

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

---

Институт отраслевого менеджмента  
Менеджмента спортивной и туристской индустрии  
*(наименование института (факультета))*  
Менеджмента спортивной и туристской индустрии  
*(наименование кафедры)*

УТВЕРЖДЕНА  
решением кафедры Менеджмент  
спортивной  
и туристской индустрии  
Протокол от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г.  
№ \_\_\_\_\_

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.Б.11.2\_Финансовый анализ**

---

*(индекс и наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)*  
по направлению подготовки (специальности)  
38.03.02 «Менеджмент»  
*(код и наименование направления подготовки (специальности))*  
Менеджмент объектов туристской инфраструктуры  
*направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))*  
Бакалавр  
*квалификация выпускника*  
очная форма обучения  
*форма(ы) обучения*

Год набора - 2017

Москва 2017г.

**Автор(ы)–составитель(и): Иванова Надежда Владимировна, к.п.н., доцент**

(ученое звание, ученая степень, должность)  
(Ф.И.О.)

(подпись)

РАССМОТРЕНА И РЕКОМЕНДОВАНА для использования в учебном процессе кафедрой  
Менеджмента в спортивной и туристкой индустрии

(наименование кафедры)

Протокол от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой Менеджмента спортивной и туристкой индустрии Белякова М.Ю.

(наименование кафедры)

(подпись)  
(Ф.И.О.)

<b>№</b>	<b>Содержание</b>	<b>Страница</b>
<b>1</b>	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
<b>2</b>	Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы	5
<b>3</b>	Содержание и структура дисциплины (модуля)	5
<b>4</b>	Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	8
<b>5</b>	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	27
<b>6</b>	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)  6.1 Основная литература  6.2Дополнительная литература  6.3Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы  6.4 Нормативные правовые документы  6.5 Интернет-ресурсы  6.6 Иные источники	30
<b>7</b>	Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	32

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

1.1. Дисциплина Б1.Б.11.2 Финансовый анализ обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК-5	владением навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем	ОПК-5.2	способность формирования умений в использовании знания статистики (теории статистики, социально-экономической статистики), финансового анализа, бизнес-планирования для учета последствий влияния внешних факторов на финансовые результаты организации.
ОПК-6	владением методами принятия решений в управлении операционной (производственной) деятельностью организаций	ОПК-6.2	способность формирования умений в использовании знания методов принятия управленческих решений, финансового анализа для управления операционной (производственной) деятельностью организации.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<u>Профессиональный стандарт «Руководитель организации (подразделения организации), осуществляющей</u>	ОПК-5.2 способность формирования умений в использовании знания статистики (теории статистики, социально-экономической	на уровне знаний: исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей
		на уровне умений: уметь рассчитать финансовые показатели деятельности предприятия; уметь составлять финансовую отчетность предприятий.

<u>деятельность в области физической культуры и спорта»</u> Обобщенные трудовые функции: Код В Руководство планированием, аналитической и методической деятельностью в области физической культуры и спорта -Трудовые функции: Контроль и учет исполнения планов, результатов информационного и методического обеспечения деятельности физкультурно-спортивной организации	статистики), финансового анализа, бизнес-планирования для учета последствий влияния внешних факторов на финансовые результаты организации.	на уровне владения: расчетами экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы
	ОПК-6.2 способность формирования умений в использовании знания методов принятия управленческих решений, финансового анализа для управления операционной (производственной) деятельностью организации.	на уровне знаний: данные, необходимые для решения поставленных экономических задач методы оценки статей баланса; методику формирования финансовых результатов деятельности организации и способ их отражения; способы и методы выявления резервов повышения эффективности учреждений; виды проверок со стороны органов государственного контроля
		на уровне умений: использовать данные, необходимые для решения поставленных экономических задач; выявлять проблемы экономического характера, предлагать способы их решения
		на уровне владения: методикой формирования и обоснования предложений по результатам анализа; методами организации системы бухгалтерского учета и анализа

## 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

Дисциплина «Финансовый анализ» осваивается в 4 семестре очной формы образования, общая трудоемкость – 3 зачетные единицы.

54 академических часа выделено на контактную работу с преподавателем, в том числе 36 часов лекционных, 6 часов лабораторных работ, 10 часов практических, 2 часа контроль СМР и 54 часа на самостоятельную работу обучающихся по очной форме обучения.

Форма промежуточной аттестации – зачет.

## 3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Таблица 1

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости <sup>4</sup> , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Тема 1. Финансовый анализ в системе	13	5				8	О, Т, СЗ

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости <sup>4</sup> , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
	управления компанией.							
Тема 2	Методология, методика и информационное обеспечение финансового анализа.	12	5	1			7	О, Т, СЗ
Тема 3	Анализ имущественного потенциала организации.	17	5		2		8	О, Т, СЗ
Тема 4	Анализ ликвидности и финансовой устойчивости.	17	5	2	2		8	О, Т, СЗ
Тема 5	Тема 5. Анализ денежных потоков.	17	5	2	2		8	О, Т, СЗ
Тема 6	Анализ финансовых результатов.	14	5		2		7	О, Т, СЗ
Тема 7	Анализ вероятности финансовой несостоятельности (банкротства).	16	6		2		8	О, Т, СЗ
КСР		2						
Промежуточная аттестация								зачет
Всего:		108	36	6	10	2	54	

Условные обозначения: О-опрос; Т- тест; СЗ-ситуационные задачи.

**Таблица 2.**

### Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем
<b>Тема 1</b>	Тема 1. Финансовый анализ в системе управления	Роль и значение финансового анализа предприятия в управлении его финансами. Пользователи результатов финансового анализа. Содержание финансового анализа и его место в системе

	компаний.	экономического анализа предприятия.
<b>Тема 2</b>	Методология, методика и информационное обеспечение финансового анализа.	Методы и приемы финансового анализа: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ. Факторный анализ финансовых показателей. Информационная база финансового анализа: внешняя и внутренняя финансовая отчетность организации. Система показателей финансового анализа. Терминология финансового анализа. Отличия и взаимосвязь российской и зарубежной практики финансового анализа.
<b>Тема 3</b>	Анализ имущественного потенциала организации.	Основные задачи анализа имущественного потенциала организации. Составление агрегированного баланса. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Анализ изменений в структуре и динамике активов и пассивов баланса. Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.
<b>Тема 4</b>	Анализ ликвидности и финансовой устойчивости.	Анализ ликвидность активов. Анализ ликвидности баланса. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Построение баланса ликвидности предприятия. Коэффициенты ликвидности и платежеспособности. Принципы и значение анализа финансовой устойчивости организации. Задачи анализа финансовой устойчивости. Коэффициенты финансовой устойчивости. Модель обеспеченности запасов источниками их финансирования. Бальная оценка финансовой устойчивости. Эффект финансового рычага.
<b>Тема 5</b>	Тема 5. Анализ денежных потоков.	Основные задачи анализа и прогнозирования денежных потоков. Методы анализа денежного потока. Анализ ликвидного денежного потока. Анализ сбалансированности денежных потоков.
<b>Тема 6</b>	Анализ финансовых результатов.	Основные задачи анализа финансовых результатов. Анализ доходов и расходов организации. Система показателей прибыли организации. Анализ уровня, динамики, качества, формирования и использования прибыли. Анализ дивидендного дохода. Система показателей рентабельности и деловой активности организации. Факторный анализ показателей прибыльности компании. Маржинальный анализ. Анализ результатов деятельности на основе

		экономической добавленной стоимости.
<b>Тема 7</b>	Анализ вероятности финансовой несостоятельности и (банкротства).	Основные задачи анализа вероятности банкротства. Системы неформализованных критериев оценки банкротства. Признаки фиктивного банкротства. Регламентные методики оценки вероятности банкротства.

#### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Финансовый анализ» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Финансовый анализ в системе управления компанией.	Опрос, Тест, Ситуационная Задача
Методология, методика и информационное обеспечение финансового анализа.	Опрос, Тест, Ситуационная Задача
Анализ имущественного потенциала организации.	Опрос, Тест, Ситуационная Задача
Анализ ликвидности и финансовой устойчивости.	Опрос, Тест, Ситуационная Задача
Тема 5. Анализ денежных потоков.	Опрос, Тест, Ситуационная Задача
Анализ финансовых результатов.	Опрос, Тест, Ситуационная Задача
Анализ вероятности финансовой несостоятельности (банкротства).	Опрос, Тест, Ситуационная Задача

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме: зачета (письменно) с использованием ситуационных задач.

#### **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.**

##### **Вопросы к устному опросу.**

1. Что такое факторный анализ и как он применяется
2. Поясните в чем суть модели Дюпона
3. Какие основные показатели применяются для расчета эффективности деятельности предприятия
4. Поясните в чем содержания комплексного экономического анализа: внешний (финансовый) и внутренний (управленческий)
5. Назовите основные цели, задачи, инструменты комплексного анализа
6. Какие основные способы и приемы применяемые в комплексном анализе: традиционные (абсолютные и относительные величины, сравнение, детерминированный факторный анализ) и нетрадиционные (статистические, экономико-математические)
7. Какие показатели используются для расчета коэффициента текучести кадров.
8. Какие коэффициенты используются для расчета анализа трудовых ресурсов.



9. Как оценить эффективность средств, направляемых на оплату труда.
10. Какие показатели используются для расчета ритмичности работы предприятия.
11. Какие задачи ставятся для обеспечения анализа объема производства.
12. Как оценить эффективность основных производственных факторов, влияющих на объем реализации продукции (услуг).
13. Как рассчитать показатели фондоотдачи, фондоемкости, фондорентабельности.
14. Как рассчитать показатели, характеризующие использование времени работы и мощности основных фондов
15. Как формируется оценка эффективности использования нематериальных активов
16. Как рассчитывается рентабельность хозяйственной деятельности.
17. Какие существуют источники формирования прибыли.
18. Каким образом выявляются резервы увеличения суммы прибыли и уровня рентабельности
19. Какие стоят задачи перед анализом финансового состояния предприятия.
20. В чем суть анализа дебиторской задолженности
21. Назовите основные показатели ликвидности предприятия
22. Что такое платежеспособность предприятия и как она определяется
23. Основные показатели удовлетворительной системы баланса
- 24.** Как рассчитать коэффициент оборачиваемости всего капитала» и «Коэффициент оборачиваемости оборотных активов»
- 25.** В чем эффективность финансовых вложений
26. Как определить деловую активность

### Тестирование

1. Данные для внешнего финансового анализа могут быть представлены:
  - а) только в стоимостном выражении
  - б) только в натуральном выражении
  - в) только в виде условных единиц измерения
  - г) в любом выражении
  
2. Вставьте пропущенный качественный метод финансового анализа: «горизонтальный анализ, метод факторного анализа, сравнительный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ...»:
  - а) метод финансовых показателей
  - б) метод бухгалтерского учета
  - в) метод дескриптивного сравнения
  - г) метод финансовых нормативов
  - д) метод прогнозирования
  
3. Методы бухгалтерского учета:
  - а) относятся к количественным методам финансового анализа
  - б) не относятся к методам финансового анализа
  - в) относятся к качественным методам финансового анализа
  - г) относятся к экономико-математическим методам оценки финансовой отчетности предприятия
  
4. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется путем:
  - а) объединения ряда статей актива и пассива баланса и удаления раздела «Убытки»

- б) переноса ряда регулирующих статей из актива в пассив баланса и объединения других статей баланса
- в) только объединения ряда статей баланса
- г) исключения регулирующих статей и объединения ряда других статей баланса
- д) исключения дублирующих показателей из бухгалтерской отчетности

5. Оперативный анализ и планирование деятельности предприятия более характерны для:

- а) анализа сравнительного аналитического баланса-нетто
- б) анализа финансовой устойчивости предприятия
- в) горизонтального анализа
- г) внешнего финансового анализа
- д) внутреннего финансового анализа

6. Какая из перечисленных групп пользователей финансового анализа не относится к внутренним:

- а) управленческий персонал
- б) владельцы контрольных пакетов акций
- в) кредиторы
- г) бухгалтеры
- д) внутренние аудиторы

7. Государственные контролирующие органы относятся к:

- а) внешним заинтересованным пользователям
- б) внешним сторонним пользователям
- в) внутренним пользователям

8. В рамках экспресс-анализа обычно выполняется:

- а) расчет и анализ производственных показателей, выраженных в натуральных единицах измерения
- б) оценка реальной величины дебиторской задолженности
- в) расчет и анализ основных финансовых показателей
- г) оценка среднемесячных остатков денежных средств

9. Запасы предприятия относятся к:

- а) внеоборотным активам
- б) оборотным материальным активам
- в) оборотным нематериальным активам

10. Только для нормально функционирующего предприятия выполняется условие:

- а)  $\text{Оборотные активы} > (\text{Долгосрочные пассивы} + \text{Краткосрочные пассивы})$
- б)  $\text{Внеоборотные активы} + \text{Оборотные активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные пассивы} + \text{Краткосрочные пассивы}$
- в)  $\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы} > \text{Оборотные активы}$

11. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности не предназначен для:

- а) сравнительной оценки большого количества предприятий с целью выбора одного или группы предпочтительных с точки зрения какого-либо критерия
- б) ознакомления с внешней бухгалтерской отчетностью предприятия
- в) получения первоначальных сведений о предприятии
- г) оценки показателей внутренней бухгалтерской отчетности предприятия

12. Определение удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценка его изменений производится на основе:
- а) вертикального баланса
  - б) горизонтального баланса
  - в) бухгалтерского баланса предприятия (формы №1)
13. Краткосрочные пассивы предприятия включают в себя:
- а) долгосрочные заемные средства
  - б) кредиторскую задолженность предприятия
  - в) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
14. Процент инфляции в наибольшей степени оказывает влияние на результаты:
- а) вертикального баланса
  - б) горизонтального баланса
  - в) факторного анализа
15. Использование данных внутреннего бухгалтерского учета:
- а) не требуется при экспресс-анализе финансовой отчетности
  - б) обязательно при экспресс-анализе финансовой отчетности
  - в) требуется только на заключительном этапе экспресс-анализа финансовой отчетности
  - г) является основой формирования рекомендаций по итогам проведения экспресс-анализа финансовой отчетности
16. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения предприятия относятся к:
- а) внеоборотным активам
  - б) оборотным материальным активам
  - в) оборотным нематериальным активам
17. Для любого предприятия выполняется условие:
- а)  $\text{Оборотные активы} > (\text{Долгосрочные пассивы} + \text{Краткосрочные пассивы})$
  - б)  $(\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) > \text{Оборотные активы}$
  - в)  $\text{Внеоборотные активы} + \text{Оборотные активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные пассивы} + \text{Краткосрочные пассивы}$
18. Характеристика относительных темпов роста/снижения показателей производится на основе:
- а) вертикального баланса
  - б) горизонтального баланса
  - в) бухгалтерского баланса предприятия
19. Оборотные активы предприятия не включают в себя:
- а) запасы предприятия
  - б) дебиторскую задолженность
  - в) незавершенное производство
  - г) долгосрочные финансовые вложения
20. К показателям сравнительного аналитического баланса-нетто не относятся:
- а) показатели динамики
  - б) показатели структурной динамики

- в) показатели трендового анализа
- г) показатели структуры

21. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется путем совмещения методов:

- а) прогнозирования и планирования деятельности предприятия
- б) горизонтального и трендового анализа
- в) горизонтального и вертикального анализа
- г) сравнительного анализа
- д) структурного и факторного анализа.

22. При сравнении коэффициентов износа (годности) основных средств нескольких предприятий недостоверность получаемых результатов может быть связана с:

- а) различием в методиках начисления амортизации
- б) использованием при расчете показателей величины первоначальной, а не балансовой стоимости основных средств
- в) тем, что при расчете показателей не была учтена величина нематериальных активов предприятия
- г) тем, что при расчете показателей не была учтена величина капитальных вложений

23. Валюта баланса – это:

- а) денежное выражение статьи баланса;
- б) итог баланса.

24. Основным источником информации анализа величины и структуры активов предприятия является:

- а) Ф-1 «Бухгалтерский баланс»
- б) Ф-2 «Отчет о прибылях и убытках»
- в) Ф-3 «Отчет о движении капиталов»

25. В какой части баланса предприятия представлено совокупность его имущественных прав:

- а) в активе
- б) в пассиве

26. Какой части баланса предприятия находится сведения о размере оборотных средств:

- а) в активе
- б) в пассиве

27. Характеристика запасов и затрат не включает:

- а) анализ динамики запасов и затрат
- б) анализ уровня запасов в днях расхода
- в) степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования
- г) анализ структуры запасов и затрат

28. Способность предприятия превращать свои активы в денежные средства – это:

- а) ликвидность
- б) деловая активность
- в) платежеспособность

29. Наиболее значимым из коэффициентов платежеспособности для инвесторов

предприятия является:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент ликвидности
- в) коэффициент покрытия

30. Наименее ликвидными активами являются:

- а) дебиторская задолженность
- б) оборотные материальные активы
- в) внеоборотные активы

11. Наиболее значимым из коэффициентов платежеспособности для кредиторов предприятия является:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент ликвидности
- в) коэффициент покрытия

12. Наиболее срочными обязательствами среди перечисленных ниже являются:

- а) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
- б) долгосрочные обязательства предприятия
- в) собственный капитал предприятия
- г) краткосрочные кредиты банков

13. Скрытая дебиторская задолженность возникает в результате:

- а) предоплаты за поставку предприятием товаров, работ, услуг
- б) предоплаты предприятием поставщикам за поставленные товары, работы, услуги
- в) недоплаты налогов в бюджет и внебюджетные фонды

14. Основная уставная деятельность предприятия, связанная с получением дохода – это:

- а) текущая деятельность
- б) инвестиционная деятельность
- в) финансовая деятельность
- г) производственная деятельность

15. Недостаток собственных оборотных средств предприятия – это характеристика:

- а) абсолютной финансовой устойчивости
- б) нормальной финансовой устойчивости
- в) неустойчивого финансового состояния
- г) кризисного финансового состояния

16. Величина оборотного капитала при проведении анализа текущей платежеспособности, представляемой собой:

- а) долю активного предприятия в составе внеоборотных активов
- б) сумму превышения оборотных активов над внешними обязательствами
- в) сумму внешних обязательств фирмы нарастающим итогом за год

17. При проведении анализа ликвидности баланса по формуле: «Оборотные активы фирмы / внешняя краткосрочная задолженность» рассчитывают показатель:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент финансовой устойчивости
- в) коэффициент общей ликвидности:

18. При проведении анализа финансовой устойчивости, о финансовом благополучии фирмы будет свидетельствовать показатель доли источников собственных средств составляющий:

- а) не менее 50% всех источников
- б) не менее 30% всех источников
- в) отсутствие собственных источников

19. При проведении анализа оборачиваемости оборотных активов рост значения коэффициента оборачиваемости в динамике будет свидетельствовать:

- а) о замедлении оборачиваемости оборотных активов и улучшении финансового состояния предприятия
- б) об ускорении оборачиваемости оборотных активов и улучшении финансового состояния предприятия
- в) об ускорении оборачиваемости оборотных активов и ухудшении финансового состояния предприятия

20. Оборотные средства по степени ликвидности могут быть?

- а) не ликвидными
- б) быстро реализуемыми
- в) ликвидными
- г) абсолютно ликвидными
- д) медленно реализуемыми

***Типовая контрольная работа по теме «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости».***

1. Опишите методика проведения анализа ликвидности баланса предприятия.
2. Задача.

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

Актив	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Пассив	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
A1	4 255	20 870	П1	55 842	95 316
A2	17 608	2 039	П2	3 041	3 201
A3	90 773	140 598	П3	14 343	17 553
A4	94 513	92 361	П4	133 923	139 798
Баланс			Баланс		

3. Задача.

Провести коэффициентный анализ ликвидности баланса. Сделайте выводы по полученным результатам.

**Выписка из бухгалтерского баланса (тыс. руб.).**

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013года	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	1210	2984	1460	2592	
Запасы					

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	841	341	596
Дебиторская задолженность	1230	21775	22316	37512
Финансовые вложения	1240	250	-	113
Денежные средства и денежные эквиваленты.	1250	2	8	12
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
Итого по разделу II	<b>1200</b>	<b>25 852</b>	<b>24 125</b>	<b>40 825</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>88 778</b>	<b>88 845</b>	<b>73264</b>

### Выписка из бухгалтерского баланса (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013года	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства		1510	124	
Кредиторская задолженность	1520	26 416	24 237	19 906
Доходы будущих периодов	1530	324		324
Прочие краткосрочные обязательства	1550	91	881	-
Итого по разделу V	1500	26 831	25 566	19 906
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>88 778</b>	<b>88 845</b>	<b>73 264</b>

### Типовые задания к ситуационному практикумам.

#### Задание 1.

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

- ☐ денежные средства – 50 тыс. руб.
- ☐ краткосрочные финансовые вложения – 16 тыс. руб.
- ☐ дебиторская задолженность – 84 тыс. руб.
- ☐ запасы – 100 тыс. руб.
- ☐ основные средства – 236 тыс. руб.
- ☐ нематериальные активы – 20 тыс. руб.
- ☐ кредиторская задолженность – 81 тыс. руб.

☐ краткосрочные кредиты – 136 тыс. руб.

На основании произведенных расчетов сформулируйте выводы.

Задание 2. На основании имеющихся данных определить коэффициенты финансовой независимости и финансовой устойчивости:

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

По результатам расчетов сформулировать выводы.

### Содержание лабораторных работ

№ раздела	Тема	Кол-во часов
2	Семинар 3 (круглый стол): Комплексная оценка финансового состояния организации по данным Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах	2
3	Практическое занятие 4: Анализ состава и движения капитала организации	1
4	Практическое занятие 5: Анализ движения денежных средств	2
5	Практическое занятие 6: Финансовый анализ информации, содержащейся в пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах	1
	<b>Итого:</b>	<b>6</b>

### 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация по учебной дисциплине «Финансовый анализ» предусмотрены в форме зачета, который проводятся в виде устного собеседования по контрольным билетам. Контрольный билет содержит один теоретический вопрос, второй – ситуационная задача. Важнейшими критериями оценки знаний обучаемых являются:

- степень усвоения учебной программы;
- содержание ответа на контрольные вопросы: логичность и доказательность изложения;
- степень творчества и самостоятельности в раскрытии поставленных вопросов;
- умение применить теоретические знания в анализе конкретных деловых ситуаций.



1. *Теоретические вопросы на знание базовых понятий предметной области дисциплины.*
2. Методика факторного анализа финансовых показателей.
3. Анализ имущественного потенциала компании.
4. Методика горизонтального и вертикального анализа баланса
5. Трендовый анализ финансовых показателей
6. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
7. Сравнительная оценка оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности
8. Коэффициентный анализ ликвидности предприятия.
9. Анализ и оценка ликвидности баланса
10. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости.
11. Определение типа финансовой устойчивости на основе анализа обеспеченности запасов организации источниками финансирования.
12. Коэффициентный анализ деловой активности организации.
13. Коэффициентный анализ показателей рентабельности предприятия.
14. Методики анализа вероятности банкротства организации.
15. Анализ отчета о движении денежных средств
16. Методы анализа денежных потоков.
17. Анализ денежных потоков по операционной деятельности
18. Анализ денежных потоков по инвестиционной деятельности
19. Анализ денежных потоков по финансовой деятельности
20. Факторный анализ показателей доходности и рентабельности организации.
21. Основные аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации.
22. Источники информации, используемые для расчета показателей рентабельности организации.
23. Основные направления анализа агрегированного баланса.
24. Анализ признаков банкротства компании.
25. Анализ признаков преднамеренного банкротства компании.
26. Анализ ликвидного денежного потока.
27. Объекты анализа. Состав российской бухгалтерской отчетности и методы ее составления.
28. Взаимосвязь финансовой и налоговой отчетности.
29. Строение бухгалтерского баланса организации. Содержание статей баланса.
30. Внеоборотные и оборотные активы, собственные и заемные средства.
31. Амортизация как важнейший источник собственных средств. Способы амортизации основных средств.
32. Важнейшие расчетные показатели баланса: чистые активы организации, собственные оборотные средства (рабочий капитал).
33. Значение отчета о прибылях и убытках и содержание его основных разделов и статей.
34. Доходы и расходы организации. Виды прибылей организации, рассчитываемые в форме №2 бухгалтерской отчетности.
35. Основные цели и методы анализа финансовой отчетности.
36. Процентный (вертикальный) анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.
37. Индексный (горизонтальный) анализ финансовой отчетности. Темпы роста показателей баланса и отчета о прибылях и убытках и анализ их взаимосвязи.
38. Трендовый анализ баланса и отчета о прибылях и убытках, оценка устойчивости

- тренда.
39. Показатели финансовой устойчивости организации: коэффициенты автономии, задолженности, обеспеченность оборотных активов собственными средствами и прочие.
  40. Показатели платежеспособности и ликвидности организации.
  41. Использование данных формы №5 бухгалтерской отчетности для определения платежеспособности.
  42. Ликвидность дебиторской задолженности и запасов.
  43. Показатели рентабельности продаж и инвестиций.
  44. Факторный анализ рентабельности продукции и производства.
  45. Оценка результатов производственно-хозяйственной (текущей) финансовой и инвестиционной деятельности организации.
  46. Показатели деловой активности организации "Золотое правило бизнеса".
  47. Коэффициенты оборачиваемости активов (активоотдача), закрепления активов (активоемкость), запасов и дебиторской задолженности.
  48. Финансовый цикл организации и его расчет.
  49. Анализ информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств (форма №4) и его значение.
  50. Понятие текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации. Прямой и косвенный метод при составлении отчетов о движении денежных средств.
  51. Источники увеличения объекта денежных средств в обороте и направление использования денежных средств.
  52. Отчет об источниках и использовании денежных средств организации.
  53. Составление кассового бюджета организации на предстоящий период.
  54. Определение общего объема поступлений денежных средств и их выплат. Чистый денежный поток.
  55. Западные формы отчетов о движении денежных средств и их принципиальные отличия от российской формы бухгалтерской отчетности.
  56. Основные понятия, значение и методы финансового планирования на предприятии.
  57. Использование результатов анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии управленческих решений.
  58. Финансовый план как составная часть бизнес-плана предприятия.
  59. Составление предварительной финансовой отчетности.
  60. Прогнозирование финансового развития предприятия на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности.
  61. Модели достижимого роста.
  62. Модели вероятного банкротства. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.
  63. Структура формы №3 "Отчет об изменениях капитала" и формирование ее отдельных статей.
  64. Оценка увеличения собственного капитала организации за счет важнейших факторов.
  65. Факторы возможного уменьшения собственного капитала и их оценки.
  66. Учет резервов предстоящих расходов и оценочных резервов при изменении имущества и капитала организации
  67. Содержание приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (формы №5 бухгалтерской отчетности).
  68. Анализ движения заемных средств.
  69. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Контроль за состоянием расчетов по просроченным задолженностям.
  70. Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

- Изменение состава дебиторов и кредиторов.
71. Структура дебиторской и кредиторской задолженности. Изменение состава дебиторов и кредиторов.
  72. Анализ амортизируемого имущества.
  73. Анализ основных средств, нематериальных активов и доходных вложений в материальные ценности по видам и срокам полезного использования.
  74. Анализ эффективности использования различных видов амортизируемого имущества. 32
  75. Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений.
  76. Требования к составлению консолидированной (сводной) отчетности.
  77. Особенности анализа консолидированной отчетности организации разного типа.
  78. Анализ информации, содержащейся в пояснительной записке к балансу и отчету о прибылях и убытках.
  79. Анализ сведений о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной жизни, об аффилированных лицах, о данных по операционным и географическим сегментам.
  80. Формы замечания аудиторов о достоверности бухгалтерской отчетности организаций и их использование в анализе.

### Ситуационные задачи

*Задания на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучаемых выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности:*

#### Задание № 1.

Преобразовать исходную кратную факторную модель рентабельности активов в двухфакторную мультипликативную зависимость от коэффициента оборачиваемости активов, рентабельности продаж. По данным бухгалтерской отчетности рассчитать влияние факторов на изменение рентабельности активов в отчетном году по сравнению с предыдущим годом.

**Выписка из отчета о финансовых результатах (тыс. руб.).**

Наименование показателя	За год 2013	За год 2012
Выручка	58092	50976
Себестоимость продаж	(53210)	(45384)
Валовая прибыль (убыток)	4882	5592
Коммерческие расходы	(117)	(87)
<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	<b>4765</b>	<b>5505</b>
Доходы от участия в других организациях	10	10
Прочие доходы	2375	1388
Прочие расходы	(4185)	(3434)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2965	3469

Текущий налог на прибыль	(799)	(993)
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2166</b>	<b>2476</b>

### Выписка из баланса предприятия (тыс. руб.).

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
	Внеоборотные активы	1100	62926	64720	32439
	Оборотные активы	1200	25 852	24 125	40 825
	<b>Баланс</b>	1700	88 778	88 845	73 264
	Капитал и резервы	1300	61 947	63 279	53 358
	Краткосрочные обязательства	1500	26 831	25 566	19 906
	<b>Баланс</b>	1700	88 778	88 845	73 264

### Задание № 2.

На основе данных бухгалтерской отчетности рассчитать коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности и периоды ее погашения за отчетный и предыдущий годы. Определить влияние отдельных факторов на ускорение (замедление) оборачиваемости дебиторской задолженности.

### Выписка из баланса предприятия (тыс. руб.).

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
<b>II.</b>		1210	2984	1460	2592
<b>ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Запасы					
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	841	341	596	
Дебиторская задолженность	1230	21775	22316	37512	
Финансовые вложения	1240	250	-	113	
Денежные средства и денежные эквиваленты.	1250	2	8	12	
Прочие оборотные	1260	-	-	-	

активы				
Итого по разделу II	<b>1200</b>	<b>25 852</b>	<b>24 125</b>	<b>40 825</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>88 778</b>	<b>88 845</b>	<b>73264</b>

### Выписка из отчета о финансовых результатах (тыс. руб.).

Показатель	Наименование показателя	За год 2013	За год 2012
Выручка		58092	50976
Себестоимость продаж		(53210)	(45384)
Валовая прибыль (убыток)		4882	5592
Коммерческие расходы		(117)	(87)
<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>		<b>4765</b>	<b>5505</b>

### Задание № 3.

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

### Выписка из баланса (тыс. руб.).

<i>I. Внеоборотные активы</i>		1100		
Основные средства	1130	8765	8716	9120
Финансовые вложения	39	39		39
<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>8804</b>	<b>8755</b>	<b>9159</b>
<i>II. Оборотные активы</i>				
Запасы	1210	7491	3823	5340
НДС	1220	294	456	510
Дебиторская задолженность	11230	858	783	1100
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	920		1029
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>8643</b>	<b>5982</b>	<b>7979</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>17447</b>	<b>14737</b>	<b>17138</b>
<i>Пассив</i>				
<i>III. Капитал и резервы</i>				
Уставный капитал	1310	12	12	12
Добавочный капитал	1350	18460	18460	18460

**Задание № 4.**

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

**Выписка из отчета о финансовых результатах (тыс. руб.)**

По яс не ни я	Наименование показателя	За год 2013	За год 2012
	Выручка	58092	50976
	Себестоимость продаж	(53210)	(45384)
	Валовая прибыль (убыток)	4882	5592
	Коммерческие расходы	(117)	(87)
	<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	<b>4765</b>	<b>5505</b>
	Доходы от участия в других организациях	10	10
	Прочие доходы	2375	1388
	Прочие расходы	(4185)	(3434)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2965	3469
	Текущий налог на прибыль	(799)	(993)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2166</b>	<b>2476</b>

**Задание № 5.**

Задача.

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

**Задание № 6. Задача 6.**

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

Актив	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Пассив	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
A1	4 255	20 870	П1	55 842	95 316
A2	17 608	2 039	П2	3 041	3 201
A3	90 773	140 598	П3	14 343	17 553
A4	94 513	92 361	П4	133 923	139 798
Баланс			Баланс		

**Задание № 7.**

Задача.

Имеются следующие данные из финансовой отчетности компании:

Денежные средства -116 т.р.

Краткосрочные финансовые вложения – 65 т.р

Дебиторская задолженность – 140 т.р.

Основные средства – 310 т.р.

Нематериальные активы – 73 т.р.

Производственные запасы – 238 т.р.

Собственный капитал – 550 т.р.

Долгосрочные кредиты – 230 т.р.

Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент автономии.

### **Задание № 8.**

Задача.

Следующие данные относятся к компании УУУ по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 20XX года имеются следующие данные:

Нераспределенная прибыль 53.000 р.

Акционерный капитал ??

Долгосрочная ссуда 70.000р.

Остаток денежных средств ??? р.

Запас для перепродажи 50.000 р.

Транспортные средства 18.000 р.

Станки и механизмы 45.000р.

Инвестиции (краткосрочные) 10.000 р.

Текущее налогообложение 15.000 р.

Кредиторы 60.000 р.

Дебиторы 80.000 р.

Земля и оборудование 85.000 р.

Банковский овердрафт 12.000 р.

Суммарные чистые оборотные активы 55.000 р.

На основании выше приведенной информации подготовьте баланс на 31 декабря 20XX года, рассчитайте величину пропущенного показателя и следующие коэффициенты:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент срочной ликвидности;
- долгосрочная задолженность/собственный капитал.

Сделайте анализ по полученным данным.

### **Задание № 9.**

Задача.

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

Оборот за год (все продажи в кредит) 240.000 р.

Закупки за год ( в кредит) 140.000 р.

Начальный запас 90.000 р.  
 Конечный запас 60.000 р.  
 Торговые дебиторы на конец года 40.000 р.  
 Торговые кредиторы на конец года 45.000 р.  
 Остатки денежных средств в кассе и на счете 55.000 р.  
 Долгосрочные ссуды на конец года 80.000 р.  
 Акционерный капитал 155.000 .  
 Основные средства на конец года 125.000 р.  
 1. Рассчитайте Валую прибыль компании и себестоимость реализованной продукции.  
 2. Рассчитайте Чистые оборотные активы по состоянию на конец года.

### **Задание № 10.**

Задача.

Имеются следующие данные из финансовой отчетности компании:

Денежные средства – 116 т.р.

Краткосрочные финансовые вложения – 65 т.р

Дебиторская задолженность – 140 т.р.

Основные средства – 310 т.р

Нематериальные активы – 73 т.р.

Производственные запасы – 238 т.р.

Собственный капитал – 550 т.р.

Долгосрочные кредиты – 230 т.р.

Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент автономии

### **Шкала оценивания студента**

Оценка	Требования к знаниям
«зачтено»	<p>Оценка «зачтено» выставляется студенту, если ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы и графики, использована профессиональная лексика.</p> <p>Задача решена правильно.</p> <p>Студент правильно интерпретирует полученный результат.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрируют высокую степень овладения программным материалом.</p>



«зачтено»	<p>ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы и графики, использована профессиональная лексика.</p> <p>Ход решения задачи правильный, ответ неверный.</p> <p>Студент в целом правильно интерпретирует полученный результат.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрируют высокую степень овладения программным материалом.</p>
«не зачтено»	<p>ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы и графики, использована профессиональная лексика.</p> <p>Ход решения задачи правильный, ответ неверный.</p> <p>Студент в целом правильно интерпретирует полученный результат.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрируют высокую степень овладения программным материалом.</p>
«не зачтено»	<p>– Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Ответ на теоретический вопрос неправильный или неполный, без необходимых формул и графиков. Задача не решена.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрировали не высокую степень овладения программным материалом по минимальной планке.</p>

#### 4.4. Методические материалы

Занятия по дисциплине представлены следующими видами работы: лекции, практические занятия и самостоятельная работа студентов.

На практических занятиях студенты изучают понятийный аппарат финансового анализа; выполняют задания, связанные с расчетом основных показателей, с обсуждением проблемных вопросов и вырабатывают свое мнение по поводу решения основных вопросов в сфере финансового анализа.

В рамках самостоятельной работы студенты готовятся к семинарским занятиям, осуществляют подготовку к промежуточной аттестации.

Текущая аттестация по дисциплине проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

– учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);

- степень усвоения теоретических знаний;
  - уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
  - результаты самостоятельной работы
- Активность студента по дисциплине оценивается по его выступлениям на практических занятиях.

**Оценивание работы студента на семинарских занятиях** осуществляется по следующим критериям:

- «Отлично» – активное участие в обсуждении проблем каждого семинара, самостоятельность ответов, свободное владение материалом, полные и аргументированные ответы на вопросы семинара, участие в дискуссиях, твёрдое знание лекционного материала, обязательной и рекомендованной дополнительной литературы, регулярная посещаемость занятий.
- «Хорошо» – недостаточно полное раскрытие некоторых вопросов темы, незначительные ошибки в формулировке категорий и понятий, меньшая активность на семинарах, неполное знание дополнительной литературы, хорошая посещаемость.
- «Удовлетворительно» – ответы на семинарах отражают в целом понимание темы, знание содержания основных категорий и понятий, знакомство с лекционным материалом и рекомендованной основной литературой, недостаточная активность на занятиях, оставляющая желать лучшего посещаемость.
- «Неудовлетворительно» – пассивность на семинарах, частая неготовность при ответах на вопросы, плохая посещаемость, отсутствие качеств, указанных выше, для получения более высоких оценок.

Кроме того, оценивание студента проводится на контрольной неделе в соответствии с распоряжением проректора по учебной работе. Оценивание студента на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия студента (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Студент допускается к промежуточной аттестации по дисциплине в случае выполнения им всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины (по формам текущего контроля). В случае наличия учебной задолженности студент отрабатывает пропущенные занятия в соответствии с требованиями. Оценка студента носит комплексный характер, является балльной и определяется его:

- ответом на экзамене;
- учебными достижениями в семестровый период.

### **Критерии оценивания устного ответа**

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания включают в себя:

- 1) полноту и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа

– Оценка «отлично» ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;

излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

– Оценка «хорошо» ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

– Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

– Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

### ***Критерии оценки участия студента в виде тестов***

Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса.

Оценка результатов тестирования может проводиться следующим способом по 5-балльной системе, когда ответы студентов оцениваются следующим образом:

- «отлично» – более 90% ответов правильные;
- «хорошо» – более 80% ответов правильные;
- «удовлетворительно» – более 70% ответов правильные.

Студенты, которые правильно ответили менее чем на 70% вопросов, должны в последующем пересдать тест. При этом необходимо проконтролировать, чтобы вариант теста был другой.

### ***Оценка отчета по ситуационному практикуму по пятибалльной системе:***

«отлично» – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы.

«хорошо» – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы.

«удовлетворительно» – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы.

«не удовлетворительно» – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

## **5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

На первом занятии преподаватель информирует обучающихся о применяемой системе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации; во время последующих аудиторных занятий – доводит до студентов информацию о результатах текущего контроля успеваемости.

С целью обеспечения успешного обучения студенту необходимо готовиться к лекции, она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции

Практические занятия по дисциплине предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций, с проведением контрольных мероприятий.

Подготовка к практическим занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы;

Вопросы для самопроверки

1. Основные определения, понятия и показатели финансового анализа.
2. Цели, объекты и задачи финансового анализа. Финансовая модель хозяйственной деятельности организации
3. Качественные (неформализованные) и количественные (формализованные) методы анализа.
4. Характеристика стандартных методов финансового анализа (сравнение, вертикальный, горизонтальный, трендовый анализ, анализ финансовых коэффициентов, факторный анализ).
5. Общая оценка деловой активности организации. X
6. арактеристика общих коэффициентов оборачиваемости средств организации.
7. Методы оценки скорости оборачиваемости средств, погашения задолженности.
8. Сущность анализа соотношения выручки, расходов и прибыли организации.
9. Анализ структуры расходов организации, факторы, формирующие расходы.
10. Виды доходов организации, оценка факторов, влияющих на доходы организации.
11. Оценка состава и структуры собственного капитала организации.

12. Анализ оптимального соотношения источников финансирования деятельности организации.
13. Анализ движения собственного капитала организации.
14. Характеристика состава уставного, добавочного, резервного капитала.
15. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество.
16. Анализ показателей состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации.
17. Расчет потребности в собственных оборотных средствах.
18. Меры по увеличению потока денежных средств.
19. Методика составления прогностного бухгалтерского баланса.

#### Подготовка к зачету

К зачету необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты. В самом начале изучения учебной дисциплины познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к экзамену

После этого у вас должно сформироваться четкое представление об объеме и характере получаемых знаний и умений по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

Обучение лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом индивидуальных психофизических особенностей, а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида.

Для лиц с нарушением слуха возможно предоставление информации визуально (краткий конспект лекций, основная и дополнительная литература), на лекционных и практических занятиях допускается присутствие ассистента. Оценка знаний студентов на практических занятиях осуществляется на основе письменных конспектов, ответов на вопросы, письменных выполненных практических заданий. Доклад также может быть предоставлен в письменной форме (в виде реферата), при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т.д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.).

Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости, время подготовки может быть увеличено.

Для лиц с нарушением зрения допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на лекциях звукозаписывающих устройств. Допускается присутствие на занятиях ассистента, оказывающего обучающимся

необходимую техническую помощь. Оценка знаний студентов на семинарских занятиях осуществляется в устной форме (как ответы на вопросы, так и практические задания).

Промежуточная аттестация для лиц с нарушением зрения проводится устно, при этом текст заданий предоставляется в форме, адаптированной для лиц с нарушением зрения (укрупненный шрифт), при оценке используются общие критерии оценивания. При необходимости, время подготовки может быть увеличено.

Лица с нарушениями опорно-двигательного аппарата не нуждаются в особых формах предоставления учебных материалов. Однако, с учетом состояния здоровья часть занятий может быть реализована дистанционно (при помощи сети «Интернет»). Так, при невозможности посещения лекционного занятия студент может воспользоваться кратким конспектом лекции. При невозможности посещения практического занятия студент должен предоставить письменный конспект ответов на вопросы, письменно выполненное практическое задание. Доклад также может быть предоставлен в письменной форме (в виде реферата), при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.).

Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата проводится на общих основаниях, при необходимости процедура может быть реализована дистанционно (например, при помощи программы Skype). Для этого по договоренности с преподавателем студент в определенное время выходит на связь для проведения процедуры. В таком случае вопросы и практическое задание выбираются самим преподавателем.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 6.1. Основная литература

№ п/п	Наименование	Авторы	Год и место издания	Используется при изучении разделов	Семестр
1	Теория экономического анализа: учебник	Шеремет, А.Д	ИНФРА-М, 2012.- 479 с.	Раздел 1, 2, 3	4,7
2	Анализ хозяйственной деятельности предприятия.	Савицкая Г.В.	М.: ИНФРА-М, 2013. - 541с.	Раздел 4, 5	4,7
3	Экономический анализ: Учебник	Любушин Н.П.	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 575с.	Раздел 4, 5	4,7

### 6.2. Дополнительная литература

№ п/п	Наименование	Авторы	Год и место издания	Используется при изучении разделов	Семестр
1	Теория	Баканов М.И.,	М.: Финансы и	Раздел 1, 3	4,7

	экономического анализа	Шеремет А.Д.	статистика, 2014. – 824с.		
2	Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации	Макарьева В.И., Андреева Л.В.	М.: Финансы и статистика, 2012 – 603с.	Раздел 2	4,7
3	Теория экономического анализа учебное пособие	Гальчина, О.Н.	М.: "Дашков и К", 2012.- 240с.	Раздел 1, 3	4,7

### 6.3. Нормативные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Части 1,2,3,4. (по состоянию на 01 июня 2012 года).- М.: Проспект, КноРус, 2012. - 544 с. - 20 экз., инв. № 1572-1572/19
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (по состоянию на 01 июня 2012 года).- М.: Проспект, КноРус, 2012. - 448с.- 20 экз., инв.№ 1575-1575/19
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.1.Ч. 2. Официальный текст. Текст кодекса приводится по состоянию на 01 июня 2012 г.- М.: "Омега-Л", 2012.- 736с.- 20 экз., инв. № 1576-1576/19
4. Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
5. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с измен. От 5 октября 2011 г.).
6. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» (ред. от 18.09.2006 г. № 115н) (с изм. От 08.11. 2010г.).
7. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций». Утв. приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 34н. // Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум» (по сост. на 20 августа 2009 г.).
8. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению» (ред. от 18.09.2006 г. № 115н) (с изменениями от 8 ноября 2010г.).
9. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н «Об утверждении Положения «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» (ред. от 11.03.2009 г. № 22н) (с изм. от 08.11. 2010 г.).

### 6.4. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

- «1С–предприятие»;
- Правовая система «Гарант» или «Консультант плюс»
- [http:// www/auditcontrol.ru](http://www/auditcontrol.ru).
- <http:// www/buh.ru>.
- <http:// www/consultant.ru>.
- <http:// www/garant.ru>.

## **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Академия проводит постоянную работу по созданию и системному улучшению условий получения образования людьми с ограниченными возможностями здоровья. В настоящее время здания и территории Академии оснащены лифтами для перевозки инвалидов в колясках, порядка 80% аудиторий и компьютерных классов имеют двери, соответствующие требованиям нормативов, оборудованы пандусы при входе в здания, а также внутри учебных корпусов и общежития, имеются специальные туалеты.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к нескольким электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде организации. Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность доступа обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

Академия обеспечена необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения.

Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Организован доступ к следующим электронным ресурсам:

Bloomberg

EBSCO Publishing

eLIBRARY.RU

Emerging Markets Information Service

Google Scholar (Google Академия)

IMF eLibrary

JSTOR

New Palgrave Dictionary of Economics – Электронный словарь.

OECD iLibrary

Oxford Handbooks Online

Polpred.com Обзор СМИ

Science Direct - Журналы издательства Elsevier по экономике и эконометрике,



бизнесу и финансам, социальным наукам и психологии, математике и информатике;  
SCOPUS  
Web of Science  
Wiley Online Library  
World Bank Elibrary  
Архивы научных журналов NEICON  
Интернет-сервис «Антиплагиат»  
Система Профессионального Анализа Рынков и Компаний «СПАРК»  
ЭБС Издательства "Лань"  
ЭБС Юрайт  
Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников».