

Приложение № 6 к ОПОП высшего образования, направление подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) программы прикладного бакалавриата «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
(АНО ВО МГЭУ)
НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01 «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы прикладного бакалавриата: «**Бухгалтерский учёт, анализ и аудит**»

Формы обучения:	очная, заочная
Виды профессиональной деятельности:	расчетно-экономическая, учетная
Учебный год:	2019/2020



Нижегород 2019

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
(АНО ВО МГЭУ)
НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

УТВЕРЖДАЮ
Директор НИ (Ф) АНО ВО МГЭУ

Е.Б. Жбаков
«29» апреля 2019г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы
прикладного бакалавриата: «**Бухгалтерский учёт, анализ и аудит**»

Формы обучения:	очная, заочная
Виды профессиональной деятельности:	расчетно-экономическая, учетная
Учебный год:	2019/2020

Нижний Новгород 2019

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) от 12 ноября 2015 г. № 1327;
- приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- учебными планами (очной и заочной форм обучения) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ». – Н.Новгород : НИ(ф) МГЭУ, 2019. – 45 с

.

№ 4755

Разработчик:

Заведующий кафедрой
финансов и бухгалтерского
учета НИ(ф) АНО ВО
МГЭУ, к.э.н., доцент

*Должность, ученая степень,
ученое звание*



подпись

Э.Н. Карницкая
И.О. Фамилия

Рецензент:

Профессор кафедры
национальной экономики
РАНХиГС
д.э.н., профессор

*Должность, ученая степень,
ученое звание*



подпись

Л.К. Никандрова
И.О. Фамилия

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры финансов и бухгалтерского учета (протокол от 10.04.2019 №9).

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент



Э.Н. Карницкая

СОДЕРЖАНИЕ

1	Цели и задачи обучения по дисциплине	5
2	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	5
3	Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
4	Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебной работы) и на самостоятельную работу обучающихся	7
5	Содержание дисциплины, структурированное по темам, с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	8
6	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	14
7	Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	14
7.1.	Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	15
7.2.	Показатели и критерии оценивания компетенций, на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	15
7.3.	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	18
8	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	33
9	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	34
10	Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины	35
10.1.	Общие методические рекомендации по освоению дисциплины «Финансовый анализ» для обучающихся	35
10.2.	Методические рекомендации по самостоятельной работе по дисциплине «Финансовый анализ» для обучающихся	37
11	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем	38
12	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	39
13	Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)	41

1. Цели и задачи обучения по дисциплине.

Цель обучения по дисциплине «Финансовый анализ» – освоение теории и приобретение практических навыков в области финансового анализа организаций (предприятий) для обеспечения возможности принимать управленческие решения, способствующие достижению поставленных целей, а также для повышения уровня достоверности оценки бизнеса.

Задачи изучения дисциплины «Финансовый анализ»:

- ознакомление обучающихся с теоретическими основами финансового анализа;
- изучение методов и приемов, применяемых в финансовом анализе;
- обучение обучающихся постановке задач;
- привитие навыков использования технических приемов финансового анализа в области управления финансовой деятельностью компании в целях повышения ее эффективности.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Процесс изучения дисциплины «Финансовый анализ» направлен на формирование у обучающихся по программе высшего образования – программе бакалавриата – по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» общепрофессиональной компетенции ОПК-3 и профессиональных компетенций ПК-1 и ПК-2.

Код и описание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине «Финансовый анализ»
ОПК-3 способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчётов и обосновать полученные выводы	Знает: типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
	Умеет: использовать методы анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний; работать с совокупностью аналитических показателей для оценки ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и деловой активности компании; ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; обосновывать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе решения конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
	Владеет: навыками оценки событий и ситуаций; способностью прогнозировать социально-экономическую эффективность, риски и возможные социально-экономические последствия финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.
ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономиче-	Знает: основные понятия и инструменты теории финансового анализа; содержание и аналитическую ценность основных финансовых отчетов.
	Умеет: осуществлять поиск информации по полученному заданию; использовать и анализировать информацию, содержащуюся в финансовых и управленческих отчетах.

ских и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Владеет: навыками сбора и обработки исходной информации; умением сгруппировать и обработать бухгалтерские данные, выявить сложившиеся тенденции и дать краткосрочный прогноз; способностью интерпретировать информацию, содержащуюся в финансовых отчетах; способностью использовать в процессе анализа данные финансовых отчетов с учетом взаимосвязи показателей, положения бухгалтерских стандартов, методических указаний и рекомендаций.
ПК-2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает: основы расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих финансовое состояние компании.
	Умеет: использовать нормативные правовые документы и официальные рекомендации по проведению финансового анализа; рассчитать на основе типовых методик и действующих рекомендаций базовые показатели, характеризующие ликвидность, финансовую устойчивость и деловую активность компании; представлять результаты анализа в форме аналитических отчетов с учетом требований различных групп пользователей финансовой информации.
	Владеет: навыками использования современных методик выбора и расчета ключевых показателей эффективности; самостоятельной работы по анализу конкретных ситуаций, выявлению имеющихся проблем, формулировки выводов и рекомендаций; способностью выполнить необходимые расчеты и подготовить аналитический отчет, используя полученную в результате расчетов и анализа информацию.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина Б1.В.01 «Финансовый анализ» реализуется в рамках вариативной части Блока I «Дисциплины (модули)» программы бакалавриата.

Дисциплина «Финансовый анализ» является промежуточным этапом формирования компетенций ОПК-3, ПК-1 и ПК-2 в процессе освоения ОПОП, базируется на знаниях, полученных обучающимися при изучении дисциплин «Экономика», «Экономическая география», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Автоматизированные информационные технологии в экономике», «Экономика организаций (предприятий)», «Статистика», «Банки и денежно-кредитная сфера», при прохождении учебной (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности) практики, и предшествует изучению таких дисциплин, как «Бухгалтерский управленческий учет», «Анализ финансовой отчетности», «Анализ финансовой консолидированной (сводной) отчетности», прохождению производственной (преддипломной) практики, также формирующих данные компетенции.

В качестве промежуточной аттестации по дисциплине предусмотрен: экзамен в 5-м семестре у обучающихся очной формы обучения; экзамен в 4-м семестре у обучающихся заочной формы обучения, который входит в общую трудоемкость дисциплины.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебной работы) и на самостоятельную работу обучающихся.

Согласно учебным планам общая трудоемкость дисциплины «Финансовый анализ» составляет 6 зачетных единиц (216 часов).

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		5
Контактная работа* (аудиторные занятия) всего, в том числе:	54	54
лекции	18	18
практические занятия	36	36
Самостоятельная работа*	126	126
Промежуточная аттестация - экзамен	36	36
Общая трудоемкость	216	216

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		4
Контактная работа* (аудиторные занятия) всего, в том числе:	28	28
лекции	12	12
практические занятия	16	16
Самостоятельная работа*	179	179
Промежуточная аттестация - экзамен	9	9
Общая трудоемкость	216	216

* для обучающихся по индивидуальному учебному плану количество часов контактной и самостоятельной работы устанавливается индивидуальным учебным планом¹.

Дисциплина реализуется посредством проведения учебных занятий (включая проведение текущего контроля успеваемости) и промежуточной аттестации обучающихся. В соответствии с рабочей программой и тематическим планом изучение дисциплины проходит в форме контактной работы обучающихся с преподавателем и самостоятельной работы обучающихся. При реализации дисциплины предусмотрена аудиторная контактная работа и внеаудиторная контактная работа посредством электронной информационно-образовательной среды. Учебный процесс в аудитории осуществляется в форме лекций и практических занятий. В лекциях раскрываются основные темы изучаемого курса, которые входят в рабочую программу. На практических занятиях более подробно изучается программный материал в плоскости отработки практических умений и навыков и усвоения тем. Внеаудиторная контактная работа включает в себя проведение текущего контроля успеваемости (тестирование) в электронной информационно-образовательной среде.

¹ Примечание:

для обучающихся по индивидуальному учебному плану – учебному плану, обеспечивающему освоение соответствующей образовательной программы на основе индивидуализации ее содержания с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося (в том числе при ускоренном обучении, для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов).

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам, с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.

5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий.

Тематический план для очной формы обучения

№/№ п/п	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
				лекции	практические занятия		
1	Тема 1. Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа.	20	6	2/2*	4	14	ОПК-3, ПК-1, ПК-2
2	Тема 2. Финансовая отчетность предприятия.	20	6	2	4	14	ОПК-3, ПК-1, ПК-2
3	Тема 3. Анализ баланса.	20	6	2	4/2*	14	ПК-1, ПК-2
4	Тема 4. Анализ отчета о финансовых результатах.	20	6	2	4/2*	14	ПК-1, ПК-2
5	Тема 5. Анализ денежных потоков.	20	6	2	4/2*	14	ПК-1, ПК-2
6	Тема 6. Анализ финансовых коэффициентов. Диагностика вероятности банкротства.	22	8	2	6/2*	14	ПК-1, ПК-2
7	Тема 7. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий. Прогнозирование финансовых результатов деятельности предприятий.	20	6	2	4	14	ПК-1, ПК-2
8	Тема 8. Особенности финансового анализа на разных стадиях цикла воспроизводства.	20	6	2	4	14	ПК-1, ПК-2
9	Тема 9. Стратегический финансовый анализ.	18	4	2/2*	2	14	ПК-1, ПК-2
	Промежуточная аттестация по дисциплине – экзамен	36					ОПК-3, ПК-1, ПК-2
	Итого:	216	54	18/4*	36/8*	126	

* – часы занятий, проводимых в активной и интерактивной формах.

