.2019 № 103н и федерального государственного образовательного стандарта высшего образования № 954 от 12.08.2020 по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Составитель:

Ст.преподаватель



Н.С.Белокуренько

Оглавление

1. Цель и задачи освоения дисциплины	4
2. Планируемые результаты обучения	4
3. Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий	5
4. Тематический план изучения дисциплины	6
5. Оценочные и методические материалы	8
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	33
6.1 Перечень изданий основной учебной литературы по дисциплине	33
6.2 Перечень изданий дополнительной учебной литературы по дисциплине	33
6.3 Информационные справочные системы	33
6.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет	34
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины	34
Приложения	35

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины – изучение теоретических и практических навыков в области анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятий различных форм собственности, получить целостное представление об анализе и диагностике, как важнейшей функции управления предприятиями, понять основные методы анализа и научиться применять их на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений.

Задачи дисциплины:

- ознакомить с научными принципами анализа;
- научить методам анализа;
- сформировать навыки анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- научить проводить диагностику банкротства предприятия на основе результатов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Планируемые результаты обучения

Содержание компетенций, формируемых полностью или частично данной дисциплиной	Перечень результатов обучения, формируемых дисциплиной		
	По завершении изучения данной дисциплины выпускник должен		
	знать	уметь	владеть
- способностью рассчитать на основе типовых методик и бухгалтерской (финансовой) отчетности финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	- финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; - методы расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	- рассчитать на основе типовых методик и бухгалтерской (финансовой) отчетности финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	- методами расчета на основе типовых методик и бухгалтерской (финансовой) отчетности финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

3. Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий

Для освоения программы предусматриваются следующие виды занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа. Распределение программного материала по видам занятий и

последовательность его изучения определяются рабочим учебным планом (табл. 2)

Таблица 2 – Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий, реализуемой по учебным планам

Вид занятий	Всего	В том числе по семестрам (3 семестр)
Аудиторные занятия, часов, всего	22	22
в том числе		
Лекции	8	8
Практические занятия	14	14
Самостоятельная работа	40	40
Общая трудоемкость, часов	62	62
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет

4. Тематический план изучения дисциплины

Таблица 3 – Тематический план изучения дисциплины, реализуемой по учебному плану

Наименование темы	Изучаемые вопросы	Объем часов				Форма текущего контроля*
		Лекции	Лабораторные работы	Практические (семинарские) занятия	Самостоятельная работа	
Предмет, метод экономического анализа	Сущность, предмет и принципы экономического анализа. Задачи анализа и его роль в управлении хозяйственной деятельностью. Виды экономического анализа. Система экономической информации, её систематизация и обработка. Организация аналитической работы на предприятии. Методы экономического анализа.	1		1	2	УО
Предварительный анализ БФО	Чтение бухгалтерского баланса. Оценка состава, структуры, динамики активов и пассивов.	1		2	4	ПЗ
Анализ финансовой устойчивости предприятия	Понятие финансовой устойчивости. Показатели финансовой устойчивости. Типы финансовой устойчивости.	1		2	6	ПЗ
Анализ ликвидности бухгалтерского баланса	Понятие ликвидности. Группировка активов и пассивов для определения ликвидности. Показатели ликвидности.	1		2	6	ПЗ
Анализ платежеспособности предприятия	Понятие платежеспособности. Показатели платежеспособности.	1		2	6	ПЗ
Анализ деловой активности предприятия	Понятие деловой активности. Показатели деловой активности.	1		2	6	ПЗ
Диагностика вероятности банкротства предприятия	Понятие, причины банкротства и меры его предупреждения. Методы диагностики вероятности банкротства	2		3	6	ПЗ
	Подготовка к зачету				4	
	Всего	8		14	40	

тестирование (Т); устный опрос (УО), решение практических заданий (ПЗ), выполнение индивидуального задания (ИЗ), выполнение аудиторной контрольной работы (АКР) и т.д.

Таблица 4 - Вид, контроль выполнения и методическое обеспечение СРС

№ п/п	Вид СРС	Количество часов	Контроль выполнения	Методическое обеспечение
1	Подготовка к устному опросу	2	Устный опрос	Основная и дополнительная литература
2	Подготовка к практическим заданиям	34	Выполнение практических заданий	Основная и дополнительная литература
3	Подготовка к зачету	4	Устный опрос	Основная и дополнительная литература
	Итого	40		

2.3. Краткосрочные финансовые вложения								
2.4. Денежные средства								
Имущество, всего			100,00					
Источники имущества (пассив)								
1. Собственный капитал *								
2. Заемный капитал								
2.1. Долгосрочные обязательства								
2.2. Краткосрочные обязательства								
2.2.1. Краткосрочные кредиты и займы								
2.2.2. Кредиторская задолженность								
Источники имущества, всего			100,00					

* - итог раздела III + стр. «Доходы будущих периодов» бух.баланса

Задание 2. Рассчитайте и оцените динамику величины собственных оборотных средств. Рассчитайте коэффициенты, характеризующие обеспеченность организации собственными оборотными средствами (табл. 2). Сравните каждый коэффициент с оптимальным значением.. Сделайте выводы.

Таблица 2 - Расчет обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами

Показатель	Оптимальное значение	На конец базисного года	На конец прошлого года	На конец отчетного года	Изменение (+, -)
А	1	2	3	4	5 = 4-2
1. Капитал и резервы, тыс. руб.	-	227887	237991		
2. Доходы будущих периодов, тыс. руб.	-	-	4215		
3. Внеоборотные активы, тыс. руб.	-	221874	217734		
4. Собственные оборотные средства, тыс. руб. (п. 1 + п. 2 - п. 3)	-				
5. Коэффициент маневренности собственного капитала (п. 4 : (п.1 + п.2))	0,5				
6. Оборотные активы, тыс. руб.		74795	77387		
7. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (п. 4 : п.6)	$\geq 0,1$				
8. Запасы, тыс. руб.		72162	74046		
9. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами (п. 4 : п.8)	0,6-0,8				

Задание 3. Определите тип финансовой устойчивости предприятия (табл.3). Сделайте вывод.

Таблица 3 - Определение типа финансовой устойчивости предприятия, тыс. руб.

Показатель	На конец базисного года	На конец прошлого года	На конец отчетного года	Изменение, (+, -)
А	1	2	3	4 = 3 - 1
1. Источники собственных средств	227887	242206		
2. Внеоборотные активы	221874	217734		
3. Собственные оборотные средства (СОС) (1 - 2)				
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства	19913	13535		
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (КФ) (1 + 4 - 2)				
6. Краткосрочные заемные средства	48869	39380		
7. Общая величина основных источников формирования запасов (ВИ) (5 + 6)				
8. Общая величина запасов и затрат	72162	74046		

9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств ($\pm\Phi^c$) (п.3 - п.8)				
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов ($\pm\Phi^T$) (п. 5 – п. 8)				
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников ($\pm\Phi^O$) формирования запасов (п. 7 – п. 8)				
12. Тип финансовой устойчивости				-

Задание 4. Рассчитайте финансовые коэффициенты рыночной устойчивости (табл.4). Оцените их динамику, сравните каждый коэффициент с оптимальным значением. Сделайте вывод.

Таблица 4 - Динамика финансовых коэффициентов рыночной устойчивости предприятия

Показатель	Оптимальное значение	На конец базисного года	На конец прошлого года	На конец отчетного года	Изменение, (+, -)
А	1	2	3	4	5 = 4-2
1. Коэффициент автономии (фин. независимости)	$\geq 0,5$	0,77	0,82		
2. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (капитализации, финансовый рычаг, леверидж)	$\leq 1,0$	0,30	0,22		
3. Коэффициент финансовой устойчивости (постоянных пассивов)	$\geq 0,7$	0,83	0,87		
4. Коэффициент постоянного актива	$\leq 1,0$	0,97	0,90		
5. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2-0,5	0,03	0,10		
6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	0,080	0,32		
7. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	0,6-0,8	0,083	0,33		
8. Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов	-	0,34	0,355		
9. Коэффициент реальной стоимости имущества	$\geq 0,5$	0,99	0,989		

Задание 5. Сгруппируйте активы по степени ликвидности, а пассивы – по срочности погашения и оцените ликвидность бухгалтерского баланса предприятия за анализируемый период (табл.5). Сделайте вывод.

Таблица 5 - Анализ ликвидности (платежеспособности) баланса по состоянию на конец года

Группа актив	Сумма, тыс. руб.			Группа пассив	Сумма, тыс. руб.			Платежный излишек (+), недостаток (-)		
	базисный год	прошлый год	отчетный год		базисный год	прошлый год	отчетный год	базисный год	прошлый год	отчетный год
А	2	3	4	П	6	7	8	9	10	11
A1	54	116		П1	45199	21904				
A2	2579	3225		П2	3670	17476				
A3	72162	74046		П3	19913	13535				
A4	221874	217734		П4	227887	242206				
Итого	296669	295121		Итого	296669	295121		-	-	-

Баланс считается абсолютно ликвидным, если: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

A1 – Абсолютно и наиболее ликвидные активы = Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения.

A2 – Быстрореализуемые активы = Краткосрочная дебиторская задолженность + Прочие оборотные активы.

A3 – Медленнореализуемые активы = Долгосрочная дебиторская задолженность + Запасы + НДС.

A4 – Труднореализуемые активы = Внеоборотные активы.

П1 – Наиболее срочные обязательства = Кредиторская задолженность.

П2 – Краткосрочные обязательства = Краткосрочные кредиты и займы + Краткосрочные оценочные обязательства + Прочие краткосрочные обязательства.

П3 – Долгосрочные обязательства = Долгосрочные кредиты и займы + Отложенные налоговые обязательства.

П4 – Собственный капитал и другие постоянные пассивы = Капитал и резервы + Доходы будущих периодов.

Задание 6. Рассчитайте финансовые коэффициенты ликвидности (табл. 6). Оцените их динамику, сравните каждый коэффициент с оптимальным значением. Сделайте вывод.

Таблица 6 - Динамика финансовых коэффициентов ликвидности баланса

Показатель*	Оптимальное значение	На конец базисного года	На конец прошлого года	На конец отчетного года	Изменение, (+, -)
1. Денежные средства и краткосрочные фин. вложения	-	54	116		
2. Краткосрочная дебиторская задолженность	-	2579	3225		
3. Прочие оборотные активы	-	-	-		
4. Запасы	-	72162	74046		
5. Краткосрочные обязательства (раздел V – стр. «Доходы буд. периодов»)	-	48869	39380-		
6. Коэффициент абсолютной ликвидности (1 / 5)	0,2-0,7				
7. Коэффициент критической ликвидности ((1+2+3) / 5)	0,7-1,0				
8. Коэффициент текущей ликвидности ((1+2+3+4) / 5)	1,0-2,0				

Задание 7. Рассчитайте финансовые коэффициенты платежеспособности предприятия (табл.7). Оцените их динамику, сравните каждый коэффициент с оптимальным значением. Сделайте вывод.

Таблица 7 - Динамика финансовых показателей платежеспособности предприятия

Показатель	Оптимальное значение	На начало отчетного года	На конец отчетного года	Изменение, (+,-)
1. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,0			
2. Период погашения дебиторской задолженности, дней	-			
3. Период погашения кредиторской задолженности, дней	-			
4. Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала	≥1,0			
5. Коэффициент платежеспособности	>1,0			
6. Доля кредиторской задолженности в собственном капитале и дебиторской задолженности, %	-			

Задание 8. Рассчитайте и оцените: 1) коэффициент восстановления (либо утраты) платежеспособности (табл.8). Сделайте вывод.

Таблица 8 - Оценка структуры бухгалтерского баланса

Показатель	На конец базисного года	На конец прошлого года	На конец отчетного года	Норма коэффициента
1. Коэффициент текущей ликвидности				Не менее 2
2. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами				Не менее 0,1
3. Коэффициент восстановления платежеспособности*				Не менее 1,0
4. Коэффициент утраты платежеспособности*				Не менее 1,0

Задание 9. Рассчитайте коэффициенты оборачиваемости и определите их динамику (табл. 9). Сделайте вывод.

Таблица 9 - Динамика коэффициентов деловой активности

Показатель	Базисный год	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+, -)
1. Выручка от продажи, тыс. руб.	118206	166764		
2. Средняя стоимость активов, тыс. руб.	301221	295895		
3. Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб.	77474	76091		
4. Средняя стоимость основных средств, тыс. руб.	223747	219804		
5. Средняя стоимость собственного капитала, тыс. руб.	224640	235046,5		
6. Коэффициент общей оборачиваемости капитала, оборотов (п. 1 : п. 2)				
7. Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств, оборотов (п. 1 : п. 3)				
8. Коэффициент фондоотдачи, руб/руб. (п. 1 : п. 4)				
9. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, оборотов (п. 1 : п. 5)				

Задание 10. Определить уровень текущей угрозы банкротства предприятия различными методиками с помощью ранее рассчитанных показателей платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, сделайте вывод.

ОЦЕНИВАНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЗАДАНИЯ

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Зачтено	Обучающийся выполнил задание абсолютно правильно, без ошибок и погрешностей
	Обучающийся выполнил задание правильно, без грубых ошибок, но с погрешностями
	Обучающийся выполнил задание частично, с ошибками и погрешностями
Не зачтено	Обучающийся не выполнил задание

5.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации

5.2.1 Вопросы к зачету

1. Сущность, предмет и принципы экономического анализа.
2. Задачи анализа и его роль в управлении хозяйственной деятельностью.
3. Виды экономического анализа.
4. Система экономической информации, её систематизация и обработка.
5. Организация аналитической работы на предприятии.
6. Понятие и значение анализа финансового состояния предприятия.
7. Оценка состава, структуры, динамики имущества предприятия и источников его формирования.
8. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
9. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
10. Анализ платежеспособности предприятия.
11. Анализ деловой активности предприятия.
12. Диагностика вероятности банкротства предприятия

ОЦЕНИВАНИЕ ОТВЕТА НА ЗАЧЕТЕ:

Бинарная шкала	Критерии оценивания
----------------	---------------------

Зачтено (пороговый уровень)	Обучающийся выполнил программу учебной дисциплины, показал знание основного учебного материала, умеет самостоятельно выполнять практические задания по дисциплине, владеет навыками, формируемыми дисциплиной, освоил компетенции, предусмотренные программой дисциплины.
Не зачтено (ниже порогового уровня)	Обучающийся не выполнил значительную часть вышеуказанных требований

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Перечень основной учебной литературы по дисциплине

№ п/п	Библиографическое описание издания	Примечание
1	Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. - Омск : Омский ГАУ, 2024 - . - URL: https://e.lanbook.com/book/438905 . - Режим доступа: для автор. пользователей. - Текст : электронный.	ЭБС «Лань»
2	Основы анализа бухгалтерской отчетности : учебное пособие / сост.: М. А. Дугаржапова [и др.]. - Улан-Удэ : БГУ, 2020. - 108 с. - URL: https://e.lanbook.com/book/166873 . - Режим доступа: для автор. пользователей. - ISBN 978-5-9793-1533-1. - Текст : электронный.	ЭБС «Лань»

6.2 Перечень дополнительной учебной литературы по дисциплине

№ п/п	Библиографическое описание издания	Примечание
1	Кудинова, М. Г. Финансовый анализ : учебное пособие / М. Г. Кудинова, Н. А. Шевчук, Р. Г. Горносталь. - Барнаул : Алтайский ГАУ, 2023. - 81 с. - Загл. с титул. экрана. - Текст : электронный.	ЭБС Алтайского ГАУ
2	Федоскин, В. В. Комплексный экономический анализ. Краткий курс лекций : учебное пособие / В. В. Федоскин. - Рязань : РГАТУ, 2023. - 165 с. - URL: https://e.lanbook.com/book/364043 . - Режим доступа: для автор. пользователей. - Текст : электронный.	ЭБС «Лань»
3	Стрельцова, Т. В. Экономический анализ в АПК : учебное пособие / Т. В. Стрельцова, Н. С. Белокурченко. - Барнаул : Алтайский ГАУ, 2023. - 76 с. - Загл. с титул. экрана. - Текст : электронный.	ЭБС Алтайского ГАУ

6.3. Информационные справочные системы

1. КонсультантПлюс – Законодательство РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз.рус.
2. ГАРАНТ - Законодательство с комментариями [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз.рус.

6.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет

1. Министерство финансов РФ: [сайт]. – URL: <http://www1.minfin.ru/ru/>.
2. Федеральная служба государственной статистики : [сайт]. – URL:

<http://www.gks.ru/>

3. Федеральная налоговая служба: [сайт]. – URL: <http://www.nalog.ru/>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации имеются учебные аудитории, а также помещения для выполнения самостоятельной работы, хранения и обслуживания учебного оборудования.

Аннотация дисциплины «Анализ бухгалтерской (финансовой)
отчетности»

Цель дисциплины – изучение теоретических и практических навыков в области анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятий различных форм собственности, получить целостное представление об анализе и диагностике, как важнейшей функции управления предприятиями, понять основные методы анализа и научиться применять их на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений.

Освоение данной дисциплины направлено на формирование
у обучающихся следующих компетенций

№ п/п	Содержание компетенций, формируемых полностью или частично данной дисциплиной
1	способностью рассчитать на основе типовых методик и бухгалтерской (финансовой) отчетности финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Трудоемкость дисциплины, реализуемой по учебному плану

Вид занятий	Всего	В том числе по семестрам (1 семестр)
Аудиторные занятия, часов, всего	22	22
в том числе		
Лекции	8	8
Практические занятия	14	14
Самостоятельная работа	40	40
Общая трудоемкость, часов	62	62
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет

Перечень изучаемых тем:

Предмет, метод экономического анализа
Предварительный анализ БФО
Анализ финансовой устойчивости предприятия
Анализ ликвидности бухгалтерского баланса
Анализ платежеспособности предприятия
Анализ деловой активности предприятия
Диагностика вероятности банкротства предприятия