

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Комсомольский-на-Амуре государственный университет»

УТВЕРЖДАЮ  
Декан факультета  
Факультет энергетики и управления  
\_\_\_\_\_ Гудим А.С.  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### «Финансовый анализ»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы	Финансово-экономическая аналитика
Квалификация выпускника	Бакалавр
Год начала подготовки (по учебному плану)	2020
Форма обучения	Заочная форма
Технология обучения	Традиционная

Курс	Семестр	Трудоемкость, з.е.
3	6	5

Вид промежуточной аттестации	Обеспечивающее подразделение
Курсовая работа, Экзамен	Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Комсомольск-на-Амуре  
2020

Разработчик рабочей программы:

Доцент, Доктор экономических наук

\_\_\_\_\_ Кизиль Е.В

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой

Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский  
учет»

\_\_\_\_\_ Яковлева Т.А.

## 1 Введение

Рабочая программа и фонд оценочных средств дисциплины «Финансовый анализ» составлены в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта, утвержденного приказом Минобрнауки Российской Федерации 12.11.2015 №1327, и основной профессиональной образовательной программы подготовки «Финансово-экономическая аналитика» по направлению подготовки «38.03.01 Экономика».

Практическая подготовка реализуется на основе консультаций с ведущими работодателями, объединениями работодателей отрасли, в которых востребованы выпускники: «Протокол круглого стола с работодателями» (№ 1 17.04.2020).

НУ-24 У5(ПК-5) Знает методические материалы, регулирующие денежный оборот организации; НУ-22 У3(ПК-5) Умеет анализировать результаты расчетов финансово-экономических показателей и обосновывать полученные выводы

Задачи дисциплины	- знать методы расчета финансовых показателей деятельности организации; - уметь составлять аналитические заключения и рекомендации по результатам проведенного финансового анализа; - владеть навыками обработки финансовой отчетности и иной финансовой информации.
Основные разделы / темы дисциплины	1. Теоретические основы проведения финансового анализа. 2. Этапы финансового анализа и их характеристика.

## 2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Финансовый анализ» направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 1):

Таблица 1 – Компетенции и планируемые результаты обучения по практике

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения по практике		
	Перечень знаний	Перечень умений	Перечень навыков
<b>Профессиональные</b>			
ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать способы, приемы сбора и методiku обработки информации, необходимой для проведения финансового анализа организации	Уметь преобразовывать и анализировать бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций различных форм собственности для проведения финансового анализа	Владеть навыками интерпретации и использования результатов проведения финансового анализа в деятельности корпорации

### 3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ» изучается на 3 курсе, 6 семестре.

Дисциплина входит в состав блока 1 «Дисциплины (модули)» и относится к вариативной части.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения, навыки и / или опыт практической деятельности, сформированные в процессе изучения дисциплин / практик: «Основы бухгалтерского учёта», «Экономика организации», «Финансы организаций», «Анализ труда и заработной платы», «Экономика труда», «Экономический анализ», «Комплексная оценка деятельности организации».

Знания, умения и навыки, сформированные при изучении дисциплины «Финансовый анализ», будут востребованы при изучении последующих дисциплин: «Управление рисками», «Финансовый менеджмент», «Оценка бизнеса и управление стоимостью фирмы», «Инвестиционный менеджмент», «Инвестиционная стратегия», «Комплексный анализ хозяйственной деятельности», «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности», «Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)», «Преддипломная практика».

Дисциплина «Финансовый анализ» частично реализуется в форме практической подготовки.

Дисциплина «Финансовый анализ» в рамках воспитательной работы направлена на формирование у обучающихся активной гражданской позиции, уважения к правам и свободам человека, знания правовых основ и законов, воспитание чувства ответственности или умения аргументировать, самостоятельно мыслить, развивает творчество, профессиональные умения или творчески развитой личности, системы осознанных знаний, ответственности за выполнение учебно-производственных заданий и т.д.

### 4 Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 з.е., 180 акад. час.

Распределение объема дисциплины (модуля) по видам учебных занятий представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий

Объем дисциплины	Всего академических часов
Общая трудоемкость дисциплины	180
<b>Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий), всего</b>	14
<b>В том числе:</b>	
<b>занятия лекционного типа</b> (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками),	6
<b>занятия семинарского типа</b> (семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия), в том числе в форме практической подготовки:	8 4

Самостоятельная работа обучающихся и контактная работа, включающая групповые консультации, индивидуальную работу обучающихся с преподавателями (в том числе индивидуальные консультации); взаимодействие в электронной информационно-образовательной среде вуза	157
Промежуточная аттестация обучающихся – Курсовая работа, Экзамен	9

**5 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебной работы**

Таблица 3 – Структура и содержание дисциплины (модуля)

Наименование разделов, тем и содержание материала	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
	Контактная работа преподавателя с обучающимися			СРС
	Лекции	Семинарские (практические занятия)	Лабораторные занятия	
<b>Раздел 1 Теоретики основы проведения финансового анализа</b>				
Тема 1. Финансовый анализ в системе управления компанией. Методика и информационное обеспечение финансового анализа	2		-	27
<b>Раздел 2 Этапы финансового анализа и их характеристика</b>				
Тема 2. Анализ имущественного потенциала организации.	2			30
Тема 3. Анализ финансового состояния предприятия.	-	4*		30
Тема 4. Анализ денежных потоков корпорации	-	2		30
Тема 5. Анализ финансовых результатов предприятия.	-	2		30
Тема 6. Анализ вероятности финансовой несостоятельности (банкротства) корпорации	2	-		30
<b>ИТОГО по дисциплине</b>	<b>6</b>	<b>8</b>		<b>157</b>

\* реализуется в форме практической подготовки

**6 Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)**

При планировании самостоятельной работы студенту рекомендуется руководствоваться следующим распределением часов на самостоятельную работу (таблица 4):

Таблица 4 – Рекомендуемое распределение часов на самостоятельную работу

<b>Компоненты самостоятельной работы</b>	<b>Количество часов</b>
Изучение теоретических разделов дисциплины	45
Подготовка к занятиям семинарского типа	45
Подготовка и оформление расчетно-графической работы	67
	157

Изучение дисциплины «Финансовый анализ» предусмотрено с использованием цифровых образовательных технологий на портале дистанционного образования ФГБОУ ВО «КНАГУ».

### **7 Оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации представлен в Приложении 1.

Полный комплект контрольных заданий или иных материалов, необходимых для оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), практике хранится на кафедре-разработчике в бумажном и электронном виде.

### **8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

#### **8.1 Основная литература**

1 Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учеб. пособие / Л. М. Куприянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 157 с. // ZNANIUM.COM : электронно-библиотечная система. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1094559> (дата обращения: 23.11.2021). – Режим доступа: по подписке.

2 Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н. С. Пласкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 368 с. // ZNANIUM.COM : электронно-библиотечная система. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1007640> (дата обращения: 23.11.2021). – Режим доступа: по подписке.

3 Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А. Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 374 с. // ZNANIUM.COM : электронно-библиотечная система. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1044028> (дата обращения: 23.11.2021). – Режим доступа: по подписке.

#### **8.2 Дополнительная литература**

1 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / под ред. А. П. Гарнова. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 366 с. // ZNANIUM.COM : электронно-библиотечная система. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/935573> (дата обращения: 23.11.2021). – Режим доступа: по подписке.

2 Бороненкова, С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : учеб. пособие / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. – 335 с. // ZNANIUM.COM : электронно-библиотечная система. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/967054> (дата обращения: 23.11.2021). – Режим доступа: по подписке.

#### **8.3 Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

1. Методические указания по выполнению расчетно-графической работы по дисциплине «Финансовый анализ» для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» всех форм обучения. - [Электронный ресурс]. - Сост. Е.В. Кизиль. - В свободном доступе в электронно-образовательной среде вуза.

#### **8.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

1 Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM. Договор № 4378 эбс ИКЗ 20 1 2727000769 270301001 0006 001 6311 000 от 17 апреля 2020 г.

2 Электронно-библиотечная система IPRbooks. Лицензионный договор № ЕП 44/13 на предоставление доступа к электронно-библиотечной системе IPRbooks ИКЗ 20 1 2727000769 270301001 0005 001 6311 000 от 27 марта 2020 г.

3 Электронно-библиотечная система eLIBRARY.RU (периодические издания) Договор № ЕП 44//12 на оказание услуг доступа к электронным изданиям ИКЗ 20 1 2727000769 270301001 0008 001 6311 000 от 02 марта 2020 г.

4 Электронный курс «Финансовый анализ». Портал дистанционного образования КНАГУ [Электронный ресурс]. - URL: <https://learn.knastu.ru/lector>. - Режим доступа: по подписке.

#### **8.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Административно-управленческий портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finansv.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.

2. Издания Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. - Загл. с экрана.

3. Корпоративный менеджмент. Материалы Федеральной службы государственной статистики Режим доступа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/>. - Загл. с экрана.

4. Министерство финансов Российской Федерации. Нормативные и методические материалы [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/> – Загл. с экрана.

5. Периодические издания органов исполнительной власти РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gov.ru>. - Загл. с экрана.

6. Портал Финансы [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.finansv.ru/>. - Загл. с экрана.

7. Финансовый директор [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fd.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.

8. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/>. – Загл. с экрана.

9. ECONOMY.GOV.RU: официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

#### **8.6 Лицензионное программное обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

Таблица 5 – Перечень используемого программного обеспечения

Наименование ПО	Реквизиты
-----------------	-----------

Microsoft Imagine Premium	Лицензионный договор АЭ223 №008/65 от 11.01.2019
OpenOffice	Свободная лицензия, условия использования по ссылке: <a href="https://www.openoffice.org/license.html">https://www.openoffice.org/license.html</a>
Веб-браузер Google Chrome	Условия использования по ссылке <a href="https://www.google.com/intl/ru_ALL/chrome/privacy/">https://www.google.com/intl/ru_ALL/chrome/privacy/</a>

## 9 Организационно-педагогические условия

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

### 9.1 Образовательные технологии

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

### 9.2 Занятия лекционного типа

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс должен давать наибольший объем информации и обеспечивать более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

### 9.3 Занятия семинарского типа

Семинарские занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения семинаров является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на семинарских занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Ответ должен быть аргументированным, развернутым, не односложным, содержать ссылки на источники.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание заданий, выполненных на семинарском занятии, входит в накопленную оценку.

#### **9.4 Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)**

Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;
- развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений и академических навыков.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики.

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов университета.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиважнейшему средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы.

#### **9.5 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

При изучении дисциплины обучающимся целесообразно выполнять следующие рекомендации:

1. Изучение учебной дисциплины должно вестись систематически.
2. После изучения какого-либо раздела по учебнику или конспектным материалам рекомендуется по памяти воспроизвести основные термины, определения, понятия раздела.
3. Особое внимание следует уделить выполнению отчетов по практическим занятиям и индивидуальным комплексным заданиям на самостоятельную работу.
4. Вся тематика вопросов, изучаемых самостоятельно, задается на лекциях преподавателем. Им же даются источники (в первую очередь вновь изданные в периодической научной литературе) для более детального понимания вопросов, озвученных на лекции.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

- изучить рекомендованную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств.

## **10 Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

### **10.1 Учебно-лабораторное оборудование**

Отсутствует

### **10.2 Технические и электронные средства обучения**

Отсутствуют

## **11 Иные сведения**

### **Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);

- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### по дисциплине

#### «Финансовый анализ»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы	Финансово-экономическая аналитика
Квалификация выпускника	Бакалавр
Год начала подготовки (по учебному плану)	2020
Форма обучения	Заочная форма
Технология обучения	Традиционная

Курс	Семестр	Трудоемкость, з.е.
3	6	5

Вид промежуточной аттестации	Обеспечивающее подразделение
Курсовая работа, Экзамен	Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

**1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами образовательной программы**

Таблица 1 – Компетенции и планируемые результаты обучения по практике

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения по практике		
	Перечень знаний	Перечень умений	Перечень навыков
<b>Профессиональные</b>			
ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать способы, приемы сбора и методику обработки информации, необходимой для проведения финансового анализа организации	Уметь преобразовывать и анализировать бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций различных форм собственности для проведения финансового анализа	Владеть навыками интерпретации и использования результатов проведения финансового анализа в деятельности корпорации

Таблица 2 – Паспорт фонда оценочных средств

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Формируемая компетенция	Наименование оценочного средства	Показатели оценки
Раздел 1. Теоретические основы проведения финансового анализа	ПК-5	Задание 1	Знает толкование роли и значения финансового анализа в деятельности предприятия; методы и приемы сбора информации и способы ее обработки.
		Опрос (вопросы 1-9)	Знает объекты и предмет финансового анализа; методы и приемы сбора информации и способы ее обработки; классификацию методов и приемов проведения анализа.
		Задание 2	Умеет преобразовывать информацию, содержащуюся в формах отчетности организации для проведения финансового анализа
		Курсовая работа	Умеет выявлять закономерности финансово-хозяйственных процессов во внешней среде и в организации. Владеет приемами финансового анализа
Раздел 2. Этапы финансового анализа и их характеристики	ПК-5	Опрос (вопросы 10-25)	Знает соответствие методов финансового анализа целям обработки информации; содержание финансовых показателей; толкование роли и значения результатов финансового анализа

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Формируемая компетенция	Наименование оценочного средства	Показатели оценки
стика		Задание 3	Умеет подобрать конкретную методику для решения поставленных целей и задач анализа. Демонстрирует навыки владения инструментами преобразования финансовой информации
		Задание 4	Умеет обосновывать выводы финансового анализа и интерпретировать полученные результаты анализа
		Курсовая работа	Умеет иллюстрировать результаты финансового анализа для менеджеров организации и иных третьих лиц. Владеет техникой разработки выводов по результатам финансового анализа

## 2 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, представлены в виде технологической карты дисциплины (таблица 3).

Таблица 3 – Технологическая карта

Наименование оценочного средства		Сроки выполнения	Критерии оценивания	Шкала оценивания
6 семестр				
<b>Промежуточная аттестация в форме «Экзамен»</b>				
1	Задание 1	В течение семестра	5 баллов	20 баллов – все задания выполнены без ошибок; 15 баллов – в одной задаче допущена существенная ошибка, 3 задачи решены верно; 10 баллов - две задачи решены правильно; 5 баллов – одна задача решена верно, без замечаний
	Задание 2	В течение семестра	5 баллов	
	Задание 3	В течение семестра	5 баллов	
2	Задание 4	В течение семестра	5 баллов	
3	Опрос	Во время сессии	25 баллов (учитывается 5 вопросов из перечня)	5 баллов – студент активно участвовал в обсуждении. Продемонстрировал глубину, прочность, систематичность знаний, умение поддерживать беседу, корректное поведение. 3 балла – студент участвовал в обсуждении. Продемонстрировал хорошие знания в рамках усвоенного учебного материала, умение поддерживать и активизировать беседу, кор-

Наименование оценочного средства		Сроки выполнения	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				ректное поведение. 0 баллов – студент не участвовал в обсуждении.
4	Тестовое задание	В течение семестра	5 баллов	3 балла – 50% правильных ответов теста; 4 балла – 75 % правильных ответов теста; 5 баллов – 90 % правильных ответов теста;
ИТОГО			50 балла	
<b>Экзамен</b>				
	Теоретический вопрос к экзамену		10 баллов	5 баллов за вопрос (в билете 2 теоретических вопроса) - студент правильно ответил на теоретический вопрос. Показал отличные знания в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы; 4 балла - студент ответил на теоретический вопрос с небольшими неточностями. Показал хорошие знания в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов; 3 балла - студент ответил на теоретический вопрос с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей; 0 баллов - при ответе на теоретический вопрос студент продемонстрировал недостаточный уровень знаний. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов.
	Задача		5 баллов	5 баллов - студент правильно выполнил практическое задание. Показал отличные умения и навыки в рамках освоенного учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы; 4 балла - студент выполнил практическое задание с небольшими неточностями. Показал хорошие умения и навыки в рамках освоенного учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов; 3 балла - студент выполнил практическое задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительные умения и навыки в рамках освоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей; 0 баллов - при выполнении практического задания студент продемонстрировал недостаточный уровень умений и навыков. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов.
<b>ИТОГО промежуточная аттестация</b>			<b>15 баллов</b>	
<b>6 семестр</b>				
<b>Промежуточная аттестация в форме «КР»</b>				
<b>Критерии оценки результатов обучения по дисциплине:</b>				
0 – 64 % от максимально возможной суммы баллов – «неудовлетворительно»				(недоста-

Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Критерии оценивания	Шкала оценивания
<p>точный уровень для промежуточной аттестации по дисциплине);  65 – 74 % от максимально возможной суммы баллов – «удовлетворительно» (пороговый (минимальный) уровень);  75 – 84 % от максимально возможной суммы баллов – «хорошо» (средний уровень);  85 – 100 % от максимально возможной суммы баллов – «отлично» (высокий (максимальный) уровень)</p>			
5	Курсовая работа	последняя неделя семестра	<p><b>25 баллов</b></p> <p>25 баллов («отлично») - работа содержит элементы научного творчества и делаются самостоятельные выводы, достигнуты все результаты, указанные в задании, качество оформления отчета соответствует установленным в вузе требованиям и при защите студент проявил отличное владение материалом работы и способность аргументировано отвечать на поставленные вопросы по теме работы;</p> <p>20 баллов («хорошо») - в работе достигнуты все результаты, указанные в задании, качество оформления отчета соответствует установленным в вузе требованиям и при защите студент проявил хорошее владение материалом работы и способность аргументировано отвечать на поставленные вопросы по теме работы;</p> <p>15 баллов («удовлетворительно») - в работе достигнуты основные результаты, указанные в задании, качество оформления отчета в основном соответствует установленным в вузе требованиям и при защите студент проявил удовлетворительное владение материалом работы и способность отвечать на большинство поставленных вопросов по теме работы;</p> <p>0-14 баллов («неудовлетворительно») - в работе не достигнуты основные результаты, указанные в задании или качество оформления отчета не соответствует установленным в вузе требованиям, или при защите студент проявил неудовлетворительное владение материалом работы и не смог ответить на большинство поставленных вопросов по теме работы.</p>

### Задания для текущего контроля успеваемости

#### Вопросы для обсуждения

1. Финансовый анализ как инструмент разработки финансовой стратегии организации
2. Оценка финансового состояния: источники информации и методика проведения
3. Предмет и объекты анализа финансовой отчетности.
4. Раскрытие информационно-аналитических возможностей финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей
5. Современные методики финансового анализа.
6. Виды статистической отчетности; их назначение и информационно-аналитические возможности
7. Сравнительная оценка оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

8. Определение типа финансовой устойчивости на основе анализа обеспеченности запасов организации источниками финансирования.
9. Коэффициентный анализ ликвидности предприятия.
10. Анализ ликвидного денежного потока.
11. Анализ признаков преднамеренного банкротства компании.

### **Типовые практические задания** (практическая подготовка)

#### **Задание 1**

1. Верно ли утверждение, что финансовый анализ является частью экономического анализа? Поясните ответ

2. По данным отчета о финансовых результатах, проанализировать и оценить структуру и динамику доходов и расходов организации.

Таблица - Выписка из отчета о финансовых результатах (тыс. р.)

Наименование показателя	За отчетный год	За базовый год
Выручка	58092	50976
Себестоимость продаж	(53210)	(45384)
Валовая прибыль (убыток)	4882	5592
Коммерческие расходы	(117)	(87)
Прибыль (убыток) от продаж	4765	5505
Доходы от участия в других организациях	10	10
Прочие доходы	2375	1388
Прочие расходы	(4185)	(3434)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2965	3469
Текущий налог на прибыль	(799)	(993)
Чистая прибыль (убыток)	2166	2476

#### **Задание 2**

На основании выше приведенной информации подготовьте баланс на 31 декабря 20... года, рассчитайте величину пропущенного показателя и следующие коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент срочной ликвидности; долгосрочная задолженность/собственный капитал. Сделайте анализ по полученным данным.

Таблица – Информация для подготовки баланса

Статьи баланса	Значение, р.
Нераспределенная прибыль	53000
Акционерный капитал	??
Долгосрочная ссуда	70000
Остаток денежных средств	??
Запас для перепродажи	50000
Транспортные средства	18000
Станки и механизмы	45000
Инвестиции (краткосрочные)	10000
Текущее налогообложение	15000
Кредиторы	60000
Дебиторы	80000
Земля и оборудование	85000
Банковский овердрафт	12000

Суммарные чистые оборотные активы	55000
-----------------------------------	-------

### Задание 3

1. Считаете ли вы верным утверждение: если длительность оборота по запасам 60 дней, а по дебиторской задолженности 40, то операционный цикл равен 100 дней. Значит ли это, что в данных условиях, чтоб обеспечить свою бесперебойную деятельность, необходимо иметь запас денег на 100 дней. Поясните ответ.

2. Провести анализ ликвидности баланса по абсолютным данным. Рассчитать необходимые коэффициенты для оценки качества структуры баланса.

Таблица - Выписка из баланса (тыс. р.)

Актив	Код	20... г.	20... г.	20... г.
<i>I. Внеоборотные активы</i>	1100			
Основные средства	1130	8765	8716	9120
Финансовые вложения		39	39	39
<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>8804</b>	<b>8755</b>	<b>9159</b>
<i>II. Оборотные активы</i> Запасы	1210	7491	3823	5340
НДС	1220	294	456	510
Дебиторская задолженность	1230	858	783	1100
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250		920	1029
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>8643</b>	<b>5982</b>	<b>7979</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>17447</b>	<b>14737</b>	<b>17138</b>
Пассив				
<i>III. Капитал и резервы</i> Уставный капитал	1310	12	12	12
Резервный капитал	1260	1	1	1
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(9841)	(13259)	(11345)
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>8632</b>	<b>5214</b>	<b>7116</b>
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i> Займы и кредиты	1410	420		500
Прочие долгосрочные обязательства		90		110
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>510</b>		<b>610</b>
<i>V. Краткосрочные обязательства</i> Займы и кредиты	1510	0	200	560
Кредиторская задолженность	1520	8000	9018	9157
Доходы будущих периодов	1530	305	305	305
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>8305</b>	<b>9523</b>	<b>10022</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>17447</b>	<b>14737</b>	<b>17138</b>
Добавочный капитал	1350	18460	18460	18460

### Задание 4

1. По состоянию на 31 декабря 20... года о компании XYZ имеется следующая информация

Таблица – Выписка из баланса

Статьи баланса	Значение, р.
Оборот за год (все продажи в кредит)	240000
Закупки за год ( в кредит)	140000
Начальный запас	90000
Конечный запас	60000
Торговые дебиторы на конец года	40000
Остатки денежных средств в кассе и на счете	55000
Долгосрочные ссуды на конец года	80000
Акционерный капитал	155000
Основные средства на конец года	125000

Рассчитайте валовую прибыль компании и себестоимость реализованной продукции. Рассчитайте чистые оборотные активы по состоянию на конец года.

2. Имеются следующие данные из финансовой отчетности компании:

Денежные средства - 116 тыс.р.

Краткосрочные финансовые вложения - 65 тыс. р.

Дебиторская задолженность - 140 тыс.р.

Основные средства - 310 тыс.р.

Нематериальные активы - 73 тыс.р.

Производственные запасы - 238тыс.р.

Собственный капитал - 550 тыс.р.

Долгосрочные кредиты - 230 тыс.р.

Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент автономии.

3. Имеются следующие данные: денежные средства - 70 тыс. р.; краткосрочные финансовые вложения - 28 тыс. р.; дебиторская задолженность - 130 тыс. р.; основные средства - 265 тыс. р.; нематериальные активы - 34 тыс. р.; производственные запасы - 155 тыс. р.; кредиторская задолженность - 106 тыс. р., краткосрочные кредит банка - 95 тыс. р.; долгосрочные кредиты - 180 тыс. р. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

## Тестовые задания

1. Документ финансовой отчетности, отражающий имущество и источники формирования имущества организации - это ...

- а) отчет об изменении капитала
- б) отчет о финансовых результатах
- в) отчет о движении денежных средств
- г) бухгалтерский баланс

2. Основным источником информации при проведении анализа являются данные ...

- а) финансовой отчетности
- б) бухгалтерского учета
- в) актов ревизий и проверок
- г) статистической отчетности

3. Структуру средств организации и их источников изучают с помощью ...

- а) вертикального анализа
- б) горизонтального анализа
- в) трендового анализа
- г) факторного анализа

4. Все имущество организации отражается в ...

- а) активе бухгалтерского баланса
- б) пассиве бухгалтерского баланса
- в) отчете об изменениях капитала
- г) справке о забалансовых счетах

5. Величина собственного оборотного капитала равна:

- а) Собственный капитал + Долгосрочные обязательства - внеоборотные активы
- б) оборотные активы
- в) долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства + оборотные

активы

6. Источниками финансирования внеоборотных активов должен быть:

- а) долгосрочный собственный и заемный капитал
- б) заемный капитал
- в) долгосрочные обязательства

7. Увеличение внеоборотных активов говорит о:

- а) развитии организации
- б) сокращении потенциала предприятия.

8. Рост доли внеоборотных активов общей величине активов в скорее всего приве-

дет:

- а) к замедлению оборачиваемости всех активов
- б) к увеличению оборачиваемости всех активов

9. Нематериальные активы и основные средства в форме №5 приводятся:

- а) по первоначальной стоимости
- б) по остаточной стоимости
- в) по ликвидационной стоимости
- г) вообще не приводятся

10. Большому удельному весу внеоборотных активов в составе имущества организации должен соответствовать ...

- а) большой удельный вес долгосрочных источников финансирования
- б) малый удельный вес долгосрочных источников финансирования
- в) большой удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов

вов

г) малый удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов

11. Стоимость имущества организации характеризуют статьи баланса: ...

- а) внеоборотные активы + оборотные активы
- б) внеоборотные активы
- в) собственный капитал + краткосрочные обязательства
- г) основные средства + нематериальные активы

12. В состав внеоборотных активов входят ...

- а) основные средства
- б) денежные средства
- в) долгосрочные финансовые вложения
- г) краткосрочные финансовые вложения

13. К оборотным активам относятся

- а) нематериальные активы
- б) дебиторская задолженность
- в) денежные средства
- г) долгосрочные финансовые вложения

14. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает возможность погашения организацией в ближайшее время ...

- а) краткосрочных обязательств
- б) общей величины обязательств

- в) долгосрочных обязательств
- 15. К медленно реализуемым активам относятся ...
- а) запасы + НДС по приобретенным товарам
- б) внеоборотные активы
- в) краткосрочная дебиторская задолженность
- г) уставный капитал

## Задания для промежуточной аттестации

### Задание для выполнения курсовой работы

Задание на курсовую работу заключается в реферативном изложении **теоретического вопроса и расчете финансовых показателей деятельности корпорации выбранной отрасли, а также разработке рекомендаций по его улучшению.**

#### Темы реферативной части курсовой работы

1. Анализ текущей платежеспособности и ликвидности организации
2. Система управления оборотным капиталом организации
3. Анализ результатов деятельности организации
4. Анализ эффективности деятельности и инвестирования капитала
5. Анализ движения денежных средств
6. Анализ состава, структуры, состояния и эффективности использования основных фондов
7. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов; оценка обеспеченности организации собственными оборотными средствами
8. Анализ пассивов организации
9. Анализ рентабельности и деловой активности организации
10. Экспресс-анализ финансовой отчетности организации
11. Особенности методики анализа данных консолидированной отчетности. Оценка результатов деятельности объектов консолидации
12. Анализ финансовых коэффициентов
13. Прогнозный финансовый анализ
14. Особенности финансового анализа коммерческого банка
15. Особенности финансового анализа сельскохозяйственной организации
16. Особенности финансового анализа некоммерческой организации
17. Особенности финансового анализа бюджетной организации
18. Особенности финансового анализа казенной организации
19. Особенности финансового анализа страховой организации
20. Особенности финансового анализа малого предприятия

**Тему реферативной и практической части курсовой работы** следует выбирать по вариантам в зависимости от первой буквы фамилии и последней цифры зачетной книжки (таблица).

Таблица - Варианты курсовой работы

Первая буква фамилии	Последняя цифра зачетной книжки									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
А – П	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Р – Я	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

**Практическая часть курсовой работы** заключается в проведении анализа финансовых показателей деятельности корпорации и формировании финансового блока экспресс-диагностики (экспресс-анализа), представляющего собой набор универсальных показателей, рассчитываемых на базе основных форм бухгалтерской отчетности.

Анализ финансовых показателей включает:

1) Анализ структуры и динамики показателей бухгалтерского баланса;

Задание: на основе данных варианта приведен пример исходных данных для финансового анализа) провести анализ структуры активов и пассивов баланса, составить агрегированный и аналитический баланс. Основную форму отчетности российского бухгалтерского учета – Баланс - целесообразно привести в более наглядный вид – Агрегированный баланс (уплотненный).

2) Анализ отчета о финансовых результатах;

Задание: Используя данные варианта, провести анализ финансовых результатов, структуру расходов организации.

3) Анализ ликвидности и финансовой устойчивости;

Задание: Используя данные варианта, провести анализ ликвидности и финансовой устойчивости.

Ликвидность баланса показывает, в какой степени предприятие способно расплатиться по краткосрочным обязательствам текущими активами. Анализ ликвидности позволяет ответить на вопросы:

- В какой степени предприятие в состоянии покрывать свои текущие долги?
- Каков уровень надежности этого покрытия?
- Возможно ли дополнительное привлечение краткосрочных обязательств без критического ухудшения ликвидности?

4) Анализ эффективности деятельности организации;

Задание: используя данные варианта, провести анализ эффективности хозяйственной деятельности организации. Дать оценку результатам.

5) Анализ оборачиваемости активов и пассивов;

Задание: используя данные варианта, провести анализ оборачиваемости активов и пассивов хозяйственной деятельности организации. Дать оценку результатам.

6) Использование полученных результатов. Выводы и предложения;

Задание. Интерпретировать данные корпорации на основе расчета комплексного показателя рентабельности активов. После этого, анализируя элементы, составляющие эти показатели, выявить причины ухудшения финансового состояния корпорации. Назвать исходные причины ухудшения ситуации и попытаться изменить ее к лучшему. В ходе интерпретации полученных результатов необходимо постоянно взвешивать степень воздействия на них различных противоречивых факторов.

Во введении следует отразить актуальность финансового анализа в деятельности корпорации выбранной отрасли, а также цель, задачи, предмет и объект исследования; особенности проведения финансового анализа.

В заключении кратко представить результаты анализа финансовых показателей деятельности корпорации и предполагаемые пути их улучшения.

**Общий объём курсовой работы** без учета приложений - не должен превышать 35-40 страниц. Рекомендуются следующий удельный вес основных перечисленных элементов в общем объеме курсовой работы: введение – до 10 %; разделы основной части – 80 %; заключение – до 10 %.

## **Вопросы к экзамену**

1. Сущность финансового анализа деятельности корпорации. Этапы финансового анализа.

2. Стандартные способы и приемы анализа финансовой отчетности: структурно-динамический, коэффициентный.
3. Методика факторного анализа финансовых показателей.
4. Виды статистической отчетности; их назначение и информационно-аналитические возможности
5. Анализ имущественного потенциала компании.
6. Методика горизонтального и вертикального анализа баланса.
7. Трендовый анализ финансовых показателей.
8. Коэффициентный анализ ликвидности предприятия.
9. Анализ и оценка ликвидности баланса.
10. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости.
11. Коэффициентный анализ деловой активности организации.
12. Коэффициентный анализ показателей рентабельности предприятия.
13. Анализ отчета о движении денежных средств
14. Методы анализа денежных потоков.
15. Основные аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации.
16. Анализ признаков банкротства компании.

### **Типовые задачи к зачету**

#### **Задача 1**

На основании имеющихся данных определить коэффициенты финансовой независимости и финансовой устойчивости:

- оборотные активы - 2730 тыс. р.
- внеоборотные активы - 3169 тыс.р.
- собственный капитал - 1043 тыс.р.
- долгосрочные обязательства - 306 тыс. р.
- краткосрочные обязательства - 4550 тыс. р.

По результатам расчетов сформулировать выводы.

#### **Задача 2**

На основании имеющихся данных определить коэффициенты абсолютной, срочной и текущей ликвидности:

- денежные средства - 50 тыс. р.
- краткосрочные финансовые вложения - 16 тыс. р.
- дебиторская задолженность - 84 тыс. р.
- запасы - 100 тыс. р.
- основные средства - 236 тыс. р.
- нематериальные активы - 20 тыс. р.
- кредиторская задолженность - 81 тыс. р.
- краткосрочные кредиты - 136 тыс. р.

#### **Задача 3**

На основании данных таблицы проанализировать оборачиваемость дебиторской задолженности организации. Сформулировать выводы.

Таблица – Выписка из баланса предприятия

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
------------	-------------	--------------

Дебиторская задолженность, тыс. р., в том числе:	148 493	203852
краткосрочная	98853	177201
сомнительная	564	821
Оборотные активы, всего, тыс. р.	618720	926600
Выручка от продажи продукции, тыс. р.	266516	472347

#### Задача 4

На основании данных таблицы проанализировать ликвидность баланса организации. Сформулировать аналитические выводы.

Таблица – Активы и пассивы корпорации

Актив	На начало периода, тыс. р.	На конец периода, тыс. р.	Пассив	На начало периода, тыс. р.	На конец периода, тыс. р.
A1	4 255	20 870	П	55 842	95 316
A2	17 608	2 039	П <sub>2</sub>	3 041	3 201
A3	90 773	140 598	П <sub>3</sub>	14 343	17 553
A4	94 513	92 361	П <sub>4</sub>	133 923	139 798
Баланс			Баланс		

## Лист регистрации изменений к РПД

№ п/п	Основание внесения изменения	Количество страниц изменения	Подпись разработчика РПД