Тематический план для заочной формы обучения

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
				лекции	практические занятия		
1	Тема 1. Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа.	24	4	2/2*	2	20	ОПК-3, ПК-1, ПК-2
2	Тема 2. Финансовая отчетность предприятия.	24	4	2	2	20	ОПК-3, ПК-1, ПК-2
3	Тема 3. Анализ баланса.	24	4	2	2	20	ПК-1, ПК-2
4	Тема 4. Анализ отчета о финансовых результатах.	24	4	2	2/2*	20	ПК-1, ПК-2
5	Тема 5. Анализ денежных потоков.	24	4	2	2	20	ПК-1, ПК-2
6	Тема 6. Анализ финансовых коэффициентов. Диагностика вероятности банкротства.	24	4	2	2	20	ПК-1, ПК-2
7	Тема 7. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий. Прогнозирование финансовых результатов деятельности предприятий.	22	2		2	20	ПК-1, ПК-2
8	Тема 8. Особенности финансового анализа на разных стадиях цикла воспроизводства.	21	1		1	20	ПК-1, ПК-2
9	Тема 9. Стратегический финансовый анализ.	20	1		1	19	ПК-1, ПК-2
	Промежуточная аттестация по дисциплине – экзамен	9					ОПК-3, ПК-1, ПК-2
	Итого:	216	28	12/2*	16/2*	179	

* – часы занятий, проводимых в активной и интерактивной формах

Формы учебных занятий с использованием активных и интерактивных технологий обучения

№/№ п/п	Наименование разделов (тем), в которых используются активные и/или интерактивные образовательные технологии	Образовательные технологии
1.	Лекция Тема 1. Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа.	<i>Интерактивная лекция</i> (представляет собой выступление преподавателя перед аудиторией с применением следующей активной формы обучения – демонстрация

		слайдов или учебных фильмов).
2.	Практическое занятие Тема 3. Анализ баланса.	<i>Групповая дискуссия</i> (проведение коллективного обсуждения выступлений обучающихся по конкретной изучаемой проблеме и подготовка проекта резюме, которое содержит выводы и предложения, к которым пришли обучающиеся в ходе обсуждения рассматриваемой проблемы).
3.	Практическое занятие Тема 4. Анализ отчета о финансовых результатах.	<i>Разбор конкретных ситуаций</i> (описание конкретных экономических ситуаций, при разборе которых обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблемы, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них).
4.	Практическое занятие Тема 5. Анализ денежных потоков.	<i>Разбор конкретных ситуаций</i> (описание конкретных экономических ситуаций, при разборе которых обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблемы, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них).
5.	Практическое занятие Тема 6. Анализ финансовых коэффициентов. Диагностика вероятности банкротства.	<i>Групповая дискуссия</i> (проведение коллективного обсуждения выступлений обучающихся по конкретной изучаемой проблеме и подготовка проекта резюме, которое содержит выводы и предложения, к которым пришли обучающиеся в ходе обсуждения рассматриваемой проблемы).
6.	Лекция Тема 9. Стратегический финансовый анализ.	<i>Интерактивная лекция</i> (представляет собой выступление преподавателя перед аудиторией с применением следующей активной формы обучения – демонстрация слайдов или учебных фильмов).

5.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам.

Тема 1. Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа (ОПК-3, ПК-1, ПК-2).

Сущность понятий «анализ» и «синтез» и их использование в экономических науках. Понятие финансового анализа и его направления. Место финансового анализа в системе экономического анализа. Роль и место финансового анализа в системе управления и формирования финансовой стратегии предприятия. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа*. Пользователи информации как субъекты финансового анализа. Классификация основных групп пользователей финансовой отчетности (стейкхолдеров, stakeholders), заинтересованных в деятельности компании непосредственно или опосредованно. Приоритетные направления анализа для различных групп пользователей (собственников, кредиторов, менеджеров и др.). Классификация видов финансового анализа*. Содержание финансового анализа, цели и задачи, последовательность его проведения. Проблема выбора оценочных показателей. Возможности использования сбалансированной системы показателей (Balanced Scorecards) для оценки эффективности деятельности

* Для самостоятельного изучения.

компании. Выделение специфических объектов анализа в субъектах хозяйствования разного профиля и организационно-правовых форм. Внутрихозяйственные сравнения (основных показателей компании и дочерних организаций, подразделений) и межхозяйственные сравнения (показателей компании с показателями конкурентов, потенциальных партнеров, среднеотраслевыми данными). Основные источники информации: бухгалтерская отчетность, источники нормативно-правового характера, внеучетные данные. Стандартные приемы анализа финансовой отчетности (АФО). Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев)*. Техника формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации: горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный анализ. Дополнительные аналитические приемы: сравнения (внутрихозяйственные, межхозяйственные), косвенные свидетельства, построение прогнозных моделей.

Классификация видов финансового анализа по способу его организации: внутренний и внешний анализ. Виды анализа по степени глубины проработки проблемы и целей ведения исследовательской работы: экспресс-анализ и детализированный анализ финансового состояния компании и ее деловой активности. Основные разделы финансового анализа: анализ финансовой отчетности, инвестиционный анализ, количественные методы финансового анализа, анализ ситуации на рынке ценных бумаг, формирование прогнозной отчетности и др. Анализ финансовой отчетности как одно из ключевых направлений финансового анализа: анализ и оценка ликвидности компании и ее активов; анализ движения денежных средств (оценка платежеспособности); анализ и оценка финансовой устойчивости; анализ и оценка деловой активности компании, анализ и оценка прибыльности компании. Этапы ведения финансового анализа: подготовительный этап, этап экономического чтения отчетности, подготовка аналитического заключения (выводы и рекомендации).

Тема 2. Финансовая отчетность предприятия (ОПК-3, ПК-1, ПК-2).

Финансовая отчетность как основной источник информации для оценки финансового состояния компании. Информационная ограниченность данных бухгалтерского учета. Качественные характеристики информации, содержащейся в финансовых отчетах предприятия: уместность, достоверность, прогнозная ценность, полнота представления, нейтральность, сопоставимость. Принципы бухгалтерского учета. Международные и национальные стандарты отчетности, влияние их изменения на содержание ключевых финансовых отчетов. Формы раскрытия информации, содержание и аналитическая ценность примечаний к финансовой отчетности. Логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности*. Сопоставимость финансовой информации*.

Тема 3. Анализ баланса (ПК-1, ПК-2).

Экспресс-анализ бухгалтерского баланса: подготовительный этап, предварительный обзор баланса, построение сравнительного аналитического баланса, выявление скрытых статей баланса, общая оценка имущественного и финансового положения предприятия. Формулировка выводов о наличии узких мест в деятельности компании. Детализированный анализ финансовой отчетности. Основные задачи анализа и оценки имущественного потенциала компании. Классификация активов по степени их ликвидности; выявление динамики доли труднореализуемых активов в валюте баланса. Критерии оценки изменения структуры активов компании. Признаки удовлетворительности структуры баланса. Анализ ликвидности и платежеспособности. Основные направления анализа ликвидности компании. Критерии абсолютной ликвидности баланса. Система показателей ликвидности: коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент

текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами*. Способы расчета коэффициентов. Экономическая интерпретация динамики ключевых оценочных показателей. Расчет и анализ динамики промежуточных показателей: рабочего капитала, чистых активов. Взаимосвязь и взаимоограничение показателей (рабочий капитал и ликвидность). Управление рабочим капиталом. Финансовый и операционный цикл. Пути сокращения финансового цикла. Анализ структуры капитала. Значение анализа структуры капитала. Целевая направленность оптимизации структуры капитала в балансе компании. Оценка текущей финансовой устойчивости предприятия. Основные направления анализа финансовой устойчивости компании. Типы финансовой устойчивости предприятия: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое положение*. Система показателей финансовой устойчивости: коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент соотношения заемных и собственных средств. Расчет скорректированных значений собственного и заемного капитала. Рациональная политика использования заемных средств, эффект финансового рычага (Financial Leverage). Совокупность критериев (внутренних и внешних) оценки неудовлетворительной структуры баланса. Понятия несостоятельности и абсолютной неплатежеспособности организации. Методы прогнозирования банкротства. Модели Альтмана, рейтинг показателей банкротства по Бауэру, система показателей Бивера. Направления анализа финансового состояния неплатежеспособного предприятия.

Тема 4. Анализ отчета о финансовых результатах (ПК-1, ПК-2).

Понятие финансового результата. Порядок формирования финансового результата компании. Общая схема проведения анализа отчета о финансовых результатах. Система показателей финансовых результатов и факторы, их формирующие. Основные направления методики анализа финансовых результатов. Анализ формирования, распределения и использования финансовых результатов. Анализ общего финансового результата. Анализ качества прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж: традиционным методом и с использованием маржинальной концепции. Система показателей рентабельности, методика их расчета*. Анализ рентабельности продукции и отдельных ее видов. Анализ рентабельности производственных ресурсов. Факторный анализ рентабельности собственного капитала (модель Дюпона).

Тема 5. Анализ денежных потоков (ПК-1, ПК-2).

Понятие денежного потока и его виды: денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности компании. Прямой и косвенный методы формирования потока денежных средств, их достоинства и недостатки. Цели анализа движения денежных средств в компании. Отчет о движении денежных средств, его аналитическая ценность. Оценка объема полученных денежных средств и направлений их использования, возможности компании генерировать денежные потоки в результате текущей (операционной) деятельности, достаточность собственных средств для инвестиционной деятельности. Совокупность показателей платежеспособности компании (коэффициенты покрытия долговых обязательств)*. Этапы формирования политики управления денежными активами. Меры по увеличению денежного потока в целях поддержания платежеспособности и ликвидности компании в условиях допустимого уровня риска.

Тема 6. Анализ финансовых коэффициентов. Диагностика вероятности банкротства (ПК-1, ПК-2).

Система финансовых коэффициентов*. Анализ ликвидности и платежеспособности (риски утраты ликвидности). Анализ финансовой устойчивости (финансовых рисков). Анализ деловой активности (операционные риски).

Использование анализа в прогнозировании возможного банкротства предприятия. Система формализованных и неформализованных критериев оценки возможного банкротства. Модели оценки финансовой несостоятельности предприятия.

Тема 7. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий. Прогнозирование финансовых результатов деятельности предприятий (ПК-1, ПК-2).

Понятие, значение и методы комплексной (рейтинговой) оценки финансового состояния предприятий.

Понятие производственного потенциала*. Общая схема анализа производственного потенциала*. Оценка производственного потенциала и его использования. Диагностика спроса и оптимизация ассортиментной программы. Анализ изменения переменных и постоянных расходов с учетом выбранной ассортиментной программы. Прогнозирование объема продаж. Прогнозирование объема прибыли с использованием маржинального подхода.

Тема 8. Особенности финансового анализа на разных стадиях цикла воспроизводства (ПК-1, ПК-2).

Цели, направления и методы анализа на стадии проектно-конструкторской подготовки производства. Функционально-стоимостный анализ и его место в финансовом анализе. Цели, направления и методы анализа на стадии технической и материально-организационной подготовки производства. Техничко-экономический анализ и его связь с финансовым анализом. Маркетинговый анализ и его связь с финансовым анализом*.

Тема 9. Стратегический финансовый анализ (ПК-1, ПК-2).

Анализ и оценка достаточности собственного капитала компании. Сравнительный анализ способов дополнительного привлечения финансовых результатов: дополнительная эмиссия, облигационный займ, увеличение плановой кредиторской задолженности за счет изменения системы расчетов, привлечение кредитов и займов. Инвестиционный анализ: оценка и сравнительный анализ эффективности вложенных средств в развитие производства. Оценка и сравнительный анализ направления финансовых вложений*.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на углубленное изучение тем рабочей программы и предполагает изучение нормативно-правовых актов, основных и дополнительных источников учебной и научной литературы, подготовку докладов. Темы докладов в дальнейшем могут быть развернуты в темы научных студенческих исследований и стать основой для участия в работе студенческого научного кружка, студенческих научно-практических конференциях, конкурсах студенческих работ. Работа основывается на анализе источников учебной и научной литературы, нормативно-правовых актов и материалов, публикуемых в интернете, а также реальных фактов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм, личных наблюдений, полученных в ходе производственной практики (практики по получению профессиональных

умений и опыта профессиональной деятельности). Также самостоятельная работа включает подготовку и анализ материалов по темам пропущенных занятий.

Самостоятельная работа по дисциплине «Финансовый анализ» включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор нормативно-правовых документов, научной и учебной литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме дисциплины, написание доклада, выполнение задания по пропущенной или плохо усвоенной теме;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к экзамену.

№№ п/п	Вид учебно-методического обеспечения
1.	Общие методические рекомендации по изучению дисциплины «Финансовый анализ» для обучающихся.
2.	Методические рекомендации по самостоятельной работе и выполнению контрольных работ по дисциплине «Финансовый анализ» для обучающихся.
3.	Тестовые задания.
4.	Контрольные работы.
5.	Вопросы для самоконтроля знаний.
6.	Темы (групповых и/или индивидуальных) докладов.
7.	Вопросы к экзамену.

7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.

Порядок, определяющий процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций, определен в Положении о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования в АНО ВО МГЭУ и институтах (филиалах).

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенции характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе государственной итоговой аттестации.

Дисциплина «Финансовый анализ» является промежуточным этапом формирования компетенций ОПК-3, ПК-1 и ПК-2, которые далее формируются на таких дисциплинах, как «Бухгалтерский управленческий учет», «Анализ финансовой отчетности», «Анализ финансовой консолидированной (сводной) отчетности», а также в период прохождения

производственной практики (практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности) и производственной (преддипломной) практики (практики для выполнения выпускной квалификационной работы).

Итоговая оценка сформированности компетенций ОПК-3, ПК-1 и ПК-2 определяется в период государственной итоговой аттестации.

В процессе изучения дисциплины компетенции также формируются поэтапно. Основными этапами формирования компетенций ОПК-3, ПК-1 и ПК-2 при изучении дисциплины «Финансовый анализ» является последовательное изучение содержательно связанных между собой тем учебных занятий. Изучение каждой темы предполагает овладение обучающимися необходимыми дескрипторами (составляющими) компетенций. Для оценки уровня сформированности компетенций в процессе изучения дисциплины «Финансовый анализ» предусмотрено проведение текущего контроля успеваемости по темам дисциплины и промежуточной аттестации по дисциплине – экзамен.

7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.

Показателями оценивания компетенций на этапе изучения дисциплины «Финансовый анализ» являются результаты обучения по дисциплине.

Показатели оценивания компетенций	
ОПК-3	
Знает:	типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
Умеет:	использовать методы анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний; работать с совокупностью аналитических показателей для оценки ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и деловой активности компании; ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; обосновывать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе решения конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
Владеет:	навыками оценки событий и ситуаций; способностью прогнозировать социально-экономическую эффективность, риски и возможные социально-экономические последствия финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.
ПК-1	
Знает:	основные понятия и инструменты теории финансового анализа; содержание и аналитическую ценность основных финансовых отчетов.
Умеет:	осуществлять поиск информации по полученному заданию; использовать и анализировать информацию, содержащуюся в финансовых и управленческих отчетах.
Владеет:	навыками сбора и обработки исходной информации; умением сгруппировать и обработать бухгалтерские данные, выявить сложившиеся тенденции и дать краткосрочный прогноз; способностью интерпретировать информацию, содержащуюся в финансовых отчетах; способностью использовать в процессе анализа данные финансовых отчетов с учетом взаимосвязи показателей, положения бухгалтерских стандартов, методических указаний и рекомендаций.
ПК-2	
Знает:	основы расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих финансовое состояние компании.
Умеет:	использовать нормативные правовые документы и официальные рекомендации по

проведению финансового анализа; рассчитать на основе типовых методик и действующих рекомендаций базовые показатели, характеризующие ликвидность, финансовую устойчивость и деловую активность компании; представлять результаты анализа в форме аналитических отчетов с учетом требований различных групп пользователей финансовой информации.

Владеет: навыками использования современных методик выбора и расчета ключевых показателей эффективности; самостоятельной работы по анализу конкретных ситуаций, выявлению имеющихся проблем, формулировки выводов и рекомендаций; способностью выполнить необходимые расчеты и подготовить аналитический отчет, используя полученную в результате расчетов и анализа информацию.

Шкала оценивания, в зависимости от уровня сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций			
«недостаточный» Компетенции не сформированы.	«пороговый» Компетенции сформированы.	«продвинутый» Компетенции сформированы.	«высокий» Компетенции сформированы.
Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы	Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные,

практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкая степень контактности.	литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы.	содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»

Критерии оценки результатов тестирования по дисциплине «Финансовый анализ»:

% верных решений (ответов)	Шкала оценивания
85 – 100	5 – «Отлично»
71 – 84	4 – «Хорошо»
50 – 70	3 – «Удовлетворительно»
0 – 49	2 – «Неудовлетворительно»

Критерии оценки результатов контрольной работы по дисциплине «Финансовый анализ»:

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	Обучающийся производит полное и аргументированное решение задачи.
«Хорошо»	Обучающийся производит полное решение задачи, но не может достаточно аргументировать свое решение.
«Удовлетворительно»	Обучающийся в целом правильно решает задачу, но не может аргументировать свое решение. Обучающийся правильно понимает направление решения задачи и не способен достаточно аргументировать направления данного решения.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не может решить задачу.

Оценочный лист результатов обучения по дисциплине.

Код компетенции	Уровень сформированности компетенции на данном этапе / оценка
ОПК-3	
ПК-1	
ПК-2	
Оценка по дисциплине	

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной, и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным компетенциям.

Оценка «отлично» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 4,5 до 5,0.

Оценка «хорошо» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3,5 до 4,4.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3 до 3,4.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если хотя бы одна из компетенций, закрепленных за дисциплиной, сформирована на уровне ниже «порогового».

7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций².

Примерный комплект заданий для *текущего контроля успеваемости*.

• **Типовые задания для тестирования № 1 (ОПК-3, ПК-1, ПК-2).**

Темы:

1. Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа (ОПК-3, ПК-1, ПК-2).
2. Финансовая отчетность предприятия (ОПК-3, ПК-1, ПК-2).

1. Анализ как способ познания заключается:

- А) в обособленном изучении каждого элемента объекта исследования;
- Б) в объединении всех элементов исследуемого объекта и изучении во взаимозависимости;
- В) в объединении всех элементов исследуемого объекта при их обобщенном изучении;
- Г) в разделении исследуемого объекта на составляющие и изучении их во взаимозависимости.

2. Финансовый анализ предназначен для оценки деятельности предприятия:

- А) в стоимостной оценке;
- Б) в натуральном выражении;
- В) в материальном выражении.

² Оценочные материалы в полном объеме разработаны и утверждены кафедрой, реализующей данную дисциплину, являются составной частью ОПОП.

3. Финансовый анализ предполагает:

- А) изучение, объяснение, переделывание процессов;
- Б) изучение, объяснение, прогнозирование процессов;
- В) систематизацию, исключение, улучшение процессов.

4. Финансовый анализ выполняет:

- А) распределительную функцию;
- Б) контрольную функцию;
- В) обеспечивающую функцию.

5. Предметом финансового анализа являются:

- А) работники финансово-экономических служб;
- Б) финансовые ресурсы и их потоки;
- В) бухгалтерская финансовая отчетность.

6. Пообъектное обобщение результатов финансового анализа проводится при:

- А) горизонтальной синтетической оценке;
- Б) вертикальной синтетической оценке;
- В) общей синтетической оценке.

7. Финансовый анализ в полном объеме предприятия проводится:

- А) при плановой экономике;
- Б) при стихийном рынке;
- В) в условиях конкуренции.

8. Финансовый анализ предполагает:

- А) проведение оценки финансового состояния предприятия;
- Б) оценку выработанных мер по улучшению управления предприятием;
- В) и то и другое.

9. Информационной базой финансового анализа являются:

- А) работники финансово-экономических служб;
- Б) финансовые ресурсы и их потоки;
- В) бухгалтерская финансовая отчетность.

10. Результаты финансового анализа на предприятии используются в работе:

- А) директора предприятия;
- Б) работников предприятия;
- В) и того и других.

11. Обобщение результатов финансового анализа, полученных графическим способом, проводится при:

- А) горизонтальной синтетической оценке;
- Б) вертикальной синтетической оценке;
- В) общей синтетической оценке.

12. Цель учредителей организации при анализе финансовой отчетности заключается:

- А) в оценке доходности и рискованности вложений в организацию;
- Б) в оценке кредитоспособности организации;
- В) в оценке рациональности вложений в имущество организации;

Г) в оценке стабильности коммерческих связей с организацией и ее способности своевременно и в полном объеме выполнять обязательства.

13. Цель кредиторов организации при анализе финансовой отчетности заключается:

- А) в оценке целесообразности осуществления вложений в организацию;
- Б) в оценке кредитоспособности организации;
- В) в оценке доходности вложений в имущество организации;
- Г) в оценке стабильности коммерческих связей с организацией и ее способности своевременно и в полном объеме выполнять обязательства.

14. Цель поставщиков и покупателей при анализе финансовой отчетности заключается:

- А) в оценке целесообразности осуществления вложений в организацию;
- Б) в оценке кредитоспособности организации;
- В) в оценке доходности вложений в имущество организации;
- Г) в оценке стабильности коммерческих связей с организацией и ее способности своевременно и в полном объеме выполнять обязательства.

15. Наиболее точен термин:

- А) «бухгалтерская отчетность», если имеется в виду отчетность, составленная по российским стандартам;
- Б) «финансовая отчетность», если имеется в виду отчетность, составленная по международным стандартам;
- В) всегда – «финансовая отчетность»;
- Г) термины «бухгалтерская отчетность» и «финансовая отчетность» равнозначны.

16. Анализ финансовой отчетности относится:

- А) к внешнему производственному анализу;
- Б) к внутреннему финансовому анализу;
- В) к управленческому финансовому анализу;
- Г) к внешнему финансовому анализу.

17. Расчет долей составляющих в общем итоге предполагает анализ:

- А) горизонтальный;
- Б) финансовый;
- В) динамический;
- Г) вертикальный.

18. Доля рассчитывается:

- А) как отношение величины показателя на конец периода к величине того же показателя на начало периода;
- Б) как отношение частной величины показателя к общей;
- В) как отношение изменения величины показателя за период к величине того же показателя на начало периода;
- Г) как отношение величины показателя на конец периода к величине того же показателя на начало периода, уменьшенное на единицу.

19. Темп роста рассчитывается:

- А) как отношение величины показателя на конец периода к величине того же показателя на начало периода;
- Б) как отношение частной величины показателя к общей;

В) как отношение изменения величины показателя за период к величине того же показателя на начало периода;

Г) как отношение величины показателя на конец периода к величине того же показателя на начало периода, уменьшенное на единицу.

20. Темп прироста рассчитывается:

А) как отношение величины показателя на конец периода к величине того же показателя на начало периода;

Б) как отношение частной величины показателя к общей;

В) как отношение изменения величины показателя за период к величине того же показателя на начало периода;

Г) как отношение величины показателя на начало периода к величине того же показателя на конец периода.

• **Типовые задания для тестирования № 2 (ПК-1, ПК-2).**

Темы:

3. Анализ баланса (ПК-1, ПК-2).

4. Анализ отчета о финансовых результатах (ПК-1, ПК-2).

21. Расчет темпа роста или прироста предполагает анализ:

А) горизонтальный;

Б) структурный;

В) управленческий;

Г) вертикальный.

22. Увеличение итога баланса является наилучшим:

А) за счет долгосрочных кредитов и займов;

Б) за счет кредиторской задолженности;

В) за счет нераспределенной прибыли;

Г) за счет краткосрочных кредитов и займов.

23. Для выявления основных тенденций изменения актива и пассива бухгалтерского баланса используется анализ:

А) только вертикальный;

Б) вертикальный и горизонтальный анализ аналитического баланса;

В) только горизонтальный;

Г) анализ финансового положения.

24. Состав показателей аналитического баланса зависит:

А) от целей анализа;

Б) от периода времени, за который проводится анализ;

В) от требуемой точности анализа;

Г) от темпов инфляции.

25. Собственный капитал, в первую очередь, должен быть вложен в активы:

А) оборотные;

Б) внеоборотные;

В) долгосрочных и краткосрочных земных средств;

Г) незавершенное производство.

26. Приобретение внеоборотных активов является приемлемым за счет:

- А) собственного капитала и долгосрочных заемных средств;
- Б) собственного капитала и краткосрочных заемных средств;
- В) долгосрочных и краткосрочных заемных средств;
- Г) любых источников.

27. По какой стоимости включаются в итог баланса основные средства:

- А) по полной первоначальной;
- Б) восстановительной;
- В) остаточной;
- Г) амортизируемой.

28. Что относится к оборотным активам:

- А) авансы, полученные от покупателей;
- Б) задолженность поставщиков;
- В) материалы и готовая продукция;
- Г) авансы выданные.

29. К какому разделу баланса относится счет «Материалы»:

- А) к краткосрочным обязательствам;
- Б) запасам и затратам;
- В) внеоборотным активам;
- Г) указывается за балансом.

30. К нематериальным активам относится:

- А) депозитные сертификаты;
- Б) авторские права и лицензии;
- В) стоимость облигаций;
- Г) деловая репутация организации.

31. Как отражаются приобретенные нематериальные активы в бухгалтерском учете:

- А) по фактическим затратам на приобретение;
- Б) величине возможной выгоды от их использования;
- В) среднерыночной цене;
- Г) стоимости, рассчитываемой методом ФИФО.

32. Рациональное соотношение собственного и заемного капитала зависит от:

- А) рентабельности собственного капитала;
- Б) затрат на реализованную продукцию;
- В) скорости оборота активов.

33. Привлечение дополнительных заемных источников финансирования целесообразно, если ставка процентов за кредит:

- А) равна рентабельности собственного капитала;
- Б) ниже рентабельности собственного капитала;
- В) выше рентабельности собственного капитала.

34. Уровень рентабельности активов зависит от:

- А) рентабельности продаж;
- Б) оборачиваемости активов;

В) обоих показателей.

35. Векселя полученные показывают:

- А) в активе баланса;
- Б) в пассиве баланса;
- В) за балансом;
- Г) в пояснительной записке.

36. Опознайте, как определить величину собственного оборотного капитала:

- а) оборотные активы минус внеоборотные активы;
- б) внеоборотные активы минус капитал и резервы;
- в) капитал и резервы минус краткосрочные обязательства;
- г) долгосрочные обязательства минус краткосрочные обязательства.

37. Опознайте, как определить величину чистого оборотного капитала:

- А) внеоборотные активы минус капитал и резервы;
- Б) капитал и резервы плюс внеоборотные активы;
- В) оборотные активы плюс долгосрочные обязательства плюс краткосрочные обязательства;
- Г) капитал и резервы минус внеоборотные активы;
- Д) долгосрочные обязательства минус краткосрочные обязательства.

38. В каком разделе баланса находятся мобильные средства:

- А) внеоборотные активы;
- Б) оборотные активы;
- В) капитал и резервы;
- Г) долгосрочные обязательства;
- Д) краткосрочные обязательства.

39. В каком разделе баланса находится собственный капитал организации:

- А) внеоборотные активы;
- Б) оборотные активы;
- В) капиталы и резервы;
- Г) долгосрочные обязательства;
- Д) краткосрочные обязательства.

40. Опознайте, как определить величину заемного капитала:

- А) внеоборотные активы плюс оборотные активы;
- Б) оборотные активы плюс долгосрочные обязательства;
- В) капитал и резервы плюс долгосрочные обязательства;
- Г) капитал и резервы плюс краткосрочные обязательства;
- Д) долгосрочные обязательства плюс краткосрочные обязательства.

• **Типовые задания для контрольной работы (ПК-1, ПК-2).**

Темы:

- 5. Анализ денежных потоков (ПК-1, ПК-2).
- 6. Анализ финансовых коэффициентов. Диагностика вероятности банкротства. (ПК-1, ПК-2).
- 7. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий. Прогнозирование финансовых результатов деятельности предприятий (ПК-1, ПК-2).

8. Особенности финансового анализа на разных стадиях цикла воспроизводства (ПК-1, ПК-2).
9. Стратегический финансовый анализ (ПК-1, ПК-2).

Контрольная работа № 1: Анализ денежных потоков (ПК-1, ПК-2). Анализ финансовых коэффициентов (ПК-1, ПК-2). Диагностика вероятности банкротства (ПК-1, ПК-2).

Задача № 1 (ПК-1, ПК-2).

Используя данные таблицы 1, оцените способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам.

Таблица 1

Финансовые показатели предприятия.

Показатель	Значение, млн. руб.	
	На начало периода	На конец периода
Оборотные активы	508	800
Краткосрочная дебиторская задолженность	150	355
Краткосрочные финансовые вложения	34	6
Денежные средства	1	25
Прочие оборотные активы	15	117
Капитал и резервы	955	699
Долгосрочные обязательства	13	100
Краткосрочные обязательства	475	657

Задача № 2 (ПК-1, ПК-2).

Используя данные таблицы 2, определите динамику вероятности банкротства предприятия.

Таблица 2

Финансовые показатели предприятия.

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	На начало периода	На конец периода
Оборотные активы, в том числе:		
запасы и НДС	5 500	6 700
сырье и материалы	1 500	3 000
затраты в незавершенном производстве	2 200	2 000
расходы будущих периодов	100	200
товары отгруженные	500	200
готовая продукция	700	300
НДС по приобретенным ценностям	500	1 000
Финансовые вложения	720	840
Денежные средства	180	60
Краткосрочные обязательства	7 500	7 200

Контрольная работа № 2: Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий (ПК-1, ПК-2). Прогнозирование финансовых результатов деятельности предприятий (ПК-1, ПК-2). Особенности финансового

анализа на разных стадиях цикла воспроизводства. (ПК-1, ПК-2). Стратегический финансовый анализ (ПК-1, ПК-2).

Задача № 1 (ПК-1, ПК-2).

Используя данные таблицы 3, рассчитайте масштаб изменения финансовых показателей предприятия за анализируемый период.

Таблица 3

Финансовые показатели предприятия		
Показатель	Значение, тыс. руб.	
	На начало года	На конец года
Выручка	26 000	27 500
Себестоимость продукции	12 000	17 500
Коммерческие расходы	500	500
Управленческие расходы	200	300
Прибыль от продаж	13 300	9 200

Задача № 2 (ПК-1, ПК-2).

Используя данные таблицы 4, рассчитайте показатели, имеющие максимальный и минимальный темп прироста за анализируемый период.

Таблица 4

Финансовые показатели предприятия		
Актив	Значение, тыс. руб.	
	На начало года	На конец года
Внеоборотные активы	41 000	47 500
Оборотные активы, в том числе:	38 000	212 400
Запасы, в том числе:	11 200	78 500
сырье и материалы	7 500	70 000
затраты в незавершенном производстве	700	1 800
готовая продукция	2 600	11 000
товары отгруженные	300	50
расходы будущих периодов	100	600
Дебиторская задолженность более года	600	1 000
Дебиторская задолженность менее года	14 000	92 000
Краткосрочные финансовые вложения	2 000	1 000
Денежные средства	8 700	25 100
Прочие оборотные активы	200	2 000
Баланс	79 000	259 900

Задача № 3 (ПК-1, ПК-2).

Используя данные таблицы 5, определите текущую, перспективную и общую ликвидность предприятия и их изменения за анализируемый период.

Таблица 5

Финансовые показатели предприятия

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	На начало года	На конец года
Активы		
Внеоборотные активы	13 500	16 600
Доходные вложения	300	300
Финансовые вложения	700	900
Оборотные активы	11 800	14 400
Запасы и НДС	4 500	6 700
в том числе расходы будущих периодов	100	200
Дебиторская задолженность более года	1 000	1 500
Дебиторская задолженность менее года	3 000	4 000
Финансовые вложения	0	0
Денежные средства	3 000	2 000
Прочие оборотные активы	300	200
Пассивы		
Капитал и резервы	15 000	18 000
Долгосрочные обязательства	4 500	4 500
Краткосрочные обязательства	5 800	8 500
Заемные средства	1 000	1 500
Кредиторская задолженность	4 700	6 700
Прочие краткосрочные обязательства	100	300

- **Темы групповых и/или индивидуальных докладов (ОПК-3, ПК-1, ПК-2).**
 1. Исторический очерк развития финансового анализа и его методов (ПК-1).
 2. Финансовый анализ в дореволюционной России и в СССР (ПК-2).
 3. Финансовый анализ в современной России (ПК-2).
 4. Финансовый анализ за рубежом (в конкретной стране) (ПК-2).
 5. Влияние научно-технической революции на развитие финансового анализа организаций (предприятий) (ОПК-3).
 6. Методы и функции финансового анализа (ПК-1).
 7. Математико-статистические методы финансового анализа (ПК-2).
 8. Цели и задачи финансового анализа по жизненному циклу предприятия в различных стадиях экономического развития (ПК-1).
 9. Способы финансового анализа (ОПК-3).
 10. Финансовая устойчивость предприятия, способы ее оценки (ОПК-3, ПК-1).
 11. Ликвидность (кредитоспособность) предприятия, способы ее оценки (ОПК-3, ПК-1).
 12. Способы оценки вероятности банкротства предприятия (ОПК-3, ПК-1).
 13. Финансовые результаты деятельности предприятия, способы их оценки (ОПК-3, ПК-1).
 14. Способы оценки имущества предприятия (ПК-2).
 15. Способы оценки капитала предприятия (ПК-2).
 16. Обобщение результатов финансового анализа, синтетическая оценка (ПК-1).
 17. Разработка мер по улучшению финансового состояния предприятия (ПК-1).
 18. Зарубежный опыт финансового анализа предприятий (ОПК-3, ПК-1).

19. Особенности финансового анализа малых предприятий (ПК-1).
20. Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев) (ОПК-3, ПК-1).
21. Понятие производственного потенциала. Общая схема анализа производственного потенциала (ОПК-3, ПК-1).
22. Маркетинговый анализ и его связь с финансовым анализом (ПК-2).
23. Оценка и сравнительный анализ направления финансовых вложений (ПК-2).

Вопросы и задания для самоконтроля (ОПК-3, ПК-1, ПК-2).

1. Перечислите причины проведения финансового анализа на предприятии (ОПК-3, ПК-1).
2. Что является предметом финансового анализа (ОПК-3, ПК-1)?
3. Перечислите объекты и субъекты финансового анализа (ОПК-3, ПК-1).
4. Какова аналитическая ценность отчета о финансовых результатах (ПК-1)?
5. Назовите показатели платежеспособности организаций (ПК-1).
6. Тождественны ли понятия «ликвидность» и «платежеспособность» компании (ОПК-3, ПК-1)?
7. Определите основные пути восстановления платежеспособности компании (ОПК-3, ПК-1).
8. Перечислите степени платежеспособности организаций и критерии отнесения к ним (ОПК-3, ПК-1).
9. Какие типы финансовой устойчивости организаций вам известны (ПК-1, ПК-2)?
10. Охарактеризуйте нормальное устойчивое финансовое состояние организаций (ПК-1).
11. Рост каких факторов позитивно влияет на финансовую устойчивость, а каких негативно (ПК-2)?
12. Что входит в понятие «кредитоспособность предприятия» (ОПК-3, ПК-1)?
13. С какой целью проводится анализ ликвидности баланса (ПК-2)?
14. Что входит в понятие «ликвидность активов баланса» (ПК-1, ПК-2)?
15. Перечислите условия абсолютной ликвидности баланса (ПК-1, ПК-2).
16. Что означает положительная динамика коэффициента текущей ликвидности (ПК-1, ПК-2)?
17. Что можно отнести к эквивалентам денежных средств (ПК-1, ПК-2)?
18. Какая отчетная форма является информационной базой для анализа движения денежных средств (ПК-1, ПК-2)?
19. Раскройте сущность капитала как объекта финансового анализа (ПК-1, ПК-2).
20. Приведите структуру капитала как объекта финансового анализа (в разрезе источников формирования основных и оборотных производственных фондов) (ПК-1, ПК-2).
21. Перечислите группы капитала как объекта финансового анализа по видам капитала и их состав (ПК-1, ПК-2).
22. По какой формуле определяют длительность оборота денежных средств (ПК-1)?
23. Перечислите основные направления анализа деловой активности предприятия (ПК-1).
24. Укажите основные пути увеличения денежного потока с целью поддержания ликвидности компании (ПК-1).
25. О чем свидетельствует сокращение доли денежных средств в составе текущих активов на фоне роста объема текущих обязательств (ПК-1, ПК-2)?

26. Согласны ли Вы с тем, что, накапливая большие запасы денежных средств на счетах, компания упускает возможность увеличить доходы акционеров (собственников) (ПК-1)?
27. Что означает термин «банкротство» (ПК-1, ПК-2)?
28. Назовите показатели оценки вероятности банкротства предприятия (ПК-1, ПК-2).
29. Какие модели диагностики банкротства считаются наиболее эффективными (ПК-1, ПК-2)?
30. Какие показатели используются при диагностике банкротства по моделям Э. Альтмана (ПК-2)?
31. Каковы меры снижения вероятности банкротства предприятия (ПК-1, ПК-2)?
32. Чем может быть обусловлена нехватка оборотных средств в организации (ПК-1, ПК-2)?
33. Назовите показатели, формирующие прибыль предприятия (ПК-1, ПК-2).
34. Какова структура финансовых результатов как объекта финансового анализа (ПК-2)?
35. Перечислите экономические группы финансовых результатов (ПК-1, ПК-2).
36. В чем суть общей синтетической оценки (ПК-2)?
37. Перечислите различия показателей вертикальной, горизонтальной и общей синтетических оценок финансового состояния предприятия (ПК-1, ПК-2).
38. Может ли быть отрицательным значение платежного баланса при оценке ликвидности (кредитоспособности) предприятия (ПК-1, ПК-2)?
39. Как характеризуют взаимосвязь между базовыми объектами финансового анализа (ПК-1, ПК-2)?
40. Раскройте суть процедуры оценки эффективности мероприятий по оптимизации объектов финансового анализа (ПК-1, ПК-2).

Примерный комплект заданий для промежуточной аттестации успеваемости

По решению кафедры и при наличии соответствующих материалов в базе «Федерального интернет-экзамена в сфере профессионального образования.» (ФЭПО) промежуточная аттестация может проводиться в форме интернет-экзамена ФЭПО. ФЭПО представляет собой компьютерное тестирование обучающихся университета с использованием среды «Интернет» в режиме «онлайн».

Федеральный интернет-экзамен в сфере профессионального образования позволяет реализовывать диагностическую технологию внешнего оценивания компетенций на всём пути освоения содержания программ обучения, что особенно важно при реализации компетентностного подхода, основанного на формировании и развитии компетенций.

Экзамен проводится по билетам, которые включают в себя теоретические вопросы и практические задания.

Теоретические вопросы для подготовки к экзамену позволяют оценить уровень сформированности знаний, соответствующих закреплённым за дисциплиной компетенциям на данном этапе их формирования.

Практические задания для подготовки к экзамену позволяют оценить уровень сформированности умений и навыков, соответствующих закреплённым за дисциплиной компетенциям на данном этапе их формирования. Практические задания экзаменационного билета формируются из заданий, представленных в разделе оценочных материалов для текущего контроля успеваемости.

Материалы и вопросы для подготовки к экзамену.

➤ Структура экзаменационного билета:

1. **Теоретический вопрос.**
2. **Теоретический вопрос.**
3. **Практическое задание.**

➤ **Вопросы к экзамену.**

Теоретические вопросы:

1. Сущность финансового анализа в условиях рыночной экономики (ОПК-3).
2. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений (ОПК-3).
3. Система информационного обеспечения финансового анализа (ОПК-3, ПК-1).
4. Систематизированная финансовая (бухгалтерская) отчетность и ее пользователи (ОПК-3, ПК-2).
5. Общие требования, предъявляемые к составу финансовой (бухгалтерской) отчетности и качеству представленной в ней информации (ОПК-3, ПК-1).
6. Структура и аналитическая ценность бухгалтерского баланса (ОПК-3, ПК-1).
7. Структура и аналитическая ценность отчета о финансовых результатах (ОПК-3, ПК-1).
8. Структура и аналитическая ценность отчета о движении денежных средств (ОПК-3, ПК-1).
9. Анализ финансовой отчетности в интересах отдельных групп пользователей (ОПК-3, ПК-1).
10. Классификация методов и приемов анализа финансовой отчетности (ПК-1, ПК-1).
11. Структурный анализ финансовой отчетности (горизонтальный и вертикальный) (ОПК-3, ПК-2).
12. Коэффициентный анализ финансовой отчетности, его достоинства и недостатки (ОПК-3, ПК-2).
13. Консолидированная финансовая отчетность (ПК-1, ПК-2).
14. Внутренний и внешний финансовый анализ (ОПК-3, ПК-1).
15. Методика анализа финансового состояния компании (ОПК-3, ПК-2).
16. Экспресс-анализ финансового состояния компании, его основные этапы (ОПК-3, ПК-1).
17. Основные направления углубленного (детализированного) анализа финансового состояния компании (ОПК-3, ПК-1).
18. Методика анализа имущественного положения компании (ПК-1, ПК-2).
19. Основные характеристики имущественного положения (ПК-1, ПК-2).
20. Общая оценка динамики и структуры статей актива баланса (ПК-1, ПК-2).
21. Общая оценка динамики и структуры статей пассива баланса (ПК-1, ПК-2).
22. Агрегированный баланс, его структура и назначение (ПК-1, ПК-2).
23. Критерии неудовлетворительной структуры баланса (ПК-1, ПК-2).
24. Балансовый метод обобщения информации (ПК-1, ПК-2).
25. Классификация бухгалтерских балансов (ПК-1, ПК-2).
26. Качественные характеристики финансовой информации, представленной в отчетах (ПК-1, ПК-2).
27. Неформализованные и формализованные методы анализа финансовой отчетности (ПК-1, ПК-2).
28. Построение аналитических таблиц, их структура и назначение (ПК-1, ПК-2).
29. Методика анализа ликвидности компании; источники информации, основные направления анализа (ПК-1, ПК-2).
30. Анализ и оценка платежеспособности компании, основные оценочные показатели (ПК-1, ПК-2).

31. Внутренний анализ состояния активов компании (порядок формирования аналитических таблиц) (ПК-1, ПК-2).
32. Внутренний анализ краткосрочных обязательств (порядок формирования аналитических таблиц) (ПК-1, ПК-2).
33. Характеристика показателей оценки ликвидности компании, методика их расчета (ПК-1, ПК-2).
34. Оценка динамики промежуточных показателей: чистых активов, чистого оборотного капитала (рабочего капитала) (ПК-1, ПК-2).
35. Основные предпосылки текущей платежеспособности компании (ПК-1, ПК-2).
36. Условия абсолютной ликвидности баланса (ПК-1, ПК-2).
37. Основные направления анализа и оценка финансовой устойчивости компании (ПК-1, ПК-2).
38. Методика определения типа финансовой устойчивости компании на базе балансовых показателей (ПК-1, ПК-2).
39. Характеристика системы показателей финансовой устойчивости, методика их расчетов (ПК-1, ПК-2).
40. Методика анализа структуры капитала компании, факторы, оказывающие на нее влияние (ПК-1, ПК-2).
41. Рациональная политика использования заемных средств (ПК-1, ПК-2).
42. Эффект финансового рычага (ПК-1, ПК-2).
43. Методика анализа деловой активности компании (ПК-1, ПК-2).
44. Качественные и количественные критерии оценки деловой активности (ПК-1, ПК-2).
45. Международные учетные стандарты и финансовый анализ (ПК-1, ПК-2).
46. Анализ движения денежных потоков (ПК-1, ПК-2).
47. Прямой метод и косвенный метод формирования отчета о движении денежных средств (ПК-1, ПК-2).
48. Оценка достаточности денежных средств (ПК-1, ПК-2).
49. Порядок составления бюджета денежных средств (ПК-1, ПК-2).
50. Анализ и управление денежными средствами и их эквивалентами (ПК-1, ПК-2).
51. Методика анализа финансового состояния компании на основе показателей денежного потока (ПК-1, ПК-2).
52. Система критериев оценки удовлетворительности структуры баланса (ПК-1, ПК-2).
53. Модель оценки вероятности банкротства Э. Альтмана (Z-счет Альтмана) (ПК-1, ПК-2).
54. Рейтинг показателей банкротства по Бауэру (ПК-1, ПК-2).
55. Объективный (Z-score) и субъективный (A-score) подходы к оценке и прогнозированию банкротства (ПК-1, ПК-2).
56. Основные факторы, влияющие на инвестиционную привлекательность организации (ПК-1, ПК-2).
57. Финансовые показатели, используемые в стратегическом планировании (ПК-1, ПК-2).
58. Методы анализа для оценки бизнес-рисков организации (ПК-1, ПК-2).
59. Расчет рыночной стоимости капитала и рентабельности капитала (ПК-1, ПК-2).
60. Анализ реальных и финансовых инвестиций, оценка их функций (ПК-1, ПК-2).

➤ **Практические задания.**

Примеры заданий в 3-й части экзаменационного билета:

- ✓ **Анализ баланса (ПК-1, ПК-2).**

Практическое задание № 1.

Составьте бухгалтерский баланс предприятия, если известно, что:

- 1). Недостаток собственного оборотного капитала – 200 тыс. руб.
- 2). Суммарная доля запасов и НДС в активе баланса составляет 25 %.
- 3). Внеоборотные активы – 700 тыс. руб.
- 4). Долгосрочные обязательства – 200 тыс. руб.
- 5). Коэффициент маневренности – 0,5.

✓ *Анализ финансовых коэффициентов. Диагностика вероятности банкротства (ПК-1, ПК-2).*

Практическое задание № 2.

Используя данные таблицы 1, оцените нижеперечисленные предложения, если в качестве основного критерия совершенствования финансового состояния предприятия выбрана ликвидность (кредитоспособность).

Таблица 1

Финансовые показатели предприятия.

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	На начало периода	На конец периода
Долгосрочные финансовые вложения	1 000	1 500
Запасы и НДС	11 200	18 500
В том числе расходы будущих периодов	200	600
Дебиторская задолженность более года	200	300
Дебиторская задолженность менее года	14 000	32 000
Краткосрочные финансовые вложения	50	150
Денежные средства	50	25
Прочие оборотные активы	125	200
Долгосрочные обязательства	100	100
Краткосрочные заемные средства	75	120
Кредиторская задолженность	30 500	43 500
Прочие краткосрочные пассивы	25	75

✓ *Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий. Прогнозирование финансовых результатов деятельности предприятий (ПК-1, ПК-2).*

Практическое задание № 3.

Используя данные таблицы 2, рассчитайте сумму и вид кредита (долгосрочный или краткосрочный), необходимый предприятию для улучшения типа его финансовой устойчивости.

Таблица 2

Финансовые показатели предприятия.

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	На начало периода	На конец периода
Внеоборотные активы	13 500	16 600
Запасы и НДС, в том числе:	4 500	6 700
сырье и материалы	2 000	4 000

затраты в незавершенном производстве	1 200	2 000
расходы будущих периодов	100	200
готовая продукция	700	300
НДС	500	200
Капитал и резервы	15 000	18 000
Долгосрочные обязательства	4 500	4 500
Краткосрочные заемные средства	1 000	1 500

Практическое задание № 4.

Используя данные таблицы 3, определите динамику типа финансовой устойчивости малого предприятия.

Таблица 3

Финансовые показатели малого предприятия.

Показатель	Значение, руб.	
	На начало периода	На конец периода
Актив		
Материальные внеоборотные активы, в том числе:	5 813 380	5 813 380
Основные средства	1 258 100	3 258 100
Незавершенные капитальные вложения	4 555 280	2 555 280
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы, в том числе:	165 680	185 680
Нематериальные активы	15 680	15 680
Долгосрочные финансовые вложения	150 000	170 000
Запасы, в том числе:	5 176 020	5 416 500
Сырье и материалы	1 588 800	2 355 500
Затраты в незавершенном производстве	2 685 000	2 900 000
Готовая продукция	782 220	155 000
Товары отгруженные	120 000	6 000
Денежные средства и денежные эквиваленты	12 000	4 500
Финансовые и другие оборотные активы, в том числе:	8 415 750	6 342 700
Дебиторская задолженность	8 400 050	6 325 700
Краткосрочные финансовые вложения	15 700	17 000
Баланс	24 758 850	23 939 960
Пассив		
Капитал и резервы	1 795 000	1 795 000
Долгосрочные заемные средства	500 000	450 000
Другие долгосрочные обязательства	–	–
Краткосрочные заемные средства	7 962 350	8 020 900
Кредиторская задолженность	14 500 500	13 673 360
Другие краткосрочные обязательства	1 000	7 000
Баланс	24 758 850	23 939 960

Примерный вариант экзаменационного билета

1. Система критериев оценки удовлетворительности структуры баланса (ПК-1, ПК-2).
2. Рациональная политика использования заемных средств (ПК-1, ПК-2).
3. Практическое задание: Используя данные таблицы 4, рассчитайте показатели, имеющие максимальный и минимальный темп прироста за анализируемый период.

Таблица 4

Финансовые показатели предприятия.

Пассив	Значение, тыс. руб.	
	На начало года	На конец года
Капитал и резервы	44 200	76 000
Долгосрочные обязательства	100	100
Краткосрочные обязательства	34 700	183 800

Продолжение таблицы 4

Пассив	Значение, тыс. руб.	
	На начало года	На конец года
Заемные средства	4 000	50 000
Кредиторская задолженность	30 500	133 500
Баланс	79 000	259 900

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.**Основная литература:**

1. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 288 с. // ЭБС Университетская библиотека [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118963>.
2. Финансовый анализ (продвинутый уровень): практикум /Авт.-сост. А.А. Соколова //Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». – Ставрополь: СКФУ, 2016. – 152 с. // ЭБС Университетская библиотека [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459021>.

Дополнительная литература:

1. Герасимова Е.Б., Редин Д.В. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями. Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. – М : ФОРУМ : ИНФРА-М; 2014. – 192 с.
- 2.Маркарьян Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие /Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – 9-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2017. –192 с. – (Бакалавриат). /ЭБС Book.ru [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.book.ru/book/919912/view2/1>.
3. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие /Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 639 с. // ЭБС Университетская библиотека [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117958>.

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая и часть вторая).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и часть вторая).

3. Таможенный кодекс Российской Федерации.
4. Трудовой кодекс Таможенного союза.
5. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
6. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 № 94н.
7. Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н.
8. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н.
9. Положение по бухгалтерскому учёту «Учетная политика организации», ПБУ 1/08, утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н.
10. Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 4/99, утверждено Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н.
11. Положение по бухгалтерскому учёту «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», ПБУ 22/2010, утверждено Приказом Минфина РФ от 28.06.2010г. № 63н.
12. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32-н с изм. и доп. в редакции от 06 апреля 2015г.
13. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утв. Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33-н с изм. и доп. в редакции от 06 апреля 2015г.
14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утв. Приказом Минфина РФ от 10.10.2002 № 126-н, в ред. от 06 апреля 2015г.
15. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/11), утв. Приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11-н.
16. Письмо ФНС России «О порядке ведения кассовых операций и осуществлении наличных расчетов» от 09.07.2014 № ЕД-4-2/13338.
17. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 № 3210-У.
18. Протокол Института профессиональных бухгалтеров России «Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 25.04.2013 № 4/13.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.

а) электронные образовательные ресурсы (ЭОР):

- Российское образование. Федеральный образовательный портал – Режим доступа: www.edu.ru;
- Министерство образования и науки Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://mon.gov.ru>;
- Российская государственная библиотека [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rsl.ru>;
- Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>;
- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru>;
- Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>;

- Официальный сайт бухгалтерская справочная система «Система Главбух» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.1gl.ru>;
- Сайт практической помощи бухгалтеру [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.klerk.ru>.

б) электронно-библиотечные системы (ЭБС):

№№ п/п	Дисциплина	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность /срок действия договора
1.	Финансовый анализ	www.Book.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС)	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет/ Договор 18491246 срок действия с 14.03.2018-13.03.2019 Договор №18495243 срок действия с 08.02.2019 – 08.02.2020
2.	Финансовый анализ	www.biblioclub.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн»	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет/ Договор №042-03/2018 срок действия с 15.03.2018-18.03.2019 Договор №12-01/2019 срок действия с 15.01.2019 – 18.03.2020

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам:

https://uisrussia.msu.ru/	Университетская информационная система РОССИЯ
http://www.gks.ru/	Федеральная служба государственной статистики
http://diss.rsl.ru/?menu=disccatalog/	портал Электронная библиотека: диссертации
http://economy.gov.ru/minec/main	Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации
https://m.minfin.ru/ru/	Сайт Министерства финансов Российской Федерации

http://minpromtorg.gov.ru/	Сайт Министерства промышленности и торговли Российской Федерации
https://rosmintrud.ru/	Сайт Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации
http://www.mnr.gov.ru/	Сайт Министерства природных ресурсов и экологии Российской Федерации
http://www.fedsfm.ru/	Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу
https://fas.gov.ru/	Сайт Федеральной антимонопольной службы
http://www.gks.ru/	Сайт Федеральной службы государственной статистики

10. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины.

10.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины «Финансовый анализ» для обучающихся.

Успешное овладение содержанием дисциплины «Финансовый анализ» предполагает выполнение обучаемыми ряда рекомендаций.

Необходимо ориентироваться на приобретение общепрофессиональных и профессиональных компетенций, определенных Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования.

Следует внимательно изучить материалы, характеризующие дисциплину и определяющие целевую установку, а также рабочую программу дисциплины. Это позволит четко представлять, во-первых, круг изучаемых проблем; во-вторых, глубину их постижения.

Следует ясно представлять цель освоения учебной дисциплины. Также необходимо уметь слушать и конспектировать лекции, на которых приводятся новейшие данные науки и практики; систематически посещать практические занятия; отчитываться перед преподавателем за пропущенные занятия.

Необходимо готовиться и активно участвовать в интерактивных занятиях, требующих активной устной коммуникации, оцениваемой преподавателем.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе интерактивных форм проведения занятий с целью формирования профессиональных навыков обучающихся. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации.

Основными видами учебной работы являются лекции, в том числе посредством телекоммуникационных технологий, практические занятия, групповые дискуссии, разбор конкретных ситуаций области применения полученных знаний в контексте специфических задач, решаемых преподавателем и обучающимися. Кроме того, важно пользоваться индивидуальными консультациями, которые осуществляет преподаватель непосредственно в процессе решения учебных задач, а также посредством электронной информационной образовательной среды вуза.

В ходе **лекционных занятий** обучающимся рекомендуется:

- конспектировать учебный материал, обращая внимание на определения, раскрывающие содержание тех или иных явлений, выводы;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

В ходе подготовки к **практическим занятиям** необходимо:

- ознакомиться с содержанием конспекта лекций, разделами учебников и учебных пособий, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях, нормативно-правовыми актами;
- на полях конспектов лекций делать пометки, дополняющие материал лекции, вносить добавления из литературы, рекомендованной преподавателем.

Кроме того, нужно быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении, выполнению заданий различного характера.

Использование групповых дискуссий, разбора конкретных ситуаций предполагает активное участие обучающихся, что требует включения мыслительной деятельности и выработки в себе навыков самостоятельной работы, критического анализа и навыков публичного выступления, участия в дискуссии с обоснованием своей позиции. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументированно. Можно обращаться к записям конспекта выступления и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание учебной и научной литературы, нормативно-правовых актов, реальных фактов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм, личных наблюдений, полученных в ходе, производственной практики (практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности). Очень важно активно участвовать в дискуссии по обсуждаемым проблемам и при необходимости обращаться за консультацией к преподавателю.

Для успешного обучения необходимо иметь подборку литературы и источников, достаточных для изучения дисциплины. Список основной литературы и источников предлагается в рабочей программе.

При этом следует иметь в виду, что нужна литература и источники различных видов:

- а) основная литература – учебники, учебные и учебно-методические пособия;
- б) дополнительная литература – монографии, сборники научных статей, публикации в научных журналах и периодических изданиях;
- в) нормативно-правовые акты – кодексы, федеральные законы, постановления правительства, приказы, методические рекомендации и инструкции министерств, указания Банка России;
- г) справочная литература – энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально-понятийный аппарат дисциплины.

В ходе практических занятий приобретаются навыки, необходимые для профессиональной деятельности бухгалтера. При этом используются средства современных информационных технологий для работы на персональном компьютере и в компьютерных сетях. Необходимо соблюдать правила техники безопасности и защиты информации.

10.2. Методические рекомендации по самостоятельной работе по дисциплине «Финансовый анализ» для обучающихся.

Освоение содержания дисциплины предполагает самостоятельную работу по изучению определенных вопросов внутри каждой темы. Данные вопросы обозначены знаком (*). Для успешного самостоятельного освоения обозначенных вопросов необходимо опираться на литературу и источники, указанные в разделах 8 и 9 рабочей программы по дисциплине «Финансовый анализ», которые включает в себя требуемый материал.

Самостоятельная работа предполагает подготовку конспекта указанной преподавателем литературы. Конспект оформляется по определенной форме.

Название источника с выходными данными

Рассматриваемая тема/проблема	Конспективный текст по теме/проблеме	Страница(ы)	Вопросы к тексту по рассматриваемой теме/проблеме

Конспекты проверяются преподавателем и могут стать основой для обсуждения на практическом занятии или для выполнения какого-либо задания в ходе практикума.

Подобного рода работа также может предполагать подготовку доклада или выступления, которые заслушиваются на занятии и могут служить материалом для организации групповой дискуссии, разбора конкретных ситуаций и других интерактивных форм обучения.

Самоподготовка предусматривает общение с преподавателем для получения консультаций по сложным для понимания вопросам и логике их изучения. Консультации преподаватель проводит как в очной форме, так и в сетевом режиме, используя сеть Internet.

Методические рекомендации по самостоятельному освоению пропущенных тем дисциплины.

Преподаватель называет обучающемуся даты пропущенных занятий и количество пропущенных учебных часов.

Форма отработки пропущенного занятия выбирается преподавателем.

На отработку занятия обучающийся должен явиться согласно расписанию консультативных часов преподавателя, которое имеется на кафедре.

При себе обучающийся должен иметь выданное ему задание и отчет о его выполнении.

Отработка *пропущенных лекций* проводится в следующих формах:

- 1) самостоятельное написание краткого реферата по теме пропущенной лекции с последующим собеседованием с преподавателем;
- 2) самостоятельное написание конспекта лекции с последующим собеседованием с преподавателем.

Как правило, отработка пропущенной лекции должна быть осуществлена до рубежного тестирования по соответствующей теме учебной программы.

Отработка пропущенного *практического занятия* проводится в следующей форме:

- самостоятельная работа над вопросами *практического занятия* с кратким их конспектированием или схематизацией с последующим собеседованием с преподавателем.

Если пропущено *практическое занятие*, то оно отрабатывается одним из следующих способов:

- обучающийся посещает практическое занятие по этой же теме с другой учебной группой;
- обучающийся приходит на практическое занятие по пропущенной теме в специально выделенное для этого время;
- обучающийся самостоятельно выполняет практическую работу и отвечает на вопросы преподавателя.

Пропущенные практические занятия должны отрабатываться своевременно, до рубежного контроля (контрольная аттестация) по соответствующему разделу учебной дисциплины.

Преподаватель, согласно графику консультативных часов, принимает отработку

пропущенного занятия у обучающегося, делает соответствующую отметку. Отработка засчитывается, если обучающийся демонстрирует зачетный уровень теоретической осведомленности по пропущенному материалу. Обучающемуся, получившему незачетную оценку, отработка не засчитывается.

Зачетный уровень теоретической осведомленности заключается в том, что обучающийся свободно оперирует терминологией, которая рассматривалась на занятии, которое подлежит отработке, отвечает развернуто на вопросы, подкрепляя материал примерами.

Обучающиеся допускаются к экзамену по дисциплине при условии отработки всех занятий, предусмотренных учебным планом данного семестра по данной дисциплине. Обучающийся, имеющий право на свободное посещение занятий, получает график индивидуальной работы, согласованный на кафедрах и утвержденный деканом факультета.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем.

В процессе реализации образовательной программы при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Финансовый анализ» применяются **следующие информационные технологии:**

1. Презентационные материалы (слайды по следующим темам лекционных занятий): Тема 1. Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа. Тема 9. Стратегический финансовый анализ.

2. Видеолекции по темам: Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа; Стратегический финансовый анализ.

3. Электронные учебники, словари, периодические издания.

Обучающимся МГЭУ обеспечена возможность свободного доступа в электронную информационную образовательную среду (ЭИОС).

Электронная информационно-образовательная среда – это совокупность электронных информационных и образовательных ресурсов, информационных и телекоммуникационных технологий и средств, обеспечивающих освоение обучающимися образовательных программ.

ЭИОС МГЭУ обеспечивает:

а) доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочей программе;

б) фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата;

в) проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;

г) формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;

д) взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и/или асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;

е) демонстрацию дидактических материалов дисциплины через LCD-проектор;

ж) доступ к программам текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации: «Тестер знаний» и Интернет-тренажеры в сфере образования (<http://www.i-exam.ru>).

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих.

Программное обеспечение:

1. Ежегоднообновляемое лицензионное ПО
MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.
Microsoft Office 2007.
Dr. Web (версия 11.00).
2. Свободно распространяемое ПО
7-Zip
K-Lite Codec Pack
Adobe Reader

Информационно-справочные системы:

Справочно-правовая система «Консультант Плюс» – www.consultant.ru.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Занятия, текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация по данной дисциплине проводятся в учебных аудиториях для занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Данные учебные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. Типовая комплектация таких аудиторий состоит из комплекта мебели для обучающихся и преподавателя, доски маркерной/для мела, инструкции пожарной безопасности, огнетушителя. Занятия лекционного типа проводятся в аудиториях, оснащённых стационарным или переносным мультимедийным оборудованием.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (презентации по темам интерактивных лекций и практических занятий), обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие данной программе дисциплины.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i5-2100), блок управления оборудованием. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения отдельных корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение:

- MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.
- Microsoft Office 2007.
- 7-Zip Свободно распространяемое ПО.
- K-Lite Codec Pack Свободно распространяемое ПО.

Dr. Web (версия 11.00).
Adobe Reader XI Свободно распространяемое ПО

Типовая комплектация аудитории, оснащённой переносным мультимедийным оборудованием состоит из: комплекта мебели для обучающихся и преподавателя, доски маркерной/для мела, инструкции пожарной безопасности, огнетушителя, переносного мультимедийного (компьютерного) оборудования (ноутбука, проектора, колонок). Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение:

MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.
Microsoft Office 2007.
7-Zip Свободно распространяемое ПО.
K-Lite Codec Pack Свободно распространяемое ПО.
Dr. Web (версия 11.00).
Adobe Reader XI Свободно распространяемое ПО

Качественный и количественный состав оборудования определяется спецификой данной дисциплины и имеет своё отражение в справе о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата (Приложение 12)

Также предусмотрены помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Для организации **самостоятельной работы** обучающихся используется:

- библиотечный фонд вуза, расположенный по адресу: шоссе Сормовское,20 (каб. №522);
- читальный зал, учебная аудитория для самостоятельной работы, для курсового проектирования №520.

Доска 3-х элем. меловая (1 шт.). Стол уч. м/к (3 шт.). Стол письм. дер. (8 шт.). Стол компьют. 90x72 (18 шт.). Стул «Сатурн» сер. (36 шт.). Трибуна метал.(1 шт.). Стеллаж м/к корич. 900x320x1900 (1 шт.).

Компьютеры для обучающихся ПК Dual-Core E5300 2.6GHZ (19 шт.) с выходом в Интернет и ЭИОС; монитор Samsung SyncMaster E1920NR (19 шт.); мышь компьютерная (19 шт.); клавиатура (19 шт.); колонки компьютерные (1 шт.); проектор Epson EB-X14G (1 шт.); экран настенный 180x180 (1 шт.).

Программное обеспечение: MS Windows XP, MS Office 2007 лицензия №48131620. Дата выдачи лицензии: 22.02.2011. Срок действия лицензии: бессрочно. Dr.Web (версия 11.00) лицензия №G6SS-D3BK-7TA2-XS96. Дата выдачи лицензии: 11.05.2018. Срок действия лицензии: 1 год.

Информационно-справочная система:
«КонсультантПлюс».

13. Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества;

- создание возможности для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников – например, так, чтобы лица с нарушением слуха получали информацию визуально, с нарушением зрения – аудиально;

- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счет альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;

- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, выступлений с докладами и защитой выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;

- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ОВЗ форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи: зачет и экзамен, проводимые в письменной форме, - не более чем на 90 мин., проводимые в устной форме – не более чем на 20 мин.,

- продолжительность выступления обучающегося при защите курсовой работы – не более чем на 15 мин.

Университет устанавливает конкретное содержание рабочих программ дисциплин и условия организации и проведения конкретных видов учебных занятий, составляющих контактную работу обучающихся с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов (при наличии факта зачисления таких обучающихся с учетом конкретных нозологий).

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ
рабочей программы дисциплины
«Финансовый анализ»

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от _____ №___) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №___) для исполнения в 20__-20__ учебном году

Внесены дополнения (изменения): _____

Заведующий кафедрой

(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от _____ №___) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №___) для исполнения в 20__-20__ учебном году

Внесены дополнения (изменения): _____

Заведующий кафедрой

(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от _____ №___) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №___) для исполнения в 20__-20__ учебном году

Внесены дополнения (изменения): _____

Заведующий кафедрой

(подпись, инициалы и фамилия)

КАРНИЦКАЯ ЭЛЛА НИКОЛАЕВНА

кандидат экономических наук, доцент

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ

«Финансовый анализ»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы
прикладного бакалавриата: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Печатается в авторской редакции

Корректор

Афиногорова Е.В.

НИ(ф) МГЭУ, Нижний Новгород, 603074, шоссе Сормовское., д. 20