

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bffa679172803da5b7b55111911

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ
Государственное образовательное учреждение высшего образования Московской области
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБЛАСТНОЙ УНИВЕРСИТЕТ
(МГОУ)

Экономический факультет

Кафедра экономической теории

Согласовано управлением организации и
контроля качества образовательной
деятельности
«22» июня 2021 г.
Начальник управления

/Г.Е. Суслин/

Одобрено учебно-методическим советом

Протокол «22» июня 2021 г. № 5

Председатель



Рабочая программа дисциплины
Финансовый анализ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль:
Финансы и кредит

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очная

Согласовано учебно-методической комиссией
экономического факультета:
Протокол от «17» июня 2021 г. № 11
Председатель УМКом

/Н.М. Антипина/

Рекомендовано кафедрой экономической
теории

Протокол от «10» июня 2021 г. № 12

Зав. кафедрой

/Ев. Шкодинский/

Мытищи
2021

Автор-составитель:
Матюхин Валерий Николаевич
доцент кафедры экономической теории МГОУ,
кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом МИНОБРАНАУКИ России от 12.08.2020 г. №954.

Дисциплина входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений и является обязательной для изучения.

Год начала подготовки 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. Планируемые результаты обучения.....	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся.....	8
5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине.....	13
6. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины.....	27
7. Методические указания по освоению дисциплины.....	28
8. Информационные технологии для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	29
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	29

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

1.1. Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовый менеджмент» является формирование у студентов системы знаний в области основ финансового анализа, формирование соответствующих компетенций для принятия эффективных управленческих решений.

Задачи дисциплины:

В ходе изучения дисциплины студент должен решать такие задачи как:

- оценивать достоверность финансовой отчетности;
- определять цели и задачи аналитической работы;
- обосновывать направление анализа финансовой отчетности, выбор его целевой направленности и основных факторов, необходимых для изучения;
- формировать информационную базу анализа финансовой отчетности;
- выбирать нужную информацию для оценки финансового состояния организации;
- читать финансовую отчетность;
- проводить вертикальный, горизонтальный, трендовый, факторный и прогнозный анализ финансовой отчетности;
- рассчитывать финансовые показатели;
- оценивать сложившуюся ситуацию в зависимости от воздействия внешних и внутренних факторов;
- на основе проведенных аналитических исследований делать правильные обобщения и выводы, принимать правильные управленческие решения, направленные на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.

1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:

ДПК-1 – Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию для принятия финансовых и инвестиционных решений

СПК-1 – Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия

СПК-2 – Способен выполнять необходимые финансово-экономические расчеты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений и является обязательной для изучения.

взаимосвязана с такими дисциплинами как: финансовый менеджмент, финансовое планирование, финансы организаций, корпоративные финансы и др.

Изучение курса необходимо для дальнейшего успешного освоения таких дисциплин как: контроль и ревизия, основы аудита, финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски, финансовый риск-менеджмент и др.

3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем дисциплины

Показатель объема дисциплины	Форма обучения
	Очная
Объем дисциплины в зачетных единицах	4
Объем дисциплины в часах	144
Контактная работа:	42,3
Лекции	20
Практические занятия	20
Контактные часы на промежуточную аттестацию:	2,3
Экзамен	0,3
Предэкзаменационная консультация	2
Самостоятельная работа	92
Контроль	9,7

Форма промежуточной аттестации: экзамен в 8 семестре.

3.2. Содержание дисциплины

Наименование разделов (тем) Дисциплины с кратким содержанием	Лекции	Практические занятия
1	2	3
Тема 1. Введение в сравнительный анализ и анализ тенденций на базе финансовой отчетности Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности. Значение и функции финансовой отчетности в рыночных условиях. Система нормативного правового регулирования финансовой отчетности и ее анализа. Порядок проведения анализа финансовой отчетности. Ограничения анализа финансовой отчетности. Способы проверки достоверности финансовой отчетности. Проверки по существу, формальные, арифметические, встречные. Инвентаризация как способ проверки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Аудиторское заключение. Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам. Экспертная оценка. Теневая экономика как угроза достоверности финансовой отчетности.	2	2
Тема 2. Методика финансового анализа. Пользователи информации как субъекты финансового анализа Общие методы анализа финансовой отчетности. Абсолютные, относительные и средние величины. Абсолютный прирост, темп роста и темп прироста. Группировка. Детализация. Элиминирование. Сравнительный анализ. Факторный анализ. Графический метод. Специальные методы анализа финансовой отчетности. Чтение финансовой отчетности. Вертикальный (структурный) анализ. Горизонтальный анализ.	2	2

Расчет отдельных показателей на основе финансовой отчетности. Определение трендового анализа. Трендовый анализ реализации продукции, работ, услуг и обоснование устойчивого тренда. Метод экстраполяции на основе полученных данных. Цели и задачи анализа финансовой отчетности с позиций ее пользователей (собственник, инвестор, кредитор, партнер). Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей.		
Тема 3. Информационная база обоснования решений финансового характера Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник информации об имущественном и финансовом состоянии организации. Значение отчетности для управления, контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций. Виды отчетности: внутренняя и внешняя. Состав промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Значение и функции бухгалтерского баланса. Отечественная и зарубежная практика оценки отдельных статей баланса, влияние выбранных вариантов учетной политики предприятия на структуру баланса и результаты анализа. Значение и целевая направленность отчета о финансовых результатах в рыночной экономике. Экономическая сущность доходов, расходов и прибыли, их отражение в отчете. Взаимосвязь отчета о финансовых результатах с бухгалтерским балансом. Целевое назначение отчета об изменениях капитала для внешних и внутренних пользователей. Взаимосвязь отчета об изменениях капитала с бухгалтерским балансом. Консолидированная отчетность организаций.	2	2
Тема 4. Анализ и оценка имущественного потенциала компании Анализ состава и структуры внеоборотных активов. Анализ запасов, оценка их ликвидности и пути оптимизации. Анализ дебиторской задолженности, оценка реальности ее погашения, выявление сомнительной задолженности и ее влияние на оборачиваемость. Структура денежных средств организации и оценка ее рациональности. Общая и чистая рентабельность имущества. Общая и чистая рентабельность собственного капитала. Общая и чистая рентабельность производственных фондов. Формула Дюпона. Анализ рентабельности продаж, финансовых вложений и их влияние на общую рентабельность. Оценка чистых активов	2	2
Тема 5. Анализ и оценка текущей финансовой устойчивости компании Анализ состава и структуры собственного капитала организации. Анализ уставного капитала, оценка соответствия учредительным документам. Влияние на собственный капитал переоценки основных средств и дополнительной эмиссии акций. Анализ собственных источников финансирования развития производства. Проверка обоснованности создания и рационального использования резервов. Анализ долгосрочных и краткосрочных обязательств организации. Коэффициенты собственности (автономности), соотношения заемных и собственных средств, мобильности (маневренности) собственного капитала, соотношения внеоборотных активов и собственного капитала, обеспеченности оборотных средств собственными оборотными средствами, устойчивости экономического роста, чистой выручки, соотношения производственных активов и стоимости имущества. Коэффициенты соотношения долгосрочной задолженности и заемных средств, краткосрочной задолженности и заемных средств, кредиторской	2	2

задолженности и заемных средств. Анализ ликвидности и платежеспособности. Коэффициенты первоклассных ликвидных средств, легкорезализуемых активов, среднерезализуемых активов, труднореализуемых активов. Коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности. Промежуточный коэффициент покрытия.		
Тема 6. Оценка и анализ деловой активности компании Аналитическое использование бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в оценке деловой активности организации. Коэффициенты оборачиваемости имущества, основных средств и нематериальных активов, оборотных активов, материальных запасов, дебиторской задолженности, денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, собственного капитала. Анализ эффективности управления. Прибыль от реализации на 1 рубль реализации. Чистая прибыль на 1 рубль реализации. Валовая (общая) прибыль на 1 рубль реализации.	2	2
Тема 7. Комплексный анализ финансовой отчетности. Этапы комплексного оценивания Разработка аналитического баланса. Использование данных отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала и пояснений при анализе распределения прибыли. Вертикальный анализ и оценка структуры затрат и доходов организации. Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах. Использование данных отчета об изменениях капитала при анализе состава и движения собственного капитала, оценки его изменения в зависимости от слагаемых. Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внешних и внутренних пользователей. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах. Причины, обусловившие необходимость анализа денежных потоков. Виды хозяйственной деятельности: текущая, инвестиционная, финансовая, оценка их результативности. Анализ притоков и оттоков денежных средств по составу, структуре и направлениям деятельности. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков. Оценка чистого денежного потока. Использование результатов анализа для уточнения оценки платежеспособности и ликвидности организации. Контроль над движением денежных потоков. Использование отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирования. Необходимость и специфика анализа сегментарной отчетности. Целевое назначение пояснения для внешних и внутренних пользователей. Анализ информации, содержащейся в пояснении и обязательной к раскрытию в финансовой отчетности. Бюджетирование. Использование выводов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений.	2	2
Тема 8. Диагностика вероятности банкротства. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий (кредитоспособности) Использование анализа в прогнозировании возможного банкротства предприятия. Система формализованных и неформализованных критериев оценки возможного банкротства. Модели оценки финансовой несостоятельности предприятия. Совокупность критериев (внутренних и внешних) оценки неудовлетворительной структуры баланса. Понятия	2	2

несостоятельности и абсолютной неплатежеспособности организации. Методы прогнозирования банкротства. Модели Э. Альтмана, рейтинг показателей банкротства по В. Бауэру, система показателей Бивера. Направления анализа финансового состояния неплатежеспособного предприятия. Понятие, значение и методы комплексной (рейтинговой) оценки финансового состояния предприятий. Понятие кредитоспособности коммерческих организаций (предприятий).		
Тема 9. Стратегический финансовый анализ 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	4	4
Итого	20	20

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Самостоятельная работа студента – часть образовательного процесса, является дидактическим средством развития готовности к профессиональному самообразованию, средством приобретения навыков и компетенций, соответствующих компетентностной модели бакалавра

Темы для самостоятельного изучения	Изучаемые вопросы	Количество часов	Формы самостоятельной работы	Методическое обеспечение	Формы отчетности
Тема 1. Введение в сравнительный анализ и анализ тенденций на базе финансовой отчетности	Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности. Значение и функции финансовой отчетности в рыночных условиях. Система нормативного правового регулирования финансовой отчетности и ее анализа. Порядок проведения анализа	10	Конспектирование учебной литературы. Реферирование научных статей. Решение задач и тестов.	Конспект лекций, основная литература	Собеседование. Реферат. Тест.

	финансовой отчетности. Ограничения анализа финансовой отчетности. Способы проверки достоверности финансовой отчетности. Проверки по существу, формальные, арифметические, встречные. Инвентаризация как способ проверки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Аудиторское заключение. Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам. Экспертная оценка. Теневая экономика как угроза достоверности финансовой отчетности.				
Тема 2. Методика финансового анализа. Пользователи информации как субъекты финансового анализа	Общие методы анализа финансовой отчетности. Абсолютные, относительные и средние величины. Абсолютный прирост, темп	10	Конспектирование учебной литературы. Реферирование научных статей. Решение задач и тестов.	Конспект лекций, основная литература	Собеседование. Реферат. Тест.

	роста и темп прироста. Группировка. Детализация. Элиминирование. Сравнительный анализ. Факторный анализ. Графический метод. Специальные методы анализа финансовой отчетности. Чтение финансовой отчетности. Вертикальный (структурный) анализ. Горизонтальный анализ. Расчет отдельных показателей на основе финансовой отчетности. Определение трендового анализа. Трендовый анализ реализации продукции, работ, услуг и обоснование устойчивого тренда. Метод экстраполяции на основе полученных данных. Цели и задачи анализа финансовой отчетности с позиций ее пользователей (собственник, инвестор, кредитор, партнер). Оценка				
--	--	--	--	--	--

	информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей.				
Тема 3. Информационная база обоснования решений финансового характера	Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник информации об имущественном и финансовом состоянии организации. Значение отчетности для управления, контроля и анализа финансово- хозяйственной деятельности организаций. Виды отчетности: внутренняя и внешняя. Состав промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Значение и функции бухгалтерского баланса. Отечественная и зарубежная практика оценки отдельных статей баланса, влияние выбранных вариантов учетной политики предприятия на структуру баланса и результаты анализа. Значение и целевая	10	Конспектирова ние учебной литературы. Реферирование научных статей. Решение задач и тестов.	Конспект лекций, основная литература	Собеседо вание. Реферат. Тест.

	направленность отчета о финансовых результатах рыночной экономике. Экономическая сущность доходов, расходов и прибыли, их отражение в отчете. Взаимосвязь отчета о финансовых результатах с бухгалтерским балансом. Целевое назначение отчета об изменениях капитала для внешних и внутренних пользователей. Взаимосвязь отчета об изменениях капитала с бухгалтерским балансом. Консолидированная отчетность организаций.				
Тема 4. Анализ и оценка имущественного потенциала компании	Анализ состава и структуры внеоборотных активов. Анализ запасов, оценка их ликвидности и пути оптимизации. Анализ дебиторской задолженности, оценка реальности ее погашения, выявление сомнительной задолженности и ее влияние на	10	Конспектирование учебной литературы. Реферирование научных статей. Решение задач и тестов.	Конспект лекций, основная литература	Собеседование. Реферат. Тест.

	оборачиваемость. Структура денежных средств организации и оценка ее рациональности. Общая и чистая рентабельность имущества. Общая и чистая рентабельность собственного капитала. Общая и чистая рентабельность производственны х фондов. Формула Дюпона. Анализ рентабельности продаж, финансовых вложений и их влияние на общую рентабельность. Оценка чистых активов				
Тема 5. Анализ и оценка текущей финансовой устойчивости компании	Анализ состава и структуры собственного капитала организации. Анализ уставного капитала, оценка соответствия учредительным документам. Влияние на собственный капитал переоценки основных средств и дополнительной эмиссии акций. Анализ собственных источников финансирования развития производства. Проверка	10	Конспектирова ние учебной литературы. Реферирование научных статей. Решение задач и тестов.	Конспект лекций, основная литература	Собеседо вание. Реферат. Тест.

	обоснованности создания и рационального использования резервов. Анализ долгосрочных и краткосрочных обязательств организации. Коэффициенты собственности (автономности), соотношения заемных и собственных средств, мобильности (маневренности) собственного капитала, соотношения внеоборотных активов и собственного капитала, обеспеченности оборотных средств собственными оборотными средствами, устойчивости экономического роста, чистой выручки, соотношения производственных активов и стоимости имущества. Коэффициенты соотношения долгосрочной задолженности и заемных средств, краткосрочной задолженности и заемных средств, кредиторской задолженности и заемных средств. Анализ				
--	--	--	--	--	--

	ликвидности и платежеспособности. Коэффициенты первоклассных ликвидных средств, легкореализуемых активов, среднереализуемых активов, труднореализуемых активов. Коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности. Промежуточный коэффициент покрытия.				
Тема 6. Оценка и анализ деловой активности компании	Аналитическое использование бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в оценке деловой активности организации. Коэффициенты оборачиваемости имущества, основных средств и нематериальных активов, оборотных активов, материальных запасов, дебиторской задолженности, денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, собственного капитала. Анализ эффективности управления. Прибыль от реализации на 1	10	Конспектирование учебной литературы. Реферирование научных статей. Решение задач и тестов.	Конспект лекций, основная литература	Собеседование. Реферат. Тест.

	рубль реализации. Чистая прибыль на 1 рубль реализации. Валовая (общая) прибыль на 1 рубль реализации.				
Тема 7. Комплексный анализ финансовой отчетности. Этапы комплексного оценивания	Разработка аналитического баланса. Использование данных отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала и пояснений при анализе распределения прибыли. Вертикальный анализ и оценка структуры затрат и доходов организации. Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах. Использование данных отчета об изменениях капитала при анализе состава и движения собственного капитала, оценки его изменения в зависимости от слагаемых. Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внешних и внутренних пользователей. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств	10	Конспектирование учебной литературы. Реферирование научных статей. Решение задач и тестов.	Конспект лекций, основная литература	Собеседование. Реферат. Тест.

	с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах. Причины, обусловившие необходимость анализа денежных потоков. Виды хозяйственной деятельности: текущая, инвестиционная, финансовая, оценка их результативности. Анализ притоков и оттоков денежных средств по составу, структуре и направлениям деятельности. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков. Оценка чистого денежного потока. Использование результатов анализа для уточнения оценки платежеспособности и ликвидности организации. Контроль над движением денежных потоков. Использование отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирования.				
--	---	--	--	--	--

Тема 8. Диагностика вероятности банкротства. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий (кредитоспособнос ти)	Использование анализа в прогнозировании возможного банкротства предприятия. Система формализованных и неформализованн ых критериев оценки возможного банкротства. Модели оценки финансовой несостоятельност и предприятия. Совокупность критериев (внутренних и внешних) оценки неудовлетворител ьной структуры баланса. Понятия несостоятельност и и абсолютной неплатежеспособн ости организации. Методы прогнозирования банкротства. Модели Э. Альтмана, рейтинг показателей банкротства по В. Бауэру, система показателей Бивера. Направления анализа финансового состояния неплатежеспособн ого предприятия. Понятие, значение и методы комплексной (рейтинговой) оценки	10	Конспектирова ние учебной литературы. Реферирование научных статей. Решение задач и тестов.	Конспект лекций, основная литература	Собеседо вание. Реферат. Тест.
--	--	----	--	---	---

	финансового состояния предприятий. Понятие кредитоспособности коммерческих организаций (предприятий).				
Тема 9. Стратегический финансовый анализ	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	12	Конспектирование учебной литературы. Реферирование научных статей. Решение задач и тестов.	Конспект лекций, основная литература	Собеседование. Реферат. Тест.
ИТОГО	92 ч.				

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПВО

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
ДПК-1 – Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию для принятия финансовых и инвестиционных решений	Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия). Самостоятельная работа
СПК-1 – Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия	Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия). Самостоятельная работа
СПК-2 – Способен выполнять необходимые финансово-экономические расчеты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами	Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия). Самостоятельная работа

5.2. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
ДПК-1	Пороговый	Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия). Самостоятельная работа	Знать: основы принятия финансовых и инвестиционных решений Уметь: анализировать первичные источники данных, необходимые для обоснования финансовых и инвестиционных решений	Реферат Тест Презентация Расчетные задания Экзамен	41-60 баллов
	Продвинутый	Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия). Самостоятельная работа	Знать: основы принятия финансовых и инвестиционных решений Уметь: анализировать первичные источники данных, необходимые для обоснования финансовых и инвестиционных решений Владеть:	Реферат Тест Презентация Расчетные задания Экзамен	61-100 баллов

			методиками сбора и анализа финансовых и инвестиционных показателей		
СПК-1	Пороговый	Работа на учебных занятиях (лекции, практически е занятия). Самостоятел ьная работа	Знать: основные финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий различных организационно-правовых форм Уметь: проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач	Реферат Тест Презентация Расчетные задания Экзамен	41-60 балло в
	Продвинут ый	Работа на учебных занятиях (лекции, практически е занятия). Самостоятел ьная работа	Знать: основные финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий различных организационно-правовых форм Уметь: проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач Владеть: навыками работы с аналитическими данными, полученными при оценке и характеристике деятельности конкретного хозяйствующего субъекта	Реферат Тест Презентация Расчетные задания Экзамен	61-100 балло в
СПК-2	Пороговый	Работа на учебных занятиях (лекции, практически е занятия). Самостоятел ьная работа	Знать: требования к проведению финансов-экономических расчетов в рамках действующих экономических и финансовых планов Уметь: выполнять необходимые расчеты, анализирует и содержательно интерпретирует полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами	Собеседовани е Реферат Экзамен	41-60
	Продвинут ый	Работа на лекционных и практически х занятиях.	Знать: требования к проведению финансов-экономических расчетов в рамках действующих экономических	Реферат Тест	61-100

		Самостоятел ьная работа	и финансовых планов Уметь: выполнять необходимые расчеты, анализирует и содержательно интерпретирует полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами Владеть: методами и приемами расчета и анализа показателей в рамках экономического и финансового планирования в соответствии с принятыми в организации стандартами, а также международными стандартами финансовой отчетности	Презентация Расчетные задания Экзамен	
--	--	----------------------------	---	--	--

5.3. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПВО

Задания к текущему контролю

Тестовые задания:

1. Результаты финансового анализа на предприятии используются в работе:

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

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

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

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. Анализ финансовой отчетности относится:

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

8. Расчет долей составляющих в общем итоге предполагает анализ:

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

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. Расчет темпа роста или прироста предполагает анализ:

- А) горизонтальный;
- Б) структурный;
- В) управленческий;
- Г) вертикальный.

13. 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.

14. 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.

15. 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.

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

- А) оборотные;
- Б) внеоборотные;
- В) долгосрочных и краткосрочных земных средств;
- Г) незавершенное производство.

17. 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.

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

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

19. Что относится к оборотным активам:

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

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

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

21. К нематериальным активам относится:

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

22. 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.

23. Рациональное соотношение собственного и заемного капитала зависит от:

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

24. 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.

25. Уровень рентабельности активов зависит от:

- А) рентабельности продаж;
- Б) оборачиваемости активов;
- В) обоих показателей.

26. Векселя полученные показывают:

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

27. 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.

28. 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.

29. В каком разделе баланса находятся мобильные средства:

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

30. В каком разделе баланса находится собственный капитал организации:

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

31. 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.

32. Дебиторская задолженность равна 1300 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения — 900 тыс. руб., денежные средства — 500 тыс. руб., запасы — 2850 тыс. руб. Краткосрочные обязательства составляют 16000 тыс. руб. Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности будет равен:

- А. 0,17;
- Б. 0,33;
- В. 0,16.

33. Капитал и резервы составляют 1200 млн. руб., долгосрочные обязательства — 100 млн. руб. Внеоборотные активы равны 700 млн. руб. Краткосрочные обязательства — 600 млн. руб. Собственный оборотный капитал равен:

- А. 300;
- Б. 400;
- В. 700.
- Г. 500

34. Валюта баланса составляет 1000 тыс. руб., в том числе итог раздела «Капитал и резервы» равен 250 тыс. руб. Рентабельность активов — 15%. Рентабельность собственного капитала равна:

- А. 6%;
- Б. 37,5%;
- В. 60%.

35. Дебиторская задолженность равна 98 000 тыс. руб. Денежные средства — 450 тыс. руб. Выручка от продаж 1 190 000 тыс. руб. Себестоимость проданных товаров 900 000 тыс. руб. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности составит:

- А. 0,08
- Б. 12,14

В. 9,18

36. Оборотные активы составляют 28 000 тыс. руб., в том числе запасы 30 %. Внеоборотные активы 14 500 тыс. руб. Удельный вес запасов в структуре активов и их величина составляют:

- А. 8,4 тыс. руб.; 19,77 %
- Б. 12,75 тыс. руб.; 30 %
- В. 8,4 тыс. руб.; 65,88 %

37. Оборотные активы равны 5320 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» — 6300 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет, общий объем хозяйственных средств организации — 9880 тыс. руб. Коэффициент текущей ликвидности будет равен:

- А. 1,85;
- Б. 1,53;
- В. 1,49.

38. Оборотные активы составляют 5530 тыс. руб., краткосрочный кредит — 1200 тыс. руб., материально-производственные запасы — 2800, краткосрочные обязательства — 3800 тыс. руб. Величина чистого оборотного капитала равна:

- А. 3330;
- Б. 1630;
- В. 3430;
- Г. 1730.

39. Компания обладает хозяйственными средствами в размере 15 000 тыс. руб., рентабельность активов — 20%. Объем продаж, чтобы обеспечить рентабельность продаж 10%, должен быть равен:

- А. 3000;
- Б. 300;
- В. 30000.

40. Запасы составляют 45 000 тыс. руб. Дебиторская задолженность 18 000 тыс. руб. Денежные средства – 450 тыс. руб. Выручка от продаж 90 000 тыс. руб. Себестоимость проданных товаров 78 тыс. руб. Коэффициент закрепления оборотных активов составляет:

- А. 0,70;
- Б. 0,65;
- В. 1,54.

51. Коэффициент текущей ликвидности на начало года составляет - 1,53; наконец 1-го полугодия - 2,05. Коэффициент восстановления платежеспособности составляет:

- А. 1,155; восстановление платежеспособности возможно;
- Б. 1,285; восстановление платежеспособности возможно;
- В. 1,155; восстановление платежеспособности невозможно;
- Г. 1,285; восстановление платежеспособности невозможно.

52. Валюта баланса равна 9870 тыс. руб., оборотные активы равны 5324 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» — 6300 тыс. руб. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равен:

- А. 0,53;

- Б. 0,35;
- В. 0,33.

53. Предприятие обладает совокупным капиталом в 100 млн. руб., рентабельность активов — 20%. Выручка от продаж 300 млн. руб. Каков уровень рентабельность продаж:

- А. 6,67%;
- Б. 33,3%;
- В. 60%.

54. Наиболее ликвидные активы 50 тыс. руб. Быстро реализуемые активы 67 тыс.руб. Медленно реализуемые активы 89 тыс. руб. Кредиторская задолженность 45 тыс. руб. Краткосрочные кредиты 36 тыс. руб. Коэффициент абсолютной ликвидности равен:

- А. 1,11;
- Б. 0,62;
- В. 1,65;
- Г. 0,7.

55. Запасы составляют 45 000 тыс. руб. Дебиторская задолженность 10000 тыс. руб. Денежные средства – 450 тыс. руб. Выручка от продаж 90 000 тыс. руб. Себестоимость проданных товаров 78 тыс. руб. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов составляет:

- А. 0,75;
- Б. 1,62;
- В. 1,54.

56. Уставный капитал 10 тыс. руб. Добавочный капитал 55 тыс. руб. Нераспределенная прибыль 170 тыс. руб. Долгосрочные обязательства 30 тыс. руб. Краткосрочные обязательства 240 тыс. руб., в том числе доходы будущих периодов 6 тыс. руб. Собственный капитал составляет:

- А. 241;
- Б. 235;
- В. 243;
- Г. 515.

57. Оборотные активы составляют 6024 тыс. руб., валюта баланса равна 9870 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» — 6400 тыс. руб. Долгосрочных обязательств нет, производственные запасы — 3000 тыс. руб., дебиторская задолженность — 1300 тыс. руб. Коэффициент абсолютной ликвидности будет равен:

- А. 0,5;
- Б. 1,53;
- В. 0,27.

58. Собственный капитал 24000 тыс. руб., долгосрочный заемный капитал 1500 тыс. руб., величина краткосрочных обязательств 12000 тыс. руб.; внеоборотные активы 8000 тыс. руб. Коэффициент автономии равен:

- А. 0,64;
- Б. 0,455;
- В. 0,36.

59. Собственный капитал 345 000 тыс. руб., долгосрочный заемный капитал 2100 тыс. руб. Прибыль до налогообложения 29000 тыс. руб. Чистая прибыль 28 400 тыс. руб. Рентабельность собственного капитала:

- A. 8,4 %;
- Б. 8,23 %;
- В. 8,35 %;
- Г. 8,18 %.

60. Величина активов 150 млн. руб., в т.ч.: внеоборотные активы 80 млн. руб. Оборотные активы 70 млн. руб. Выручка от продаж 175 млн. руб. Себестоимость проданных товаров 145 млн. руб. Длительность расчетного периода 360 дней. Период оборота оборотных активов:

- A. 144;
- Б. 148,97;
- В. 123,43.

61. Внеоборотные активы 160 млн. руб. Запасы 90 млн. руб. Дебиторская задолженность 45 млн. руб. Денежные средства 0,5 млн. руб. Уставный капитал 10 млн. руб. Нераспределенная прибыль 60 млн. руб. Долгосрочные обязательства 125 млн. руб. Краткосрочные обязательства 90,5 млн. руб. Коэффициент автономии составит:

- A. 0,25;
- Б. 0,17;
- В. 0,24.

62. Величина активов 150 млн. руб. В т.ч.: собственный капитал 90 млн. руб. Заемный капитал 60 млн. руб. Выручка от продаж 175 млн. руб. Себестоимость продукции 145 млн. руб. Сумма процентов по заемному капиталу 10 млн. руб. Ставка налога на прибыль - 20%. Рассчитать рентабельность продаж по чистой прибыли:

- A. 17,78 %;
- Б. 9,14 %;
- В. 13,71 %.

63. Внеоборотные активы предприятия составляют 5000 тыс. руб., долгосрочные кредиты 2000 тыс. руб., собственный капитал 6000 тыс. руб., оборотные активы 6500 тыс. руб., текущие обязательства 3500 тыс. руб. Собственный оборотный капитал и коэффициент маневренности будут равны:

- A. 3000 тыс. руб., 0,5;
- Б. 1000 тыс. руб., 0,17;
- В. 1500 тыс. руб., 0,25.

64. Рентабельность собственного капитала - 30%. Собственный капитал - 2500 тыс. руб. Активы - 7 000 тыс. руб. Рентабельность активов составляет:

- A. 210%;
- Б. 10,71%;
- В. 84%;
- Г. 35,7%.

65. Уставный капитал на начало года 1000 тыс. руб. Дополнительной эмиссии акций не проводилось. Нераспределенная прибыль на начало года – 9600 тыс. руб. Чистая прибыль отчетного года - 1200 тыс. руб. Средняя величина собственного капитала составляет:

- А. 11,2;
- Б. 10,6;
- В. 11,8;
- Г. 10,7.

Задачи:

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

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

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

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

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 для презентаций/рефератов по дисциплине

1. Сущность и значение финансового анализа в деятельности хозяйствующего субъекта.
2. Информационное обеспечение финансового анализа как элемента финансового менеджмента в организации.
3. Состав и содержание бухгалтерской отчетности коммерческой организации в РФ.
4. Экономическое содержание отдельных статей и разделов баланса.
5. Виды финансового анализа хозяйствующего субъекта.
6. Приемы и методы финансового анализа.
7. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса. Аналитический баланс.
8. Признаки «хорошего» баланса.
9. Анализ показателей ликвидности и платежеспособности организации.
10. Методика платежеспособности Дюрана.
11. Анализ ликвидности баланса организации.
12. Финансовая устойчивость организации: понятие, показатели
13. Методика определения типа финансовой устойчивости предприятия.
14. Маржинальный анализ постоянных и переменных затрат. Маржинальный доход.
15. Анализ общей суммы затрат на производство продукции.
16. Методы расчета прямых и косвенных затрат. Анализ точки безубыточности.
17. Система показателей прибыли коммерческой организации.
18. Анализ формирования и использования чистой прибыли.
19. Система показателей рентабельности и порядок их расчета.
20. Рентабельность продукции и пути ее повышения.
21. Факторный анализ показателей рентабельности продукции (динамики процентов рентабельности, затрат на 1 руб. товарной продукции и объема продаж).

22. Рентабельность активов коммерческой организации как показатель эффективности ее предпринимательской деятельности.
23. Анализ состава и динамики прибыли (какие факторы ее определяют).
24. Анализ финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг).
25. Система показателей рентабельности финансово-хозяйственной деятельности

Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине

1. Понятие, состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности. Возможности использования результатов анализа.
2. Предмет и объекты анализа финансовой отчетности. Информационно-аналитические возможности финансовой отчетности для основных групп её пользователей.
3. Использование финансовой отчетности в разработке бизнес-планов организации.
4. Информационно-аналитические возможности финансовой отчетности.
5. Система формирования обобщающих, частных и аналитических показателей отчетности.
6. Информационное, организационное и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности. Взаимная увязка показателей форм годовой бухгалтерской отчетности.
7. Методика финансового анализа деятельности организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.
8. Основные методы (способы) анализа финансовой отчетности: структурно-динамический, коэффициентный, факторный анализ.
9. Организационные и методические подходы к проведению анализа финансовой отчетности. Пояснительная записка как форма обобщения результатов анализа.
10. Реформирование финансовой отчетности в Российской Федерации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности – как основа повышения её аналитичности.
11. Роль анализа финансовой отчетности в принятии оптимальных управленческих решений.
12. Значение, функции и роль бухгалтерского баланса в оценке изменения имущественного положения организации.
13. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным бухгалтерского баланса.
14. Анализ состава, структуры, динамики активов организации и оценка эффективности их использования.
15. Анализ состава, структуры и динамики нематериальных активов.
16. Анализ состава и структуры краткосрочных обязательств.
17. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала по статьям баланса и источникам его формирования.
18. Анализ и оценка динамики соотношения заемного и собственного капитала, выявление причин его изменения.
19. Порядок расчета показателя чистых активов организации и их анализ. Роль чистых активов в укреплении финансовой устойчивости организации.
20. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов; оценка обеспеченности организации собственными оборотными средствами.
21. Критерии оценки качества оборотных активов организации по данным финансовой отчетности. Оценка достаточности собственных оборотных средств.
22. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности. Оценка соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. Влияние инфляции на оценку их реальной стоимости.
23. Анализ деловой активности организации. Система показателей оборачиваемости. Особенности расчета срока погашения запасов и кредиторской задолженности.

24. Факторный анализ оборачиваемости дебиторской задолженности. Оценка финансовых последствий её замедления.
25. Факторный анализ оборачиваемости оборотных активов как инструмент поиска направлений её ускорения.
26. Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации. Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты.
27. Финансовые коэффициенты ликвидности. Методы расчета, сфера применения. Возможности использования результатов анализа.
28. Анализ и оценка платежеспособности организации и ликвидности её оборотных активов.
29. Анализ финансовой устойчивости организации по абсолютным данным бухгалтерского баланса.
30. Расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости по данным бухгалтерской отчетности
31. Оценка динамики финансового положения организации по абсолютным данным баланса и относительным показателям.
32. Анализ и оценка оптимизации структуры заемного и собственного капитала.
33. Анализ и оценка эффективности использования кредитных ресурсов. Обоснование целесообразности привлечения краткосрочного кредита.
34. Эффект финансового рычага и его значение для принятия решений о целесообразности привлечения заёмных средств.
35. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов.
36. Особенности анализа финансового состояния неплатежеспособных организаций. Выявление причин кризисного финансового положения организации.
37. Значение, функции и роль отчета о финансовых результатах, раскрытие его аналитических возможностей. Анализ состава и структуры доходов и расходов организации, оценка динамики и факторов их формирования.
38. Показатели, характеризующие рентабельность деятельности организации и их аналитическое значение.
39. Значение, функции и роль отчета об изменениях капитала в оценке состава, структуры и динамики собственного капитала организации.
40. Анализ движения уставного, добавочного, резервного капитала и нераспределенной прибыли
41. Информационно-аналитические возможности Отчета о движении денежных средств. Анализ денежных потоков и оценка эффективности использования денежных средств.
42. Методика анализа денежных потоков косвенным методом по бухгалтерской отчетности.
43. Сводная и консолидированная бухгалтерская отчетность. Принципы консолидации. Информационно-аналитические возможности консолидированной отчетности.
44. Методы прогнозирования банкротства. Модели Альтмана, рейтинг показателей банкротства по Бауэру, система показателей Бивера.
45. Инвестиционный анализ: оценка и сравнительный анализ эффективности вложенных средств в развитие производства.

5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Основными формами текущего контроля опрос, тест, кейс, презентация, реферат и экзамен в 8 семестре.

В промежуточную аттестацию включаются как теоретические вопросы, так и практические задания.

Соотношение оценки и баллов в рамках процедуры оценивания

«Оценка»	Соответствие количеству баллов
Отлично	81-100
Хорошо	61-80
Удовлетворительно	41-60
Неудовлетворительно	0-40

Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания

Вид работы	количество баллов
Посещаемость	до 10 баллов
Опрос	до 10 баллов
Расчетные задания	до 15 баллов
Тест	до 15 баллов
Реферат/ презентация	до 20 баллов
Экзамен	до 30 баллов

5.4.1. Шкала оценки посещаемости:

посещаемость, %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	0
в баллах	10	10	9	8	7	4	3	2	0	0	0

5.4.2. Написание *теста* оценивается по шкале от 0 до 15 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания теста: 13-15 баллов (80-100% правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 10-12 баллов (70-75 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 7-9 баллов (50-65 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-3 баллов (менее 50 % правильных ответов) - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

5.4.3. Написание *реферата/презентации* оценивается по шкале от 0 до 20 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *реферата/презентации*: 17-20 баллов - компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне (оценка отлично); 13-17 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 8-12 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-7 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-4
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-2
4. Постраничные ссылки	0-2
5. Объем и качество используемых источников	0-2

6. Оформление текста и грамотность речи	0-3
7. Защита реферата/презентации	0-4

5.4.4. Выполнение расчетных заданий оценивается от 0 до 15 баллов. Освоение компетенций зависит от результата выполнения *кейса/расчетных заданий*: 13-15 баллов - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 10-12 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 7-9 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-3 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	Интервал оценивания
Даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) решены практические задачи; при ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов; ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.	0-4
Даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания; при ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методики расчётов; ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.	0-4
Даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении практических задач студент использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения расчётов и экспресс оценки показателей эффективности управления организацией, однако, на уточняющие вопросы даны правильные ответы; при ответах не выделялось главное; ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности; на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.	0-4
Затрудняется при выполнении практических задач, в выполнении своей роли, работа проводится с опорой на преподавателя или других студентов.	0-3

5.4.5 *Опрос* оценивается от 0 до 10 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *опроса*: 9-10 баллов - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 6-8 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 3-5 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-2 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы	0-2
2. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне	0-2

3. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	0-3
4. Понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей	0-3

5.4.6 Шкала оценивания экзамена

Критерии оценивания	Интервал оценивания
студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	21-30
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.	13-20
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	6-12
студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента.	0-5

Неудовлетворительной сдачей *экзамена* считается экзаменационная составляющая менее или равная 10 баллам (при максимальном количестве баллов, отведенных на *экзамен* 30). При неудовлетворительной сдаче *экзамена* (менее или равно 10 баллам) или неявке по неуважительной причине на *экзамен* экзаменационная составляющая приравнивается к нулю (0). В этом случае студент в установленном в Университете порядке обязан пересдать *экзамен*.

2.4. При пересдаче *экзамена* используется следующее правило для формирования рейтинговой оценки:

- 1-я пересдача – фактическая рейтинговая оценка, полученная студентом за ответ, минус 10 баллов;
- 2-я пересдача – фактическая рейтинговая оценка, полученная студентом за ответ, минус 20 баллов.

Уровень сформированности компетенций оценивается в соответствии с Таблицей 1.

Таблица 1

№ п/п	ФИО	Сумма баллов, набранных в семестре						ИТОГ О 100 баллов
		Опрос до 10 баллов	Посещаемость до 10 баллов	Расчетные задания до 15	Тест до 15 баллов	Реферат до 20 баллов	Экзамен до 30 баллов	

				баллов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Основная литература

1. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов. — Москва : Юрайт, 2020. — 285 с. — Текст : электронный. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/450070>
2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. : учебник и практикум для вузов. — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2020. — 297 с. — Текст : электронный. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/456019>
<http://biblio-online.ru/bcode/456020>
3. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / под ред. И. Ю. Евстафьевой. — Москва : Юрайт, 2020. — 337 с. — Текст: электронный. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/450546>

6.2. Дополнительная литература

1. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа : учеб. пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2020. — 215 с. — Текст : электронный. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/455099>
2. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для вузов. — 3-е изд. — Москва : Юрайт, 2020. — 486 с. — Текст: электронный. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/449661>
3. Крылов, С. И. Финансовый анализ : учебное пособие. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, 2016. — 160 с. — Текст: электронный. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/68507.html>
4. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учеб. пособие для вузов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 639 с. — Текст : электронный. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/74948.html>
5. Соколова, А. А. Финансовый анализ (продвинутый уровень) : практикум / А. А. Соколова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 152 с. — Текст : электронный. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66126.html>
6. Успенская, И. Н. Финансовый анализ : учебное пособие / И. Н. Успенская, Н. М. Русин. — Москва : Московский гуманитарный университет, 2017. — 248 с. — Текст : электронный. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/74747.html>
7. Хоружий, Л.И. Учет, отчетность и анализ в условиях антикризисного управления [Электронный ресурс]: учеб. пособие /Л.И. Хоружий, И.Н. Турчаева, Н.А. Кокорев. — 2-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 308 с. — Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=989907>

6.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Банк России / Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — М. : Банк России, 2000-2015. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. — Загл. с экрана. — Яз. рус., англ.
2. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор».
3. www.finam.ru - Финансовая информация.
4. www.finanaliz.ru - Финансовый анализ.
5. www.finansmag.ru - Журнал «Финанс».
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. — Электрон.

- дан. – М. : ФСГС, 1999-2015. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
7. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.ecsocman.edu.ru>. – Загл. с экрана. – Яз. рус.
 8. Economicus.Ru – образовательно-справочный сайт по экономике [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – СПб. : Economicus LLC, 2001-2009. – Режим доступа: <http://economicus.ru/>. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Методические рекомендации по подготовке и проведению практических занятий по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете;
2. Методические рекомендации по подготовке и проведению лекционных занятий по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете;
3. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете;
4. Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лицензионное программное обеспечение:

Microsoft Windows

Microsoft Office

Kaspersky Endpoint Security

Информационные справочные системы:

Система ГАРАНТ

Система «КонсультантПлюс»

Профессиональные базы данных:

fgosvo.ru pravo.gov.ru

www.edu.ru

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием.
- помещения для самостоятельной работы, укомплектованные учебной мебелью, персональными компьютерами с подключением к сети Интернет и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду МГОУ;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования, укомплектованные мебелью (шкафы/стеллажи), наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями.