

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.13 Финансовый анализ

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

экономист

очная

1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у будущих бакалавров современных теоретических и прикладных знаний в области анализа финансовой отчетности организаций, ключевых категорий, методов и приёмов, развитие умения формулировать выводы и практические рекомендации по результатам анализа.

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта	ПК-1.2 Проводит процедуру анализа и оценки объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки (консультационного проекта) и целью вида профессиональной деятельности	знает Принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации (08.010 D/01.7 Зн.7) Локальные нормативные акты и организационно-распорядительные документы организации (08.010 D/01.7 Зн.8) Принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности (08.010 D/01.7 Зн.9) умеет Ставить задачи и контролировать их исполнение (08.010 D/01.7 У.5) владеет навыками Оценка схемы построения (эффективности) контрольных процедур объектов аудита (консультационных проектов) и системы внутреннего контроля в целом (08.010 D/01.7 ТД.4) Контроль качества и полноты заполнения внутренними аудиторами рабочих бумаг для подтверждения выводов по результатам внутреннего аудита (08.010 D/01.7 ТД.8) Руководство подготовкой отчетов по результатам проведенных внутренних аудитов (консультационных проектов), основывающихся на достаточном объеме надежной, относящейся к делу полезной информации (08.010 D/01.7 ТД.9)
ПК-3 Способен раскрыть информацию о рисках организации в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей	ПК-3.1 Осуществляет раскрытие информации о рисках организации в отчетах для внешних сторон	знает Перечень заинтересованных сторон (08.018 F/02.7 Зн.2) Законодательство Российской Федерации по виду деятельности организации и требования (рекомендации) в области управления рисками (08.018 F/02.7 Зн.3) Защита персональных данных (08.018 F/02.7

или принимаемыми стратегическими решениями		Зн.9) умеет Определять заинтересованные стороны в реализации риск-ориентированного управления в организации на уровне акционеров, совета директоров, партнеров, руководства организации (08.018 F/02.7 У.1) Применять подходы безопасной работы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (защита персональных данных, антивирусная защита, информационная гигиена)(08.018 F/02.7 У.5) владеет навыками Определение заинтересованных сторон на уровне акционеров, совета директоров, партнеров, руководства организации для раскрытия информации о рисках (08.018 F/02.7 ТД.1)
ПК-3 Способен раскрыть информацию о рисках организации в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или принимаемыми стратегическими решениями	ПК-3.2 Определяет предельно допустимые уровни риска, соответствующие требованиям регуляторов и достижению стратегических целей	знает Международные и российские стандарты по риск-менеджменту и риск-ориентированному управлению организацией (08.018 F/02.7 Зн.1) Организация внешней и внутренней отчетности организации, бизнес-подразделений (08.018 F/02.7 Зн.4) Состав, форма и порядок формирования отчетности с учетом рисков (08.018 F/02.7 Зн.5) умеет Организовывать работы по раскрытию информации о рисках в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или с принимаемыми стратегическими решениями (08.018 F/02.7 У.2) владеет навыками Организация работы по раскрытию информации о рисках в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или с принимаемыми стратегическими решениями (08.018 F/02.7 ТД.2)
ПК-3 Способен раскрыть информацию о рисках организации в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или принимаемыми стратегическими решениями	ПК-3.3 Защищает интересы собственников, прочих стейкхолдеров по ключевым вопросам управления рисками, связанным с достижением стратегических целей или принимаемыми стратегическими решениями	знает Международные и российские стандарты по риск-менеджменту и риск-ориентированному управлению организацией (08.018 F/02.7 Зн.1) умеет Выстраивать коммуникации с заинтересованными сторонами (08.018 F/02.7 У.3) владеет навыками Организация работы по раскрытию информации о рисках в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или с

		принимаемыми стратегическими решениями (08.018 F/02.7 ТД.2) Создание каналов коммуникации для передачи и эскалации информации в области управления рисками с акционерами, советом директоров, партнерами, руководством организации (08.018 F/02.7 ТД.3)
ПК-4 Способен планировать, внедрять и реализовывать риск-ориентированный подход к управлению организацией, целеполагание и программы мотивации с учетом рисков, постановку целей для внедрения риск-менеджмента	ПК-4.1 Способен планировать риск-ориентированный подход к управлению организацией, целеполагание и программы мотивации с учетом рисков, постановку целей для внедрения риск-менеджмента	знает Корпоративные финансы, теория вероятности и математическая статистика, корпоративное управление, поведенческая экономика, нейрoэкономика и теория принятия решений (08.018 F/01.7 Зн.4) Организация управленческой отчетности организации, отдельных бизнес-процессов, проектов, решений (08.018 F/01.7 Зн.5) Цели организации, цели и задачи бизнес-процессов, цели ключевых управленческих решений (08.018 F/01.7 Зн.6) умеет Формировать концепции реализации риск-ориентированного подхода в организации (08.018 F/01.7 У.3) владеет навыками Формирование и согласование концепции развития риск-ориентированного подхода к управлению организацией, ключевых целей, задач и шагов внедрения риск-ориентированного управления, включая встраивание рисков в существующие инструменты планирования: финансовые модели, планы-графики реализации проектов, инструменты, связанные с бизнес-процессами или принимаемыми решениями, инструменты формирования и мониторинга реализации мотивационной программы (08.018 F/01.7 ТД.3)
ПК-4 Способен планировать, внедрять и реализовывать риск-ориентированный подход к управлению организацией, целеполагание и программы мотивации с учетом рисков, постановку целей для внедрения риск-менеджмента	ПК-4.2 Способен внедрять риск-ориентированный подход к управлению организацией, целеполагание и программы мотивации с учетом рисков, постановку целей для внедрения риск-менеджмента	знает Подходы к управлению, методы и инструменты управления рисками, в том числе оценки рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и ключевые показатели деятельности, приоритизации рисков, определения критериев существенности (08.018 F/01.7 Зн.9) Состав, форма и порядок формирования отчетности с учетом рисков (08.018 F/01.7 Зн.10) Методы формирования дорожной карты внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией (08.018 F/01.7 Зн.13) умеет Формировать и представлять отчеты о внедрении риск-ориентированного подхода к управлению организацией заинтересованным сторонам (08.018 F/01.7 У.4)

		Изучать лучшую практику внедрения риск-ориентированного управления на предмет применения в организации (08.018 F/01.7 У.9) владеет навыками Согласование внутренних методологических и организационно-распорядительных документов по управлению рисками (политика, принципы, цели, задачи) (08.018 F/01.7 ТД.4)
--	--	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 8 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Финансовый анализ» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Экономическая безопасность

Бухгалтерский учет

Право

Практика по профилю профессиональной деятельности

Проектная работа

Экономика организации (предприятия)

Информационная безопасность

Теория бухгалтерского учета (Бухгалтерский учет)

Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (Бухгалтерский учет)

Налоговый учет и отчетность

Бухгалтерский управленческий учет

Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД

Кадровая безопасность

Учет в условиях неопределенности

Управление проектами (Проектная работа)

Правовые основы обеспечения экономической безопасности (Право)

Финансовая грамотность

Деньги, кредит, банки

Страхование

Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках

Бюджетная система РФ

Корпоративные финансы

Налоги и налогообложение

Организация и методика проведения налоговых проверок

Ознакомительная практика

Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов (Экономическая безопасность)

Оценка рисков

Статистические методы прогнозирования

Эконометрическое моделирование

Освоение дисциплины «Финансовый анализ» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Преддипломная практика

Научно-исследовательская работа

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Внутренний аудит

Государственный аудит

Судебная экономическая экспертиза

Бухгалтерский учет в коммерческих банках

Бухгалтерский учет в страховых организациях
 Управление государственными и муниципальными закупками и контрактами
 Контрактная система закупок
 Финансовый риск-менеджмент
 Экономическая безопасность банковской деятельности
 Инновационно-инвестиционная политика и экономическая безопасность
 Экономическая оценка инвестиций
 Экономическая безопасность страховых компаний
 Финансовая разведка
 Продовольственная безопасность

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

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовый анализ» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
8	108/3	22	32		54		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	8				
практической подготовки		22	32		54		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
8	108/3			0.12			

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

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Раздел 1. Анализ активов, капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса									
1.1.	Содержание и значение финансового анализа	8	6	2	4		2		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2

1.2.	Анализ состава и структуры активов баланса	8	6	2	4		2		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
1.3.	Анализ состава и структуры пассивов баланса	8	4	2	2		2		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
1.4.	Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости	8	4	2	2		2		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
1.5.	Анализ деловой активности организации	8	4	2	2		2		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
1.6.	Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений	8	4	2	2		2		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
1.7.	Контрольная точка № 1	8	1		1		8	КТ 1	Контрольная работа	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
2.	2 раздел. Раздел 2. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов по данным отчётности									
2.1.	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	8	2		2		2		Устный опрос, Рабочая тетрадь	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
2.2.	Анализ формирования и использование денежных средств	8	2		2		2		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
2.3.	Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства	8	4	2	2		2		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Собеседование	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
2.4.	Методика рейтингового анализа эмитентов	8	4	2	2		6		Доклад, Собеседование	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
2.5.	Анализ в системе финансового планирования	8	4	2	2		6		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
2.6.	Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса	8	4	2	2		4		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
2.7.	Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов	8	4	2	2		4		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2

2.8.	Контрольная точка № 2	8	1		1		8	КТ 2	Контрольная работа	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2
	Промежуточная аттестация	За								
	Итого		108	22	32		54			
	Итого		108	22	32		54			

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Содержание и значение финансового анализа	Понятие финансового анализа, его предмет (финансовые ресурсы, денежные потоки, капитал) и объекты (финансовое состояние, результаты деятельности) в системе управления организацией. Цели и задачи финансового анализа: оценка текущего и перспективного финансового состояния, выявление «узких мест», обоснование управленческих решений и разработка финансовой стратегии. Информационная база финансового анализа: бухгалтерская (финансовая) отчётность, данные управленческого и налогового учёта, статистические и рыночные индикаторы.	2/-
Анализ состава и структуры активов баланса	Понятие активов организации, их классификация по видам (внеоборотные, оборотные) и по степени ликвидности в соответствии с бухгалтерским балансом. Задачи и методы анализа структуры активов: вертикальный (структурный) анализ, горизонтальный (динамический) анализ, оценка соотношения оборотных и внеоборотных активов. Показатели оценки качества активов: доля ликвидных активов, коэффициент мобильности, доля просроченной дебиторской задолженности и изношенности основных средств.	2/-
Анализ состава и структуры пассивов баланса	Понятие пассивов (источников формирования имущества), их классификация на собственные (капитал и резервы) и заёмные (долгосрочные и краткосрочные обязательства). Анализ динамики и структуры собственного капитала: оценка уставного, добавочного, резервного капитала, нераспределённой	2/-

	прибыли и их удельного веса. Анализ заёмного капитала: оценка соотношения долгосрочных и краткосрочных обязательств, кредиторской задолженности, структуры по срочности и стоимости обслуживания.	
Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости	Понятие платёжеспособности и финансовой устойчивости как ключевых характеристик надёжности организации в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Система показателей ликвидности: коэффициенты абсолютной, текущей и срочной ликвидности, их нормативные значения и методика расчёта по данным баланса. Показатели финансовой устойчивости: коэффициенты автономии, финансового рычага, обеспеченности собственными оборотными средствами, маневренности собственного капитала.	2/-
Анализ деловой активности организации	Понятие деловой активности как комплексной характеристики эффективности использования ресурсов и скорости оборота средств организации. Показатели оборачиваемости: коэффициенты оборачиваемости и длительности одного оборота по запасам, дебиторской и кредиторской задолженности, основным средствам, совокупным активам. Факторный анализ и интерпретация деловой активности: оценка ускорения/замедления оборота, выявление резервов улучшения, связь с прибыльностью и ликвидностью.	2/-
Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений	Понятие капитальных и финансовых вложений: инвестиции в основные средства (капитальные) и в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций (финансовые). Методы оценки эффективности инвестиций: статические (простой срок окупаемости, коэффициент эффективности) и динамические (NPV, IRR, PI, дисконтированный срок окупаемости). Анализ рисков и доходности финансовых вложений: оценка диверсификации портфеля, чувствительности к изменению процентных ставок, рыночной стоимости, качества управления.	2/-
Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства	Понятие банкротства (несостоятельности) и факторов, его определяющих: внешние (макроэкономические) и внутренние	2/-

	(финансовые, производственные) причины. Методы диагностики вероятности банкротства: двухфакторные, многофакторные модели (Альтмана, Таффлера, Сайфуллина-Кадыкова, Спрингейта), их сравнительная характеристика и области применения. Система индикаторов финансовой несостоятельности: отрицательная динамика чистых активов, падение ликвидности, рост долговой нагрузки, снижение рентабельности и деловой активности.	
Методика рейтингового анализа эмитентов	Понятие рейтингового анализа и его цель – оценка кредитоспособности, финансовой надёжности и инвестиционной привлекательности эмитентов ценных бумаг. Методы построения рейтингов: балльная оценка, сравнение с эталоном, индексный метод, использование многомерных группировок и кластерного анализа. Система показателей для рейтингования эмитентов: финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность, деловая активность, структура капитала, рыночные показатели и качество корпоративного управления.	2/2
Анализ в системе финансового планирования	Понятие финансового планирования и место анализа в его цикле: анализ текущего состояния, обоснование прогнозных показателей, контроль и корректировка планов. Инструменты финансового планирования: бюджетирование, прогнозирование денежных потоков, сценарный анализ, анализ чувствительности, моделирование. Взаимосвязь анализа с финансовой политикой: оценка влияния плановых решений на ликвидность, прибыльность, долговую нагрузку и экономическую безопасность.	2/-
Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса	Понятие контроллинга как системы управления, обеспечивающей достижение стратегических целей, и роль финансового анализа в мониторинге устойчивости. Методы и инструменты контроллинга: система ключевых показателей (KPI), раннее предупреждение рисков (система пороговых значений), анализ отклонений и бюджетирование. Оценка и поддержание финансовой	2/2

	устойчивости: мониторинг ликвидности, долговой устойчивости, достаточности капитала, адаптивности к изменениям внешней среды.	
Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов	Понятие инвестиционного проекта и классификация инвестиций (реальные и финансовые, прямые и портфельные) в разрезе анализа эффективности. Методы оценки эффективности инвестиций: статические (срок окупаемости, простая рентабельность) и динамические (NPV, IRR, MIRR, PI, DPP) показатели, их расчёт и интерпретация. Учёт рисков в инвестиционном анализе: анализ чувствительности, сценарный подход, имитационное моделирование (Монте-Карло), методы корректировки ставки дисконтирования.	2/-
Итого		22

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Содержание и значение финансового анализа	Решение задач	Пр	4/-/4
Анализ состава и структуры активов баланса	Решение задач	Пр	4/-/4
Анализ состава и структуры пассивов баланса	Решение задач	Пр	2/-/2
Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости	Решение задач	Пр	2/2/2
Анализ деловой активности организации	Решение задач	Пр	2/-/2
Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений	Решение задач	Пр	2/2/2
Контрольная точка № 1	Контрольная точка № 1	Пр	1/-/1

Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	Решение задач	Пр	2/-/2
Анализ формирования и использование денежных средств	Решение задач	Пр	2/2/2
Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства	Решение задач	Пр	2/2/2
Методика рейтингового анализа эмитентов	Решение задач	Пр	2/-/2
Анализ в системе финансового планирования	Решение задач	Пр	2/-/2
Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса	Решение задач	Пр	2/-/2
Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов	Решение задач	Пр	2/-/2
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	Пр	1/-/1
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Подготовка эссе, реферата, презентации к докладу, статьи и т.п.	2
Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	2

Подготовка эссе, реферата, презентации к докладу, статьи и т.п.	2
Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	2
Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	2
Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	2
Подготовка к контрольным точкам в виде контрольных работ	8
Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	2
Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	2
Подготовка к дискуссии	2
Подготовка к дискуссии	6
Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	6

Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	4
Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	4
Подготовка к контрольным точкам в виде контрольных работ	8

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовый анализ» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Финансовый анализ».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовый анализ».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (контрольная работа) (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Содержание и значение финансового анализа. Подготовка эссе, реферата, презентации к докладу, статьи и т.п.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
2	Анализ состава и структуры активов баланса. Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
3	Анализ состава и структуры пассивов баланса. Подготовка эссе, реферата, презентации к докладу, статьи и т.п.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
4	Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости. Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
5	Анализ деловой активности организации. Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
6	Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений. Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
7	Контрольная точка № 1. Подготовка к контрольным точкам в виде контрольных работ	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
8	Анализ финансовых результатов и	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

	рентабельности организации. Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц			
9	Анализ формирования и использование денежных средств. Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
10	Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства. Подготовка к дискуссии	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
11	Методика рейтингового анализа эмитентов. Подготовка к дискуссии	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
12	Анализ в системе финансового планирования. Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
13	Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса. Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
14	Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов. Изучение учебной литературы, ответы на вопросы и тестовые задания самоконтроля, самостоятельное заполнение таблиц	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
15	Контрольная точка № 2. Подготовка к контрольным точкам в виде контрольных работ	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовый анализ»

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

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Финансовый анализ» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый анализ» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
8 семестр			
КТ 1	Контрольная работа		0
КТ 2	Контрольная работа		0
Сумма баллов по итогам текущего контроля			0
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			70
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
8 семестр			
КТ 1	Контрольная работа	0	
КТ 2	Контрольная работа	0	

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Финансовый анализ» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовый анализ»

Вопросы к зачету

1. Анализ внеоборотных активов
2. Анализ внеоборотных активов

3. Анализ движения денежных потоков в организации
4. Анализ оборотных активов
5. Анализ оборотных активов
6. Анализ платежеспособности на основе абсолютных показателей ликвидности
7. Анализ проектных рисков
8. Анализ рентабельности и пути ее повышения в коммерческой организации
9. Анализ системы бюджетирования
10. Анализ чувствительности проекта
11. Анализ эффективности долгосрочных финансово-вых вложений
12. Анализ эффективности инвестиционного проекта
13. Анализ эффективности лизинговых операций
14. Виды бюджетов
15. Виды финансового анализа отчетности
16. Виды финансового планирования и финансовых планов
17. Задачи анализа формирования и использования денежных средств
18. Источники информации для проведения финансового анализа
19. Классификация методов и приемов финансового анализа
20. Ключевые правила инвестирования
21. Метод credit-men, оценки финансовой ситуации в организации
22. Методика анализа движения денежных средств – косвенный метод
23. Методика анализа движения денежных средств – прямой метод
24. Методика расчета экономического эффекта от ускорения оборачиваемости
25. Методы анализа бизнес-рисков
26. Методы проведения рейтинговой оценки
27. Методы расчета порога рентабельности (критической точки) продажи товаров
28. Модель Аргенти (А-модель)
29. Модель Ж. Конана и М. Голдера оценки платежеспособности
30. Модель кредитного скоринга Дюрана
31. Модель Лиса
32. Модель О.П.Зайцевой для оценки риска банкротства предприятия
33. Модель Савицкой прогнозирования вероятности банкротства
34. Модель формирования и распределения финансовых результатов деятельности предприятия
35. Модель Чессера
36. Общая оценка деловой активности организации.
37. Общие положения по анализу формирования и использования денежных средств
38. Объекты и субъекты инвестиционного анализа
39. Основные модели оценки инвестиционных проектов
40. Основы инвестиционного анализа
41. Понятие и сущность активов
42. Понятие и сущность активов
43. Понятие, виды платежеспособности, методы оценки платежеспособности на основе анализа бухгалтерского баланса
44. Принципы оценки инвестиционных проектов
45. Принципы системы бюджетов предприятия
46. Прогнозирование вероятности банкротства на основе модели Бивера
47. Рейтинговая экспресс-оценка
48. Рейтинговое число
49. Ретроспективная оценка эффективности инвестиций
50. Роль ситуационного анализа в принятии инвестиционных решений
51. Система показателей финансового состояния организации
52. Система сбалансированных показателей и финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса
53. Сравнительный анализ эффективности инвестиционных проектов
54. Сущность показателей финансовых результатов
55. Сущность рейтинговой оценки

56. Сущность, цель и задачи финансового анализа
57. Трехфакторная модель Лего (CA - Score)
58. Учет инфляции при финансовом анализе
59. Факторный анализ прибыли от продажи продукции
60. Финансовый и производственный цикл
61. Финансовый контроллинг и его роль в стратегическом развитии компании
62. Характеристика общих коэффициентов оборачиваемости средств организации
63. Характеристика, методы финансовой устойчивости организации и факторы, ее

определяющие

64. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации
65. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации
66. Цели и задачи финансового планирования
67. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа финансовых результатов

1) О чем свидетельствует уменьшение (в абсолютном выражении) валюты баланса за отчетный период?

1. о сокращении предприятием хозяйственного оборота;
2. об ухудшении финансового состояния организации;
3. об уменьшении собственных средств организации;
4. о снижении результативности хозяйственной деятельности.

2) Какие причины могут вызвать рост валюты баланса за отчетный период?

1. переоценка основных средств;
2. удорожание готовой продукции;
3. расширение хозяйственной деятельности;
4. увеличение объемов продаж;
5. расширение клиентской базы;
6. открытие дополнительных счетов в банках.

3) О чем говорит более быстрый темп роста объема производства продукции по сравнению

с

темпом роста суммы баланса?

1. об улучшении использования имеющегося имущества;
2. об ухудшении использования имеющегося имущества;
3. об эффективной производственной деятельности;
4. об ухудшении производственной деятельности.

4) Что понимается под ликвидностью баланса?

1. способность активов превращаться в денежные средства без потери стоимости;
2. степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения платежных обязательств;
3. возможность быстрой реализации активов организации при его банкротстве и самоликвидации;
4. прохождение активами организации соответствующих стадий операционного цикла,

прежде

чем принять денежную форму.

5) Какие статьи баланса включаются в расчет при определении быстрореализуемых активов?

1. денежные средства;
2. краткосрочные финансовые вложения;
3. дебиторская задолженность;
4. запасы сырья и материалов;
5. незавершенное производство;
6. товары;
7. готовая продукция;
8. налог на добавленную стоимость;
9. прочие оборотные активы.

6) Дайте правильный ответ

Какой из показателей платежеспособности является одним из показателей, характеризующих

удовлетворительность (неудовлетворительность) структуры баланса.

7) О каких недостатках может говорить высокое значение коэффициента текущей ликвидности?

1. о замедлении оборачиваемости средств, вложенных в запасы;
2. о неоправданном росте дебиторской задолженности;
3. о высоком финансовом риске;
4. о об отсутствии свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников;
5. о возрастающем риске неплатежеспособности.

8) Дайте правильный ответ

Какой тип финансовой устойчивости организации характеризуется нарушением платежеспособности, когда сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения и источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств?

9) Выберите верные высказывания:

1. Коэффициент утраты платежеспособности со значением более 1 рассчитанный на период

3

месяца свидетельствует о наличии реальной возможности у организации не утратить свою платежеспособность;

2. Коэффициент восстановления платежеспособности менее 1 рассчитанный на 6 месяцев свидетельствует о том, что у организации нет реальной возможности восстановить свою платежеспособность;

3. Коэффициент утраты платежеспособности со значением более 1 рассчитанный на период

3

месяца свидетельствует о наличии реальной возможности у организации утратить свою платежеспособность;

4. Коэффициент восстановления платежеспособности менее 1 рассчитанный на 6 месяцев свидетельствует о том, что у организации есть реальная возможности восстановить свою платежеспособность;

10) Какие показатели являются критериальными для выявления ранних признаков банкротства

организации?

1. Коэффициент независимости;
2. Коэффициент концентрации заемного капитала;
3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств;
4. Коэффициент текущей ликвидности;
5. Коэффициент общей ликвидности;
6. Коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Темы рефератов:

1. Состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности и их взаимосвязь с развитием организационно-правовых форм хозяйствования.

2. Оценка достоверности и правильности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. Оценка информативности финансовой отчетности с позиции основных групп её пользователей.

4. Международные стандарты анализа финансовой отчетности.

5. Аналитические возможности бухгалтерского баланса.

6. Разработка сравнительного аналитического баланса.

Подходы к анализу финансовой устойчивости предприятия.

8. Анализ обеспеченности активов собственными оборотными средствами.

9. Подходы к анализу платежеспособности предприятия по данным бухгалтерской отчетности.

10. Расчет и анализ чистых активов.

11. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.

12. Анализ структуры расходов и доходов по данным бухгалтерской отчетности.

13. Анализ затрат на 1 руб. продукции.
14. Анализ и оценка влияния эффективности использования производственных ресурсов на себестоимость продукции и прибыль предприятия.
15. Анализ структуры капитала предприятия.
16. Анализ движения денежных средств предприятия прямым и косвенным методом.
17. Анализ деловой активности предприятия.
18. Рентабельность коммерческой организации и методы её анализа.
19. Модель Дюпона.
20. Анализ прибыли и рентабельности с помощью финансового рычага.
21. Взаимосвязь анализа отчётности и сметного планирования.
22. Прогнозирование денежных поступлений и расходов.
23. Анализ кредитоспособности организации.
24. Особенности анализа сводной и консолидированной отчётности организации.
25. Заключение аудиторов по анализу финансовой отчетности.
26. Оценка влияния инфляции на результаты анализа бухгалтерской отчетности.
27. Анализ и оценка предпринимательских рисков по данным отчетности.
28. Проблемы информационно-методического обеспечения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Типовая контрольная точка:

1) О чем свидетельствует уменьшение (в абсолютном выражении) валюты баланса за отчетный период?

1. о сокращении предприятием хозяйственного оборота;
 2. об ухудшении финансового состояния организации;
 3. об уменьшении собственных средств организации;
 4. о снижении результативности хозяйственной деятельности.
- 2) Какие причины могут вызвать рост валюты баланса за отчетный период?
1. переоценка основных средств;
 2. удорожание готовой продукции;
 3. расширение хозяйственной деятельности;
 4. увеличение объемов продаж;
 5. расширение клиентской базы;
 6. открытие дополнительных счетов в банках.

с 3) О чем говорит более быстрый темп роста объема производства продукции по сравнению с темпом роста суммы баланса?

1. об улучшении использования имеющегося имущества;
 2. об ухудшении использования имеющегося имущества;
 3. об эффективной производственной деятельности;
 4. об ухудшении производственной деятельности.
- 4) Что понимается под ликвидностью баланса?
1. способность активов превращаться в денежные средства без потери стоимости;
 2. степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения платежных обязательств;
 3. возможность быстрой реализации активов организации при его банкротстве и самоликвидации;
 4. прохождение активами организации соответствующих стадий операционного цикла, прежде чем принять денежную форму.

5) Какие статьи баланса включаются в расчет при определении быстро реализуемых активов?

1. денежные средства;
2. краткосрочные финансовые вложения;
3. дебиторская задолженность;
4. запасы сырья и материалов;

5. незавершенное производство;
6. товары;
7. готовая продукция;
8. налог на добавленную стоимость;
9. прочие оборотные активы.

6) Дайте правильный ответ

Какой из показателей платежеспособности является одним из показателей, характеризующих

удовлетворительность (неудовлетворительность) структуры баланса.

7) О каких недостатках может говорить высокое значение коэффициента текущей ликвидности?

1. о замедлении оборачиваемости средств, вложенных в запасы;
2. о неоправданном росте дебиторской задолженности;
3. о высоком финансовом риске;
4. о об отсутствии свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников;
5. о возрастающем риске неплатежеспособности.

8) Дайте правильный ответ

Какой тип финансовой устойчивости организации характеризуется нарушением платежеспособности, когда сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения и источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств?

9) Выберите верные высказывания:

1. Коэффициент утраты платежеспособности со значением более 1 рассчитанный на период

3

месяца свидетельствует о наличии реальной возможности у организации не утратить свою платежеспособность;

2. Коэффициент восстановления платежеспособности менее 1 рассчитанный на 6 месяцев свидетельствует о том, что у организации нет реальной возможности восстановить свою платежеспособность;

3. Коэффициент утраты платежеспособности со значением более 1 рассчитанный на период

3

месяца свидетельствует о наличии реальной возможности у организации утратить свою платежеспособность;

4. Коэффициент восстановления платежеспособности менее 1 рассчитанный на 6 месяцев свидетельствует о том, что у организации есть реальная возможности восстановить свою платежеспособность;

10) Какие показатели являются критериальными для выявления ранних признаков банкротства

организации?

1. Коэффициент независимости;
2. Коэффициент концентрации заемного капитала;
3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств;
4. Коэффициент текущей ликвидности;
5. Коэффициент общей ликвидности;
6. Коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Вопросы к устному опросу:

1. Что понимается под ликвидностью баланса, ликвидностью активов и ликвидностью предприятия?

2. Какой из элементов оборотных активов является наиболее ликвидным?

3. Какие типы ликвидности характеризуют структуру баланса?

4. Какой баланс считается абсолютно ликвидным?

5. Что такое платежеспособность предприятия?

6. Какие типы платежеспособности вы знаете?

7. Какие методы и приемы применяются при анализе платежеспособности?

8. Назовите основные коэффициенты ликвидности.

9. В чем состоят преимущества и недостатки коэффициентного метода анализа ликвидности?
10. Назовите показатели качественной характеристики платежеспособности и ликвидности.
11. Какой аналитический метод позволяет дать более объективную оценку платежеспособности?
12. Что понимается под финансовой устойчивостью предприятия?
13. Какими показателями характеризуется финансовая устойчивость предприятия?
14. Назовите основные финансовые коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость предприятия.
15. О чем свидетельствует коэффициент финансовой независимости?
16. Как рассчитывается коэффициент самофинансирования?
17. Назовите типы финансовой устойчивости предприятия.
18. Как рассчитывается собственный оборотный капитал?
19. Какие аналитические методы используются при анализе финансовой устойчивости?
20. В чем состоит консервативный, агрессивный подходы к финансированию активов?
21. При каком соотношении финансовых, нефинансовых активов и обязательств достигается финансовое равновесие?
22. Какими показателями оценивается деловая активность предприятия?
23. Назовите стадии кругооборота капитала.
24. Охарактеризуйте операционный цикл.
25. Что включает в себя производственный цикл?
26. Дайте определение финансового цикла.
27. Какие факторы, оказывают влияние на скорость и длительность оборота капитала?
28. Охарактеризуйте экономический смысл коэффициента оборачиваемости.
29. Как определяется эффект от ускорения оборачиваемости капитала?
30. Как вы понимаете абсолютное и относительное высвобождение оборотных средств вследствие ускорения оборачиваемости?
31. Почему важно увеличивать скорость оборота активов?
32. Какое значение имеет расчет финансового цикла?
33. Назовите основные резервы ускорения оборачиваемости оборотного капитала.
34. Из чего складываются доходы организации?
35. Что является доходами от обычных видов деятельности?
36. Какие доходы, согласно ПБУ 9/99, относятся к прочим доходам?
37. Какие группы расходов отражены в «Отчете о прибылях и убытках»?
38. Какие выплаты и затраты отражаются в составе операционных расходов организации?
39. Какие расходы, согласно ПБУ 10/99, относятся к прочим расходам?
40. Дайте определение прибыли от реализации.
41. Назовите основные задачи анализа финансовых результатов.
42. Охарактеризуйте основные показатели прибыли.
43. Какие факторы влияют на изменение прибыль от продаж?
44. Как влияет учетная политика предприятия на величину прибыли?
45. Как рассчитывается валовая прибыль и прибыль от продаж?
46. Каков порядок формирования и использования нераспределенной прибыли?
47. Назовите основные источники резервов увеличения прибыли.
48. Что относится к понятию «финансовый результат» деятельности организации?
49. В чем состоит экономический смысл показателей рентабельности?
50. Есть ли различие между экономической рентабельностью и чистой рентабельностью? Охарактеризуйте оба показателя.
51. Как рассчитать рентабельность собственного капитала?
52. Какие факторы влияют на рентабельность продаж?
53. Какой показатель характеризует эффективность управления затратами?
54. Какова связь между рентабельностью собственного капитала и рентабельностью активов?
55. Что характеризует эффект финансового рычага?

56. Как рассчитывается уровень финансового левериджа?
57. Какая информация раскрывается в форме «Отчета о движении капитала»?
58. 2. Что в отчетности понимается под собственным капиталом?
59. За счет каких источников формируется и увеличивается собственный капитал?
60. С помощью каких показателей анализируется обоснование оптимальной структуры средств финансирования?
61. Какие показатели характеризуют движение капитала?
62. Какие существуют варианты дивидендных выплат по обыкновенным акциям?
63. Какие показатели рассчитываются при анализе дивидендной политики?
64. Как рассчитывается курсовая стоимость акции?
65. Дайте определение чистым активам предприятия.
66. Какие статьи активов и пассивов используются для расчета величины чистых активов?
67. В чем состоит назначение расчета чистых активов?
68. Какие виды активов относятся к амортизируемому имуществу?
69. Каковы критерии признания нематериальных активов?
70. По каким направлениям анализируются нематериальные активы?
71. Что относится к основным принципам управления динамикой нематериальных активов?
72. Какие показатели характеризуют состояние и движение основных средств организации?
73. Что относится к долгосрочным финансовым вложениям организации?
74. Назовите основные задачи анализа инвестиций.
75. Какие показатели характеризуют стоимость и доходность акций предприятия?
76. Что понимается под дебиторской и кредиторской задолженностями?
77. Какое влияние оказывает размер и качество дебиторской задолженности на финансовое состояние предприятия?
78. Какими показателями определяется «качество» дебиторской задолженности?
79. В зависимости от темпов инфляции, какие различают ее типы?
80. В чем состоит парадокс инфляционного влияния на данные бухгалтерской отчетности?
81. К чему сводится влияние инфляции на бухгалтерскую отчетность?
82. С какой целью необходимо учитывать влияние инфляции при составлении финансовой отчетности?
83. Какие активы и задолженность пересчитываются, чтобы «очистить» данные отчетности от инфляционного влияния?
84. Какие применяются методы корректировки показателей бухгалтерской отчетности в условиях инфляции?
85. Какие коэффициенты рассчитываются в ходе анализа влияния инфляции на конечные результаты деятельности?
86. Каким образом можно минимизировать отрицательное влияние инфляции на результаты финансово-хозяйственной деятельности?
87. Какие применяются методы оценки влияния инфляции на финансовые результаты деятельности организации?
88. Кто является составителем консолидированной отчетности?
89. Кто является основными пользователями консолидированной отчетности?
90. С какой целью составляется консолидированная отчетность?
91. Каковы принципы построения консолидированной отчетности?
92. Что входит в состав консолидированной отчетности?
93. Какими критериями необходимо руководствоваться, включая в сводную отчетность данные дочерних и зависимых обществ?
94. Что подразумевается под «первичной консолидацией» и «последующей консолидацией»?
95. В чем различия между сводной отчетностью и консолидированной отчетностью?
96. Что представляет собой сегментарная отчетность и в чем ее отличие от бухгалтерской финансовой отчетности?
- 97.

98. В каких случаях составляется отчетность по сегментам?
99. Какими нормативными документами определены правила построения сегментарной отчетности?
100. Какие задачи решает сегментарная отчетность?
101. В чем отличия операционного сегмента от географического?
102. Какой сегмент называют отчетным?

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Бекаева А. В. Финансовый анализ [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: РТУ МИРЭА, 2021. - 103 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/182409>

Л1.2 Пласкова Н. С. Финансовый анализ деятельности организации [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 368 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=394443>

Л1.3 И. Ю. Скляров, М. Г. Лещева, Т. Ю. Бездольная, А. В. Нестеренко, Е. А. Батищева ; Ставропольский ГАУ Аудит и финансовый анализ:моногр.. - Ставрополь: АГРУС, 2022. - 5,63 МБ

дополнительная

Л2.1 Куприянова Л. М. Финансовый анализ [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 157 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=378308>

Л2.2 Бороненкова С. А., Мельник М. В. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: Издательство "ФОРУМ", 2021. - 335 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=398702>

Л2.3 Герасимова Е. Б., Редин Д. В. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: Издательство "ФОРУМ", 2021. - 192 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=398921>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Пласкова Н. С. Финансовый анализ деятельности организации [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 372 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=430290>

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

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	1. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки	http://elibrary.rsl.ru/
2	2. Международная реферативная база данных WebofScience.	http://wokinfo.com/russian/
3	3. Международная реферативная база данных SCOPUS.	http://www.scopus.com/

4	4. Консультант Плюс-СК сетевая версия (правовая база)	https://www.consultant.ru/
5	5. Официальный сайт Министерства финансов РФ	www.minfin.ru
6	6. Базы данных официальной статистики Федеральной службы государственной статистики	http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rossstat_main/rosstat/ru/statistics/
7	7. Центр раскрытия корпоративной информации	https://www.e-disclosure.ru/o-proekte/o-proekte

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Специфика изучения данной дисциплины обусловлена формой обучения студентов, ее местом в подготовке бакалавров и временем, отведенным на освоение курса рабочим учебным планом.

Курс обучения делится на время, отведенное для занятий, проводимых в аудиторной форме (лекции, практические занятия) и время, выделенное на внеаудиторное освоение дисциплины, большую часть из которого составляет самостоятельная работа студента.

Лекционная часть учебного курса для студентов проводится в форме обзоров по основным темам. Практические занятия предусмотрены для закрепления теоретических знаний, углубленного рассмотрения наиболее сложных проблем дисциплины, выработки навыков структурно-логического построения учебного материала и отработки навыков самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение теоретического материала курса, выполнение практических заданий, подготовку к контрольно-обобщающим мероприятиям.

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

- изучить материал лекционных и практических занятий в полном объеме по разделам курса;
- выполнить задание, отведенное на самостоятельную работу: подготовить и защитить реферат по утвержденной преподавателем теме, подготовиться к собеседованию, контрольной работе;
- продемонстрировать сформированность компетенций, закрепленных за курсом дисциплины во время мероприятий текущего и промежуточного контроля знаний.

Посещение лекционных и практических занятий для студентов очной и заочной формы является обязательным.

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

- освобождение от занятий по причине болезни, выданное медицинским учреждением,
- распоряжение по деканату, приказ по вузу об освобождении в связи с участием в внутривузовских, межвузовских и пр. мероприятиях,
- официально оформленное свободное посещение занятий.

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

Пропущенные темы лекционных занятий должны быть законспектированы в тетради для лекций, конспект представляется преподавателю для ликвидации пропуска. Пропущенные практические занятия отрабатываются в виде устной защиты практического занятия во время консультаций по дисциплине.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на практических занятиях, выполнения контрольных работ и тестового контроля по теоретическому курсу дисциплины.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

1. Проработать конспект лекций;
2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;
3. Ответить на вопросы плана практического занятия;
4. Выполнить домашнее задание;
5. Проработать тестовые задания и задачи;

6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

При подготовке к практическим занятиям следует руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя, использовать основную литературу из представленного им списка. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке.

При подготовке доклада на практическое занятие желательно заранее обсудить с преподавателем перечень используемой литературы, за день до практического занятия предупредить о необходимых для предоставления материала технических средствах, напечатанный текст доклада предоставить преподавателю.

При использовании цитат и цифровых данных следует указывать их источники (номер в перечне литературы и страницы). Следует отметить, что работа должна выполняться строго в соответствии с методическими указаниями.

Если при изучении отдельных вопросов возникнут трудности, студент может обратиться к преподавателю за консультацией (устной или письменной).

Методические указания к анализу кейс-задач.

Кейс (в переводе с англ. – случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения.

Обычно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Кейс, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции.

Зачастую в кейсах нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Типы кейсов:

- Структурированный кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации.

- Маленькие наброски содержащие, как правило, 1-10 страниц текста.

- Большие неструктурированные кейсы объемом до 50 страниц.

Способы организации разбора кейса:

- ведет преподаватель;

- ведет студент;

- группы студентов представляют свои варианты решения;

- письменная домашняя работа.

Для успешного анализа кейсов следует придерживаться ряда принципов:

- используйте знания, полученные в процессе лекционного курса;

- внимательно читайте кейс для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с выводами;

- не смешивайте предположения с фактами.

Анализ кейса должен осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.

2. Поиск фактов по данной проблеме.

3. Рассмотрение альтернативных решений.

4. Выбор обоснованного решения.

При проведении письменного анализа кейса помните, что основное требование, предъявляемое к нему, – краткость.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

2. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	160/Эи Ф	Оснащение: столы – 32 шт., стулья – 130 шт., мультимедийная доска, учебно-наглядные пособия в виде презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
		141/Эи Ф	Оснащение: столы – 24 шт., стулья – 48 шт., мультимедийная доска EDFLAT IFP2f82, компьютеры – 26 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		158/Эи Ф	Оснащение: столы – 15 шт., стулья – 30 шт., LED-телевизор Samsung UE85DU8000UXRU, учебно-наглядные пособия в виде презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293).

Автор (ы)

_____ проф. , дэн Герасимов Алексей Николаевич

Рецензенты

_____ доц. , кэн Скрипниченко Юрий Сергеевич

_____ доц. КЭББАиС, кэн Леликова Екатерина Ильинична

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ» рассмотрена на заседании Кафедра экономической безопасности, бизнес-анализа и статистики протокол № 26 от 31.03.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Заведующий кафедрой _____ Герасимов Алексей Николаевич

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 6 от 02.04.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Руководитель ОП _____